



FOLKIA

FOLKIA™

Rapport for 2. kvartal 2014

Folkia-konsernet er et finansieringskonsern i Norden og Baltikum for hverdagsnære finansielle tjenester. Folkia tilbyr kortsiktige mikrolån og lengre fleksible lån (opp til 20.000 NOK) med løpetid opp til 12 måneder.

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 avviklingen er gjennomført blir Folkia AB konsolidert inn i regnskapet.

Inntektene i andre kvartal 2014 økte markert sammenlignet med første kvartal 2013 og viste også en forbedring i forhold til første kvartal 2014 hovedsakelig på grunn av lansering av lån med lengre løpetider, opp til 12 måneder, i oktober 2013 in Sverige og februar 2014 i Norge. Resultat før skatt for andre kvartal ble -3 286 KNOK sammenlignet med -2 516 KNOK i samme periode i 2013. I løpet av 2013 og første halvår 2014 styrket Folkia organisasjonen for å forberede lanseringen av Visa i andre halvår 2014 og håndtering av fremtidig vekst, noe som medførte økning i kostnader og derfor en svekkelse av resultatet i første og andre kvartal 2014 sammenlignet med tilsvarende perioder i 2013. Folkia forventer imidlertid ytterligere forbedring både i inntekter og resultat i andre halvår 2014. Kapitaldekningen i Folkia AS forbedret seg sammenlignet med første kvartal og utgjorde i andre kvartal 17%. Hovedårsaken til endringen sammenlignet med 2013 er økningen i lånevolumet, noe som gir høyere risikovekt.

For nærmere informasjon, kontakt:

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

CFO - Jens Schau-Hansen, 45 00 23 54, jens.schau-hansen@folkia.no

Resultatregnskap

Folkia AS					Folkia AS Group				
2014 Q2	2013 Q2	2014 YTD	2013 Q1-2	2013 YE	2014 Q2	2013 Q2	2014 YTD	2013 Q1-2	2013 YE
-258	5	23	12	46	-258	5	23	12	0
31 182	23 012	59 043	45 937	87 804	31 182	23 012	59 043	45 937	91 353
30 924	23 017	59 066	45 949	87 850	30 924	23 017	59 066	45 949	91 353
-939	-311	-1 897	-568	-1 428	-938	-311	-1 897	-569	-1 428
-939	-311	-1 897	-568	-1 428	-938	-311	-1 897	-569	-1 428
29 985	22 706	57 169	45 381	86 422	29 986	22 705	57 169	45 380	89 925
-318	-49	-648	-103	-792	-318	-49	-648	-103	-792
-318	-49	-648	-103	-792	-318	-49	-648	-103	-792
421	1 005	-221	1 947	4 271	421	1 005	-221	1 947	4 271
421	1 005	-221	1 947	4 271	421	1 005	-221	1 947	4 271
-8 103	-6 084	-15 968	-12 004	-23 380	-8 103	-6 083	-15 968	-12 004	-23 380
-6 050	-4 384	-11 899	-8 749	-16 913	-6 050	-4 384	-11 899	-8 749	-16 913
-412	-274	-848	-560	-1 311	-412	-274	-848	-560	-1 311
-1 641	-1 425	-3 221	-2 694	-5 155	-1 641	-1 425	-3 221	-2 694	-5 156
-8 820	-7 545	-18 688	-14 306	-33 584	-8 820	-7 545	-18 688	-14 306	-33 584
-16 923	-13 629	-34 656	-26 310	-56 964	-16 923	-13 629	-34 656	-26 309	-56 964
-1 324	-2 281	-2 634	-4 767	-9 373	-453	-1 007	-892	-2 219	-4 278
-1 324	-2 281	-2 634	-4 767	-9 373	-453	-1 007	-892	-2 219	-4 278
-5 888	-3 114	-9 067	-6 491	-12 469	-5 888	-3 114	-9 067	-6 491	-12 520
-5 888	-3 114	-9 067	-6 491	-12 469	-5 888	-3 114	-9 067	-6 491	-12 520
5 953	4 638	9 943	9 657	11 095	6 825	5 911	11 685	12 204	19 642
-9 239	-7 154	-17 100	-13 135	-26 332	-9 239	-7 153	-17 100	-13 135	-26 332
-9 239	-7 154	-17 100	-13 135	-26 332	-9 239	-7 153	-17 100	-13 135	-26 332
0	0	0	0	-8 351	0	0	0	0	-16 405
0	0	0	0	-8 351	0	0	0	0	-16 405
-3 286	-2 516	-7 157	-3 478	-23 588	-2 414	-1 243	-5 415	-931	-23 095
1 927	591	1 927	943	5 982	1 683	234	1 439	228	6 044
-1 359	-1 925	-5 230	-2 535	-17 606	-731	-1 009	-3 976	-703	-17 051

NOTE

Renteinntekter og lignende inntekter fra kredittinstitusjoner

Renteinntekter og lignende inntekter fra kunder

Sum renteinntekter og lignende inntekter

Andre rentekostnader og lignende kostnader

Sum rentekostnader og lignende kostnader

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

Andre gebyrer og provisjonskostnader

Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer

Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer

Lønn m.v.

Lønn

Pensjon

Sosiale kostnader

Administrative kostnader

Sum lønn og generelle administrasjonskostnader

Ordinære avskrivninger

Sum avskrivninger varige driftsmidler og immaterielle eiendeler

Andre driftskostnader

Sum andre driftskostnader

Driftsresultat før tap

Tap på utlån

Sum tap på utlån

Nedskrivning av aksjer i konsernselskaper

Sum nedskrivning av eiendeler

Resultat av ordinær drift før skatt

Skatt på ordinært resultat

RESULTATER FOR PERIODEN

Balanse

Folkia AS			NOTE	Folkia AS Group		
2014 Q2	2013 Q2	2013 YE		2014 Q2	2013 Q2	2013 YE
			Eiendeler			
9 921	23 455	16 468	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	10 065	23 596	16 616
9 921	23 455	16 468	Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	10 065	23 596	16 616
174 482	75 748	131 867	Fordringer på kunder	174 482	75 748	135 258
-49 968	-23 808	-33 504	Nedskrivninger på utlån	2	-23 808	-33 504
124 514	51 940	98 363	Sum netto utlån og fordringer på kunder	124 514	51 940	101 754
135	135	135	Eierinteresser i andre tilknyttede selskaper	0	0	0
135	135	135	Sum eierinteresser i tilknyttede selskaper	0	0	0
11 307	23 012	12 811	Goodwill	30 078	45 890	30 078
30 356	24 302	28 409	Utsatt skattefordel	24 384	18 103	22 987
17 502	14 760	15 749	Andre immaterielle eiendeler	21 148	17 471	18 565
59 165	62 074	56 969	Sum immaterielle eiendeler	75 610	81 464	71 630
794	532	407	Varige driftsmidler	794	532	407
794	532	407	Sum varige driftsmidler	794	532	407
1 650	5 916	3 393	Andre eiendelar	1 650	5 916	15 765
17 953	19 606	19 408	Periodis. kostn./forskuddsb. Innekt. og depositumer	17 953	19 606	3 645
19 603	25 522	22 801	Sum forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader	19 603	25 522	19 410
214 132	163 658	195 143	SUM EIENDELER	230 586	183 053	209 817
			GJELD OG EGENKAPITAL			
			Gjeld			
72 198	10 504	52 733	Gjeld til kredittinstitusjoner	72 198	10 504	52 733
8 133	3 587	5 191	Annen gjeld	8 133	3 584	6 660
10 399	7 962	7 890	Avsetninger for påløpte kostnader	10 399	7 962	6 421
90 730	22 053	65 814	Sum gjeld	90 730	22 050	65 814
			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
-37 433	-19 230	-31 506	Annen egenkapital	-20 364	783	-16 217
-37 433	-19 230	-31 506	Sum opptjent egenkapital	-20 364	783	-16 217
123 402	141 604	129 329	Sum egenkapital	139 856	161 003	144 003
214 132	163 658	195 143	Sum gjeld og egenkapital	230 586	183 053	209 817

Folkia AS noter

	2014-06-30	2013-06-30	2013-12-31
1. Tapsavsetninger i perioden			
Konstaterte og kostnadsførte tap	0	0	0
Tilbakeføring av tidligere konstaterte tap	0	0	-2 855
Tapsavsetninger i perioden	17 100	13 135	29 187
Sum	17 100	13 135	26 332
2. Misligholdte- og tapsutsatte engasjement			
Misligholdte engasjement *	38 716	15 764	24 416
Nedskrivning for sannsynlig tap	29 830	23 808	33 504
Netto	8 886	-8 044	-9 088
*) lån er klassifisert som misligholdt etter 90 dager			
3. Poster utenfor balansen			
Udisponert rammekreditt (i Sverige)	0	13 794	0
Udisponert rammekreditt (i Finland)	0	6 309	0
Sum	0	20 103	0
4. Kapitaldekning			
Minimumskrav ansvarlig kapital	30 814	28 155	33 374
Kjernekapital	64 238	79 533	72 361
Kapitaldekningsprosent *	17%	23%	17%

*) 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