

FOLKIA

FOLKIA™

Rapport for 1. kvartal 2012

Folkia-konsernet er et ledende finansieringskonsern i Norden og Baltikum for hverdagsnære finansielle tjenester. I 2011 har konsernets tjenester hovedsakelig vært mikrolån - små blacolån med kort løpetid for midlertidige behov. I tillegg tilbyr selskapet mindre forbrukslån med løpetid inntil tre år.

Delårsregnskapet for Folkia AS er satt opp i samsvar med regnskapsloven av 17. juli 1998, forskrift om årsregnskap med mer for banker og finansieringsforetak av 16. desember 1998 samt god regnskapsskikk i Norge. Delårsregnskapet for Folkia AS konsern er utarbeidet etter IFRS.

Folkia AS består av virksomheten i Norge og dets filialer i Sverige, Finland og Estland. Virksomheten i Danmark drives via den svenske filialen. Konsernet består av Folkia AS og Folkia AB.

Folkia AB er uten drift og er under avvikling. Til avvikling er gjennomført blir Folkia AB konsolidert inn i regnskapet.

Folkia AS' resultat før skatt i 1. kvartal var 3 491 KNOK sammenliknet med -8 992 KNOK for samme periode i 2011.

Ingen endringer i regnskapsprinsipper i perioden. Ingen endringer i selskapets risikoprofil i perioden.

For nærmere informasjon, kontakt:

CEO - Hördur Bender, 73 10 33 00, hordur.bender@folkia.se

CFO - Anders Linder, 73 10 33 00, anders.linder@folkia.se

Resultatregnskap

Folkia AS			NOTE	Folkia AS konsern		
2012 Q1	2011 Q1	2011 YE		2012 Q1	2011 Q1	2011 YE
28 375	24 688	102 830	Renteinntekter og lignende inntekter	28 375	24 688	104 998
-496	-322	-2 095	Rentekostnader og lignende kostnader	-496	-322	-2 184
27 879	24 367	100 736	Netto rente- og kreditinntekter	27 879	24 367	102 814
-623	255	213	Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og	-623	255	172
-623	255	213	Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og	-623	255	172
3	0	0	Andre driftsinntekter	3	0	143
3	0	0	Sum andre driftsinntekter	3	0	143
27 259	24 622	100 949	Netto inntekter	27 259	24 622	103 129
-4 898	-13 195	-29 120	Lønn og generelle administrasjonskostnader	-4 898	-13 195	-29 120
-4 898	-13 195	-29 120	Sum lønn og generelle administrasjonskostnader	-4 898	-13 195	-29 120
-3 202	-3 170	-12 745	Ordinære avskrivninger	-1 928	-1 896	-7 649
0	0	0	Nedskrivninger	0	0	-2 512
-3 202	-3 170	-12 745	Sum avskrivninger varige driftsmidler og immaterielle	-1 928	-1 896	-10 161
-11 499	-13 042	-40 150	Andre driftskostnader	-11 499	-13 483	-40 157
-11 499	-13 042	-40 150	Sum andre driftskostnader	-11 499	-13 483	-40 157
-4 170	-4 207	-17 834	Tap på utlån	1	-4 170	-4 207
-4 170	-4 207	-17 834	Sum tap på utlån	-4 170	-4 207	-17 834
0	0	-2 676	Konsernbidrag	0	0	0
0	0	-2 676	Sum konsernbidrag	0	0	0
3 491	-8 992	-1 576	Resultat av ordinær drift etter skatt	4 765	-8 159	5 857
-978	2 518	-5 148	Skatt på ordinært resultat	-1 334	2 285	-622
2 514	-6 474	-6 724	RESULTATER FOR PERIODEN	3 431	-5 874	5 235

Balanse

Folkia AS			Eiendelar	NOTE	Folkia AS konsern		
2012 Q1	2011 Q1	2011 YE			2012 Q1	2011 Q1	2011 YE
17 999	26 315	24 466	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		17 999	26 414	24 466
17 999	26 315	24 466	Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner		17 999	26 414	24 466
108 709	84 691	100 657	Fordringer på kunder		108 709	84 691	100 657
-23 660	-16 433	-20 107	Nedskrivninger på utlån	2	-23 660	-16 433	-20 107
85 049	68 258	80 549	Sum netto utlån og fordringer på kunder		85 049	68 258	80 549
7 688	8 835	9 096	Fordringer		852	7 271	1 732
7 688	8 835	9 096	Sum fordringer		852	7 271	1 732
2 948	2 948	2 948	Eierinteresser i andre tilknyttede selskaper		0	0	0
2 948	2 948	2 948	Sum eierinteresser i tilknyttede selskaper		0	0	0
28 748	33 337	29 895	Goodwill		45 890	45 890	45 890
21 358	25 445	22 336	Utsatt skattefordel		20 231	24 442	21 566
17 432	23 510	19 363	Andre immaterielle eiendeler		19 510	25 081	21 314
67 538	82 292	71 594	Sum immaterielle eiendeler		85 631	95 413	88 769
864	1 760	1 070	Varige driftsmidler		864	1 760	1 070
864	1 760	1 070	Sum varige driftsmidler		864	1 760	1 070
9 274	5 436	9 314	Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		9 274	5 436	9 791
9 274	5 436	9 314	Sum forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		9 274	5 436	9 791
191 361	195 844	199 038	SUM EIENDELER		199 669	204 552	206 378
			GJELD OG EGENKAPITAL				
			GJELD				
22 380	21 810	29 540	Gjeld til kredittinstitusjoner		22 380	21 810	29 540
22 380	21 810	29 540	Sum gjeld til kredittinstitusjoner		22 380	21 810	29 540
20 094	21 992	18 783	Annen gjeld		12 312	19 917	12 941
20 094	21 992	18 783	Sum annen gjeld		12 312	19 917	12 941
1 474	6 127	5 257	Avsetninger for påløpte kostnader		1 474	6 127	5 035
1 474	6 127	5 257	Sum avsetninger for påløpte kostnader		1 474	6 127	5 035
43 948	49 929	53 579	Sum gjeld		36 166	47 854	47 516
			Egenkapital				
87 035	87 035	87 035	Aksjekapital		87 035	87 035	87 035
-815	-815	-815	Beholdning av egne aksjer		-815	-815	-815
74 615	74 615	74 615	Overkursfond		74 000	74 000	74 000
160 835	160 835	160 835	Sum innskutt egenkapital		160 220	160 220	160 220
-13 422	-14 919	-15 376	Annen egenkapital		3 283	-3 522	-1 358
-13 422	-14 919	-15 376	Sum opptjent egenkapital		3 283	-3 522	-1 358
147 413	145 916	145 459	Sum egenkapital		163 503	156 698	158 862
191 361	195 844	199 038	Sum gjeld og egenkapital		199 669	204 552	206 378

Folkia AS noter

	2012-03-31	2011-03-31	2011-12-31
1. Tapsavsetninger i perioden			
Konstanterte og kostnadsførte tap	346	751	3 999
Tilbakeføring av tidligere konstaterte tap	0	0	20
Tapsavsetninger i perioden	3 823	3 456	13 815
Sum	4 170	4 207	17 834
2. Misligholdte- og tapsutsatte engasjement			
Misligholdte engasjement *	32 195	23 797	26 866
Nedskrivning for sannsynlig tap	23 660	16 433	20 107
Netto	8 535	7 364	6 758
*) lån er klassifisert som misligholdt etter 90 dager			
3. Poster utenfor balansen			
Udisponert rammekreditt (i Sverige)	24 143	22 035	17 010
Udisponert rammekreditt (i Finland)	19 269	15 666	20 303
Sum	43 412	37 701	37 313
4. Kapitaldekning			
Minimumskrav ansvarlig kapital	28 202	20 690	22 334
Kjernekapital	75 012	73 648	73 866
Kapitaldekningsprosent *	21%	28%	26%

*) Årets akkumulerte resultat er ikke med i beregningen av ansvarlig kapital ved beregning av kapitaldekning. Dette er i henhold til retningslinjer fra Finanstilsynet.

Alle tall er presentert i NOK 1 000