



FOLKIA™

Rapport for 3. 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 23% også etter tredje kvartal. Resultatet etter tredje kvartal ble -2,873 MNOK sammenliknet med 583 MNOK i samme periode i 2012. Folkias produkter har blitt endret i løpet tredje kvartal i Sverige og Finland med utvidet og mer fleksibel løpetid. Med introduksjonen av lange lån i Sverige i oktober forventer ledelsen i Folkia en markert forbedring av resultatet i 4. kvartal og for 2014.

For nærmere informasjon, kontakt:

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

CFO - Jens Schau-Hansen, 73 10 33 00, jens.schau-hansen@folkia.no

Resultatregnskap

Folkia AS						NOTE	Folkia AS Group				
2013 Q3	2012 Q3	2013 YTD	2012 Q1-3	2012 YE			2013 Q3	2012 Q3	2013 YTD	2012 Q1-3	2012 YE
5	16	16	28	110	Renteinntekter og lignende inntekter fra kredittinstitusjoner		5	16	16	28	110
21 819	25 835	67 757	90 162	114 017	Renteinntekter og lignende inntekter fra kunder		21 819	25 835	67 757	90 162	112 763
21 824	25 851	67 773	90 190	114 127	Sum renteinntekter og lignende inntekter		21 824	25 851	67 773	90 190	112 873
-292	-288	-860	-1 343	-1 689	Andre rentekostnader og lignende kostnader		-291	-288	-860	-1 343	-1 689
-292	-288	-860	-1 343	-1 689	Sum rentekostnader og lignende kostnader		-291	-288	-860	-1 343	-1 689
21 532	25 563	66 914	88 847	112 438	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		21 533	25 563	66 913	88 847	111 184
-51	-41	-154	-125	-172	Andre gebyrer og provisjonskostnader		-51	-41	-154	-125	-172
-51	-41	-154	-125	-172	Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		-51	-41	-154	-125	-172
813	325	2 759	-262	-482	Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer		813	325	2 759	-262	-482
813	325	2 759	-262	-482	Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer		813	325	2 759	-262	-482
-5 681	-5 629	-17 685	-16 573	-21 315	Lønn m.v.		-5 681	-5 629	-17 685	-16 573	-21 315
-3 963	-3 967	-12 712	-11 754	-15 185	- Lønn		-3 963	-3 967	-12 712	-11 754	-15 185
-344	-280	-904	-843	-1 109	- Pensjon		-344	-280	-904	-843	-1 109
-1 374	-1 382	-4 068	-3 976	-5 021	- Sosiale kostnader		-1 374	-1 382	-4 068	-3 976	-5 021
-9 269	-7 220	-23 575	-21 027	-26 103	Administrative kostnader		-9 269	-7 220	-23 575	-21 027	-26 103
-14 950	-12 849	-41 260	-37 600	-47 417	Sum lønn og generelle administrasjonskostnader		-14 950	-12 849	-41 260	-37 600	-47 417
-2 290	-2 865	-7 057	-8 897	-11 535	Ordinære avskrivninger		-1 016	-1 591	-3 235	-5 075	-6 439
-2 290	-2 865	-7 057	-8 897	-11 535	Sum avskrivninger varige driftsmidler og immaterielle eiendeler		-1 016	-1 591	-3 235	-5 075	-6 439
-3 189	-2 112	-9 680	-9 766	-15 078	Andre driftskostnader		-3 189	-2 112	-9 680	-9 766	-15 078
-3 189	-2 112	-9 680	-9 766	-15 078	Sum andre driftskostnader		-3 189	-2 112	-9 680	-9 766	-15 078
1 865	8 021	11 522	32 197	37 754	Driftsresultat før tap		3 140	9 295	15 344	36 019	41 596
-5 385	-7 198	-18 520	-23 151	-31 044	Tap på utlån	1	-5 385	-7 198	-18 520	-23 151	-31 044
-5 385	-7 198	-18 520	-23 151	-31 044	Sum tap på utlån		-5 385	-7 198	-18 520	-23 151	-31 044
0	0	0	0	-2 029	Nedskrivning av aksjer i konsernselskaper		0	0	0	0	0
0	0	0	0	-2 029	Sum nedskrivning av eiendeler		0	0	0	0	0
-3 520	823	-6 998	9 046	4 681	Resultat av ordinær drift etter skatt		-2 245	2 097	-3 177	12 868	10 552
647	-240	1 590	-2 542	-7 172	Skatt på ordinært resultat		1 362	-1 324	1 590	-3 626	-11 910
-2 873	583	-5 408	6 504	-2 490	RESULTATER FOR PERIODEN		-883	773	-1 586	9 242	-1 358

Balanse

Folkia AS			NOTE	Folkia AS Group		
2013 Q3	2012 Q3	2012 YE		2013 Q3	2012 Q3	2012 YE
			Eiendeler			
18 843	41 210	22 496	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	18 990	41 210	23 457
18 843	41 210	22 496	Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	18 990	41 210	23 457
89 084	87 167	75 685	Fordringer på kunder	89 084	87 167	75 685
-28 559	-19 790	-14 704	Nedskrivninger på utlån	2 -28 559	-19 790	-14 704
60 526	67 377	60 981	Sum netto utlån og fordringer på kunder	60 526	67 377	60 981
135	2 948	135	Eierinteresser i andre tilknyttede selskaper	0	0	0
135	2 948	135	Sum eierinteresser i tilknyttede selskaper	0	0	0
21 865	26 454	25 306	Goodwill	45 890	45 890	45 890
25 416	19 793	22 427	Utsatt skattefordel	19 931	17 939	16 943
14 547	14 551	14 873	Andre immaterielle eiendeler	17 384	16 882	17 331
61 827	60 798	62 607	Sum immaterielle eiendeler	83 205	80 711	80 163
475	947	724	Varige driftsmidler	475	947	724
475	947	724	Sum varige driftsmidler	475	947	724
6 284	9 196	16 277	Andre eiendeler	6 284	2 299	15 493
22 179	7 931	17 698	Periodis. kostn./forskuddsb. Innekt. og depositumer	22 179	7 931	17 698
28 463	17 127	33 976	Sum forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader	28 463	10 230	33 192
170 268	190 407	180 920	SUM EIENDELER	191 658	200 475	198 517
			GJELD OG EGENKAPITAL			
			Gjeld			
13 825	18 918	17 263	Gjeld til kredittinstitusjoner	13 825	18 918	17 263
7 332	18 832	14 368	Annen gjeld	7 332	10 975	14 411
8 602	1 715	7 925	Avsetninger for påløpte kostnader	8 602	1 715	11 377
29 759	39 465	39 556	Sum gjeld	29 759	31 608	43 052
			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
-20 326	-9 893	-19 471	Annen egenkapital	1 679	8 647	-4 754
-20 326	-9 893	-19 471	Sum opptjent egenkapital	1 679	8 647	-4 754
140 509	150 942	141 364	Sum egenkapital	161 899	168 867	155 465
170 268	190 407	180 920	Sum gjeld og egenkapital	191 658	200 475	198 517

Folkia AS noter

	2013-09-30	2012-09-30	2012-12-31
1. Tapsavsetninger i perioden			
Konstaterte og kostnadsførte tap	0	842	3 285
Tilbakeføring av tidligere konstaterte tap	0	0	-788
Tapsavsetninger i perioden	18 520	22 309	28 547
Sum	18 520	23 151	31 044
2. Misligholdte- og tapsutsatte engasjement			
Misligholdte engasjement *	19 757	21 536	9 896
Nedskrivning for sannsynlig tap	28 559	19 790	14 704
Netto	-8 802	1 746	-4 808
*) lån er klassifisert som misligholdt etter 90 dager			
3. Poster utenfor balansen			
Udisponert rammekreditt (i Sverige)	11 618	17 444	7 630
Udisponert rammekreditt (i Finland)	19	9 580	9 596
Sum	11 637	27 024	17 226
4. Kapitaldekning			
Minimumskrav ansvarlig kapital	27 908	25 607	24 382
Kjernekapital	78 672	76 835	78 757
Kapitaldekningsprosent	23%	24%	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