

**FOLKIA**

**FOLKIA™**

## Rapport for 2. kvartal 2013

Folkia-konsernet er et ledende finansieringskonsern i Norden og Baltikum for hverdagsnære finansielle tjenester. I 2013 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 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.

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.

Kapitaldekningen i Folkia AS er i 23%. Resultatet etter andre kvartal ble -1,925 MNOK sammenliknet med 3,382 MNOK i samme periode i 2012.

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 Group |                |                |                |                |
|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|--|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 2013 Q2        | 2012 Q2        | 2013 YTD       | 2012 Q1-2      | 2012 YE        |  | 2013 Q2         | 2012 Q2        | 2013 YTD       | 2012 Q1-2      | 2012 YE        |
| 5              | 4              | 12             | 12             | 110            | Renteinntekter og lignende inntekter fra kredittinstitusjoner          | 5               | 4              | 12             | 12             | 110            |
| 23 012         | 35 935         | 45 937         | 64 327         | 114 017        | Renteinntekter og lignende inntekter fra kunder                        | 23 012          | 35 935         | 45 937         | 64 327         | 112 763        |
| <b>23 017</b>  | <b>35 939</b>  | <b>45 949</b>  | <b>64 340</b>  | <b>114 127</b> | <b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>                        | <b>23 017</b>   | <b>35 939</b>  | <b>45 949</b>  | <b>64 340</b>  | <b>112 873</b> |
| -311           | -559           | -568           | -1 055         | -1 689         | Andre rentekostnader og lignende kostnader                             | -311            | -559           | -569           | -1 055         | -1 689         |
| <b>-311</b>    | <b>-559</b>    | <b>-568</b>    | <b>-1 055</b>  | <b>-1 689</b>  | <b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>                        | <b>-311</b>     | <b>-559</b>    | <b>-569</b>    | <b>-1 055</b>  | <b>-1 689</b>  |
| <b>22 706</b>  | <b>35 381</b>  | <b>45 381</b>  | <b>63 285</b>  | <b>112 438</b> | <b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>                      | <b>22 705</b>   | <b>35 381</b>  | <b>45 380</b>  | <b>63 285</b>  | <b>111 184</b> |
| -49            | 65             | -103           | -84            | -172           | Andre gebyrer og provisjonskostnader                                   | -49             | 65             | -103           | -84            | -172           |
| <b>-49</b>     | <b>65</b>      | <b>-103</b>    | <b>-84</b>     | <b>-172</b>    | <b>Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>          | <b>-49</b>      | <b>65</b>      | <b>-103</b>    | <b>-84</b>     | <b>-172</b>    |
| 1 005          | 12             | 1 947          | -587           | -482           | Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer            | 1 005           | 12             | 1 947          | -587           | -482           |
| <b>1 005</b>   | <b>12</b>      | <b>1 947</b>   | <b>-587</b>    | <b>-482</b>    | <b>Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer</b> | <b>1 005</b>    | <b>12</b>      | <b>1 947</b>   | <b>-587</b>    | <b>-482</b>    |
| -6 083         | -6 104         | -12 004        | -10 944        | -21 315        | Lønn m.v.  | -6 083          | -6 104         | -12 004        | -10 944        | -21 315        |
| -4 384         | -4 445         | -8 749         | -7 787         | -15 185        | - Lønn   | -4 384          | -4 445         | -8 749         | -7 787         | -15 185        |
| -274           | -304           | -560           | -563           | -1 109         | - Pensjon  | -274            | -304           | -560           | -563           | -1 109         |
| -1 425         | -1 354         | -2 694         | -2 594         | -5 021         | - Sosiale kostnader  | -1 425          | -1 354         | -2 694         | -2 594         | -5 021         |
| -7 545         | -6 466         | -14 306        | -13 807        | -26 103        | Administrative kostnader   | -7 545          | -6 466         | -14 306        | -13 807        | -26 103        |
| <b>-13 629</b> | <b>-12 570</b> | <b>-26 309</b> | <b>-24 751</b> | <b>-47 417</b> | <b>Sum lønn og generelle administrasjonskostnader</b>                  | <b>-13 629</b>  | <b>-12 570</b> | <b>-26 309</b> | <b>-24 751</b> | <b>-47 417</b> |
| -2 281         | -2 830         | -4 767         | -6 032         | -11 535        | Ordinære avskrivninger   | -1 007          | -1 556         | -2 219         | -3 484         | -6 439         |
| <b>-2 281</b>  | <b>-2 830</b>  | <b>-4 767</b>  | <b>-6 032</b>  | <b>-11 535</b> | <b>Sum avskrivninger varige driftsmidler og immaterielle eiendeler</b> | <b>-1 007</b>   | <b>-1 556</b>  | <b>-2 219</b>  | <b>-3 484</b>  | <b>-6 439</b>  |
| -3 114         | -3 592         | -6 491         | -7 654         | -15 078        | Andre driftskostnader  | -3 114          | -3 592         | -6 491         | -7 654         | -15 078        |
| <b>-3 114</b>  | <b>-3 592</b>  | <b>-6 491</b>  | <b>-7 654</b>  | <b>-15 078</b> | <b>Sum andre driftskostnader</b>                                       | <b>-3 114</b>   | <b>-3 592</b>  | <b>-6 491</b>  | <b>-7 654</b>  | <b>-15 078</b> |
| <b>4 637</b>   | <b>16 466</b>  | <b>9 658</b>   | <b>24 177</b>  | <b>37 754</b>  | <b>Driftsresultat før tap</b>  | <b>5 911</b>    | <b>17 739</b>  | <b>12 204</b>  | <b>26 724</b>  | <b>41 596</b>  |
| -7 153         | -11 768        | -13 135        | -15 953        | -31 044        | Tap på utlån   | -7 153          | -11 768        | -13 135        | -15 953        | -31 044        |
| <b>-7 153</b>  | <b>-11 768</b> | <b>-13 135</b> | <b>-15 953</b> | <b>-31 044</b> | <b>Sum tap på utlån</b>  | <b>-7 153</b>   | <b>-11 768</b> | <b>-13 135</b> | <b>-15 953</b> | <b>-31 044</b> |
| 0              | 0              | 0              | 0              | -2 029         | Nedskrivning av aksjer i konsernselskaper                              | 0               | 0              | 0              | 0              | 0              |
| <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>-2 029</b>  | <b>Sum nedskrivning av eiendeler</b>                                   | <b>0</b>        | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| <b>-2 516</b>  | <b>4 698</b>   | <b>-3 478</b>  | <b>8 224</b>   | <b>4 681</b>   | <b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>                           | <b>-1 243</b>   | <b>5 972</b>   | <b>-931</b>    | <b>10 772</b>  | <b>10 552</b>  |
| 591            | -1 316         | 943            | -2 302         | -7 172         | Skatt på ordinært resultat   | 234             | -1 672         | 228            | -2 302         | -11 910        |
| <b>-1 925</b>  | <b>3 382</b>   | <b>-2 535</b>  | <b>5 921</b>   | <b>-2 490</b>  | <b>RESULTATER FOR PERIODEN</b>   | <b>-1 009</b>   | <b>4 300</b>   | <b>-703</b>    | <b>8 469</b>   | <b>-1 358</b>  |

## Balanse

| Folkia AS      |                |                | NOTE   | Folkia AS Group |                |                |
|----------------|----------------|----------------|--|-----------------|----------------|----------------|
| 2013 Q2        | 2012 Q2        | 2012 YE        |  | 2013 Q2         | 2012 Q2        | 2012 YE        |
|                |                |                | <b>Eiendeler</b>   |                 |                |                |
| 23 455         | 22 281         | 22 496         | Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner              | 23 596          | 22 281         | 23 457         |
| <b>23 455</b>  | <b>22 281</b>  | <b>22 496</b>  | <b>Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner</b> | <b>23 596</b>   | <b>22 281</b>  | <b>23 457</b>  |
| 75 748         | 82 674         | 75 685         | Fordringer på kunder   | 75 748          | 82 674         | 75 685         |
| -23 808        | -16 750        | -14 704        | Nedskrivninger på utlån                                      | -23 808         | -16 750        | -14 704        |
| <b>51 940</b>  | <b>65 924</b>  | <b>60 981</b>  | <b>Sum netto utlån og fordringer på kunder</b>               | <b>51 940</b>   | <b>65 924</b>  | <b>60 981</b>  |
| 135            | 2 948          | 135            | Eierinteresser i andre tilknyttede selskaper                 | 0               | 0              | 0              |
| <b>135</b>     | <b>2 948</b>   | <b>135</b>     | <b>Sum eierinteresser i tilknyttede selskaper</b>            | <b>0</b>        | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| 23 012         | 27 601         | 25 306         | Goodwill   | 45 890          | 45 890         | 45 890         |
| 24 302         | 20 043         | 22 427         | Utsatt skattefordel  | 18 103          | 18 559         | 16 943         |
| 14 760         | 16 050         | 14 873         | Andre immaterielle eiendeler                                 | 17 471          | 18 255         | 17 331         |
| <b>62 074</b>  | <b>63 694</b>  | <b>62 607</b>  | <b>Sum immaterielle eiendeler</b>                            | <b>81 464</b>   | <b>82 704</b>  | <b>80 163</b>  |
| 532            | 1 004          | 724            | Varige driftsmidler  | 532             | 1 004          | 724            |
| <b>532</b>     | <b>1 004</b>   | <b>724</b>     | <b>Sum varige driftsmidler</b>                               | <b>532</b>      | <b>1 004</b>   | <b>724</b>     |
| 5 916          | 12 229         | 16 277         | Andre eiendeler  | 5 916           | 5 397          | 15 493         |
| 19 606         | 4 857          | 17 698         | Periodis. kostn./forskuddsb. Innekt. og depositumer          | 19 606          | 4 857          | 17 698         |
| <b>25 522</b>  | <b>17 087</b>  | <b>33 976</b>  | <b>Sum forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader</b>           | <b>25 522</b>   | <b>10 255</b>  | <b>33 192</b>  |
| <b>163 658</b> | <b>172 937</b> | <b>180 920</b> | <b>SUM EIENDELER</b>   | <b>183 053</b>  | <b>182 167</b> | <b>198 517</b> |
|                |                |                | <b>GJELD OG EGENKAPITAL</b>                                  |                 |                |                |
|                |                |                | <b>Gjeld</b>   |                 |                |                |
| 10 504         | 2 299          | 17 263         | Gjeld til kredittinstitusjoner                               | 10 504          | 2 299          | 17 263         |
| 3 584          | 9 677          | 14 368         | Annen gjeld  | 3 584           | 1 901          | 14 411         |
| 7 962          | 10 274         | 7 925          | Avsetninger for påløpte kostnader                            | 7 962           | 10 274         | 11 377         |
| <b>22 050</b>  | <b>22 251</b>  | <b>39 556</b>  | <b>Sum gjeld</b>   | <b>22 050</b>   | <b>14 474</b>  | <b>43 052</b>  |
|                |                |                | <b>Egenkapital</b>   |                 |                |                |
| 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         |
| <b>160 835</b> | <b>160 835</b> | <b>160 835</b> | <b>Sum innskutt egenkapital</b>                              | <b>160 220</b>  | <b>160 220</b> | <b>160 220</b> |
| -19 227        | -10 148        | -19 471        | Annen egenkapital  | 783             | 7 473          | -4 754         |
| <b>-19 227</b> | <b>-10 148</b> | <b>-19 471</b> | <b>Sum opptjent egenkapital</b>                              | <b>783</b>      | <b>7 473</b>   | <b>-4 754</b>  |
| <b>141 608</b> | <b>150 687</b> | <b>141 364</b> | <b>Sum egenkapital</b>                                       | <b>161 003</b>  | <b>167 693</b> | <b>155 465</b> |
| <b>163 658</b> | <b>172 937</b> | <b>180 920</b> | <b>Sum gjeld og egenkapital</b>                              | <b>183 053</b>  | <b>182 167</b> | <b>198 517</b> |

## Folkia AS noter

|   | 2013-06-30    | 2012-06-30    | 2012-12-31    |
|---|---------------|---------------|---------------|
| <b>1. Tapsavsetninger i perioden</b>                  |               |               |               |
| Konstaterte og kostnadsførte tap                      | 0             | 842           | 3 285         |
| Tilbakeføring av tidligere konstaterte tap            | 0             | 0             | -788          |
| Tapsavsetninger i perioden                            | 13 135        | 15 111        | 28 547        |
| <b>Sum</b>  | <b>13 135</b> | <b>15 953</b> | <b>31 044</b> |
| <b>2. Misligholdte- og tapsutsatte engasjement</b>    |               |               |               |
| Misligholdte engasjement *                            | 15 764        | 19 357        | 9 896         |
| Nedskrivning for sannsynlig tap                       | 23 808        | 20 107        | 14 704        |
| <b>Netto</b>  | <b>-8 044</b> | <b>-751</b>   | <b>-4 808</b> |
| *) lån er klassifisert som misligholdt etter 90 dager |               |               |               |
| <b>3. Poster utenfor balansen</b>                     |               |               |               |
| Udisponert rammekreditt (i Sverige)                   | 13 794        | 34 348        | 7 630         |
| Udisponert rammekreditt (i Finland)                   | 6 309         | 9 001         | 9 596         |
| <b>Sum</b>  | <b>20 103</b> | <b>43 349</b> | <b>17 226</b> |
| <b>4. Kapitaldekning</b>                              |               |               |               |
| Minimumskrav ansvarlig kapital                        | 28 155        | 26 755        | 24 382        |
| Kjernekapital   | 79 533        | 75 837        | 78 757        |
| <b>Kapitaldekningsprosent *</b>                       | <b>23%</b>    | <b>23%</b>    | <b>26%</b>    |

\*) 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