

FOLKIA

Rapport for 2. 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 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.

For å stabilisere og forbedre Folkias likviditetssituasjon og for å redusere innfordringskostnader av utlån vil gruppen implementere en prosess hvor fordringer selges løpende. Ingen andre endringer påvirker kredittrisiko profilen. Folkia AS resultat før skatt for andre kvartal 2012 økte til 4 698 KNOK sammenlignet med minus 2 180 KNOK for samme periode i 2011.

Skatt beregnes årlig og er ikke inntatt i delårsregnskap 2011 og 2012. Ingen endringer i regnskapsprinsipper i perioden. Ingen endringer i selskapets risikoprofil i perioden.

For nærmere informasjon, kontakt:

CEO - Hörður 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 Q2	2011 Q2	2012 YTD	2011 Q1-2	2011 YE		2012 Q2	2011 Q2	2012 YTD	2011 Q1-2	2011 YE
35 468	26 276	63 892	50 980	102 830	Renteinntekter og lignende inntekter	35 468	26 276	63 892	50 980	104 998
-559	-644	-1 055	-968	-2 095	Rentekostnader og lignende kostnader	-559	-644	-1 055	-968	-2 184
34 910	25 632	62 837	50 012	100 736	Netto rente- og kreditinntekter	34 910	25 632	62 837	50 012	102 814
15	-1 703	-605	-1 464	213	Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer	15	-1 703	-605	-1 464	172
15	-1 703	-605	-1 464	213	Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer	15	-1 703	-605	-1 464	172
483	0	489	0	0	Andre driftsinntekter	483	0	489	0	143
483	0	489	0	0	Sum andre driftsinntekter	483	0	489	0	143
35 409	23 930	62 722	48 548	100 949	Netto inntekter	35 409	23 930	62 722	48 548	103 129
-6 178	-5 642	-11 083	-18 792	-29 120	Lønn m.v.	-6 178	-5 642	-11 083	-18 792	-29 120
-6 178	-5 642	-11 083	-18 792	-29 120	Sum lønn og generelle administrasjonskostnader	-6 178	-5 642	-11 083	-18 792	-29 120
-2 830	-3 181	-6 032	-6 352	-12 745	Ordinære avskrivninger	-1 556	-1 907	-3 484	-3 804	-7 649
0	0	0	0	0	Nedskrivninger	0	0	0	0	-2 512
-2 830	-3 181	-6 032	-6 352	-12 745	Sum avskrivninger varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	-1 556	-1 907	-3 484	-3 804	-10 161
-9 935	-11 632	-21 431	-24 663	-40 150	Andre driftskostnader	-9 935	-11 632	-21 431	-25 101	-40 157
-9 935	-11 632	-21 431	-24 663	-40 150	Sum andre driftskostnader	-9 935	-11 632	-21 431	-25 101	-40 157
-18 943	-20 456	-38 545	-49 807	-82 014	Driftsresultat før tap	-17 669	-19 182	-35 997	-47 697	-79 438
-11 768	-5 654	-15 953	-9 864	-17 834	Tap på utlån	1	-11 768	-5 654	-15 953	-9 864
-11 768	-5 654	-15 953	-9 864	-17 834	Sum tap på utlån		-11 768	-5 654	-15 953	-9 864
0	0	0	0	-2 676	Konsernbidrag	0	0	0	0	0
0	0	0	0	-2 676	Sum konsernbidrag	0	0	0	0	0
4 698	-2 180	8 224	-11 123	-1 576	Resultat av ordinær drift etter skatt	5 972	-906	10 772	-9 013	5 857
-1 315	610	-2 293	3 114	-5 148	Skatt på ordinært resultat	-1 672	254	-3 006	2 538	-622
3 382	-1 569	5 931	-8 009	-6 724	RESULTATER FOR PERIODEN	4 300	-652	7 765	-6 475	5 235

Balanse

Folkia AS			Eiendelar	NOTE	Folkia AS konsern		
2012 Q2	2011 Q2	2011 YE			2012 Q2	2011 Q2	2011 YE
22 266	17 610	24 466	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		22 266	17 809	24 466
22 266	17 610	24 466	Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner		22 266	17 809	24 466
82 674	88 997	100 657	Fordringer på kunder		82 674	88 997	100 657
-16 750	-19 530	-20 107	Nedskrivninger på utlån	2	-16 750	-19 530	-20 107
65 924	69 467	80 549	Sum netto utlån og fordringer på kunder		65 924	69 467	80 549
8 327	5 776	9 096	Fordringer		1 495	4 159	1 732
8 327	5 776	9 096	Sum fordringer		1 495	4 159	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
27 601	32 190	29 895	Goodwill		45 890	45 890	45 890
20 043	26 055	22 336	Utsatt skattefordel		18 559	24 696	21 566
16 050	22 045	19 363	Andre immaterielle eiendeler		18 255	23 742	21 314
63 694	80 290	71 594	Sum immaterielle eiendeler		82 704	94 328	88 769
1 004	1 511	1 070	Varige driftsmidler		1 004	1 511	1 070
1 004	1 511	1 070	Sum varige driftsmidler		1 004	1 511	1 070
8 775	8 314	9 314	Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		8 775	8 314	9 791
8 775	8 314	9 314	Sum forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		8 775	8 314	9 791
172 937	185 916	199 038	SUM EIENDELER		182 167	195 588	206 378
			GJELD OG EGENKAPITAL				
			GJELD				
2 299	24 751	29 540	Gjeld til kredittinstitusjoner		2 299	24 751	29 540
2 299	24 751	29 540	Sum gjeld til kredittinstitusjoner		2 299	24 751	29 540
18 415	13 210	18 783	Annen gjeld		10 639	11 202	12 941
18 415	13 210	18 783	Sum annen gjeld		10 639	11 202	12 941
1 536	3 583	5 257	Avsetninger for påløpte kostnader		1 536	3 583	5 035
1 536	3 583	5 257	Sum avsetninger for påløpte kostnader		1 536	3 583	5 035
22 251	41 544	53 579	Sum gjeld		14 474	39 536	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
-10 148	-16 462	-15 376	Annen egenkapital		7 473	-4 168	-1 358
-10 148	-16 462	-15 376	Sum opptjent egenkapital		7 473	-4 168	-1 358
150 686	144 372	145 459	Sum egenkapital		167 693	156 052	158 862
172 937	185 916	199 038	Sum gjeld og egenkapital		182 167	195 588	206 378

Folkia AS noter

	2012-06-30	2011-06-30	2011-12-31
1. Tapsavsetninger i perioden			
Konstanterte og kostnadsførte tap	842	2 828	3 999
Tilbakeføring av tidligere konstaterte tap	0	0	20
Tapsavsetninger i perioden	15 111	7 036	13 815
Sum	15 953	9 864	17 834
2. Misligholdte- og tapsutsatte engasjement			
Misligholdte engasjement *	19 357	24 558	26 866
Nedskrivning for sannsynlig tap	16 750	19 530	20 107
Netto	2 606	5 027	6 758
*) lån er klassifisert som misligholdt etter 90 dager			
3. Poster utenfor balansen			
Udisponert rammekreditt (i Sverige)	34 348	20 178	17 010
Udisponert rammekreditt (i Finland)	9 001	20 879	20 303
Sum	43 349	41 056	37 313
4. Kapitaldekning			
Minimumskrav ansvarlig kapital	26 755	20 381	22 334
Kjernekapital	75 837	63 868	73 866
Kapitaldekningsprosent *	22,68%	25,07%	26,46%

*) 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