

FOLKIA

FOLKIA™

Rapport for 3. 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.

Folkia AS' likviditet er bedret i perioden. Kapitaldekningen er redusert med ca. 1,3% til 24,0%. Folkia AS' resultat før skatt til og med 3. kvartal har økt til 9 045 KNOK sammenliknet med -8 679 KNOK for samme periode i 2011. Resultatet i 3. kvartal var 728 KNOK sammenliknet med 2 329 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 - 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				
2012 Q3	2011 Q3	2012 YTD	2011 Q1-3	2011 YE		2012 Q3	2011 Q3	2012 YTD	2011 Q1-3	2011 YE
26 166	23 746	90 190	74 679	102 830	Renteinntekter og lignende inntekter	26 166	23 746	90 190	74 679	104 998
-285	-608	-1 343	-1 578	-2 095	Rentekostnader og lignende kostnader	-285	-608	-1 343	-1 578	-2 184
25 881	23 138	88 847	73 101	100 736	Netto rente- og kreditinntekter	25 881	23 138	88 847	73 101	102 814
353	150	-262	-1 296	213	Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer	353	150	-262	-1 296	172
353	150	-262	-1 296	213	Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer	353	150	-262	-1 296	172
0	3	494	3	0	Andre driftsinntekter	0	3	494	3	143
0	3	494	3	0	Sum andre driftsinntekter	0	3	494	3	143
26 234	23 291	89 078	71 808	100 949	Netto inntekter	26 234	23 291	89 078	71 808	103 129
-5 481	-4 779	-16 573	-23 464	-29 120	Lønn m.v.	-5 481	-4 779	-16 573	-23 464	-29 120
-5 481	-4 779	-16 573	-23 464	-29 120	Sum lønn og generelle administrasjonskostnader	-5 481	-4 779	-16 573	-23 464	-29 120
-2 866	-3 151	-8 897	-9 501	-12 745	Ordinære avskrivninger	-1 592	-1 877	-5 075	-5 679	-7 649
0	0	0	0	0	Nedskrivninger	0	0	0	0	-2 512
-2 866	-3 151	-8 897	-9 501	-12 745	Sum avskrivninger varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	-1 592	-1 877	-5 075	-5 679	-10 161
-9 953	-7 787	-31 412	-32 416	-40 150	Andre driftskostnader	-9 954	-7 561	-31 412	-32 619	-40 157
-9 953	-7 787	-31 412	-32 416	-40 150	Sum andre driftskostnader	-9 954	-7 561	-31 412	-32 619	-40 157
-18 300	-15 717	-56 882	-65 381	-82 014	Driftsresultat før tap	-17 027	-14 217	-53 060	-61 762	-79 438
-7 206	-5 245	-23 151	-15 106	-17 834	Tap på utlån	-7 206	-5 245	-23 151	-15 106	-17 834
-7 206	-5 245	-23 151	-15 106	-17 834	Sum tap på utlån	-7 206	-5 245	-23 151	-15 106	-17 834
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
728	2 329	9 045	-8 679	-1 576	Resultat av ordinær drift etter skatt	2 001	3 829	12 867	-5 059	5 857
0	0	0	0	-5 148	Skatt på ordinært resultat	0	0	0	0	-622
728	2 329	9 045	-8 679	-6 724	RESULTATER FOR PERIODEN	2 001	3 829	12 867	-5 059	5 235

Balanse

Folkia AS			Eiendelar	NOTE	Folkia AS Group		
2012 Q3	2011 Q3	2011 YE			2012 Q3	2011 Q3	2011 YE
SUM Folkia AS	SUM Folkia AS	SUM Folkia AS		SUM Folkia AS Group	SUM Folkia AS Group	SUM Folkia AS Group	
41 210	21 398	24 466	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	41 210	21 398	24 466	
41 210	21 398	24 466	Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	41 210	21 398	24 466	
87 167	94 701	100 657	Fordringer på kunder	87 167	94 701	100 657	
-19 790	-23 152	-20 107	Nedskrivninger på utlån	-19 790	-23 152	-20 107	
67 376	71 548	80 549	Sum netto utlån og fordringer på kunder	67 376	71 548	80 549	
9 196	5 870	9 096	Fordringer	2 299	4 247	1 732	
9 196	5 870	9 096	Sum fordringer	2 299	4 247	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	
26 454	31 043	29 895	Goodwill	45 890	45 890	45 890	
22 336	22 927	22 336	Utsatt skattefordel	21 566	22 157	21 566	
14 551	20 559	19 363	Andre immaterielle eiendeler	16 882	22 383	21 314	
63 340	74 529	71 594	Sum immaterielle eiendeler	84 338	90 430	88 769	
947	1 266	1 070	Varige driftsmidler	947	1 266	1 070	
947	1 266	1 070	Sum varige driftsmidler	947	1 266	1 070	
7 931	7 938	9 314	Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader	7 931	7 938	9 791	
7 931	7 938	9 314	Sum forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader	7 931	7 938	9 791	
192 948	185 498	199 038	SUM EIENDELER	204 100	196 828	206 378	
			GJELD OG EGENKAPITAL				
			GJELD				
18 918	27 507	29 540	Gjeld til kredittinstitusjoner	18 918	27 507	29 540	
18 918	27 507	29 540	Sum gjeld til kredittinstitusjoner	18 918	27 507	29 540	
18 832	11 233	18 783	Annen gjeld	10 975	8 792	12 941	
18 832	11 233	18 783	Sum annen gjeld	10 975	8 792	12 941	
1 715	2 998	5 257	Avsetninger for påløpte kostnader	1 715	2 998	5 035	
1 715	2 998	5 257	Sum avsetninger for påløpte kostnader	1 715	2 998	5 035	
39 464	41 737	53 579	Sum liabilities	31 608	39 296	47 516	
			Egenkapital				
87 035	87 035	87 035	Aksjekapital	87 035	87 035	87 035	
-815	-1 061	-815	Beholdning av egne aksjer	-815	-1 061	-815	
74 615	74 615	74 615	Overkursfond	74 000	74 000	74 000	
160 835	160 588	160 835	Sum innskutt egenkapital	160 220	159 974	160 220	
-7 351	-16 828	-15 376	Annen egenkapital	12 273	-2 442	-1 358	
-7 351	-16 828	-15 376	Sum opptjent egenkapital	12 273	-2 442	-1 358	
153 484	143 761	145 459	Sum egenkapital	172 493	157 532	158 862	
192 948	185 498	199 038	Sum gjeld og egenkapital	204 100	196 828	206 378	

Folkia AS noter

	2012-09-30	2011-09-30	2011-12-31
1. Tapsavsetninger i perioden			
Konstanterte og kostnadsførte tap	842	4 591	3 999
Tilbakeføring av tidligere konstaterte tap	0	0	20
Tapsavsetninger i perioden	22 309	10 515	13 815
Sum (NOK)	23 151	15 106	17 834
2. Misligholdte- og tapsutsatte engasjement			
Misligholdte engasjement *	21 536	27 785	26 866
Nedskrivning for sannsynlig tap	19 790	23 152	20 107
Netto (NOK)	1 746	4 633	6 758
*) lån er klassifisert som misligholdt etter 90 dager			
3. Poster utenfor balansen			
Udisponert rammekreditt (i Sverige)	17 444 000	16 613 334	17 010 355
Udisponert rammekreditt (i Finland)	9 580 350	22 143 998	20 302 995
Sum (NOK)	27 024 350	38 757 332	37 313 351
4. Kapitaldekning			
Minimumskrav ansvarlig kapital	25 607	21 282	22 334
Kjernekapital	76 835	67 403	73 866
Kapitaldekningsprosent *	24,00%	25,34%	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.