



## ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2022 - GENERELL INFORMASJON

### Enheten

Organisasjonsnummer:	991 446 508
Organisasjonsform:	Aksjeselskap
Foretaksnavn:	FACTORING FINANS, ET DATTERSELSKAP AV BRAGE FINANS AS
Forretningsadresse:	Jonsvannsveien 140 7050 TRONDHEIM

### Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2022 - 31.12.2022
-------------------------	-------------------------

### Konsern

Morselskap i konsern:	Nei
-----------------------	-----

### Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet:	Ja
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet:	Forenklet IFRS

### Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet:	Rune Hellandsjø
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	16.02.2023

### Grunnlag for avgivelse

År 2022: Årsregnskapet er elektronisk innlevert  
År 2021: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2022

*Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.*

Brønnøysundregistrene, 14.06.2024



## Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
<b>RESULTATREGNSKAP</b>			
<b>Inntekter</b>			
Salgsinntekt		43 131	70 967
Annen driftsinntekt		13 882 904	8 779 788
<b>Sum inntekter</b>		<b>13 926 035</b>	<b>8 850 755</b>
<b>Kostnader</b>			
Varekostnad		267 382	447 937
Lønnskostnad	1	12 136 079	10 234 208
Avskrivning av driftsmidler og immaterielle eiendeler		1 311 163	701 300
Annen driftskostnad	1	8 709 420	6 030 778
<b>Sum kostnader</b>		<b>22 424 044</b>	<b>17 414 223</b>
<b>Driftsresultat</b>		<b>-8 498 009</b>	<b>-8 563 468</b>
<b>Finansinntekter og finanskostnader</b>			
Annen renteinntekt		1 157 951	124 052
Annen finansinntekt			5 537
<b>Sum finansinntekter</b>		<b>1 157 951</b>	<b>129 589</b>
Annen rentekostnad		2 585 251	359 404
Annen finanskostnad		-484	2 275
<b>Sum finanskostnader</b>		<b>2 584 767</b>	<b>361 680</b>
<b>Netto finans</b>		<b>-1 426 817</b>	<b>-232 090</b>
<b>Ordinært resultat før skattekostnad</b>		<b>-9 924 826</b>	<b>-8 795 558</b>
Skattekostnad på resultat	18		
<b>Ordinært resultat etter skattekostnad</b>		<b>-9 924 826</b>	<b>-8 795 558</b>
<b>Årsresultat</b>		<b>-9 924 826</b>	<b>-8 795 558</b>
<b>Årsresultat etter minoritetsinteresser</b>		<b>-9 924 826</b>	<b>-8 795 558</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>-9 924 826</b>	<b>-8 795 558</b>



## Resultatregnskap

<b>Beløp i: NOK</b>	<b>Note</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Overføringer og disponeringer</b>			
Udekket tap	4, 4	-9 924 826	-8 795 558
Avsatt til annen egenkapital	4		
<b>Sum overføringer og disponeringer</b>		<b>-9 924 826</b>	<b>-8 795 558</b>



## Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
<b>BALANSE - EIENDELER</b>			
<b>Anleggsmidler</b>			
<b>Immaterielle eiendeler</b>			
Konsesjoner, patenter o.l.		3 600 292	1 901 785
Utsatt skattefordel	2, 18		
<b>Sum immaterielle eiendeler</b>		<b>3 600 292</b>	<b>1 901 785</b>
<b>Varige driftsmidler</b>			
Tomter, bygninger o.a. fast eiendom		435 839	855 892
Driftsløsøre, inventar o.a. utstyr		120 058	59 318
<b>Sum varige driftsmidler</b>		<b>555 896</b>	<b>915 210</b>
<b>Sum anleggsmidler</b>		<b>4 156 188</b>	<b>2 816 995</b>
<b>Omløpsmidler</b>			
<b>Varer</b>			
<b>Fordringer</b>			
Kundefordringer		104 195 060	65 836 561
Andre kortsiktige fordringer		1 144 735	932 347
<b>Sum fordringer</b>		<b>105 339 795</b>	<b>66 768 908</b>
<b>Bankinnskudd, kontanter og lignende</b>			
Bankinnskudd, kontanter o.l.		95 850 457	61 525 735
<b>Sum bankinnskudd, kontanter og lignende</b>		<b>95 850 457</b>	<b>61 525 735</b>
<b>Sum omløpsmidler</b>		<b>201 190 251</b>	<b>128 294 643</b>
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>205 346 439</b>	<b>131 111 638</b>
<b>BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD</b>			
<b>Egenkapital</b>			
<b>Innskutt egenkapital</b>			
Aksjekapital	3, 4	6 498 000	6 498 000



### Balanse

<b>Beløp i: NOK</b>	<b>Note</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Beholdning av egne aksjer	3		
Overkurs	4	122 808 892	122 808 892
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>129 306 892</b>	<b>129 306 892</b>
<b>Opptjent egenkapital</b>			
Annen egenkapital	4		
Udekket tap	4	45 169 900	35 245 074
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>-45 169 900</b>	<b>-35 245 074</b>
<b>Sum egenkapital</b>	4	<b>84 136 992</b>	<b>94 061 817</b>
<b>Gjeld</b>			
<b>Langsiktig gjeld</b>			
Utsatt skatt	18		
<b>Annen langsiktig gjeld</b>			
Øvrig langsiktig gjeld		445 028	855 892
<b>Sum annen langsiktig gjeld</b>		<b>445 028</b>	<b>855 892</b>
<b>Sum langsiktig gjeld</b>		<b>445 028</b>	<b>855 892</b>
<b>Kortsiktig gjeld</b>			
Leverandørgjeld		1 295 376	840 126
Betalbar skatt	18		
Skyldig offentlige avgifter		775 273	665 778
Annen kortsiktig gjeld		118 693 771	34 688 024
<b>Sum kortsiktig gjeld</b>		<b>120 764 420</b>	<b>36 193 928</b>
<b>Sum gjeld</b>		<b>121 209 448</b>	<b>37 049 820</b>
<b>SUM EGENKAPITAL OG GJELD</b>		<b>205 346 439</b>	<b>131 111 638</b>



## Brønnøysundregistrene

### ÅRSREGNSKAP FOR REGNSKAPSÅRET 2022 - GENERELL INFORMASJON

Journalnummer: 2023 320322

#### Enheten

Organisasjonsnummer: 991 446 508  
Organisasjonsform: Aksjeselskap  
Foretaksnavn: FACTORING FINANS AS  
Forretningsadresse: Jonsvannsveien 140  
7050 TRONDHEIM

#### Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2022 - 31.12.2022

#### Konsern

Morselskap i konsern: Nei

#### Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet: Ja  
Benyttet ved utarbeidelsen av  
årsregnskapet til selskapet: Forenklet IFRS

#### Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Rune Hellandsjø  
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 16.02.2023

#### Revisjon

Årsregnskapet er utarbeidet av ekstern  
autorisert regnskapsfører: Ja  
Ekstern autorisert regnskapsfører har i  
løpet av regnskapsåret bistått ved den  
løpende regnskapsføringen eller utført  
andre tjenester for selskapet enn å  
utarbeide årsregnskapet: Ja

#### Grunnlag for avgivelse

År 2022: Årsregnskap er elektronisk innlevert.  
År 2021: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2022.

*Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.*

Brønnøysundregistrene, 28.03.2023

---

Brønnøysundregistrene  
Postadresse: Postboks 900, 8910 Brønnøysund  
Telefon: 75 00 75 00  
E-post: firmapost@brreg.no Internett: www.brreg.no  
Organisasjonsnummer: 974 760 673



Organisasjonsnr: 991 446 508  
FACTORING FINANS AS

## RESULTATREGNSKAP

<b>Beløp i: NOK</b>	<b>Note</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>RESULTATREGNSKAP</b>			
<b>Inntekter</b>			
Salgsinntekt		43 131	70 967
Annen driftsinntekt		13 882 904	8 779 788
<b>Sum inntekter</b>		<b>13 926 035</b>	<b>8 850 755</b>
<b>Kostnader</b>			
Varekostnad		267 382	447 937
Lønnskostnad	1	12 136 079	10 234 208
Avskrivning av driftsmidler og immaterielle eiendeler		1 311 163	701 300
Annen driftskostnad	1	8 709 420	6 030 778
<b>Sum kostnader</b>		<b>22 424 044</b>	<b>17 414 223</b>
<b>Driftsresultat</b>		<b>-8 498 009</b>	<b>-8 563 468</b>
<b>Finansinntekter og finanskostnader</b>			
Annen renteinntekt		1 157 951	124 052
Annen finansinntekt			5 537
<b>Sum finansinntekter</b>		<b>1 157 951</b>	<b>129 589</b>
Annen rentekostnad		2 585 251	359 404
Annen finanskostnad		-484	2 275
<b>Sum finanskostnader</b>		<b>2 584 767</b>	<b>361 680</b>
<b>Netto finans</b>		<b>-1 426 817</b>	<b>-232 090</b>
<b>Ordinært resultat før skattekostnad</b>			
Skattekostnad på resultat	18	-9 924 826	-8 795 558
<b>Ordinært resultat etter skattekostnad</b>		<b>-9 924 826</b>	<b>-8 795 558</b>
<b>Årsresultat</b>		<b>-9 924 826</b>	<b>-8 795 558</b>
<b>Årsresultat etter minoritetsinteresser</b>			
		-9 924 826	-8 795 558
<b>Totalresultat</b>		<b>-9 924 826</b>	<b>-8 795 558</b>
<b>Overføringer og disponeringer</b>			
Udekket tap	4, 4	-9 924 826	-8 795 558
Avsatt til annen egenkapital	4		
<b>Sum overføringer og disponeringer</b>		<b>-9 924 826</b>	<b>-8 795 558</b>





Organisasjonsnr: 991 446 508  
FACTORING FINANS AS

## BALANSE

**Beløp i: NOK** **Note** **2022** **2021**

### BALANSE - EIENDELER

#### Anleggsmidler

##### Immaterielle eiendeler

Konsesjoner, patenter o.l.	3 600 292	1 901 785
Utsatt skattefordel	2, 18	
<b>Sum immaterielle eiendeler</b>	<b>3 600 292</b>	<b>1 901 785</b>

#### Varige driftsmidler

Tomter, bygninger o.a. fast eiendom	435 839	855 892
Driftsløsøre, inventar o. a. utstyr	120 058	59 318
<b>Sum varige driftsmidler</b>	<b>555 896</b>	<b>915 210</b>

<b>Sum anleggsmidler</b>	<b>4 156 188</b>	<b>2 816 995</b>
--------------------------	------------------	------------------

#### Omløpsmidler

##### Varer

#### Fordringer

Kundefordringer	104 195 060	65 836 561
Andre kortsiktige fordringer	1 144 735	932 347
<b>Sum fordringer</b>	<b>105 339 795</b>	<b>66 768 908</b>

#### Bankinnskudd, kontanter og lignende

Bankinnskudd, kontanter o. l.	95 850 457	61 525 735
<b>Sum bankinnskudd, kontanter og lignende</b>	<b>95 850 457</b>	<b>61 525 735</b>

<b>Sum omløpsmidler</b>	<b>201 190 251</b>	<b>128 294 643</b>
-------------------------	--------------------	--------------------

<b>SUM EIENDELER</b>	<b>205 346 439</b>	<b>131 111 638</b>
----------------------	--------------------	--------------------

### BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD

#### Egenkapital

##### Innskutt egenkapital

Aksjekapital	3, 4	6 498 000	6 498 000
Beholdning av egne aksjer	3		
Overkurs	4	122 808 892	122 808 892
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>129 306 892</b>	<b>129 306 892</b>

##### Opptjent egenkapital

Annen egenkapital	4		
-------------------	---	--	--



Udekket tap	4	45 169 900	35 245 074
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>-45 169 900</b>	<b>-35 245 074</b>
<b>Sum egenkapital</b>	<b>4</b>	<b>84 136 992</b>	<b>94 061 817</b>
<b>Gjeld</b>			
<b>Langsiktig gjeld</b>			
Utsatt skatt	18		
<b>Annen langsiktig gjeld</b>			
Øvrig langsiktig gjeld		445 028	855 892
<b>Sum annen langsiktig gjeld</b>		<b>445 028</b>	<b>855 892</b>
<b>Sum langsiktig gjeld</b>		<b>445 028</b>	<b>855 892</b>
<b>Kortsiktig gjeld</b>			
Leverandørgjeld		1 295 376	840 126
Betalbar skatt	18		
Skyldig offentlige avgifter		775 273	665 778
Annen kortsiktig gjeld		118 693 771	34 688 024
<b>Sum kortsiktig gjeld</b>		<b>120 764 420</b>	<b>36 193 928</b>
<b>Sum gjeld</b>		<b>121 209 448</b>	<b>37 049 820</b>
<b>SUM EGENKAPITAL OG GJELD</b>		<b>205 346 439</b>	<b>131 111 638</b>



Organisasjonsnr: 991 446 508  
FACTORING FINANS AS

NOTEOPPLYSNINGER - SELSKAP - alle poster oppgitt i hele tall

## Note

Antall årsverk i regnskapsåret  
8.20

<u>Sum</u>	<u>Beløp</u>
<u>Balanseført verdi 31.12.</u>	<u>Varige driftsmidler Immaterielle eiend.</u>

## Konsernregnskap

Morselskapet sitt navn

Forretningskontor for morselskapet

## Begrunnelse for at datterselskap er utelatt fra konsolideringen

<u>Samlet beløp - tilknyttet selskap</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
--	--------------	------------------

<u>Samlet beløp - foretak i samme konsern</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
---	--------------	------------------

<u>Samlet beløp - foretak i samme konsern</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
---	--------------	------------------

<u>Samlet beløp - felles kontrollert virksomhet</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
---	--------------	------------------

<u>Pantstillelse</u>	<u>Beløp</u>
----------------------	--------------

<u>Beholdning av egne aksjer</u>	<u>Antall</u>	<u>Pålydende</u>	<u>Andel av aksjek.</u>
----------------------------------	---------------	------------------	-------------------------



# Årsregnskap 2022

## FACTORING FINANS AS

Styrets årsberetning  
Resultatregnskap  
Balanse  
Kontantstrøm  
Noter til regnskapet

Org.nr.: 991 446 508



<b>Resultatregnskap</b>			
<b>FACTORING FINANS AS</b>			
<b>Driftsinntekter og driftskostnader</b>	<b>Note</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Salgsinntekt		43 131	70 967
Annen driftsinntekt		13 882 904	8 779 788
<b>Sum driftsinntekter</b>		<b>13 926 035</b>	<b>8 850 755</b>
Varekostnad		267 382	447 937
Lønnskostnad	1	12 136 079	10 234 208
Avskrivning av driftsmidler og immaterielle eiendeler		1 311 163	701 300
Annen driftskostnad	1	8 709 420	6 030 778
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>22 424 044</b>	<b>17 414 223</b>
<b>Driftsresultat</b>		<b>-8 498 009</b>	<b>-8 563 468</b>
<b>Finansinntekter og finanskostnader</b>			
Annen renteinntekt		1 157 951	124 052
Annen finansinntekt		0	5 537
Annen rentekostnad		2 585 251	359 404
Annen finanskostnad		-484	2 275
<b>Resultat av finansposter</b>		<b>-1 426 817</b>	<b>-232 090</b>
<b>Resultat før skattekostnad</b>		<b>-9 924 826</b>	<b>-8 795 558</b>
Skattekostnad på resultat	18	0	0
<b>Resultat</b>		<b>-9 924 826</b>	<b>-8 795 558</b>
<b>Årsresultat</b>		<b>-9 924 826</b>	<b>-8 795 558</b>
<b>Andre resultatkomponenter</b>			
<b>Komponenter som ikke skal reklassifiseres over resultatet</b>			
<b>Komponenter som kan reklassifiseres over resultatet</b>			
<b>Totalresultat</b>		<b>-9 924 826</b>	<b>-8 795 558</b>
<b>Overføringer</b>			
Overført til udekket tap	4	9 924 826	8 795 558
<b>Sum overføringer</b>		<b>-9 924 826</b>	<b>-8 795 558</b>
<b>FACTORING FINANS AS</b>			<b>Side 2</b>



<b>Balanse</b>			
<b>FACTORING FINANS AS</b>			
<b>Eiendeler</b>	<b>Note</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Anleggsmidler</b>			
<i>Immaterielle eiendeler</i>			
Konsesjoner, patenter o.l.		3 600 292	1 901 785
<b>Sum immaterielle eiendeler</b>		<b><u>3 600 292</u></b>	<b><u>1 901 785</u></b>
<i>Varige driftsmidler</i>			
Tomter, bygninger o.a. fast eiendom		435 839	855 892
Driftsløsøre, inventar o.a. utstyr		120 058	59 318
<b>Sum varige driftsmidler</b>		<b><u>555 896</u></b>	<b><u>915 210</u></b>
<i>Finansielle anleggsmidler</i>			
<b>Sum anleggsmidler</b>		<b><u>4 156 188</u></b>	<b><u>2 816 995</u></b>
<b>Omløpsmidler</b>			
<i>Varer</i>			
<i>Fordringer</i>			
Kundefordringer		104 686 960	66 088 572
Andre kortsiktige fordringer		-11 627 239	932 347
Konsernfordringer		-491 900	-252 011
<b>Sum fordringer</b>		<b><u>92 567 821</u></b>	<b><u>66 768 908</u></b>
<i>Investeringer</i>			
<i>Bankinnskudd, kontanter o.l</i>			
Bankinnskudd, kontanter o.l.		95 850 457	61 525 735
<b>Sum bankinnskudd, kontanter o.l</b>		<b><u>95 850 457</u></b>	<b><u>61 525 735</u></b>
<b>Sum omløpsmidler</b>		<b><u>188 418 278</u></b>	<b><u>128 294 643</u></b>
<b>Sum eiendeler</b>		<b><u>192 574 466</u></b>	<b><u>131 111 638</u></b>
<b>FACTORING FINANS AS</b>			<b>Side 3</b>



<b>Balanse</b>			
<b>FACTORING FINANS AS</b>			
<b>Egenkapital og gjeld</b>	<b>Note</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Egenkapital</b>			
<i>Innskutt egenkapital</i>			
Aksjekapital	3, 4	6 498 000	6 498 000
Overkurs	4	122 808 892	122 808 892
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b><u>129 306 892</u></b>	<b><u>129 306 892</u></b>
<i>Opptjent egenkapital</i>			
Udekket tap	4	-45 169 900	-35 245 074
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b><u>-45 169 900</u></b>	<b><u>-35 245 074</u></b>
<b>Sum egenkapital</b>	4	<b><u>84 136 992</u></b>	<b><u>94 061 817</u></b>
<b>Gjeld</b>			
<i>Avsetning for forpliktelser</i>			
<i>Annen langsiktig gjeld</i>			
Øvrig langsiktig gjeld		445 028	855 892
<b>Sum annen langsiktig gjeld</b>		<b><u>445 028</u></b>	<b><u>855 892</u></b>
<i>Kortsiktig gjeld</i>			
Leverandørgjeld		1 295 376	840 126
Skyldig offentlige avgifter		775 273	665 778
Annen kortsiktig gjeld		105 921 798	34 688 024
<b>Sum kortsiktig gjeld</b>		<b><u>107 992 446</u></b>	<b><u>36 193 928</u></b>
<b>Sum gjeld</b>		<b><u>108 437 474</u></b>	<b><u>37 049 820</u></b>
<b>Sum egenkapital og gjeld</b>		<b><u>192 574 466</u></b>	<b><u>131 111 638</u></b>
Trondheim, 16.02.2023 Styret i FACTORING FINANS AS			
<u>Bjørn Olav Aunegjerdet</u> styreleder	<u>Carl Fredrik Eide</u> styremedlem	<u>Bjørn Asle Hynne</u> styremedlem	
<u>Rune Hellandsjø</u> daglig leder	<u>Ola Setsaas</u> styremedlem	<u>Reidar Olaf Stokke</u> styremedlem	
<b>FACTORING FINANS AS</b>		<b>Side 4</b>	



## Indirekte kontantstrøm

### FACTORING FINANS AS

<b>Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>Note</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Resultat før skattekostnad		-9 924 826	-8 795 558
Ordinære avskrivninger		1 311 163	701 300
Endring i kundefordringer		-38 598 388	-27 534 675
Endring i leverandørgjeld		455 249	266 854
Endring i andre tidsavgrensningsposter		82 444 236	26 871 341
<b>Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>		<b>35 687 435</b>	<b>-8 490 739</b>
<b>Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter</b>			
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler		2 650 458	2 810 819
<b>Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>		<b>-2 650 458</b>	<b>-2 810 819</b>
<b>Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter</b>			
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter		33 036 976	-11 301 558
Beh. av kont. og kontantekvivalenter ved per. begynne		61 525 735	51 677 152
<b>Beh. av kont. og kontantekvivalenter ved per. slutt</b>		<b>94 562 712</b>	<b>40 375 594</b>



---

## Noter til regnskapet 2022

---

### Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet til Factoring Finans AS er utarbeidet i overensstemmelse med regnskapsloven samt de tillegg som følger av bestemmelsene i Forskrift om årsregnskap m.m. for banker, kredittforetak og finansieringsforetak jfr. § 1-4, 2 ledd b).

Regnskapet er avlagt under forutsetning av fortsatt drift.

### Overgang til IFRS

Fra og med 2020 skal Factoring Finans AS som finansieringsforetak utarbeide årsregnskapet i samsvar med internasjonale regnskapsstandarder (IFRS) med mindre annet følger av årsregnskapsforskriften. Dette følger av ny årsregnskapsforskrift gjeldende fra 01.01.2020.

#### IFRS 9 – overgangseffekt

Innføringen av regnskapsstandarden IFRS 9 i 2020 i Factoring Finans AS har ikke gitt vesentlige endringer på regnskapet. Overgangseffekten er beregnet knyttet til overgang til ny tapsmodell og IB effekten er ført mot annen egenkapital.

Selskapet har valgt å ikke omarbeide sammenligningstall iht. Forskriftens § 9-2 ved overgangen i 2020.

I samsvar med forskriften vil Factoring Finans AS unnlate å anvende IFRS 16 Leieavtaler for regnskapsåret 2020 og i stedet anvende tidligere anvendte prinsipper.

### Finansielle instrumenter (IFRS 9)

I overensstemmelse med IFRS 9 Finansielle instrumenter klassifiseres finansielle instrumenter innenfor virkeområdet til IFRS 9 i følgende kategorier; virkelig verdi over resultatet, amortisert kost og virkelig verdi over andre inntekter og kostnader.

Finansielle eiendeler og forpliktelser omfatter i hovedsak for Factoring Finans; utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner, utlån til kunder, andre fordringer og annen gjeld.

Finansielle eiendeler og forpliktelser balanseføres på det tidspunktet en blir part i kontraktmessige betingelser. For utlån til kunder innregnes lånet fra tidspunktet det utbetales til kunde. Finansielle eiendeler fraregnes når bankens rettigheter til å motta kontantstrømmer fra eiendelen opphører.

Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunktet rettighetene til de kontraktmessige betingelsene er oppfylt, utløpt eller kansellert.

Finansielle eiendeler blir klassifisert avhengig av kjennetegn ved de finansielle eiendelenes kontraktsregulerte kontantstrømmer, og Factoring Finans sin virksomhetsmodell for de finansielle eiendelenes. Factoring Finans har bare finansielle eiendeler målt til amortisert kost.

### Amortisert kost

Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner måles til amortisert kost.

Utlån til kunder består av kjøpte fakturaer og factoring belåning. Disse fordringspostene følger relativt standard vilkår beskrevet under Fakturakjøp og Factoring nedenfor.

Utlånene vil i liten grad kunne avvike fra hva som er definert som betaling av renter og hovedstol

---

**FACTORING FINANS AS**

---



---

## Noter til regnskapet 2022

---

på gitte datoer i IFRS 9. Disse utlånenes betingelser er derfor konsistent med måling og klassifisering til amortisert kost etter IFRS 9. I amortisert kost inngår utlånets hovedstol, gebyrer og eventuelle direkte henførbare kostnader.

Factoring Finans anvender effektiv rentemetode for utlån til kunder. Renteinntektene fra utlån til kunder og utlån til kredittinstitusjoner inngår i regnskapslinjen renteinntekter og lignende inntekter.

### Fakturakjøp

Fakturakjøp innebærer at Factoring Finans AS kjøper kundens kundefordringer for hele den oppgitte verdien. Kunden betaler en provisjon til Factoring Finans AS som dekker administrasjon og overtagelse av kredittrisiko. Kundefordringene kan frigjøres fra kundens balanse slik at selskapet får bedre likviditet og nøkkeltall.

### Factoring

Factoring innebærer at Factoring Finans AS yter finansiering med sikkerhet i kundens kundefordringer. Kredittrisikoen ligger fortsatt hos kunden. Provisjonen som kunden betaler dekker administrasjon og finansiering. Purringer og inkassohåndteringen ivaretas også av Factoring Finans AS. Ved belåning av faktura balanseføres lånesummen under Utlån factoring. Selskapet overtar ikke kredittrisiko (risiko for sluttkundens manglende betalingsevne), men balansefører kun det som er utbetalt på slike fordringer.

### Beregning av tap

Factoring Finans beregner tap på utlån basert på forventet tap. Målingen av avsetningen for forventet tap avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden første gangs balanseføring. Ved førstegangs balanseføring og når kredittrisikoen ikke har økt vesentlig etter førstegangs balanseføring skal det avsettes for 12-måneders forventet tap. Hvis kredittrisikoen har økt vesentlig skal det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Tapsanslaget lages kvartalsvis, og bygger på kundens gjeldende kredittscoring og eksponering på målingstidspunktet. Et engasjement hos Factoring Finans har normalt 14 til 60 dager løpetid. Derfor vil et 12 måneders estimat på forventet tap være identisk med livslang sannsynlighet for tap.

Tapsestimatene bygger på bransjeerfaring og er knyttet opp mot selskapets kredittscore.

Selskapet vurderer i tråd med IFRS 9 sine utlån i tre trinn.

Trinn 1: Dette er startpunkt for alle finansielle eiendeler omfattet av den generelle tapsmodellen. Alle eiendeler som ikke har vesentlig høyere kredittrisiko enn ved førstegangsinnregning får en avsetning for tap som tilsvarer 12 måneders forventet tap. I denne kategorien ligger alle eiendeler som ikke er overført til trinn 2 eller 3

Trinn 2: I trinn 2 i tapsmodellen er eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangsinnregning, men hvor det ikke er objektive bevis på kredittap. For disse eiendelene skal det avsettes for forventet tap over levetiden. For factoring og fakturakjøp tilsvarer dette identisk tapsavsetning som for 12 måneders forventa tap. For å klassifisere kunder i trinn 2 så benytter Factoring Finans endring i kredittrating fra kredittsafe basert på scorings kategori fra A til D. Dersom kundens kredittscore har falt til en lavere gruppe en på innvilgelses tidspunktet så klassifisere selskapet kunden i Trinn 2. Kunder med mer enn 30 dagers betalingsforsinkelse vil alltid flyttes til trinn 2. Det gjøres i tillegg en kvalitativ vurdering basert på hvorvidt engasjementet har vesentlig økt kredittrisiko dersom det er gjenstand for særskilt overvåking eller har betalingslettelser.

---

FACTORING FINANS AS

---



---

## Noter til regnskapet 2022

---

Kriteriene for bevegelse mellom trinn 1 og trinn 2 er symmetriske. Dersom en kunde i trinn 2 ikke lenger er ansett å ha vesentlig økt kredittisiko sammenlignet med første gangs innregning, vil eiendelen migreres tilbake til trinn 1. Det samme gjelder eiendeler i trinn 3, dersom grunnlaget for plasseringen i trinn 3 ikke lenger er tilstede, vil kunden migreres til trinn 1 eller 2.

Trinn 3: I trinn 3 i tapsmodellen er eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kredittisiko siden innvilgelse og hvor det på balansedato er objektive bevis på kredittap som medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. For disse eiendelene skal det avsettes for forventet tap over levetiden.

Kredittapet må være et resultat av en eller flere hendelser inntruffet etter første gangs innregning (en tapshendelse) og resultatet av tapshendelsen (eller hendelsene) må også kunne måles pålitelig. Objektive bevis på kredittap omfatter observerbare data som blir kjent for Factoring Finans om følgende tapshendelser:

Vesentlige finansielle vanskeligheter hos kunde

Ikke uvesentlig mislighold av kontrakt, som manglende betaling av utestående og renter

Selskapet innvilger kunden spesielle betingelser med bakgrunn i økonomiske eller legale grunner knyttet til økonomiske situasjon

Sannsynlighet for at kunden vil inngå gjeldsforhandlinger eller andre finansielle reorganiseringer

Kunder med mer enn 90 dagers betalingsmislighold vil alltid flyttes til trinn 3

Factoring Finans vurderer først om det eksisterer individuelle objektive bevis på kredittap for finansielle eiendeler som er individuelt signifikante. Dersom det er objektive bevis på at kredittap har inntruffet, beregnes størrelsen på tapet til differansen mellom eiendelens bokførte verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer diskontert med den finansielle eiendelens opprinnelige effektive rentesats. Bokført verdi av eiendelen reduseres ved bruk av en nedskrivningskonto og tapet innregnes i resultatregnskapet

### Mislighold og tapsutsatte engasjement

Et engasjement anses som misligholdt når kunden ikke har betalt innen 90 dager etter forfall, eller når overtrekk på rammekreditt ikke er inndekket innen 90 dager etter at rammekreditten ble overtrukket. På factoring anses engasjementet misligholdt dersom belånt fordring ikke er betalt innen 90 dager etter forfall.

Oppgjør for mislighold på factoring skjer løpende gjennom innbetalinger fra kunder og nye låneutbetalinger under factoringengasjementet.

Alle engasjementer med mislighold eller usikker framtidig betjeningsevne per 31.12.2020 er verdivurdert individuelt ved årsskifte. Nedskrivning for tap på individuelle utlån foretas når det foreligger objektive bevis på at et utlån har verdifall. Nedskrivning beregnes som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer neddiskontert med effektiv rente.

### Konstaterte tap

Factoring Finans konstaterer tap ved innbetaling fra kredittforsikringsselskap, konkurs hos motpart der boet er gjort opp eller rettskraftig dom.

I resultatregnskapet består tap på utlån av konstaterte tap og endringer i nedskrivninger på utlån til kunder.

---

FACTORING FINANS AS

---



---

## Noter til regnskapet 2022

---

### **Inntektsføring av renteinntekter og periodisering av provisjoner og gebyrer**

Renteinntekter og rentekostnader knyttet til eiendeler og forpliktelser som måles til amortisert kost resultatføres løpende basert på effektiv rentes metode. Alle gebyrer knyttet til rentebærende innlån og utlån inngår i beregningen av effektiv rente og amortiseres over forventet løpetid.

Provisjoner og gebyrer tas inn i resultatet etter hvert som disse opptjenes som inntekter eller påløper som kostnader.

### **Periodisering - inntektsføring/kostnadsføring**

Forskuddsbetalte inntekter og påløpte ikke betalte kostnader periodiseres og føres som gjeld i selskapets balanse. Opptjente ikke betalte inntekter inntektsføres og føres opp som et tilgodehavende i balansen.

Utbytte fra aksjer og egenkapitalbevis inntektsføres det år det mottas. Gebyrer som er direkte betaling for utførte tjenester tas til inntekt når de betales. Etableringsgebyr overstiger ikke kostnadene forbundet med etablering av lån, og tas derfor til inntekt i etableringsåret.

### **Pensjoner**

Selskapet har opprettet avtale om obligatorisk tjenestepensjon for sine ansatte. Ordningen er innskuddsbasert og innbetalingene kostnadsføres fortløpende.

### **Immaterielle eiendeler**

Immaterielle eiendeler balanseføres i den grad det er sannsynlig at økonomiske fordeler vil tilfalle Factoring Finans i fremtiden og disse utgiftene kan måles pålitelig. Immaterielle eiendeler balanseføres til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og eventuelle nedskrivninger ved verdifall. Eiendeler med begrenset levetid avskrives lineært over forventet økonomisk levetid fra det tidspunktet når eiendelen er tilgjengelig for bruk. For immaterielle eiendeler med begrenset levetid hvor det foreligger indikasjoner på verdifall, foretar en måling av eiendelens gjenvinnbare beløp. Gjenvinnbart beløp er høyeste av netto salgsverdi og bruksverdi. Dersom gjenvinnbart beløp er lavere enn bokført beløp, nedskrives den immaterielle eiendelen til gjenvinnbart beløp. Fra regning av immaterielle eiendeler skjer ved avhending eller når det ikke forventes flere framtidige økonomiske fordeler fra eiendelens bruk.

Selskapets Immaterielle eiendeler består av programvare for kjernesystem knyttet til selskapets utlånsvirksomhet og integrasjonsløsninger for kunder.

### **Varige driftsmidler**

Varige driftsmidler er oppført i regnskapet til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger. Avskrivningene for året belastes årets driftskostnader og fremkommer på egen linje i resultatregnskapet. Ordinære avskrivninger er basert på anskaffelseskost fratrukket forventet restverdi og fordeles lineært utover den forventede økonomiske levetid som driftsmiddelet har.

I de tilfeller den virkelige verdi av et varig driftsmiddel er vesentlig lavere enn den bokførte verdien samt at denne verdiforringelsen ikke forventes å være forbigående, foretas nedskrivning til virkelig verdi på dette driftsmiddelet. Nedskrivningen reverseres i de tilfeller kriteriene for nedskrivning ikke lenger er tilstede. I ingen tilfeller kan reverseringen medføre at driftsmiddelets verdi overgår den opprinnelige kostpris

### **Andre fordringer**

Andre fordringer er oppført i balansen til amortisert kost.

---

FACTORING FINANS AS

---



---

## Noter til regnskapet 2022

---

### Aksjer i andre selskaper

Investeringer i andre selskaper vurderes etter kostmetoden.

### Gjeld til kunder

Gjeldsposter, herunder innskudd og gjeld til kunder og leverandørgjeld, samt øvrige forpliktelser er regnskapsført til amortisert kost.

### Utenlandsk valuta

Inntekter og kostnader i valuta blir omregnet til norske kroner etter kursene på transaksjonstidspunktet. Fordringer og gjeld i valuta blir omregnet til norske kroner etter midtkursen ved utgangen av regnskapsåret.

### Skatt

Utsatt skatt/utsatt skattefordel beregnes med 25 % på grunnlag av midlertidige forskjeller mellom de regnskapsmessige og skattemessige verdiene ved utgangen av regnskapsåret. Utsatt skattefordel balanseføres i den grad det er sannsynlig at fordelene vil kunne realiseres på et fremtidig tidspunkt.

### Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømmer fra driften er definert som løpende renter knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder, netto inn- og utbetalinger fra utlåns- og innskuddsvirksomheten, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten selskapet driver.

Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra verdipapirtransaksjoner med unntak av handelsporteføljen. I tillegg inngår kontantstrømmer knyttet til investeringer i driftsmidler og eiendommer i denne delen av oppstillingen.

Finansieringsaktiviteter inneholder kontantstrømmer fra øvrige verdipapirtransaksjoner, opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld samt egenkapital.

Kontantstrømoppstilling finnes i egen oppstilling til årsregnskapet.



---

## Noter til regnskapet 2022

---

### Note 1 Lønnskostnader og ytelser, godtgjørelser til daglig leder, styret og revisor

Lønnskostnader	2022	2021
Lønninger	9 062 696	7 760 958
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	1 844 194	1 519 697
Pensjonskostnader	934 826	795 834
Andre ytelser	294 364	423 038
<b>Sum</b>	<b>12 136 079</b>	<b>10 499 527</b>

Selskapet har i 2022 sysselsatt 8 årsverk.

#### Pensjonsordning

Selskapet er pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon. Selskapets pensjonsordninger tilfredsstiller kravene i denne lov. Det er 10 personer som er knyttet til denne pensjonsordningen.

#### Finansskatt

Selskapet er finansskattepliktig. Finansskatt beregnes med 5% med utgangspunkt i grunnlaget for arbeidsgiveravgift.

Ytelser til ledende personer	Daglig leder	Styret
Pensjonskostnader	175 023	0
Annen godtgjørelse	90 248	0
Styrehonorar		220 000
<b>Sum</b>	<b>265 271</b>	<b>220 000</b>

Ved fratredelse har daglig leder på visse vilkår rett til samlet kompensasjon tilsvarende fastlønn i 12 måneder.

#### Revisor

Fakturert revisjonshonorar for 2022 utgjør kr 100 359

Herav

Ordinær revisjon kr 100 359

Annen bistand kr 0



---

## Noter til regnskapet 2022

---

### Note 2 Skatt

Årets skattekostnad	2020	2019
Resultatført skatt på ordinært resultat		
Betalbar skatt	-	-
Endring i utsatt skatt	0	0
<b>Sum skattekostnad</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### Beregning av årets skattegrunnlag:

<b>Resultat før skattekostnad</b>	<b>-8 846 292</b>	<b>-7 449 845</b>
Permanente forskjeller *)	23 000	73 653
Endring i midlertidige forskjeller	-17 379	-52 239
<b>Årets skattegrunnlag</b>	<b>-8 840 671</b>	<b>-7 428 431</b>

### Midlertidige forskjeller:

Anleggsmidler	69 618	52 239
<b>Sum</b>	<b>69 618</b>	<b>52 239</b>
Akkumulert fremførbart underskudd	- 29 219 578	- 17 431 064
Inngår ikke i beregningen av utsatt skattefordel	29 149 960	17 378 825
<b>Grunnlag for utsatt skatt</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

<b>Utsatt skatt / skattefordel (25%)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
--	----------	----------

Utsatt skattefordel balanseføres ikke.

\*) Inkluderer ikke fradragsberettigede kostnader, som for eksempel representasjon.



## Noter til regnskapet 2022

### Note 3 Aksjonærer

Aksjekapitalen i Factoring Finans AS pr. 31.12 består av:

	Antall	Pålydende	Bokført
Ordinære aksjer	5 166	1 000,00	5 166 000

#### Aksjeeiere

Eiernavn	Aksjer	%-andel
Esmar AS	1 012	19,59 %
Eidco AS	889	17,21 %
Aasen Sparebank	479	9,27 %
Ørland Sparebank	398	7,70 %
Sparebank 68 Nord	297	5,75 %
Stadsbygd Sparebank	291	5,63 %
Rørosbanken Sparebank	251	4,86 %
Hegra Sparebank	227	4,39 %
Bjugn Sparebank	227	4,39 %
Nidaros Sparebank	227	4,39 %
Styrken AS	180	3,48 %
Boass AS	100	1,94 %
Kreditorforeningen	86	1,86 %
Gordius AS	84	1,63 %
Selbu Sparebank	75	1,45 %
Lord Eiendom AS	75	1,45 %
Dag Ivar Thobroe	40	0,77 %
Sunndal Sparebank	37	0,72 %
Åfjord Sparebank	37	0,72 %
Tutle Invest AS	29	0,56 %
FCMI AS	26	0,50 %
Grong Sparebank	25	0,48 %
Sunde Invest AS	25	0,48 %
Dagfinn Sørgaard	20	0,39 %
Likvida AS	16	0,31 %
Tor Sørgård	13	0,25 %
<b>Sum</b>	<b>5 166</b>	<b>100 %</b>

Alle aksjene tilhører samme aksjeklasse og har lik stemmerett.



## Noter til regnskapet 2022

Eiere som er ledende ansatte eller innvalgt i styret:

Styremedlem	Rolle i styret	Antall aksjer	Eierandel Gjennom
Carl Fredrik Eide	Styremedlem	1 012	19,59 % Esmar AS
Bjørn Asle Hynne	Styremedlem	479	9,27 % Aasen Sparebank, Privat
Ola Setsaas	Styremedlem	291	5,63 % Stadsbygd Sparebank
Bjørn Olav Aunegjerdet	Styreleder	210	4,07 % Boass AS, Gordius AS, FCMI AS
Reidar Stokke	Styremedlem	29	0,56 % Turlte Invest AS
Rune Hellandsjø	Daglig leder	16	0,31 % Likvida AS

### Note 4 Egenkapital

	Aksjekapital	Overkurs	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Pr. 31.12	6 498 000	123 095 296	-35 245 074	94 348 221
Overgangs effekt IFRS 9			-76 352	-76 352
Pr. 01.01	1 538 000	56 047 683	-17 603 224	39 982 458
Aksjeemisjon med gjeldskonvertering	1 772 000	21 485 500		23 257 500
Aksjeemisjon med kontantinnskudd	1 856 000	30 624 000		32 480 000
Emisjonskostnader ført mot overkurs		-2 947 842		-2 947 842
Årets resultat			-9 924 826	-9 924 826
<b>Pr 31.12</b>	<b>5 166 000</b>	<b>105 209 341</b>	<b>27 528 050</b>	<b>82 847 290</b>



---

## Noter til regnskapet 2022

---

### Note 5 Bundne skattetrekksmidler

Av selskapets bankinnskudd utgjør kr 443 600 bundne skattetrekksmidler. Skyldig skattetrekk pr 31.12.20 er kr 431 259.

### Note 6 Immaterielle eiendeler og varige driftsmidler

	Immaterielle eiendeler	Driftsløsøre, inventar ol.	Sum
Anskaffelseskost pr. 01.01.22	2 927 917	1 586 724	4 514 641
Tilgang kjøpte driftsmidler	2 442 129	208 329	2 650 458
<b>Anskaffelseskost 31.12.22</b>	<b>5 370 046</b>	<b>1 795 053</b>	<b>7 165 099</b>
Akkumulerte avskrivninger 01.01.19	0	39 000	39 000
Akkumulerte avskrivninger 31.12.22	1 769 755	1 239 157	3 008 911
<b>Bokført verdi 31.12.22</b>	<b>3 600 292</b>	<b>555 896</b>	<b>4 156 188</b>
Årets ordinære avskrivninger	743 522	567 640	1 311 163

Økonomisk levetid	3-5 år	2-3 år
Avskrivningsplan	lineær	lineær
<b>Leieavtaler</b>	<b>Utløper</b>	<b>Årlig leiebeløp</b>
Husleie avtale - Jonsvannsveien 140	01.01.2024	427 996



## Noter til regnskapet 2022

### Note 7 Utlån, nedskrivninger og tap

Selskapets tapsrisiko er fordelt mellom utlån til factoringklienter og garanterte fordringer. Utlån til factoringklienter er kundefordringer vurdert til pålydende.

Garanterte fordringer er fordringer hvor Factoring Finans AS gir garanti for debtors betaling av fordring til vår factoringklient, under forutsetning av at vilkår for garantien er oppfylt.

#### Kredittrisiko og selskapets eksponering mot risiko:

	31.12.2020	01.01.2020
<b>Utlån til kunder</b>		
Brutto utlån til kunder	108 013 823	66 160 224
Nedskrivninger IFRS Trinn 3	-3 351 589	-1 047 548
Nedskrivninger IFRS - Trinn 1 og 2	-491 900	-76 352
<b>Netto utlån</b>	<b>104 170 334</b>	<b>65 036 324</b>

<b>Tap på utlån</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Endring i individuelle nedskrivninger	-28 803	1 076 351
Endring i gruppevise nedskrivninger ihht IFRS	105 321	-
Konstaterte tap som er tidligere nedskrevet	103 803	-
Konstaterte tap som ikke tidligere er nedskrevet	-	-
<b>Perioden tap på utlån</b>	<b>180 321</b>	<b>1 076 351</b>

<b>Misligholdte utlån over 90 dager</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>01.01.2020</b>
Brutto misligholde utlån	972 549	-1 076 351
Individuelle nedskrivninger misligholdte lån	-972 549	1 076 351
<b>Netto misligholdte lån</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

<b>Øvrige tapsutsatte utlån</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>01.01.2020</b>
Brutto tapsutsatte utlån	1 157 973	-
Individuelle nedskrivninger	-75 000	-
<b>Netto tapsutsatte utlån</b>	<b>1 082 973</b>	<b>0</b>

FACTORING FINANS AS



---

**Noter til regnskapet 2022**

---

	<b>31.12.2020</b>	<b>01.01.2020</b>
<b>Utlån fordelt på næring</b>		
Industri	4 737 350	5
Bygge- og anleggsvirksomhet	7 358 087	4 985 625
Varehandel, reparasjon av motorvogner	8 923 184	6 068 138
Transport og lagring	2 765 490	250 648
Informasjon og kommunikasjon	12 762	66 375
Overnatting og serveringsvirksomhet	1 166 046	1 165 103
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	2 999 903	916 095
Helse- og sosialtjenester	-16 550	3 133 353
Annen tjenesteyting	-	-
Internasjonale organisasjoner og organer	-	-
Forretningsmessig tjenesteyting	11 559 472	-
Undervisning	95 700	-
<b>Brutto utlån</b>	<b>39 601 444</b>	<b>16 585 342</b>
<b>Utlån fordelt på fylke</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>01.01.2020</b>
Agder	219 646	-
Møre og Romsdal	1 888 508	1 245 082
Nordland	1 165 383	1 165 103
Oslo	7 612 529	1 499 789
Rogaland	0	0
Troms og Finnmark	343 868	1 396 995
Trøndelag	21 751 144	4 593 695
Vestfold og Telemark	1 329 739	5 024 165
Vestland	12 000	-72
Viken	5 278 628	1 660 586
<b>Brutto utlån</b>	<b>39 601 444</b>	<b>16 585 342</b>
<b>Utlån fordelt på risikoklasse</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>01.01.2020</b>
A Veldig lav risiko	4 826 434	348 326
B Lav	21 565 782	1 844 076
C Moderat risiko	5 841 579	7 556 404
D Høy	4 212 116	8 171 076
E Veldig høy risiko	3 155 533	-1 334 540
<b>Brutto utlån</b>	<b>39 601 444</b>	<b>16 585 342</b>



---

## Noter til regnskapet 2022

---

	31.12.2020	01.01.2020
<b>Fordringer factoring som er forfalt:</b>		
0-30 dager	4 821 921	4 022 661
31-90 dager	633 732	306 409
91-180 dager	-74 867	1 101 180
181-360 dager	-100 558	79 912
Over 360 dager	1 146 353	-28 256
<b>Nedskrivning og tap</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>01.01.2020</b>
Individuell nedskrivninger - Trinn 3	972 548	1 076 351
IFRS avsetninger - Trinn 2	95 144	-
IFRS avsetninger - Trinn 1	161 528	76 352
<b>Tapsavsetninger på utlån</b>	<b>1 229 221</b>	<b>1 152 703</b>



---

## Noter til regnskapet 2022

---

<b>Tapsavsetninger pr. risikoklasse</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>01.01.2020</b>
A Veldig lav risiko	4 845	348
B Lav	78 615	4 414
C Moderat risiko	28 962	19 217
D Høy	39 109	1 023 452
E Veldig høy risiko	1 077 691	105 273
<b>Sum tapsavsetninger</b>	<b>1 229 221</b>	<b>1 152 704</b>

### Overgangs effekt IFRS 9

<b>Tapsavsetninger pr. risikoklasse (Trinn 1 og 2)</b>	<b>01.01.2020</b>
A Veldig lav risiko	348
B Lav risiko	4 414
C Moderat risiko	19 217
D Høy risiko	50 904
E Veldig høy risiko	1 470
<b>Sum tapsavsetninger</b>	<b>76 352</b>

<b>Nedskrivning og tap</b>	<b>01.01.2020</b>
IFRS avsetninger - Trinn 2	-
IFRS avsetninger - Trinn 1	76 352
<b>Tap på utlån</b>	<b>76 352</b>
Overgangs effekt IFRS tapsavsetninger	76 352



## Noter til regnskapet 2022

### Note 8 Kapitaldekning

Den ansvarlige kapitalen består av ren kjernekapital, annen kjernekapital og tilleggskapital (ansvarlig lånekapital). Kravet til kapitaldekning er at den ansvarlige kapital skal minst utgjøre 8% av et nærmere definert beregningsgrunnlag. I tillegg må selskapet møte bufferkrav slik at minstekravene til ren kjernekapitaldekning er 12,5 % og til kapitaldekning 15,5 % pr 31.12.20.

Ansvarlig kapital (NOK 1000)	31.12.2020	31.12.2019
Aksjekapital	6 498 000	6 498 000
Overkursfond	123 095 296	123 095 296
Opptjent egenkapital	-45 169 900	-35 168 722
<b>Egenkapital</b>	<b>84 423 396</b>	<b>94 424 573</b>
Fradrag i ren kjernekapital	-420 487	-214 656
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>83 791 742</b>	<b>39 844 154</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>83 791 742</b>	<b>39 844 154</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>83 791 742</b>	<b>39 844 154</b>

Eksponeringskategorier (vektet verdi)	31.12.2020	31.12.2019
Institusjoner	10 335 430	5 557 566
Foretak	61 869 327	34 791 944
Kortsiktig rating	-	-
Egenkapitalposisjoner	-	15 000
Øvrige engasjementer	637 893	589 662
<b>Beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>72 842 650</b>	<b>40 954 172</b>
Beregningsgrunnlag for markedsrisiko	-	-
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	9 370 648	9 370 648
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>82 213 298</b>	<b>50 324 820</b>

Kapitaldekning	31.12.2020	31.12.2019
Ren kjernekapitaldekning	101,92 %	79,17 %
Kjernekapitaldekning	101,92 %	79,17 %
Kapitaldekning	101,92 %	79,17 %



---

## Noter til regnskapet 2022

---

### Note 9 Likviditets-, markeds- og valutarisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at selskapet ikke klarer å innfri sine forpliktelser ved forfall uten at det oppstår store kostnader i form av refinansiering eller behov for realisering av eiendeler. Selskapets eksponering for likviditetsrisiko er hovedsaklig knyttet til finansiering i lånemarkedet og tap av innskudd.

Markedsrisiko er risikoen for tap og gevinst forårsaket av endringer i markedsparametre som rente, valutakurser, aksje- eller råvarepriser.

<b>Restløpetid eiendeler 31.12.2020</b>	<b>Uten løpetid</b>	<b>&lt;1 mnd</b>	<b>1-3 mnd</b>	<b>3-12 mnd</b>	<b>1-5 år</b>	<b>&gt; 5 år</b>	<b>SUM</b>
Utlån til kredittinst	51 677 152						51 677 152
Utlån til kunder		37 681 912			690 311		38 372 223
Aksjer og andeler							0
Immaterielle eiendeler					539 086		539 086
Varige driftsmidler	168 389						168 389
Forskuddsbetalte kostn	433 872						433 872
Andre eiendeler	35 631						35 631
<b>Sum Eiendeler</b>	<b>52 315 044</b>	<b>37 681 912</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 229 397</b>	<b>0</b>	<b>91 226 353</b>

<b>Restløpetid gjeld og egenkapital</b>	<b>Uten løpetid</b>	<b>&lt;1 mnd</b>	<b>1-3 mnd</b>	<b>3-12mnd</b>	<b>1-5 år</b>	<b>&gt; 5 år</b>	
Annen gjeld		1 356 419		3 013 808			4 370 227
Påløpte kostnader		2 930 302					2 930 302
Egenkapital	83 925 824						83 925 824
	<b>83 925 824</b>	<b>4 286 721</b>	<b>0</b>	<b>3 013 808</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>91 226 353</b>

---

FACTORING FINANS AS

---



## Noter til regnskapet 2022

<b>Restløpetid eiendeler 01.01.2020</b>	<b>Uten løpetid</b>	<b>&lt;1 mnd</b>	<b>1-3 mnd</b>	<b>3-12 mnd</b>	<b>1-5 år</b>	<b>&gt; 5 år</b>	<b>SUM</b>
Utlån til kredittinst	27 787 831						27 787 831
Utlån til kunder		14 529 244			913 886		15 443 130
Aksjer og andeler	15 000						15 000
Immaterielle eiendeler					275 200		275 200
Varige driftsmidler	226 400						226 400
Forskuddsbetalte kostn	332 521						332 521
Andre eiendeler	30 741						30 741
<b>Sum Eiendeler</b>	<b>28 392 493</b>	<b>14 529 244</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 189 086</b>	<b>0</b>	<b>44 110 823</b>

<b>Restløpetid gjeld og egenkapital</b>	<b>Uten løpetid</b>	<b>&lt;1 mnd</b>	<b>1-3 mnd</b>	<b>3-12mnd</b>	<b>1-5 år</b>	<b>&gt; 5 år</b>	
Annen gjeld		1 390 017					1 390 017
Påløpte kostnader		2 738 346					2 738 346
Egenkapital	39 982 459						39 982 459
	<b>39 982 459</b>	<b>4 128 363</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>44 110 822</b>

FACTORING FINANS AS



## Noter til regnskapet 2022

### Note 10 Renterisiko

Renterisiko oppstår som følge av at selskapets utlåns- og innlånsvirksomhet ikke har sammenfallende rentebinding.

<b>Rentebinding eiendeler 31.12.2020</b>	<b>Uten rente-eksponering</b>	<b>&lt; 1 mnd</b>	<b>1-3 mnd</b>	<b>3-12 mnd</b>	<b>1-5 år</b>	<b>&gt; 5 år</b>	<b>Sum</b>
Utlån til kredittinstitusjoner		51 677 152					51 677 152
Utlån til kunder		37 681 912			690 311		38 372 223
Aksjer og andeler							0
Immaterielle eiendeler	539 086						539 086
Varige driftsmidler	168 389						168 389
Forskuddsbetalte kostnader	433 872						433 872
Andre eiendeler	35 631						35 631
<b>Sum eiendeler</b>	<b>1 176 979</b>	<b>89 359 064</b>					<b>91 226 354</b>

<b>Rentebinding gjeld og egenkapital 31.12.2020</b>	<b>Uten rente-eksponering</b>	<b>&lt; 1 mnd</b>	<b>1-3 mnd</b>	<b>3-12 mnd</b>	<b>1-5 år</b>	<b>&gt; 5 år</b>	<b>Sum</b>
Annen gjeld	1 356 420			3 013 808			4 370 228
Påløpte kostnader	2 930 302						2 930 302
Egenkapital	83 925 824						83 925 824
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>88 212 546</b>			<b>3 013 808</b>			<b>91 226 354</b>

<b>Rentebinding eiendeler 01.01.2020</b>	<b>Uten rente-eksponering</b>	<b>&lt; 1 mnd</b>	<b>1-3 mnd</b>	<b>3-12 mnd</b>	<b>1-5 år</b>	<b>&gt; 5 år</b>	<b>Sum</b>
Utlån til kredittinstitusjoner		27 787 831					27 787 831
Utlån til kunder		14 529 244			913 886		15 443 130
Aksjer og andeler	15 000						15 000
Immaterielle eiendeler	275 200						275 200
Varige driftsmidler	226 400						226 400
Forskuddsbetalte kostnader	332 521						332 521
Andre eiendeler	30 741						30 741
<b>Sum eiendeler</b>	<b>879 863</b>	<b>42 317 075</b>					<b>44 110 824</b>

<b>Rentebinding gjeld og egenkapital 01.01.2020</b>	<b>Uten rente-eksponering</b>	<b>&lt; 1 mnd</b>	<b>1-3 mnd</b>	<b>3-12 mnd</b>	<b>1-5 år</b>	<b>&gt; 5 år</b>	<b>Sum</b>
Annen gjeld	1 390 017						1 390 017
Påløpte kostnader	2 738 346						2 738 346
Egenkapital	39 982 459						39 982 459
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>44 110 822</b>			<b>3 013 808</b>			<b>44 110 822</b>

FACTORING FINANS AS



---

## Noter til regnskapet 2022

---

**Note 11 Aksjer og andeler i andre foretak m.v.**

	<b>Anskaffelse skost</b>	<b>Markedsverdi</b>	<b>Balansført verdi</b>
<b>Omløpsmidler</b>			
Servicebolaget AS, 1 500 aksjer	15 000	0	0
<b>Sum</b>	<b>15 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Selskapet ble vedtatt oppløst og avviklet 10. desember 2020.



## Noter til regnskapet 2022

### Note 12 Spesifikasjon av renter og provisjonsinntekter

<b>Renteinntekter</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Renteinntekt på utlån til kredittinstitusjoner	-1 157 914	-124 052
Renteinntekt på utlån til kunder	-7 597 339	-4 997 074
<b>Sum renteinntekter</b>	<b>-8 755 253</b>	<b>-5 121 126</b>

<b>Rentekostnader</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Renter og lignende kostnader kreditt institusjon	2 559 310	278 807
Renter og lignende kostnader - øvrig	2 488	625
<b>Sum rentekostnader</b>	<b>2 561 799</b>	<b>279 432</b>
<b>Netto renter og kredittprovisjoner</b>	<b>2 733 129</b>	<b>4 502 003</b>

<b>Provisjonsinntekter</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Provisjonsinntekter fakturakjøp og factoring	-3 117 807	-1 725 376
Øvrige og andre provisjonsinntekter	-3 408 819	-2 150 173
<b>Sum provisjonsinntekter</b>	<b>-6 526 626</b>	<b>-3 875 549</b>

<b>Provisjonskostnader</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Provisjonskostnader kredittinstitusjoner	241 335	184 462
Provisjonskostnader - øvrige	0	0
<b>Sum rentekostnader</b>	<b>241 335</b>	<b>184 462</b>

<b>Salgsinntekter kunder pr. produkt</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Factoring	3 500 018	2 727 863
Fakturakjøp	1 884 961	3 507 597
Service	246 467	0
Øvrige	239 826	456 645
<b>Sum inntekter</b>	<b>5 871 272</b>	<b>6 692 105</b>



## Noter til regnskapet 2022

Salgsinntekter fordelt på fylker	31.12.2020	31.12.2019
Trøndelag	2 702 403	3 620 772
Møre og Romsdal	743 919	190 867
Oslo	712 488	459 228
Viken	428 315	402 030
Troms og Finnmark	309 822	279 399
Rogaland	71 060	630 917
Vestfold og Telemark	582 669	805 716
Øvrige	320 596	303 175
<b>Sum inntekter</b>	<b>5 871 272</b>	<b>6 692 104</b>

**Resultat i % av forv. Kapital** -21,03 % -16,86 %

Forvaltningskapital pr 31.12.20 er justert for emisjon gjennomført 18 desember

### Note 13 Netto verdiendring og gevinst på/tap på valuta

Gevinst på/tap på valuta	31.12.2020	31.12.2019
Netto verdiendring valuta	741 992	-2 828
<b>Sum rentekostnader</b>	<b>756 566</b>	<b>-2 810</b>



---

## Noter til regnskapet 2022

---

### Note 14 Spesifikasjon av driftskostnader

<b>Driftskostnader</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Husleie, parkering, renhold og kostnader lokaler	148 272	644 225
Inventar, utstyr, driftsmateriale	170 630	1 873 941
Revisjon, regnskap, andre tjenester	2 139 113	2 099 777
IT drift og lisenskostnader	1 941 691	0
Kontorrekvisita, telefon, møter	451 825	627 717
Bilgodtgjørelse, diett, reiser	152 846	63 780
Reklame, kontingenter, gaver, forsikring mv	708 037	274 805
Andre driftskostnader	21 573	445 032
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>5 733 987</b>	<b>6 029 276</b>



---

**Noter til regnskapet 2022**

---

**Note 15 Spesifikasjon av andre eiendeler og forskuddsbetalte kostnader**

<b>Andre eiendeler</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Forskuddsbetalt kostnader for viderebel. kunder	52 924	33 353
<b>Sum andre eiendeler</b>	<b>52 924</b>	<b>33 353</b>
<b>Forskubet. ikke påløpte kostnader</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Forskuddsbetalt husleie	0	0
Forskuddsbetalt forsikring	231 421	45 660
Andre forskuddsbetalte driftskostnader	317 292	400 099
Annen kortsiktig gjeld	0	0
<b>Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjent</b>	<b>548 713</b>	<b>445 760</b>

**Note 16 Spesifikasjon av Påløpte kostnader og annen gjeld**

<b>Påløpte kostnader</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Påløpte feriepenger	1 032 489	894 213
Avsetning honorar	698 571	260 000
Fremtidig garantiytelse	31 874	81 809
Andre påløpte kostnader	18 914 353	3 299 141
<b>Sum påløpte kostnader</b>	<b>20 677 287</b>	<b>4 535 164</b>
<b>Annen gjeld</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Skyldig forskuddstrekk	431 259	357 084
Skyldige offentlige avgifter	344 014	308 694
Aksjonærlån	81 918 247	
Leverandørgjeld	1 295 376	840 126
Annen kortsiktig gjeld	3 121 263	44 915
<b>Sum Annen gjeld</b>	<b>87 110 159</b>	<b>1 550 820</b>

Aksjonærlån er uten konverteringsrett



## Noter til regnskapet 2022

### Note 17 Transaksjoner med nærstående parter

Transaksjonene er gjennomført etter armlengdes avstands prinsipp og er ordinære forretningsmessige transaksjoner.

#### Bjørn Olav Aunegjerdet, styreleder i Factoring Finans AS

Sum transaksjoner nærstående styreldeer i 2020 NOK 39 375

Styreleder og eier i Factoring Finans AS har fakturert Factoring Finans for tjenesteleveranser fra Bjørneboe AS (Varamedlem, 100% eier)

#### Nidaros SpareBank

Sum transaksjoner nærstående eiere, Nidaros Sparebank 2020 NOK 54 150

### Note 18 Skatt

<b>Årets skattekostnad</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Resultatført skatt på ordinært resultat:		
Betalbar skatt	0	0
Endring i utsatt skattefordel	0	0
<b>Skattekostnad ordinært resultat</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Skattepliktig inntekt:		
Resultat før skatt	-9 924 826	-8 795 558
Permanente forskjeller	0	0
Endring i midlertidige forskjeller	294 448	-17 142
<b>Skattepliktig inntekt</b>	<b>-9 630 378</b>	<b>-8 812 700</b>
Betalbar skatt i balansen:		
Betalbar skatt på årets resultat	0	0
<b>Sum betalbar skatt i balansen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Beregning av effektiv skattesats		
Resultat før skatt	-9 924 826	-8 795 558
Beregnet skatt av resultat før skatt	-2 481 206	-2 198 890
<b>Sum</b>	<b>-2 481 206</b>	<b>-2 198 890</b>
Effektiv skattesats	25,0 %	25,0 %

Skatteeffekten av midlertidige forskjeller og underskudd til fremføring som har gitt opphav til utsatt skatt og utsatte skattefordeler, spesifisert på typer av midlertidige forskjeller

	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>Endring</b>
Varige driftsmidler	-198 499	86 759	285 258
Balanseførte leieavtaler	-9 189	0	9 189
<b>Sum</b>	<b>-207 688</b>	<b>86 759</b>	<b>294 447</b>

**FACTORING FINANS AS**



---

## Noter til regnskapet 2022







---

Akkumulert fremførbart underskudd	-48 506 964	-38 979 388	9 527 576
Inngår ikke i beregningen av utsatt skatt	48 714 652	38 892 629	-9 822 024
<b>Utsatt skattefordel (25 %)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

I henhold til God regnskapsskikk for små foretak balanseføres ikke utsatt skattefordel.



## Electronic signature

<p><i>Signed by</i></p> <p><b>Hellandsjø, Rune</b></p> <p><i>(Identity verified with BankID (NO))</i></p> <p> <b>bankID</b></p>	<p><i>Date and time</i> (UTC-01:00) Amsterdam, Berlin, Bern, Rome, Stockholm, Vienna</p> <p>17.02.2023 12.03.06</p> <p><i>Date of birth</i></p> <p>1961-12-30</p> <p><i>Signature method</i></p> <p>BankID (NO)</p>
<p><i>Signed by</i></p> <p><b>Iversen, Jack</b></p> <p><i>(Identity verified with BankID (NO))</i></p> <p> <b>bankID</b></p>	<p><i>Date and time</i> (UTC-01:00) Amsterdam, Berlin, Bern, Rome, Stockholm, Vienna</p> <p>17.02.2023 11.06.17</p> <p><i>Date of birth</i></p> <p>1962-05-18</p> <p><i>Signature method</i></p> <p>BankID (NO)</p>
<p><i>Signed by</i></p> <p><b>Johannesen, Frank Otto</b></p> <p><i>(Identity verified with BankID (NO))</i></p> <p> <b>bankID</b></p>	<p><i>Date and time</i> (UTC-01:00) Amsterdam, Berlin, Bern, Rome, Stockholm, Vienna</p> <p>16.02.2023 20.07.33</p> <p><i>Date of birth</i></p> <p>1959-07-08</p> <p><i>Signature method</i></p> <p>BankID (NO)</p>
<p><i>Signed by</i></p> <p><b>Eide, Carl Fredrik</b></p> <p><i>(Identity verified with BankID (NO))</i></p> <p> <b>bankID</b></p>	<p><i>Date and time</i> (UTC-01:00) Amsterdam, Berlin, Bern, Rome, Stockholm, Vienna</p> <p>17.02.2023 13.02.57</p> <p><i>Date of birth</i></p> <p>1975-11-03</p> <p><i>Signature method</i></p> <p>BankID (NO)</p>
<p><i>Signed by</i></p> <p><b>Hanne Mari Eide</b></p> <p><i>(Identity verified with BankID Mobil (NO))</i></p> <p> <b>bankID</b></p>	<p><i>Date and time</i> (UTC-01:00) Amsterdam, Berlin, Bern, Rome, Stockholm, Vienna</p> <p>17.02.2023 08.42.22</p> <p><i>Date of birth</i></p> <p>1978-01-15</p> <p><i>Signature method</i></p> <p>BankID Mobil (NO)</p>
<p><i>Signed by</i></p> <p><b>Setsaas, Ola</b></p> <p><i>(Identity verified with BankID Mobil (NO))</i></p> <p> <b>bankID</b></p>	<p><i>Date and time</i> (UTC-01:00) Amsterdam, Berlin, Bern, Rome, Stockholm, Vienna</p> <p>17.02.2023 09.56.02</p> <p><i>Date of birth</i></p> <p>1964-05-21</p> <p><i>Signature method</i></p> <p>BankID Mobil (NO)</p>



*Signed by*

**Stokke, Reidar Olaf**

*(Identity verified with BankID Mobil (NO))*



*Date and time (UTC-01:00) Amsterdam, Berlin, Bern, Rome, Stockholm, Vienna*

16.02.2023 20:51:21

*Date of birth*

1957-04-03

*Signature method*

BankID Mobil (NO)



# Årsrapport 2022



**FACTORINGFINANS**



## Innhold:

Styrets årsberetning 2022

Årsregnskap

Resultatregnskap

Balanse

Kontantstrømsanalyse

### Noter til Årsregnskapet

Note 1 Spesifikasjon av renter og provisjonsinntekter

Note 2 Transaksjoner med nærstående parter

Note 3 Lønnskostnader og ytelser, godtgjørelser til daglig leder, styret og revisor

Note 4 Immaterielle eiendeler og varige driftsmidler

Note 5 Netto verdiendring og gevinst/tap valuta og finansielle eiendeler

Note 6 Spesifikasjon av andre eiendeler og forskuddsbetalte kostnader

Note 7 Skatt

Note 8 Bundne skattetrakksmidler

Note 9 Utlån, nedskrivning og tap

Note 10 Likviditets-, markeds- og valutarisiko

Note 11 Renterisiko

Note 12 Innlån fra kredittinstitusjon

Note 13 Spesifikasjon av driftskostnader

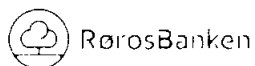
Note 14 Leieforpliktelser

Note 15 Spesifikasjon annen gjeld og påløpte kostnader

Note 16 Kapitaldekning

Note 17 Aksjonærer

Note 18 Egenkapital





## ÅRSBERETNING 2022 FOR FACTORING FINANS AS

Selskapet fikk i 2022 et underskudd på kr 9 924 826. Selskapet har en egenkapital på kr 84 136 992. Total innskutt egenkapital i selskapet er kr. 129 306 892.

Styret mener at årsregnskapet gir et rettviseende bilde av selskapets eiendeler og gjeld, finansielle stilling og resultat.

### VIRKSOMHETSBEKRIVELSE

Factoring Finans AS («Factoring Finans») eiere består av et finansieringsselskap, lokale sparebanker og private eiere. Brage Finans AS («Brage Finans») er selskapets største eier og eier 42,6% av aksjene i Factoring Finans. Brage Finans er igjen eid av 22 frittstående banker. I tillegg eier 6 lokale Eika-banker til sammen 13,7% av Factoring Finans. Øvrige aksjonærer består av privateide investeringsselskaper.

Factoring Finans tilbyr finansiell factoring, oppkjøp av fordringer og andre fordringsadministrative tjenester og produkter, som står i naturlig sammenheng med dette. Distribusjon av selskapets tjenester og produkter skjer gjennom distribusjonsavtaler med direkte og indirekte eierselskaper og gjennom eget salgssapparat. Selskapet distribuerer leasing på vegne av Brage Finans. Selskapet ble etablert i 2018 og driver sin virksomhet med utgangspunkt fra hovedkontoret i Trondheim. I løpet av 2022 har selskapet fått på plass salgsrepresentanter med tilstedeværelse i Ålesund og Oslo. Fra januar 2023 vil det også være en salgsrepresentant med tilstedeværelse i Bergen.

### STRATEGISK RETNING

Factoring Finans er i stadig utvikling og har som hovedmål å være en viktig strategisk og finansiell investering for sine eiere.

Factoring Finans har i løpet av året befestet sin posisjon i markedet som en uavhengig aktør og fortsetter sin vekst i begge salgskanaler, både direkte salg og salg via distribusjonsavtaler. Factoring Finans skal gjennom moderne IT-løsninger og relevant produktspekter tilby finansieringsløsninger som kunden etterspør både i dag og i fremtiden.

I 2022 har selskapet styrket sitt distribusjonsnettverk ytterligere gjennom å ha inngått distribusjonsavtale med Gjensidige Forsikring ASA. Distribusjonsavtalen knytter seg til meglerforetak som benytter Gjensidiges boligselgerforsikring.

I løpet av året har selskapet fått på plass en heldigital onboarding-løsning som bidrar til økt effektivitet og en mer sømløs onboarding av nye kunder. Selskapet vil fortsette å utvikle sine løsninger for å effektivisere drift og kundeopplevelser. I løpet av februar 2023 vil en ha på plass digital tinglysning av pant og jobber med å utvide løsninger med returdata som effektiviserer kundens oppfølging av factoringavtalen og som har vist seg å være et viktig fortrinn i konkurransen om nye kunder.

### RISIKOPROFIL

Factoring Finans har en bevisst holdning til styring, kontroll og oppfølging av selskapets samlede risikoprofil, og for å sikre at denne er i tråd med selskapets strategi, risikoevne og -appetitt. Styret er overordnet ansvarlig for selskapets risikostyring og internkontroll, samt påse at selskapets kapital og risiko er forsvarlig gjennom selskapets eksponering av sin utlånsvirksomhet.

### KREDITTRISIKO

Med kredittrisiko forstås her risiko for tap som følge av at en motpart ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser til avtalt tid og i henhold til skrevne avtaler, samtidig med at etablerte sikkerheter ikke dekker utestående krav.

Factoring Finans er eksponert for kredittrisiko mot bedriftsmarkedet ved finansiering av fordringer gjennom factoring og fakturakjøp mot selskapets kunder, samt gjennom innskudd i andre banker.

Factoring Finans har moderat toleranse for kredittrisiko knyttet til sin utlånsvirksomhet. Selskapet benytter kredittforsikring på samtlige utkjøpsavtaler og factoringavtaler der faktura er utstedt mot utenlandsk debitor for å redusere selskapets kredittrisiko.

Selskapet jobber løpende med behandling av nye kunder og oppfølging av eksisterende



engasjement med fokus på risikostyring og overordnet ønsket risikoprofil. Selskapet gjør løpende forbedringer i prosessene for kredittvurdering.

Årlige forventet tap på engasjement som ikke er individuelt nedskrevet utgjør kr. 491 900 for 2022. Selskapet har i 2022 valgt å øke individuelle tapsavsetninger i tilknytning konkurser hos tidligere kunder. For ytterligere informasjon om tapsavsetninger se note 9.

En negativ migrering av hele kredittporteføljen der samtlige engasjement faller 1 ratinggruppe (tilsvarer ca. 30 rating poeng) øker forventet tap med ca. 52%, dette tilsvarende en økning med kr. 258 268.

#### MARKEDSRISIKO

Med markedsrisiko menes risiko for tap knyttet til verdiendring i finansielle instrumenter som følge av svingninger i aksjekurser, renter, kredittspreader og valutakurser. Selskapet har ingen investeringer som er utsatt for markedsrisiko.

Selskapets likviditetsportefølje består av innskudd i andre banker. Selskapet har i 2022 fått flere kunder med omsetning og belåning i valuta. Selskapet har derfor fått økt eksponering mot valuta gjennom likviditetsbeholdning i valuta for utlånsformål.

#### LIKVIDITETSRISIKO

Med likviditetsrisiko forstås risikoen for at selskapet ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og/eller finansiere økning i eiendeler uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på eiendeler som må realiseres, eller i form av ekstra dyr finansiering. Selskapets likviditetsrisiko skal være lav.

Selskapet har inngått en låneramme med hovedeier Brage Finans som sikrer selskapet tilgang til ekstern finansiering. Dersom det skulle oppstå et økt likviditetsbehov, er det forventet at Brage Finans vil øke kredittrammen til selskapet. Styret får regelmessige rapporter på selskapets likviditetssituasjon gjennom året.

#### OPERASJONELL RISIKO OG COMPLIANCERISIKO

Operasjonell risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige/sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser.

Selskapet har iverksatt rutiner og retningslinjer for identifisering, vurdering og rapportering av tap som skyldes operasjonelle hendelser. Operasjonell risiko rapporteres kvartalsvis til styret. Det er i 2022 ikke avdekt forhold knyttet til operasjonell risiko som er kritisk for selskapet.

Compliancerisiko rapporteres til styret kvartalsvis og styres som en del av selskapets tilnærming til operasjonell risiko. Selskapet har lav toleranse for compliancerisiko. Selskapet arbeider kontinuerlig for å sikre etterlevelse av lover og forskrifter i alle ledd, og styret legger til grunn at nødvendige endringer og tilpasninger iverksettes fortløpende.

#### SOLIDITET

Selskapet rapporterer kapitaldekning etter standardmetoden, og gjennomfører årlig en prosess for å vurdere samlet risiko og kapitalbehov (ICAAP).

Selskapet hadde en ren kjernekapitaldekning på 45,03% ved utgangen av året. Selskapet styrer etter et kapitalmål på ren kjernekapitaldekning som er om lag 1%-poeng høyere enn regulatoriske minste- og bufferkrav. Selskapets soliditet er tilfredsstillende ut ifra forventinger om vekst og gjeldende kapitalkrav.

#### SELSKAPETS SAMFUNNSANSVAR

Som finansieringsforetak er Factoring Finans avhengig av tillit og et godt omdømme blant kunder, samarbeidspartnere, myndigheter og markedet forøvrig. Adferd og kultur i selskapet er også viktig for trivsel blant ansatte og viktig for at Factoring Finans skal kunne tiltrekke seg og beholde viktige ressurser.

Selskapets har etiske retningslinjer og retningslinjer for kredittgivingen gjennom selskapets kredittpolicy. Dette vedrører bl.a. bekjempelse av hvitvasking i den daglige drift og forholdet til selskapets interessenter. Selskapet har ved oppstart av virksomheten



sørget for at ansatte har fått opplæring i nevnte retningslinjer.

Gjennom kredittgivingen skal selskapet ikke finansiere kunder som gjennom sin virksomhet bidrar til å forurense miljøet ut over de krav som myndighetene setter. Virksomheter med tvilsom etikk skal heller ikke finansieres. Dette gjelder uavhengig av hvilke sikkerheter som tilbys, inntjening og økonomi. Alle ansatte har fått opplæring i hvilke etiske retningslinjer som gjelder for selskapet gjennom beskrivelse av krav til opptreden, holdninger, rutiner for varsling og habilitet. Selskapet legger også til rette for et balansert forhold mellom arbeid og fritid ved at ansatte har fleksibel arbeidstid. Selskapets etiske retningslinjer setter også rammer for hvordan ansatte skal forholde seg til gaver, representasjon og kunder på en måte som skal bidra til å hindre korrupsjon.

#### ANTI-HVITVASK OG KORRUPSJON

Etterlevelse av hvitvaskingsloven med gjeldende forskrifter er integrert i Factoring Finans sitt kundebehandlingssystem og følges opp i selskapet gjennom selskapets kontrollverktøy. Selskapets arbeid på dette området har en risikobasert og virksomhetsrettet tilnærming, og er en del av selskapets helhetlige risikostyring. Arbeidet mot hvitvasking og terrorfinansiering er en viktig del av selskapets samfunnsansvar.

Factoring Finans har omfattende tiltak og rammeverk for å forhindre at selskapet blir brukt som et ledd i hvitvasking. Et viktig steg videre er å få automatisert tiltak og prosesser i takt med en voksende kundeportefølje.

Det er nulltoleranse for korrupsjon i Factoring Finans. Selskapets etiske retningslinjer ivaretar hvordan den enkelte skal opptre mot kunder, leverandører og øvrige forretningsforbindelser for å unngå at det skapes skjulte avhengighetsforhold eller forsøk på å påvirke en handling. Det er ikke meldt om saker som kan defineres som korrupsjon i 2022.

#### FREMTIDIG UTVIKLING

Den teknologiske utviklingen innenfor finansbransjen går raskt. Flere aktører har

jobbet over en tid med heldigitale løsninger integrert i regnskapssystemer. Selv med heldigitale prosesser har disse aktørene hatt utfordringer med hensyn til å oppnå tilstrekkelig volum og inntjening.

Factoring Finans jobber med tradisjonelle salgsprosesser og har fokus på digitalisering og betjening av produktene mot kundene. Digitalisering vil føre til effektivisering, men selskapet har tro på at digitalisering må kombineres med 1 til 1 kundedialog og salg som tilfører kunden verdi. Selskapet vil fortsette å utvikle sine digitale kundetjenester for å optimalisere prosessflyt og kontroll.

En ser nå at flere av ERP leverandørene er i prosess med å tilrettelegge sine systemer for bedre integrasjon mot factoringsselskaper, der en går fra filløsninger til API-løsninger. Får å få tilgang til disse må selskapet inngå samarbeidsavtaler med ERP leverandørene.

Selskapet skal tilby API integrasjon mot de mest relevante ERP systemer som sikrer effektiv drift for selskapet og kunden. Dette gjøres gjennom toveis integrasjon i ERP systemet til kunden. Denne løsningen gir stor arbeidsbesparelse både for kunden og selskapet og en har fått svært gode tilbakemeldinger på denne tjenesten.

Selskapet vil fortsette sin utvikling av løsninger mot kunden og følge med på utviklingen hos våre konkurrenter. Selskapet tror at digitale salgs- og onboardingprosesser blir mer modent over tid.

#### FORTSATT DRIFT

I samsvar med regnskapslovens § 4-5 bekreftes det at forutsetningen om fortsatt drift er til stede og at denne forutsetningen er lagt til grunn ved utarbeidelsen av regnskapet.

#### ARBEIDSMILJØ, LIKESTILLING OG DISKRIMINERING

Arbeidsmiljøet i selskapet anses som godt. Det er ikke iverksatt særskilte tiltak i den forbindelse. Selskapet ønsker å legge opp til en fleksibel arbeidshverdag for sine ansatte og har videreført bruk av hjemmekontor etter avtale. Selskapet har positiv erfaring med bruk av hjemmekontor og har lagt til rette for at



samtlige ansatte skal kunne gjøre sitt arbeide effektivt på hjemmekontor.

Ansatte i virksomheten har ikke vært utsatt for ulykker eller skader i forbindelse med utførelsen av sitt arbeid. Langtidssykefravær siste år var 1,70 %, en nedgang på 6,98% fra i fjor. Korttidsfraværet utgjør 0% for 2022 av total arbeidstid i regnskapsåret.

Factoring Finans har som mål å være en arbeidsplass der det råder full likestilling mellom kvinner og menn, og har innarbeidet en personalpolitikk som anses å være kjønnsnøytral på alle områder. Selskapet hadde ved årets utløp 10 ansatte, 3 kvinner og 7 menn. Selskapets styre består av 6 personer, hvorav 1 er kvinne.

Selskapet arbeider aktivt for å forhindre diskriminering som følge av nedsatt funksjonsevne, etnisitet, nasjonal opprinnelse, hudfarge, religion eller livssyn. Aktivitetene omfatter blant annet rekruttering, lønns- og arbeidsvilkår, forfremmelse, utviklingsmuligheter og beskyttelse mot trakassering.

Det har i 2022 ikke vært varslingssaker som har omhandlet trakassering eller interne kritikkverdige forhold.

## KLIMARISIKO

Selskapet ønsker å bidra til en bærekraftig utvikling og vekst for næringslivet. Dette innebærer blant annet å ta ansvar for hvordan selskapet påvirker miljøet. Factoring Finans sin største påvirkning i samfunnet skjer gjennom selskapets utlånsvirksomhet.

Selskapet har for 2023 engasjert eksternt bistand for å ta selskapet i en bærekraftig retning, slik at selskapet bidrar positivt i bærekraftsutviklingen for å skape felles verdier for samfunnet og virksomheten.

## YTRE MILJØ

Selskapets virksomhet forurenser ikke det ytre miljø utover det som anses å være normalt for en virksomhet av denne typen.

## HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke inntruffet hendelser etter balansedagen som har vesentlig betydning for det avlagte årsregnskapet.

## EIERSTYRING OG SELSKAPSELEDELSE

Selskapet er underlagt Finansforetaksloven og retningslinjer fra Finanstilsynet. Selskapets organisering og drift er i tråd med gjeldende regelverk.

Det ble avholdt totalt 9 styremøter i 2022, hvor de fleste styremøter er avholdt digitalt grunnet ulikt tilholdssted blant styrets representanter.

Styret har oppnevnt et kredittutvalg og et godgjørelsesutvalg. Godgjørelsesutvalget skal sikre at godgjørelsesordningene er i samsvar med selskapets overordnede mål. Kredittutvalget skal behandle store kredittsaker ihht. selskapets kredittpolicy. Kredittutvalget har fullmakt til å beslutte store kredittsaker på vegne av styret og trekke inn saken for ordinær styrebehandling om kredittutvalget ønsker dette.

## STYREANSVARSFORSIKRING

Selskapet har tegnet en styreansvarforsikring for styrets medlemmer og daglig leder for deres mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner. Forsikringen har en dekning på 10 millioner.

## FRAMTIDSUTSIKTER

Året 2022 har vært preget av ettervirkningene av koronapandemien og krigen i Ukraina. Dette har resultert i en høy prisvekst, økte renter og svekkede vekstutsikter i internasjonale finansmarkeder. Dette har for noen av Factoring Finans sine kunder medført økte kostnader og redusert inntjening.

Selv om det er høy aktivitet i norsk økonomi og arbeidsledigheten er på et historisk lavt nivå, ser man ved utgangen av 2022 tegn til nedkjøling. Etter to år med unormal og sammenhengende konkursnedgang, ser man for 2022 en økning i antall konkurser. Flere forventer at 2023 blir et år hvor konkursnivået korrigerer seg tilbake mot normalen.

Til tross for høy prisvekst og svake vekstutsikter opplever selskapet økt etterspørsel av sine produkter i markedet. En viktig årsak knyttes til at selskapet i løpet av 2022 har fått på plass salgsrepresentanter i Ålesund, Oslo og fra januar 2023 også en



salgsrepresentant i Bergen. Dette gjør selskapet i stand til å være tettere på nye og eksisterende kunder, samt selskapets eiere og samarbeidspartnere.

Selskapet ser også en utvikling at flere av de store aktørene på factoring beveger seg over til å fokusere på større kunder og krav til helkunde konsepter. Dette har ført til salg av kundeporteføljer med SMB kunder i 2022. Endret fokus hos de store vil føre til færre konkurrenter på kunder i Factoring Finans sitt markedssegment.

Slike bevegelser i markedet, har sammen med økt tilstedeværelse og samarbeid med selskapets distribusjonspartner gitt selskapet svært godt salg i 2 halvår i 2022 og en svært god start på 2023. Selskapet vil ha stort fokus på å utnytte potensialet som ligger i finne gode finansieringsløsninger for kunder sammen med Brage Finans og deres eierbanker.

Styret er positiv til utsiktene fremover og strategiene som er lagt vil bringe selskapet i inntjeningsposisjon i 2023.

## FORSKNINGS- OG UTVIKLINGSAKTIVITETER

Selskapet utvikler en egen factoringportal som benyttes til effektivisering av interne arbeidsprosesser. Løsningen er integrert med ERP løsninger mot flere eksterne aktører. Selskapet vil løpende utvikle og digitalisere kundeflyt til selskapets produkter.

## REDEGJØRELSE FOR ÅRSREGNSKAPET

Styret kjenner ikke til noen forhold av viktighet for å bedømme selskapets stilling og resultat som ikke fremgår av årsregnskapet. Det er heller ikke etter regnskapsårets utgang inntrådt forhold som etter styrets syn har betydning ved bedømmelse av regnskapet.

I 2022 hadde selskapet et resultat etter skattekostnad på kr -9 924 826 som foreslås disponert slik:

Disponering	Beløp
Overført til udekket tap	kr. 9 924 826

*Signaturside følger*



Trondheim, 16.02.2023

-----  
Jack Iversen / Styrets leder

-----  
Frank Johannesen/Styremedlem

-----  
Carl Eide/ Styremedlem

-----  
Reidar Stokke/ Styremedlem

-----  
Ola Setsaas/ Styremedlem

-----  
Hanne Mari Eide/ Styremedlem

-----  
Rune Hellandsjø/Adm. dir.



## Resultatregnskap

### Factoring Finans AS

	Note	2022	2021
Renteinntekter	1	8 755 290	5 189 973
Rentekostnader	2	- 2 584 767	- 359 404
<b>Netto rente og provisjonsinntekter</b>		<b>6 170 523</b>	<b>4 830 569</b>
Provisjonsinntekter	1,2	6 614 312	3 881 219
Provisjonskostnader	2	- 298 945	- 339 901
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin. eiendeler	-	- 741 992	- 135 184
Andre driftsinntekter		456 375	42 061
<b>Netto andre driftinntekter</b>		<b>6 029 750</b>	<b>3 448 195</b>
<b>Sum driftsinntekter</b>		<b>12 200 273</b>	<b>8 278 764</b>
Lønn og generelle administrasjonskostnader	3	- 12 136 079	- 10 234 208
Avskrivninger varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	4	- 1 311 163	- 701 300
Andre driftskostnader	3,5,6	- 6 133 927	- 6 068 475
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>- 19 581 169</b>	<b>- 17 003 984</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>- 7 380 896</b>	<b>- 8 725 220</b>
Tap på utlån, garantier m.v.	-	- 2 543 930	- 70 338
Resultat før skattekostnad	-	- 9 924 826	- 8 795 558
Skattekostnad	7	-	-
<b>Resultat for regnskapsåret</b>		<b>- 9 924 826</b>	<b>- 8 795 558</b>
<b>Overføringer og disponeringer</b>			
- Overført til annet egenkapital	-	- 9 924 826	- 8 795 558
<b>Sum overføringer og disponeringer</b>		<b>- 9 924 826</b>	<b>- 8 795 558</b>



## Balanse

## Factoring Finans AS

Eiendeler	Note	31.12.2022	31.12.2021
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	8,9,10,11	95 850 457	61 525 735
Utlån og fordringer på kunder	9,10,11	107 475 355	67 136 119
Individuelle nedskrivninger utlån	9	3 843 489 -	1 299 559
Andre immaterielle eiendeler	4,10,11	3 600 292	1 901 785
Maskiner, inventar og transportmidler	4,10,11	555 896	915 210
Andre eiendeler	10, 11	1 159 216	486 588
Forskbet. ikke påløpte kostnader og opptjente inntekter	10,11,13,14	548 713	445 760
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>205 346 439</b>	<b>131 111 638</b>
<b>Gjeld og egenkapital</b>	<b>Note</b>	<b>43 830</b>	<b>43 465</b>
Gjeld til kredittinstitusjon	2,12	81 918 247	30 020 000
Annen gjeld	10,11,13,14,15	18 408 913	2 415 407
Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter	10,11,13,15	20 882 287	4 614 414
<b>SUM GJELD</b>		<b>121 209 448</b>	<b>37 049 821</b>
<b>Innskutt egenkapital</b>			
Aksjekapital	10,11,16,17,18	6 498 000	6 498 000
Overkursfond	10,11,16,18	122 808 892	122 808 892
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>129 306 892</b>	<b>129 306 892</b>
<b>Opptjent egenkapital</b>			
Annen egenkapital	10,11,16,18	45 169 900 -	35 245 074
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>45 169 900 -</b>	<b>35 245 074</b>
<b>SUM EGENKAPITAL</b>		<b>84 136 992</b>	<b>94 061 817</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>		<b>205 346 439</b>	<b>131 111 638</b>

Trondheim, 16.02.23  
Styret i Factoring Finans AS

Jack Iversen  
Styreleder

Carl Fredrik Eide  
Styremedlem

Frank Johannesen.  
Styremedlem

Hanne Mari Eide  
Styremedlem

Ola Setsaas  
Styremedlem

Reidar Olaf Stokke  
Styremedlem

Rune Hellandsjø  
Daglig leder



<b>Kontantstrømoppstilling</b>		
<b>Factoring Finans AS</b>		
<b>Kontantstrømoppstilling</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Resultat etter skatt	-9 924 826	-8 795 558
+ Av og nedskrivninger	1 311 163	701 300
+ Tap på utlån	2 543 930	70 338
<b>Likviditetsendring fra resultatet</b>	<b>-6 069 733</b>	<b>-8 023 920</b>
Reduksjon/økning utlån	-40 339 236	-27 534 675
Reduksjon/økning øvrige fordringer	-775 581	-462 845
Reduksjon/økning annen gjeld	32 249 643	1 887 208
<b>Netto kontantstrøm vedrørende driften</b>	<b>-14 934 906</b>	<b>-34 134 232</b>
<b>Kontantstrømmer vedrørende investeringsaktivitet</b>		
Utbetalinger ved kjøp av immaterielle og varige driftsmidler	-2 638 619	-1 954 927
<b>Netto kontantstrøm vedrørende investeringsaktiviteter</b>	<b>-2 638 619</b>	<b>-1 954 927</b>
<b>Kontantstrøm vedrørende finansieringsaktiviteter</b>		
Akseemisjon	-	18 931 551
Opptak av gjeld fra eiere	51 898 247	27 006 192
<b>Netto kontantstrømmer vedrørende finansieringsaktiviteter</b>	<b>51 898 247</b>	<b>45 937 742</b>
<b>Netto kontantstrøm for perioden</b>	<b>34 324 722</b>	<b>9 848 583</b>
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	61 525 735	51 677 152
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	95 850 457	61 525 735
<b>Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter</b>	<b>34 324 722</b>	<b>9 848 583</b>



## Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet til Factoring Finans AS («Factoring Finans») er utarbeidet i overensstemmelse med regnskapsloven samt de tillegg som følger av bestemmelsene i Forskrift om årsregnskap m.m. for banker, kredittforetak og finansieringsforetak jfr. § 1-4, 2 ledd b).

Regnskapet er avlagt under forutsetning av fortsatt drift.

### Finansielle instrumenter

I overensstemmelse med IFRS 9 Finansielle instrumenter klassifiseres finansielle instrumenter innenfor virkeområdet til IFRS 9 i følgende kategorier; virkelig verdi over resultatet, amortisert kost og virkelig verdi over andre inntekter og kostnader.

Finansielle eiendeler og forpliktelser omfatter i hovedsak for Factoring Finans; utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner, utlån til kunder, andre fordringer og annen gjeld.

Finansielle eiendeler blir klassifisert avhengig av kjennetegn ved de finansielle eiendelenes kontraktsregulerte kontantstrømmer, og Factoring Finans sin virksomhetsmodell for de finansielle eiendelenes. Factoring Finans har bare finansielle eiendeler målt til amortisert kost.

### Amortisert kost

Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner måles til amortisert kost.

Utlån til kunder består av kjøpte fakturaer og factoring belåning. Disse fordringspostene følger relativt standard vilkår beskrevet under Fakturakjøp og Factoring nedenfor.

Utlånene vil i liten grad kunne avvike fra hva som er definert som betaling av renter og hovedstol på gitte datoer i IFRS 9. Disse utlånenes betingelser er derfor konsistent med måling og klassifisering til amortisert kost etter IFRS 9. I amortisert kost inngår utlånets hovedstol, gebyrer og eventuelle direkte henførbare kostnader.

Factoring Finans anvender effektiv rentemetode for utlån til kunder. Renteinntektene fra utlån til kunder og utlån til kredittinstitusjoner inngår i regnskapslinjen renteinntekter og lignende inntekter.

### Fakturakjøp

Fakturakjøp innebærer at Factoring Finans kjøper kundens kundefordringer for hele den oppgitte verdien. Kunden betaler en provisjon til Factoring Finans som dekker administrasjon og overtagelse av kredittrisiko. Kundefordringene kan frigjøres fra kundens balanse slik at selskapet får bedre likviditet og nøkkeltall.

### Factoring

Factoring innebærer at Factoring Finans yter finansiering med sikkerhet i kundens kundefordringer. Kredittrisikoen ligger fortsatt hos kunden. Provisjonen som kunden betaler dekker administrasjon og finansiering. Purringer og inkassohåndteringen ivaretas også av Factoring Finans. Ved belåning av faktura balanseføres lånesummen under Utlån factoring. Selskapet overtar ikke kredittrisiko (risiko for sluttkundens manglende betalingsevne), men balansefører kun det som er utbetalt på slike fordringer.

### Beregning av tap

Factoring Finans beregner tap på utlån basert på forventet tap. Målingen av avsetningen for forventet tap avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden første gangs balanseføring. Ved førstegangs balanseføring og når kredittrisikoen ikke har økt vesentlig etter førstegangs balanseføring skal det avsettes for 12-måneders forventet tap. Hvis kredittrisikoen har økt vesentlig skal det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Tapsanslaget lages kvartalsvis, og bygger på kundens gjeldende kredittscoring og eksponering på målingstidspunktet

Et engasjement hos Factoring Finans har normalt 14 til 60 dager løpetid. Derfor vil et 12 måneders estimat på forventet tap være identisk med livslang sannsynlighet for tap.

Tapsestimatene bygger på bransjeerfaring og er knyttet opp mot selskapets kredittscore.

Selskapet vurderer i tråd med IFRS 9 sine utlån i tre trinn.

Trinn 1: Dette er startpunkt for alle finansielle eiendeler omfattet av den generelle tapsmodellen. Alle eiendeler som ikke har vesentlig høyere kredittrisiko enn ved førstegangsinnregning får en avsetning for tap som tilsvarer 12 måneders forventet tap. I denne



kategorien ligger alle eiendeler som ikke er overført til trinn 2 eller 3

Trinn 2: I trinn 2 i tapsmodellen er eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangsinnregning, men hvor det ikke er objektive bevis på kredittap. For disse eiendelene skal det avsettes for forventet tap over levetiden. For factoring og fakturakjøp tilsvarer dette identisk tapsavsetning som for 12 måneders forventet tap. For å klassifisere kunder i trinn 2 benytter Factoring Finans endring i kredittrating fra Creditsafe basert på en scorings kategori fra A til D. Dersom kundens kredittscore har falt til en lavere gruppe enn på innvilgelses tidspunktet så klassifisere selskapet kunden i Trinn 2. Kunder med mer enn 30 dagers betalingsforsinkelse vil alltid flyttes til trinn 2. Det gjøres i tillegg en kvalitativ vurdering basert på hvorvidt engasjementet har vesentlig økt kredittrisiko dersom det er gjenstand for særskilt overvåking eller har betalingslettelser.

Kriteriene for bevegelse mellom trinn 1 og trinn 2 er symmetriske. Dersom en kunde i trinn 2 ikke lenger er ansett å ha vesentlig økt kredittrisiko sammenlignet med første gangs innregning, vil eiendelen migreres tilbake til trinn 1. Det samme gjelder eiendeler i trinn 3, dersom grunnlaget for plasseringen i trinn 3 ikke lenger er tilstede, vil kunden migreres til trinn 1 eller 2.

Trinn 3: I trinn 3 i tapsmodellen er eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden innvilgelse og hvor det på balansedato er objektive bevis på kredittap som medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. For disse eiendelene skal det avsettes for forventet tap over levetiden.

Kredittapet må være et resultat av en eller flere hendelser inntruffet etter første gangs innregning (en tapshendelse) og resultatet av tapshendelsen (eller hendelsene) må også kunne måles pålitelig. Objektive bevis på kredittap omfatter observerbare data som blir kjent for Factoring Finans om følgende tapshendelser:

- Vesentlige finansielle vanskeligheter hos kunde
- Ikke uvesentlig mislighold av kontrakt, som manglende betaling av utestående og renter
- Selskapet innvilger kunden spesielle betingelser med bakgrunn i økonomiske eller legale grunner knyttet til økonomiske situasjon

- Sannsynlighet for at kunden vil inngå gjeldsforhandlinger eller andre finansielle reorganiseringer
- Kunder med mer enn 90 dagers betalingsmislighold vil alltid flyttes til trinn 3

Factoring Finans vurderer først om det eksisterer individuelle objektive bevis på kredittap for finansielle eiendeler som er individuelt signifikante. Dersom det er objektive bevis på at kredittap har inntruffet, beregnes størrelsen på tapet til differansen mellom eiendelens bokførte verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer diskontert med den finansielle eiendelens opprinnelige effektive rentesats. Bokført verdi av eiendelen reduseres ved bruk av en nedskrivningskonto og tapet innregnes i resultatregnskapet

#### Mislighold og tapsutsatte engasjement

Et engasjement anses som misligholdt når kunden ikke har betalt innen 90 dager etter forfall, eller når overtrekk på rammekreditt ikke er inndekket innen 90 dager etter at rammekreditten ble overtrukket. På factoring anses engasjementet misligholdt dersom belånt fordring ikke er betalt innen 90 dager etter forfall.

Oppgjør for mislighold på factoring skjer løpende gjennom innbetalinger fra kunder og nye låneutbetalinger under factoringengasjementet.

Alle engasjementer med mislighold eller usikker framtidig betjeningsevne per 31.12.2022 er verddivurdert individuelt ved årsskifte. Nedskrivning for tap på individuelle utlån foretas når det foreligger objektive bevis på at et utlån har verdifall. Nedskrivning beregnes som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer neddiskontert med effektiv rente.

#### Konstaterte tap

Factoring Finans konstaterer tap ved innbetaling fra kredittforsikrings-selskap, konkurs hos motpart der boet er gjort opp eller rettskraftig dom.

I resultatregnskapet består tap på utlån av konstaterte tap og endringer i nedskrivninger på utlån til kunder.

#### Inntektsføring av renteinntekter og periodisering av provisjoner og gebyrer



Renteinntekter og rentekostnader knyttet til eiendeler og forpliktelser som måles til amortisert kost resultatføres løpende basert på effektiv rentes metode. Alle gebyrer knyttet til rentebærende innlån og utlån inngår i beregningen av effektiv rente og amortiseres over forventet løpetid.

Provisjoner og gebyrer tas inn i resultatet etter hvert som disse opptjenes som inntekter eller påløper som kostnader.

**Periodisering - inntektsføring/kostnadsføring**  
Forskuddsbetalte inntekter og påløpte ikke betalte kostnader periodiseres og føres som gjeld i selskapets balanse. Opptjente ikke betalte inntekter inntektsføres og føres opp som et tilgodehavende i balansen.

Utbytte fra aksjer og egenkapitalbevis inntektsføres det år det mottas. Gebyrer som er direkte betaling for utførte tjenester tas til inntekt når de betales. Etableringsgebyr overstiger ikke kostnadene forbundet med etablering av lån, og tas derfor til inntekt i etableringsåret.

#### **Pensjoner**

Selskapet har opprettet avtale om obligatorisk tjenstepensjon for sine ansatte. Ordningen er innskuddsbasert og innbetalingene kostnadsføres fortløpende som lønnskostnader.

#### **Immaterielle eiendeler**

Immaterielle eiendeler balanseføres i den grad det er sannsynlig at økonomiske fordeler vil tilfalle Factoring Finans i fremtiden og disse utgiftene kan måles pålitelig. Immaterielle eiendeler balanseføres til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og eventuelle nedskrivninger ved verdifall. Eiendeler med begrenset levetid avskrives lineært over forventet økonomisk levetid fra det tidspunktet når eiendelen er tilgjengelig for bruk. For immaterielle eiendeler med begrenset levetid hvor det foreligger indikasjoner på verdifall, foretar en måling av eiendelens gjenvinnbare beløp. Gjenvinnbart beløp er høyeste av netto salgsverdi og bruksverdi. Dersom gjenvinnbart beløp er lavere enn bokført beløp, nedskrives den immaterielle eiendelen til gjenvinnbart beløp. Fraregning av immaterielle eiendeler skjer ved avhending eller når det ikke forventes flere framtidige økonomiske fordeler fra eiendelens bruk.

Selskapets Immaterielle eiendeler består av programvare for kjernesystem knyttet til selskapets utlånsvirksomhet og egenutviklet systemløsninger for betjening av kunder.

#### **Varige driftsmidler**

Varige driftsmidler er oppført i regnskapet til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger. Avskrivningene for året belastes årets driftskostnader og fremkommer på egen linje i resultatregnskapet. Ordinære avskrivninger er basert på anskaffelseskost fratrukket forventet restverdi og fordeles lineært utover den forventede økonomiske levetid som driftsmiddelet har.

I de tilfeller den virkelige verdi av et varig driftsmiddel er vesentlig lavere enn den bokførte verdien samt at denne verdiforringelsen ikke forventes å være forbigående, foretas nedskrivning til virkelig verdi på dette driftsmiddelet. Nedskrivningen reverseres i de tilfeller kriteriene for nedskrivning ikke lenger er tilstede. I ingen tilfeller kan reverseringen medføre at driftsmiddelets verdi overgår den opprinnelige kostpris

#### **Leieavtaler IFRS 16**

Standarden fastsetter prinsipper for innregning, måling og presentasjon av leieavtaler. En kontrakt er eller inneholder en leieavtale dersom kontrakten overfører retten til å ha kontroll med bruken av en identifisert eiendel i en periode i bytte mot vederlag. Ved inngåelse av en leiekontrakt innregner konsernet en bruksretteeiendel og en leieforpliktelse. På innregningstidspunktet måles leieforpliktelsen til nåverdien av leiebetalingen over avtalt leietid, hvor leiebetalingene neddiskonteres med leieavtalens implisitte rente dersom denne lett kan fastsettes. Ellers benyttes marginale lånerente.

Bruksretteeiendelen måles til anskaffelseskost som settes lik leieforpliktelsen. Ved etterfølgende målinger skal leieforpliktelsen reduseres med betalt leie og økes med beregnede renter. Bruksretteeiendelen avskrives i tråd med kravene i IAS 16 og justeres for evt. ny måling av leieforpliktelsen som skyldes endringer i avtalte leiebetalinger (f.eks. KPI-reguleringer).

I balansen blir bruksretteeiendelen klassifisert under linjen for varige driftsmidler og leieforpliktelsen som annen gjeld. I resultatregnskapet blir avskrivning på bruksretteeiendelen klassifisert som avskrivning



og rente på leieforpliktelsen blir klassifisert som rentekostnad og således blir en del av bankens rentenetto.

#### **Andre fordringer**

Andre fordringer er oppført i balansen til amortisert kost

#### **Gjeld til kunder**

Gjeldsposter, herunder innskudd og gjeld til kunder og leverandørgjeld, samt øvrige forpliktelser er regnskapsført til amortisert kost.

#### **Utenlandsk valuta**

Inntekter og kostnader i valuta blir omregnet til norske kroner etter kursene på transaksjonstidspunktet. Fordringer og gjeld i valuta blir omregnet til norske kroner etter midtkursen ved utgangen av regnskapsåret.

#### **Skatt**

Utsatt skatt/utsatt skattefordel beregnes med aktuell skattesats på grunnlag av midlertidige forskjeller mellom de regnskapsmessige og skattemessige verdiene ved utgangen av regnskapsåret. Utsatt skattefordel balanseføres i den grad det er sannsynlig at fordelene vil kunne realiseres på et fremtidig tidspunkt..

#### **Kontantstrømoppstilling**

Kontantstrømmer fra driften er definert som løpende renter knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder, netto inn- og utbetalinger fra utlåns- og innskuddsvirksomheten, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten selskapet driver.

Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra verdipapirtransaksjoner med unntak av handelsporteføljen. I tillegg inngår kontantstrømmer knyttet til investeringer i driftsmidler og eiendommer i denne delen av oppstillingen.

Finansieringsaktiviteter inneholder kontantstrømmer fra øvrige verdipapirtransaksjoner, opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld samt egenkapital.

Kontantstrømoppstilling finnes i egen oppstilling til årsregnskapet.



## Note 1 Spesifikasjon av renter og provisjonsinntekter

<b>Renteinntekter</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Renteinntekter på utlån til kredittinstitusjoner	1 157 951	124 052
Renteinntekter på utlån til kunder	7 597 339	5 065 920
<b>Sum renteinntekter</b>	<b>8 755 290</b>	<b>5 189 973</b>
<b>Rentekostnader</b>		
Renter og lignende kostnader kreditt institusjon	2 559 310	278 807
Renter og lignede kostnader - øvrige	25 457	80 597
<b>Sum Rente kostnader</b>	<b>2 584 767</b>	<b>359 404</b>
<b>Netto renter og kredittprovisjoner</b>	<b>6 170 523</b>	<b>4 830 569</b>
<b>Provisjonsinntekter</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Provisjonsinntekter på fakturakjøp og factoring	3 117 807	1 923 031
Øvrige og andre provisjonsinntekter	3 496 505	1 958 188
<b>Sum provisjonsinntekter</b>	<b>6 614 312</b>	<b>3 881 219</b>
<b>Provisjonskostnader</b>		
Provisjonskostnader kredittinstitusjoner	298 945	339 901
Provisjonskostnader - øvrige	-	-
<b>Sum provisjonskostnader</b>	<b>298 945</b>	<b>339 901</b>
<b>Salgs inntekter kunder pr. produkt</b>	<b>2 022</b>	<b>2 021</b>
Factoring	9 085 039	2 727 863
Fakturakjøp	3 643 914	3 507 597
Service	431 777	-
Øvrige	2 208 872	2 835 732
<b>Sum inntekter</b>	<b>15 369 602</b>	<b>9 071 192</b>
<b>Salgsinntekter fordel på fylke</b>	<b>2 022</b>	<b>2 021</b>
Trøndelag	6 149 334	3 960 467
Møre og Romsdal	1 568 626	989 258
Oslo	1 844 397	1 347 776
Viken	1 374 038	1 206 668
Troms og Finnmark	35 623	99 182
Rogaland	571 682	289 091
Agder	530 471	123 674
Innlandet	102 954	21 286
Vestland	331 190	240 824
Nordland	520 479	440 161
Vestfold og Telemark	376 700	317 077
Øvrige	1 964 108	35 728
<b>Sum salgsinntekter pr. region</b>	<b>15 369 602</b>	<b>9 071 192</b>



## Note 2 Transaksjoner med nærstående parter

Transaksjonene er gjennomført etter armlengdes avstand prinsipp og er ordinære forretningsmessige transaksjoner.

Transaksjoner Nærstående	2022	2021
Brage Finans - Renter lån	2 539 310	- 221 667
Provisjonskostnader -Brage Finans	47 536	
<b>Kostnader i resultatet</b>	<b>2 586 846</b>	<b>- 221 667</b>
Provisjonsinntekter - Brage Finans	26 611	
<b>Sum inntekter i resultatet</b>	<b>26 611</b>	
<b>Gjeld til Nærstående parter</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Brage Finans AS	81 918 247	30 020 000
<b>Sum gjeld til nærstående</b>	<b>81 918 247</b>	<b>30 020 000</b>

## Note 3 Lønnskostnader og ytelser, godtgjørelser til daglig leder, styret og revisor

Lønnskostnader	2022	2021
Lønninger	9 060 577	7 495 639
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	1 844 194	1 519 697
Pensjonskostnader	934 826	895 760
Andre ytelser	296 483	323 113
<b>Sum</b>	<b>12 136 079</b>	<b>10 234 208</b>

Selskapet har i 2022 sysselsatt 9,6 årsverk.

### Pensjonsordning

Selskapet er pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon. Selskapets pensjonsordninger tilfredsstiller kravene i denne lov. Det er 10 personer som er knyttet til denne pensjonsordningen.

Ytelser til ledende personer	Daglig Leder	Styret
Lønn	1 343 162	
Pensjonkostnader	192 331	
Annen godtgjørelse	90 342	
Styrehonorar		270 000
<b>Sum</b>	<b>1 625 835</b>	<b>270 000</b>

Ved fratredelse har daglig leder på visse vilkår rett til samlet kompensasjon tilsvarende fastlønn i 12 måneder.



### Revisor

Kostnadsført revisjonshonorar for 2022 utgjør kr. 358 569

### Herav:

Ordinær revisjon	213 655
Annen Bistand	144 914

Annen bistand gjelder attestasjonsoppgaver (IK/Risikostyring, Godtgjørelser, ICAAP), samt annen regnskapsmessig bistand.

### Note 4 Immaterielle eiendeler og varig driftsmidler

	Immaterielle eiendeler	Driftsløsøre, inventar ol.	Sum
Anskaffelseskost pr. 01.01.22	2 927 917	691 832	3 619 749
Tilgang	2 442 129	196 490	2 638 619
Avgang			-
<b>Anskaffelseskost pr. 31.12.22</b>	<b>5 370 046</b>	<b>888 322</b>	<b>6 258 368</b>
Akkumulerte avskrivninger 01.01.22	1 026 132	632 514	1 658 646
Årets ordinære avskrivninger	743 522	135 748	879 270
Avgang avskrivninger			-
<b>Akkumulerte avskrivninger 31.12.22</b>	<b>1 769 655</b>	<b>768 262</b>	<b>2 537 916</b>
<b>Bokført verdi 31.12.22</b>	<b>3 600 392</b>	<b>120 060</b>	<b>3 720 452</b>
<b>Bruksrett Leieandel (Se note 14 for spesifikasjon)</b>		435 839	435 839
<b>Sum bokført verdi i balansen</b>	<b>3 600 392</b>	<b>555 899</b>	<b>4 156 290</b>
Økonomiske levetid	5 år	3 år	
Avskrivningsplan	Linær	Linær	

### Note 5 Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta

	2 022	2 021
Netto verdiendring valuta	741 992	135 184

### Note 6 Spesifikasjon av andre eiendeler og forskuddsbetalte kostnader

<b>Andre eiendeler</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Forskuddbetalt kostnader for viderebel. kunder	52 924	33 353



## Note 7 Skatt

Årets skattekostnad	2022	2021
Resultatført skatt på ordinært resultat	-	-
Betalbar skatt	-	-
Endring i utsatt skatt	-	-
<b>Sum Skattekostnad</b>	-	-

## Beregning av årets skattegrunnlag

Resultat før tap	- 12 468 755	- 8 865 896
Tap på utlån, garantier mv.	- 2 543 930	- 70 338
<b>Resultat før skattekostnad</b>	- 9 924 826	- 8 795 558

Permanente forskjeller	102 802	101 339
Emisjonskostnader ført mot egenkapital	-	- 1 048 450
Endring i midlertidige forskjeller	294 445	- 17 141
<b>Årets skattegrunnlag</b>	- 9 527 579	- 9 759 809

<b>Midlertidige forskjeller</b>	2 022	2 021
Balanseførte leieavtaler	- 9 189	-
Fordringer	-	-
Anleggsmidler	- 198 496	86 760
<b>Sum</b>	- 207 685	86 760

Akkumulert fremførbart underskudd	- 48 506 965	- 38 979 386
Inngår ikke i beregningen av utsatt skattefordel	48 714 651	38 892 627
<b>Grunnlag for utsatt skatt</b>	-	-

Utsatt skattefordel balanseføres ikke

## Note 8 Bundne skattetrekkmidler

Av selskapets bankinnskudd utgjør kr. 443 600 bundne skattetrekkmidler. Skyldig skattetrekk pr. 31.12.22 er kr. 431 259.



## Note 9 Utlån, nedskrivning og tap

Kreditrisiko kan defineres som risiko for tap på selskapets eksponeringer på factoring og fakturakjøp som følge av mislighold, svindel og/eller konkurser hos våre kunder eller kundes kunde. Selskapets kreditrisiko fordeles mellom utlån factoring og fakturakjøp med regress.

Regress på fakturakjøp innebærer at Factoring Finans tar regress på nye fordringer og/eller krever klient for tilbakekjøpt beløp. Regressen gjelder hovedsakelig for «riktig leveranse».

Selskapet kjøper faktura hvor leveranse bekreftes og kredittforsikring mot debitor innvilges.

Kredittforsikring er et tilleggsprodukt som Factoring Finans tilbyr klienter mot vederlag. I noen tilfeller krever Factoring Finans AS dette på både fakturakjøp og factoring for å redusere kreditt og tapsrisiko for alle parter.

### Kreditrisiko og selskapet eksponering mot risiko

<b>Utlån til kunder</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Brutto utlån til kunder	107 475 355	67 136 119
Nedskrivninger IFRS Trinn 3	- 3 351 589	- 1 047 548
Nedskrivninger IFRS - Trinn 1 og 2	- 491 900	- 252 011
<b>Netto utlån</b>	<b>103 631 866</b>	<b>65 836 560</b>

<b>Tap på utlån</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Endring i individuelle nedskrivninger	2 304 041	-
Endring i gruppevise nedskrivninger ihht. IFRS	239 889	70 338
konstaterte tap som er tidligere nedskrevet	-	-
konstaterte tap som ikke tidligere er nedskrevet	-	-
<b>Perioden tap på utlån</b>	<b>2 543 930</b>	<b>70 338</b>

<b>Misligholdte utlån over 90 dager</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Brutto misligholdte utlån	5 534 626	780 273
Individuelle nedskrivninger misligholdte lån	- 3 351 589	- 972 548
<b>Netto misligholdte lån</b>	<b>2 183 037</b>	<b>- 192 276</b>

<b>Øvrige tapsutsatte utlån</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Brutto tapsutsatte utlån	-	443 422
individuelle nedskrivninger	-	- 75 000
<b>Netto tapsutsatte utlån</b>	<b>-</b>	<b>368 422</b>



<b>Utlån fordelt på Næring (NOK 1 000)</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Industri	1 252 547	8 222 057
Bygge- og anleggsvirksomhet	4 125 007	6 623 037
Varehandel, reparasjon av motorvogner	70 622 845	38 392 944
Transport og lagring	2 044	144 221
Informasjon og kommunikasjon	1 613 606	10 329 229
Overnattings- og serveringsvirksomhet	6 151 902	3 205 428
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	1 416 062	978 649
Helse- og sosialtjenester	10 626 044	-
Annen tjenesteyting	-	2 459
Internasjonale organisasjoner og organer	-	-
Forretningsmessig tjenesteyting	11 665 297	- 761 904
Undervisning	-	-
<b>Brutto utlån</b>	<b>107 475 355</b>	<b>67 136 120</b>

<b>Utlån fordelt på fylke (NOK 1 000)</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Agder	1 265 018	3 047
Innlandet	453 553	1 015 021
Møre og Romsdal	43 615 498	2 539 254
Nordland	2 505 475	3 843 708
Oslo	15 640 230	14 189 562
Rogaland	1 763 616	- 3 342 393
Troms og Finnmark	3 335 200	297 985
Trøndelag	19 908 676	25 316 966
Vestfold og telemark	1 477 468	1 560 958
Vestland	3 408 303	2 641 801
Viken	13 687 876	19 070 213
Utlandet	414 441	-
<b>Brutto Utlån</b>	<b>107 475 355</b>	<b>67 136 120</b>

<b>Utlån fordelt på Risikoklasse (NOK 1000)</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
A Veldig lav risiko	67 164 327	3 942 940
B Lav risiko	15 982 777	22 162 871
C Moderat risiko	7 282 221	28 269 774
D Høy risiko	11 454 518	11 357 792
E Veldig høy risiko	5 591 512	1 402 743
<b>Brutto utlån</b>	<b>107 475 355</b>	<b>67 136 120</b>

<b>Nedskrivning og tap</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Individuelle nedskrivninger - Trinn 3	3 551 589	972 548
IFRS avsetninger - Trinn 2	-	75 000
IFRS avsetninger - Trinn 1	291 900	252 011
<b>Tap på utlån</b>	<b>3 843 489</b>	<b>1 299 559</b>



<b>Tapsavsetninger pr. risikoklasse</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
A Veldig lav risiko	142 928	7 522
B Lav risiko	25 514	29 999
C Moderat risiko	36 132	126 354
D Høy risiko	85 906	88 111
E Veldig høy risiko	3 553 009	1 047 573
<b>Sum tapsavsetninger</b>	<b>3 843 489</b>	<b>1 299 559</b>

**Note 10 Likviditets-, markeds- og valutarisiko**

Likviditetsrisiko er risikoen for at selskapet ikke klarer å innfri sine forpliktelser ved forfall uten at det oppstår store kostnader i form av refinansiering eller behov for realisering av eiendeler. Selskapets eksponering for likviditetsrisiko er hovedsakelig knyttet til finansiering i lånemarkedet og tap av innskudd. Markedsrisiko er risikoen for tap og gevinst forårsaket av endringer i markedsparametre som rente, valutakurser og aksje- eller råvarepriser.

<b>Restløpetid eiendeler 2022 (NOK 1 000)</b>	<b>Uten løpetid</b>	<b>&lt;1 mnd</b>	<b>1-3 mnd</b>	<b>3-12 mnd</b>	<b>1-5 år</b>	<b>&gt;5 år</b>	<b>Sum</b>
Utlån til kredittinstitusjoner	95 850						95 850
Utlån til kunder		103 579			53		103 632
Immaterielle eiendeler					3 600		3 600
Varige driftsmidler	556						556
Forskuddsbetalte kostnader	549						549
Andre eiendeler	1 159						1 159
<b>Sum Eiendeler</b>	<b>98 114</b>	<b>103 579</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 653</b>	<b>-</b>	<b>205 346</b>

<b>Restløpetid gjeld og egenkapital (NOK 1 000)</b>	<b>Uten løpetid</b>	<b>&lt;1 mnd</b>	<b>1-3 mnd</b>	<b>3-12 mnd</b>	<b>1-5 år</b>	<b>&gt;5 år</b>	<b>Sum</b>
Innlån kredittinstitusjon				81 918			81 918
Annen Gjeld		18 409					18 409
Påløpte kostnader		20 882					20 882
Egenkapital	84 137						84 137
<b>Sum Gjeld og egenkapital</b>	<b>84 137</b>	<b>39 291</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>205 346</b>

<b>Restløpetid eiendeler 2021 (NOK 1 000)</b>	<b>Uten løpetid</b>	<b>&lt;1 mnd</b>	<b>1-3 mnd</b>	<b>3-12 mnd</b>	<b>1-5 år</b>	<b>&gt;5 år</b>	<b>Sum</b>
Utlån til kredittinstitusjoner	61 526						61 526
Utlån til kunder		65 368			469		65 837
Immaterielle eiendeler					1 902		1 902
Varige driftsmidler	915						915
Forskuddsbetalte kostnader	446						446
Andre eiendeler	487						487
<b>Sum Eiendeler</b>	<b>63 373</b>	<b>65 368</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 371</b>	<b>-</b>	<b>131 112</b>

<b>Restløpetid gjeld og egenkapital (NOK 1 000)</b>	<b>Uten løpetid</b>	<b>&lt;1 mnd</b>	<b>1-3 mnd</b>	<b>3-12 mnd</b>	<b>1-5 år</b>	<b>&gt;5 år</b>	<b>Sum</b>
Innlån kredittinstitusjon				30 020			30 020
Annen Gjeld		2 415					2 415
Påløpte kostnader		4 614					4 614
Egenkapital	94 062						94 062
<b>Sum Gjeld og egenkapital</b>	<b>94 062</b>	<b>7 030</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>131 112</b>

**Note 11 Renterisiko**

Renterisiko oppstår som følge av at selskapets utlåns- og innlånsvirksomhet ikke har sammenfallende rentebinding.

<b>Rentebinding eiendeler 2022 (NOK 1 000)</b>	<b>Uten rente- eksponering</b>	<b>&lt;1 mnd</b>	<b>1-3 mnd</b>	<b>3-12 mnd</b>	<b>1-5 år</b>	<b>&gt;5 år</b>	<b>Sum</b>
Utlån til kredittinstitusjoner		95 850					95 850
Utlån til kunder		103 579			53		103 632
Immaterielle eiendeler	3 600						3 600
Varige driftsmidler	556						556
Forskuddsbetalte kostnader	549						549
Andre eiendeler	1 159						1 159
<b>Sum Eiendeler</b>	<b>5 864</b>	<b>199 429</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>53</b>	<b>-</b>	<b>205 346</b>

<b>Rentebinding gjeld og egenkapital (NOK 1 000)</b>	<b>Uten rente- eksponering</b>	<b>&lt;1 mnd</b>	<b>1-3 mnd</b>	<b>3-12 mnd</b>	<b>1-5 år</b>	<b>&gt;5 år</b>	<b>Sum</b>
Innlån fra kredittinstitusjon		81 918					81 918
Annen Gjeld	18 409			-			18 409
Påløpte kostnader	20 882						20 882
Egenkapital	84 137						84 137
<b>Sum Gjeld og egenkapital</b>	<b>123 428</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>205 346</b>

<b>Rentebinding eiendeler 2021 (NOK 1 000)</b>	<b>Uten rente- eksponering</b>	<b>&lt;1 mnd</b>	<b>1-3 mnd</b>	<b>3-12 mnd</b>	<b>1-5 år</b>	<b>&gt;5 år</b>	<b>Sum</b>
Utlån til kredittinstitusjoner		61 526					61 526
Utlån til kunder		65 368			469		65 837
Immaterielle eiendeler	1 902						1 902
Varige driftsmidler	915						915
Forskuddsbetalte kostnader	446						446
Andre eiendeler	487						487
<b>Sum Eiendeler</b>	<b>3 749</b>	<b>126 893</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>469</b>	<b>-</b>	<b>131 112</b>

<b>Rentebinding gjeld og egenkapital (NOK 1 000)</b>	<b>Uten rente- eksponering</b>	<b>&lt;1 mnd</b>	<b>1-3 mnd</b>	<b>3-12 mnd</b>	<b>1-5 år</b>	<b>&gt;5 år</b>	<b>Sum</b>
Innlån fra kredittinstitusjon		30 020					30 020
Annen Gjeld	2 415			-			2 415
Påløpte kostnader	4 614						4 614
Egenkapital	94 062						94 062
<b>Sum Gjeld og egenkapital</b>	<b>101 092</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>131 112</b>

**Note 12 Innlån fra kredittinstitusjon**



	2022	2021
Gjeld Kreditt institusjon	81 918 247	30 020 000

Selskapet har en trekkfasilitet på 100 mill. pr. årsskifte som ble etablert mot selskapets hovedeier Brage Finans.

#### Note 13 Spesifikasjon av driftskostnader

	2022	2021
Husleie, parkering, renhold og kostnader lokaler	214 144	644 225
Inventar, utstyr, dritsmateriale	170 630	169 678
IT drift og lisenskostnader	1 941 691	1 717 898
revisjon, regnskap og andre tjenester	2 139 113	2 099 777
Andre driftskostnader	1 668 349	1 436 898
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>6 133 927</b>	<b>6 068 475</b>

#### Note 14 Leieforpliktelser



Selskapet har en leieavtale knyttet til selskapets kontor i Jonsvannsveien 140 i Trondheim. Rentesatsen for neddiskontering av forpliktelsen er satt til 4% ved utgangen av året. Rentesatsen gjenspeiler selskapet finansieringskost på implementeringstidspunktet. Alle kostnader er kostnadsført i regnskapet under andre driftskostnader.

<b>Bruksretteiendeler</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Inngående balanse / implementering	855 892	1 227 117
Endring som følge av KPI justering av leie	11 839	37 814
Nye kontrakter		
Avskrivninger	- 431 892	- 409 039
<b>Utgående balanse bruksretteiendel</b>	<b>435 839</b>	<b>855 892</b>
<b>Leieforpliktelse</b>		
Inngående balanse / implementering	855 892	1 227 117
Endring som følge av KPI Justering leie	11 839	37 814
Nye kontrakter		
Husleiebetalinger	446 156	- 439 762
Kapitaliserte renter	23 453	30 723
<b>Utgående balanse leieforpliktelse</b>	<b>445 028</b>	<b>855 892</b>
<b>Udiskontert leieforpliktelse og forfall av betalinger</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
1 år	- 446 156	439 762
1 til 2 år		439 762
2 til 3 år	-	-
<b>Sum udiskontert leieforpliktelse</b>	<b>- 446 156</b>	<b>879 524</b>
<b>Resultatposter</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Avskrivning bruksretteierandel	431 892	409 039
Rentekostnad	23 453	30 723
<b>Sum resultat poster leieforpliktelse</b>	<b>455 345</b>	<b>439 762</b>
<b>Andre leiekostnader innregnet i resultatet</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Variable leiebetalinger kostnadsført i perioden	144 184	134 416

## Note 15 Spesifikasjon av påløpte kostnader og annen gjeld



<b>Påløpte kostnader</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Påløpte feriepenger	1 032 489	894 213
Påløpte renter	-	-
Avsetning honorarer	903 571	637 290
Fremtidige garantiytelse	31 874	81 809
Andre påløpte Kostnader	18 914 353	3 001 101
<b>Sum påløpte kostnader</b>	<b>20 882 287</b>	<b>4 614 414</b>

<b>Annen gjeld</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Skyldig forskuddstrekk	431 259	357 084
Skyldig offentlige avgifter	344 014	308 694
Aksjonærlån	-	-
Leverandørgjeld	1 295 376	840 126
Leieforpliktelse	445 028	855 892
Annen kortsiktig gjeld	15 893 237	53 611
<b>Sum Annen gjeld</b>	<b>18 408 913</b>	<b>2 415 407</b>

## Note 16 Kapitaldekning



Den ansvarlige kapitalen består av ren kjernekapital, annen kjernekapital og tilleggskapital (ansvarlig lånekapital). Kravet til kapitaldekning er at den ansvarlige kapital skal minst utgjøre 8% av et nærmere definert beregningsgrunnlag. I tillegg må selskapet møte bufferkrav slik at minstekravene til ren kjernekapitaldekning er 12% og til kapitaldekning 15,5 % pr 31.12.22. Systemrisikobufferen er besluttet uendret på 3% for foretak som ikke er systemviktige eller benytter avansert IRB-metode, frem til 31.12.23. Motsykliskbuffer er 2% per 31.12.22. Nivået er besluttet økt til 2,5% per 31.03.2023.

<b>Ansvarlig kapital NOK</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Aksjekapital	6 498 000	6 498 000
Overkursfond	122 808 892	122 808 892
Opptjente egenkapital	- 45 169 900	- 35 245 074
<b>Egenkapital</b>	<b>84 136 992</b>	<b>94 061 817</b>
Fradrag i ren kjernekapital	- 2 808 228	- 1 483 392
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>81 328 764</b>	<b>92 578 425</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>81 328 764</b>	<b>92 578 425</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>81 328 764</b>	<b>92 578 425</b>

<b>Eksponeeringskategorier (vektet verdi)</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Institusjoner	19 170 091	12 305 147
Foretak	137 361 824	111 425 764
Foretak med kreditt reduserende tiltak	5 358 836	2 717 990,70
Kortsiktig rating	-	-
Øvrige engasjementer	2 263 825	1 847 558
<b>Beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>164 154 577</b>	<b>128 296 460</b>
Beregningsgrunnlag for markedsrisiko	-	-
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	16 440 762	12 961 531
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>180 595 339</b>	<b>141 257 991</b>

<b>Kapitaldekning</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Ren kjernekapitaldekning	45,03 %	65,54 %
Kjernekapitaldekning	45,03 %	65,54 %
Kapitaldekning	45,03 %	65,54 %

## Note 17 Aksjonærer



Aksjekapitalen i Factoring Finans AS pr. 31/12 består av

	Antall	Pålydende	Bokført
Ordinære aksjer	6 498	1 000	6 498 000

Aksjeeiere i Factoring Finans AS

Eiernavn	Aksjer	%-andel
BRAGE FINANS AS	2 767	42,58 %
ESMAR AS	1 178	18,13 %
EIDCO AS	1 055	16,24 %
RØROSBANKEN RØROS SPAREBANK	251	3,86 %
BJUGN SPAREBANK	227	3,49 %
HEGRA SPAREBANK	227	3,49 %
STYRKEN AS	180	2,77 %
BOASS AS	100	1,54 %
GORDIUS AS	92	1,42 %
KREDITORFORENINGEN MIDT-NORGE SA	86	1,32 %
LORD EIENDOM AS	75	1,15 %
DAG IVAR THOBROE	40	0,62 %
SUNNDAL SPAREBANK	37	0,57 %
ÅFJORD SPAREBANK	37	0,57 %
TURTLE INVEST AS	29	0,45 %
GRONG SPAREBANK	25	0,38 %
SUNDE INVEST AS	25	0,38 %
DAGFINN SØRGÅRD	20	0,31 %
LIKVIDA AS	16	0,25 %
TOR SØRGÅRD	13	0,20 %
GREENING INVEST AS	9	0,14 %
MASSIMO INVEST AS	9	0,14 %
<b>Totalt</b>	<b>6 498</b>	<b>100 %</b>

Alle aksjene tilhører samme aksjeklasse og har lik stemmerett.

Eiere som er ledende ansatte eller innvalgt i styret:

Navn	Rolle	Indir. Eierskap i FF	Aksjer	i-%
Carl Fredrik Eide	Styremedlem	Esmar AS	1 178	18,13 %
Hanne Mari Eide	Styremedlem	Eidco AS	1 055	16,24 %
Reidar Stokke	Styremedlem	Turtle Invest AS	29	0,45 %
Rune Hellandsjø	Adm. dir.	Likvida AS	16	0,25 %

## Note 18 Egenkapital



Note 18 Egenkapital	Aksjekapital	Overkurs	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Pr. 31.12-2020	6 498 000	122 808 892	- 35 245 074	94 061 817
Akseemisjon med kontantinnskudd	-	-	-	-
Emisjonskostnader ført mot overkurs	-	-	-	-
Disponering årets resultat	-	-	- 9 924 826	- 9 924 826
Pr. 31.12.2021	6 498 000	122 808 892	- 45 169 900	84 136 992



**FACTORINGFINANS**

This document is signed with the PAdES format (PDF Advanced Electronic Signatures). Signatures are placed throughout the document and are resistant to changes in the signature.

SIGNICAT



KPMG AS  
Sjøgangen 6  
N-7010 Trondheim

Telephone +47 45 40 40 63  
Internet [www.kpmg.no](http://www.kpmg.no)  
Enterprise 935 174 627 MVA

Til generalforsamlingen i Factoring Finans AS

## Uavhengig revisors beretning

### Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Factoring Finans AS som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

### Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2022, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

### Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

### Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker ikke informasjonen i årsberetningen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

### Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og

#### Offices in:

© KPMG AS, a Norwegian limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

Statsautoriserte revisorer - medlemmer av Den norske Revisorforening

Oslo	Elverum	Mo i Rana	Tromsø
Alta	Finnsnes	Molde	Trondheim
Arendal	Hamar	Sandefjord	Tynset
Bergen	Haugesund	Stavanger	Ulsteinvik
Bode	Knarvik	Stord	Ålesund
Drammen	Kristiansand	Straume	



opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avviklet.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

Trondheim, 17. februar 2023  
KPMG AS

Sverre Einersen  
Statsautorisert revisor