

2022



Nordiska Financial Partner Norway AS

Rapport for 3. kvartal 2022

Rapport for 3. kvartal 2022

Folkefinans ble i desember 2021 ervervet av Nordiska Kreditmarknadsaktiebolaget (Nordiska) gjennom et heleid datterselskap NNAV Holding 1 AB. Med virkning fra februar 2022 har selskapet endret foretaksnavn til Nordiska Financial Partner Norway AS (Nordiska FPN). I etterkant av Nordiskas oppkjøp så startet prosessen med å endre selskapets virksomhet i begynnelsen av 2022. Med unntak av Frogtail porteføljen i Sverige så ble Folkefinans sine tidligere utlånsporteføljer i Norge og Sverige enten solgt eller faset ut etter at utlåningen ble avsluttet i første kvartal. Utlåningen av merkevaren Frogtail ble stanset i slutten av mai, og planen er at denne porteføljen skal selges i løpet av fjerde kvartal slik at ved årslutt vil alle Folkefinans låneporteføljer i hovedsak være avsluttet. Fokus for den fremtidige virksomheten til Nordiska FPN vil være det norske markedet hvor det første partnersamarbeidet mot SMB segmentet ble lansert i første kvartal.

Regnskapet til Nordiska FPN er utarbeidet i samsvar med International Financial Reporting Standards (IFRS) som fastsatt av EU. Per 30. september 2022 bestod selskapet av Nordiska FPN AS og dets filialer i Sverige og Estland. Det ble i første kvartal besluttet å legge ned filialene i Finland og Estland. Nedleggelsen av filialen i Finland ble ferdigstilt i andre kvartal 2022, og filialen i Estland vil etter planen være lagt ned i løpet av fjerde kvartal 2022.

Den samlede utlåningen gjennom Nordiska FPN sin første partner bank utgjorde etter tredje kvartal 67 MNOK. Partner banken er finansiert av Nordiska FPN gjennom morselskapet Nordiska. Den gjenstående Folkefinans utlånsporteføljen utgjorde totalt 27 MNOK ved utgangen av tredje kvartal, ned fra 34 MNOK i andre kvartal. På grunn av avviklingen av Folkefinans porteføljen ble renteinntektene ytterligere redusert og utgjorde 2 750 KNOK sammenlignet med 3 308 KNOK i andre kvartal. Akkumulert så utgjorde renteinntektene totalt 17.7 MNOK inkludert 1.2 MNOK fra partner samarbeidet siden lanseringen i februar.

Selskapets tap på utlån ble som følge av salg og utfasing av utlånsporteføljene i privat segmentet, ytterligere redusert og utgjorde -326 KNOK i tredje kvartal. Tap relatert til salget av Monetti Flexi porteføljen i første kvartal ble inkludert under Netto verdiendringer på valuta og verdipapirer i andre kvartal. Alle misligholdte lån til privatpersoner ble også i tredje kvartal solgt under Forward Flow avtaler i både Sverige og Norge. Kredittrisikoen knyttet til partner samarbeidet er begrenset gjennom Forward Flow avtale med partneren hvor partneren er forpliktet til også å dekke differansen mellom prisen i Forward avtalen og den nominelle verdien hvor denne differansen reduserer løpende den månedlige inntekten. For å dekke ytterligere potensielle tap så er partneren videre forpliktet til å sette av tapsreserver i selskapet. Det ble også i tredje kvartal gjennomført nedbemanning av 3 årsverk i den svenske filialen noe som vil gi ytterligere reduksjon av personalkostnadene etterhvert som oppsigelsestidene for personalet som er sagt opp løper ut.

Resultat før skatt viste en klar forbedring i forhold til andre kvartal og utgjorde -2 458 KNOK i tredje kvartal. Akkumulert hittil i år utgjorde resultat før skatt -17 148 KNOK. På grunn av det negative resultatet og veksten i utlånsporteføljen så ble kjernekapital dekningsgraden noe redusert fra nivået i andre kvartal og utgjorde 25.7%. Kjernekapitalen er imidlertid godt over minuskravet for dekningsgraden, og er tilfredstillende i forhold til den forventede veksten i utlån i selskapet.

For nærmere informasjon, kontakt:
Daglig leder - Jens Schau-Hansen +47 45 00 23 54
Jens.Schau-Hansen@nordiska.com

Resultatregnskap

	NOTE	Nordiska Financial Partner Norway AS				
		2022 Q3	2021 Q3	2022 YTD	2021 YTD	2021 YE
Renteinntekter beregnet etter effektiv rentes metode		2,750	23,686	17,695	70,968	92,968
Rentekostnader		-661	-3,042	-2,875	-9,008	-11,841
Netto renteinntekter		2,089	20,644	14,820	61,960	81,127
Provisjonskostnader mv		-372	-3,658	-2,095	-10,133	-13,540
Netto verdiendringer og gevinst/tap på valuta og verdipapirer		642	-341	-6,106	-700	-1,260
Sum inntekter		2,358	16,645	6,618	51,127	66,327
Personalkostnader		-2,552	-5,412	-8,597	-17,312	-22,542
Administrasjonskostnader		-621	-4,394	-2,715	-10,075	-12,781
Avskrivninger		-387	-490	-1,155	-1,576	-2,051
Andre kostnader		-927	-2,257	-3,841	-6,501	-8,615
Sum driftsresultat		-2,129	4,093	-9,689	15,663	20,338
Tap på utlån	1	-326	-9,879	-7,447	-25,856	-34,151
Nedskrivninger		0	0	-11	0	-3,288
Resultat før skatt		-2,456	-5,786	-17,148	-10,193	-17,100
Skattekostnad		0	0	0	0	0
Årsresultat		-2,456	-5,786	-17,148	-10,193	-17,100
Utvidet resultatregnskap						
Omregningsdifferanser valuta		-481	-160	-729	-141	-220
Sum poster som kan bli reklassifisert til resultatet		-481	-160	-729	-141	-220
Total resultat for perioden		-2,937	-5,946	-17,876	-10,334	-17,320

Balanse

	NOTE	Nordiska Financial Partner Norway AS		
		2022 Q3	2021 Q3	2021 YE
Eiendeler				
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		33,372	38,883	37,048
Utlån til kunder		92,252	196,288	188,535
Nedskrivning for sannsynlige tap på lån	2	-9,282	-34,736	-32,515
Utlån til kunder		82,970	161,552	156,020
Verdipapirer		12,342	10,947	10,727
Derivater			1,063	493
Goodwill			0	0
Utsatt skattefordel			0	0
Immatrielle eiendeler			3,363	0
Varige driftsmidler		1,958	3,083	2,981
Andre eiendeler		3,688	14,823	15,537
Forskuddsbetalte kostnader og depositum		4,842	14,652	13,375
Sum eiendeler		139,172	248,365	236,182
EGENKAPITAL OG GJELD				
Gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjoner		28,632	115,207	111,518
Derivater		1,108	0	0
Annen gjeld		10,607	7,762	7,880
Påløpte kostnader		3,327	5,471	3,624
Ansvarlig lån		33,954	34,277	34,059
Sum gjeld		77,629	162,716	157,082
Egenkapital				
Aksjekapital		96,123	96,123	96,123
Overkurs		84,414	84,414	84,414
Opptjent egenkapital		-118,994	-94,888	-101,437
Sum egenkapital		61,543	85,649	79,100
Sum gjeld og egenkapital		139,172	248,365	236,182

Nordiska Financial Partner Norway AS - noter

1. Tapsavsetninger i perioden	2022 Q3	2021 Q3	2021 YE
Konstaterte og kostnadsførte tap	2,420	7,707	33,021
Tilbakeføring av tidligere konstaterte tap	-112	-2	-293
Tapsavsetninger i perioden	-1,962	2,174	1,422
Sum	1,665	9,879	34,151
2. Misligholdte- og tapsutsatte engasjement			
Misligholdte engasjement *	2,680	6,647	5,002
Nedskrivning for sannsynlig tap	9,282	34,736	32,515
Netto	-6,603	-28,090	-27,514
*) lån er klassifisert som misligholdt etter 90 dager			
3. Poster utenfor balansen			
Udisponert rammekreditt (SEK)	0	26,609	26,609
Sum	0	26,609	26,609
4. Kapitaldekning			
Minimumskrav ansvarlig kapital	19,277	29,140	27,434
Ansvarlig kapital	62,046	82,274	79,089
Kjernekapital dekningsgrad	25.7 %	22.6 %	23.1%

Alle tall er presentert i NOK 1 000