



Visma Finance AS Q3 2022 Rapport

Urevidert

Resultatregnskap	Note	3. kvartal 2022	Januar-september 2022	3. kvartal 2021	Januar-september 2021	2021
Renteinntekter og lignende inntekter		488 442	913 584	1 083	1 083	154 601
Rentekostnader og lignende kostnader		121 001	200 950	0	5 805	0
Netto renteinntekter	2	367 440	712 634	1 083	-4 722	154 601
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		34 620	54 780	0	0	0
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		24 810	35 568	341	566	8 816
Netto provisjonsinntekter	3	9 810	19 212	-341	-566	-8 816
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		16 826	-19 047	-141	-2 245	418
Andre driftsinntekter		-2	-4	0	0	0
Netto andre driftsinntekter		26 633	161	-482	-2 811	-8 398
Sum netto inntekter		394 074	712 795	601	-7 534	146 203
Lønn og andre personalkostnader		3 194 174	7 238 231	1 295 548	2 580 929	3 949 580
Andre driftskostnader	7	3 346 798	7 614 390	735 236	2 200 261	3 494 216
Avskrivninger og nedskrivninger varige og immaterielle eiendeler		4 286	12 859	0	0	1 429
Sum driftskostnader		6 545 259	14 865 481	2 030 784	4 781 189	7 445 225
Resultat før tap		-6 151 185	-14 152 686	-2 030 183	-4 788 723	-7 299 022
Tap på utlån, garantier mv.	8	107 035	108 244	0	0	0
Resultat før skatt		-6 258 220	-14 260 929	-2 030 183	-4 788 723	-7 299 022
Skattekostnad		0	0	0	0	1 605 785
Resultat etter skatt		-6 258 220	-14 260 929	-2 030 183	-4 788 723	-5 693 237
Resultat før andre inntekter og kostnader						
Resultat etter skatt		-6 258 220	-14 260 929	-2 030 183	-4 788 723	-5 693 237
Andre inntekter og kostnader						
Totalresultat for perioden		-6 258 220	-14 260 929	-2 030 183	-4 788 723	-5 693 237

Balanse	Note	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Konter og kontantekvivalenter	4,5	642 285	163 760	207 252
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	4,5	56 056 177	75 078 590	65 986
Utlån og fordringer på kunder	4,5,8	6 981 006	0	0
Immaterielle eiendeler	5	37 149	0	50 009
Andre eiendeler	4,5,6	8 212 382	2 286 651	77 013 957
Sum eiendeler		71 929 000	77 529 000	77 337 204
Innlån fra kredittinstitusjoner		0	0	0
Annen gjeld	6	4 189 929	854 964	1 030 441
Sum gjeld		4 189 929	854 964	1 030 441
Aksjekapital		10 000 000	10 000 000	10 000 000
Overkurs		72 000 000	72 000 000	72 000 000
Annen Egenkapital		0	0	-5 693 237
Ikke disponert resultat		-14 260 929	-5 325 963	0
Sum egenkapital	5	67 739 071	76 674 037	76 306 763
Sum gjeld og egenkapital		71 929 000	77 529 000	77 337 204

Endring i egenkapitalen

	Aksjekapital	Overkurs	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital per 17.09.2020	-	-	-	-
Kapitalforhøyelse ved stiftelse	1 000 000	6 000 000		7 000 000
Totalresultat for perioden			-5 693 237	-5 693 237
Kapitalforhøyelse	9 000 000	66 000 000		75 000 000
Egenkapital per 31.12.2021	10 000 000	72 000 000	-5 693 237	76 306 763
	Aksjekapital	Overkurs	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital per 01.01.2021	1 000 000	6 000 000	-	7 000 000
Totalresultat for perioden			- 5 325 963	5 325 963
Kapitalforhøyelse	9 000 000	66 000 000		75 000 000
Egenkapital per 30.09.2021	10 000 000	72 000 000	- 5 325 963	76 674 037
	Aksjekapital	Overkurs	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital per 01.01.2022	10 000 000	72 000 000	- 5 693 237	76 306 763
Totalresultat for perioden			- 14 260 929	14 260 929
Kapitalforhøyelse			5 693 237	5 693 237
Egenkapital per 30.09.2022	10 000 000	72 000 000	- 14 260 929	67 739 071

Note 1 Regnskapsprinsipper

Om selskapet

Visma Finance AS («Selskapet») er et heleid datterselskap av Visma Norge Holding AS. Selskapet har fått konsesjon som finansieringsforetak av Finanstilsynet den 18.11.2021. Selskapet startet konsesjonspliktig virksomhet i januar 2022. Visma Finance AS har forretningsadresse i Karenslyst Allé 56, Oslo.

Grunnlag for utarbeidelse av kvartalsregnskapet

Kvartalsrapporten er utarbeidet iht IAS34 Interim Financial Reporting.

Alle tall presentert per 30.09.2022 er i perioden 01.01.2022 – 30.09.2022

Alle tall presentert per 30.03.2021 er i perioden 01.01.2021 – 30.09.2021

Alle tall presentert per 3. kvartal 2022 er i perioden 01.07.2022 – 30.09.2022

Alle tall presentert per 3. kvartal 2021 er i perioden 01.07.2021 – 30.09.2021

Alle tall presentert per 31.12.2021 er i samsvar med forlenget årsregnskap og er i perioden 17.09.2020 – 31.12.2021

Kvartalsrapporten ble godkjent for publisering av styret i Visma Finance AS den 15.11.2022.

Regnskapet til Visma Finance AS er utarbeidet i samsvar med forenklet anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder (forenklet IFRS) med hjemmel i regnskapsloven §3-9. Regnskapet er basert på et historisk kost-prinsipp, med unntak av finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til virkelig verdi. Utarbeidelse av regnskaper i samsvar med forenklet anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder (forenklet IFRS) kan kreve bruk av estimater og skjønnsmessige vurderinger. Om ikke annet fremgår er beløp i notene angitt i hele kroner.

Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta

Regnskapet måles i den valuta som benyttes der selskapet i hovedsak opererer (funksjonell valuta). Regnskapet presenteres i norske kroner (NOK) som både er den funksjonelle valutaen og presentasjonsvalutaen til selskapet. Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til den funksjonelle valutaen til transaksjonskurs. Valutagevinst eller -tap ved oppgjør og omregning av poster i utenlands valuta til kursen på balansedagen resultatføres.

Prinsipper for inntektsføring

Renteinntekter knyttet til balanseposter vurdert til amortisert kost inntektsføres etter effektiv rentemetode. Dette innebærer løpende inntektsføring av renter med tillegg av amortisering av factoring fee. Den effektive renten fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer over forventet løpetid. For friske engasjementer beregnes renteinntekter basert på brutto balanseført verdi, mens grunnlaget for inntektsføring av renter på misligholdte og tapsutsatte engasjementer er den balanseførte verdien etter nedskrivning. Administrasjonsgebyrer inntektsføres når faktura blir kjøpt.

Finansielle instrumenter

Innregning og fraregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser balanseføres på det tidspunkt selskapet blir part i instrumentets kontraktsmessige betingelser. Finansielle eiendeler fraregnes når rettighetene til å motta kontantstrømmer opphører eller når disse rettighetene er blitt overført og selskapet i hovedsak har overført risiko og hele gevinstpotensialet ved eierskapet. Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktsmessige betingelsene er oppfylt, kansellert eller utløpt.

Klassifisering og måling

Finansielle instrumenter blir ved første gangs innregning klassifisert i en av de følgende målekategorier:

- Finansielle eiendeler vurdert til amortisert kost
- Finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi med verdiendring over resultat
- Finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi med verdiendringer over OCI

Per 30.09.2022 har selskapet kun finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost.

Finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av selskapets forretningsmodell for styring av eiendelene og instrumentets kontraktsmessige kontantstrømmer. Finansielle eiendeler med kontraktsfestede kontantstrømmer som bare er betaling av rente og hovedstol på gitte datoer og som holdes i en forretningsmodell med formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer, måles til amortisert kost. Basert på dette blir «Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner» og «Utlån til og fordringer på kunder» målt til amortisert kost.

Finansielle eiendeler vurdert til amortisert kost balanseføres første gang til virkelig verdi med tillegg av transaksjonskostnader. Amortisert kost fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer over forventet løpetid.

Varige driftsmidler og immaterielle eiendeler

Varige driftsmidler og immaterielle eiendeler balanseføres til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte ordinære avskrivninger og nedskrivninger. Immaterielle eiendeler avskrives lineært over forventet økonomisk levetid.

Leieavtaler

Per 30.09.2022 er selskapet fortsatt i etableringsfase, og selskapet har valgt å ikke balanseføre kortsiktige leieavtaler iht. IFRS16.7.

Betalbar og utsatt skatt

Skattekostnaden består av betalbar skatt og utsatt skatt. Skatt blir resultatført, bortsett fra når den relaterer seg til poster som er ført over utvidet resultat eller direkte mot egenkapitalen. Hvis det er tilfellet, blir skatten også ført over utvidet resultat eller direkte mot egenkapitalen. Betalbar skatt for perioden beregnes i samsvar med de skattelover og skatteregler som er vedtatt på balansedagen.

Tapsavsetninger på brutto utlån

Etter IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap (ECL). Den generelle modellen for tapsavsetninger av finansielle eiendeler i IFRS 9 gjelder for finansielle eiendeler som måles til amortisert kost, og som ikke hadde inntrufne tap ved første gangs balanseføring.

Målingen av avsetningen for forventet tap i den generelle modellen avhenger av om kreditttrisikoen har økt vesentlig siden førstegangs balanseføring. Ved førstegangs balanseføring og dersom kreditttrisikoen ikke har økt vesentlig etter dette skal det avsettes for 12 måneders forventet tap. Dette refereres til som steg 1 i tapsmodellen. Hvis kreditttrisikoen har økt vesentlig etter førstegangs balanseføring skal det avsettes for forventet tap for hele levetiden. Dette refereres til som steg 2 i tapsmodellen. Misligholdte finansielle eiendeler refereres til som steg 3.

Forventet kredittap er beregnet basert på nåverdien av alle kontantstrømmer over gjenværende forventet levetid, dvs. forskjellen mellom de kontraktmessige kontantstrømmer og den kontantstrømmen som Visma Finance AS forventer å motta, diskontert med effektiv rente på instrumentet.

Finansielle eiendeler som ikke har hatt en vesentlig økt kredittisiko siden førstegangs balanseføring blir plassert i steg 1. Overgang til steg 2 blir foretatt når Visma Finance AS får informasjon som tilsier at det har vært en vesentlig økning i kredittisiko eller ved restanse over 30 dager etter forfall. Ved restanse over 90 dager etter forfall, eller dersom Visma Finance AS anser det som usannsynlig at motpart fullt ut vil kunne betale sin kredittforpliktelse blir den finansielle eiendelen definert som misligholdt og plassert i steg 3.

Tapsmodell

Beregnet tap på finansielle eiendeler skal foretas basert på selskapets beste estimat på balansedagen. Visma Finance AS beregner tap på finansielle eiendeler månedlig. Tapsestimatene beregnes basert på 12 måneders eller livslang sannsynlighet for mislighold (PD - probability of default), tap gitt mislighold (LGD - loss given default) og eksponering på tidspunkt for mislighold (EAD - exposure at default). PD representerer sannsynligheten for mislighold i løpet av de neste 12 månedene, med unntak for kjøpte fordringer hvor PD representerer sannsynlighet for mislighold i løpet av løpetiden på den kjøpte fordringen. LGD for kjøpte fordringer representerer historiske tap på misligholdte fordringer og er utarbeidet i samarbeid med kredittratingbyrå. EAD for kjøpte fordringer tilsvarer fordringens balanseførte verdi. Visma Finance AS har i sin tapsmodell hensyntatt fremtidsrettet informasjon ved å estimere effekten på tapene med et vektet snitt av tre forskjellige scenarier: et basisscenario, et negativt scenario og et positivt makrosenario. Visma Finance AS konstaterer tap på krav ved konkurs hos motpart, eller andre hendelser som tilsier at tap bør konstateres, eksempelvis svindel. Konstaterte tap blir fraregnet Visma Finance AS sin balanse og beregnet tapsavsetning tilbakeføres. Visma Finance AS fortsetter å følge opp krav som er konstatert tapt der det menes videre inndrivelse er mulig. I resultatregnskapet består regnskapslinjen «tap på utlån, garantier mv.» av konstaterte tap, innbetalinger på allerede konstaterte tap og endringer i tapsavsetninger på utlån til kunder.

Pensjoner

Selskapet er underlagt Lov om obligatorisk tjenstepensjon og banken har en innskuddsordning som omfatter samtlige ansatte. Betalte innskudd kostnadsføres løpende i resultatregnskapet, og det gjøres ingen avsetning til fremtidige pensjonsforpliktelser i balansen, etter som selskapet ikke har forpliktelser utover den løpende innbetalingen til ordningen.

Note 2

Netto renteinntekter

Tall i NOK	3. kvartal 2022	Januar-september 2022	3. kvartal 2021	Januar-september 2021	2021
Renteinntekter fra fakturakjøp	439 458	665 402	-	-	-
Renteinntekter av utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	48 983	248 182	1 083	1 083	53 502
Renteinntekter fra konsernkontoordning	-	-	-	-	101 099
Andre renteinntekter	-	-	-	-	-
Sum renteinntekter	488 442	913 584	1 083	1 083	154 601
Rentekostnader til kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-
Rentekostnader av lån til morselskapet	-	-	-	-	-
Andre rentekostnader	121 001	200 950	-	5 805	-
Sum rentekostnader	121 001	200 950	-	5 805	-
Netto renteinntekter	367 440	712 634	1 083	4 722	154 601

Note 3

Provisjonsinntekter og -kostnader

Tall i NOK	3. kvartal 2022	Januar-september 2022	3. kvartal 2021	Januar-september 2021	2021
Gebyr- og provisjonsinntekter fra fakturakjøp	34 620	54 780	-	-	-
Andre gebyr- og provisjonsinntekter	-	-	-	-	-
Sum provisjonsinntekter	34 620	54 780	-	-	-
Provisjonskostnader ved banktjenester	2 427	7 742	341	566	8 816
Andre provisjonskostnader	22 382	27 826	-	-	-
Sum provisjonskostnader	24 810	35 568	341	566	8 816
Netto provisjoninntekter/-(kostnader)	9 810	19 212	341	566	8 816

Note 4

Klassifisering av finansielle instrumenter

Tall i NOK

	Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	Finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi med verdiendringer over resultat	Finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi med verdiendringer over OCI	Sum
31.12.2021				
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	273 238	-	-	273 238
Utlån og fordringer på kunder	-	-	-	-
Rentebærende verdipapirer	-	-	-	-
Sum finansielle eiendeler	273 238	-	-	273 238
Innlån fra kredittinstitusjoner	-	-	-	-
Sum finansielle forpliktelser	-	-	-	-
30.09.2021				
	Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	Finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi med verdiendringer over resultat	Finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi med verdiendringer over OCI	Sum
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	75 242 350	-	-	75 242 350
Utlån og fordringer på kunder	-	-	-	-
Rentebærende verdipapirer	-	-	-	-
Sum finansielle eiendeler	75 242 350	-	-	75 242 350
Innlån fra kredittinstitusjoner	-	-	-	-
Sum finansielle forpliktelser	-	-	-	-
30.09.2022				
	Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	Finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi med verdiendringer over resultat	Finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi med verdiendringer over OCI	Sum
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	56 698 462	-	-	56 698 462
Utlån og fordringer på kunder	6 981 006	-	-	6 981 006
Rentebærende verdipapirer	-	-	-	-
Sum finansielle eiendeler	63 679 468	-	-	63 679 468
Innlån fra kredittinstitusjoner	-	-	-	-
Sum finansielle forpliktelser	-	-	-	-

Note 5

Kapitaldekning

Tall i NOK	30.09.2022
Ansvarlig kapital	
Innbetalt aksjekapital	10 000 000
Overkurs	72 000 000
Annen egenkapital	-14 260 929
Sum bokført egenkapital	67 739 071
Justeringer i ren kjernekapital knyttet til regulatoriske filtre:	
Immaterielle eiendeler	37 149
AVA	-
Sum fradrag	37 149
Sum ren kjernekapital	67 701 922
Sum kjernekapital	67 701 922
Sum ansvarlig kapital	67 701 922
Risikovektet beregningsgrunnlag	
Beregningsgrunnlag for kreditt- og motpartsrisiko	
Institusjoner	11 339 692
Foretak	7 552 005
Øvrige engasjementer	660 377
Utlåning til kunder	5 318 828
Sum beregningsgrunnlag for kreditt- og motpartsrisiko	24 870 903
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	29 928 408
Sum beregningsgrunnlag	54 799 311

Ren kjernekapitaldekning	123,55 %
Kjernekapitaldekning	123,55 %
Kapitaldekning	123,55 %
Minstekrav til ren kjernekapital	4,50 %
Bevaringsbuffer	2,50 %
Systemrisikobuffer	3,00 %
Motsyklisk buffer	1,50 %
Krav til ren kjernekapital (Pilar 1)	11,50 %
Krav til kjernekapital (Pilar 1)	13,00 %
Krav til ansvarlig kapital (Pilar 1)	15,00 %
Pilar 2 tillegg	4,00 %
Krav til ren kjernekapital (Pilar 1+Pilar2)	15,50 %
Krav til kjernekapital (Pilar 1+Pilar 2)	17,00 %
Krav til ansvarlig kapital (Pilar 1+Pilar 2)	19,00 %

Note 6

Andre eiendeler og annen gjeld

Tall i NOK	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Innskudd konsernkontoordning	7 552 005	2 004 768	75 281 586
Utsatt skattefordel	-	151 529	1 605 785
Andre eiendeler	269 769	73 220	56 937
Merverdigavgift til gode	390 608	57 133	69 649
Sum andre eiendeler	8 212 382	2 286 651	77 013 957
Tall i NOK	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Forskuddstrekk	237 806	124 833	168 325
Betalbar skatt	-	-	-
Skyldig lønn, arbeidsgiveravgift og finansskatt	823 271	455 935	424 410
Leverandørgjeld	2 759 789	274 195	437 706
Annen gjeld	369 062	-	-
Sum annen gjeld	4 189 929	854 964	1 030 441

Note 7

Andre driftskostnader

Tall i NOK	3. kvartal 2022	Januar-september 2022	3. kvartal 2021	Januar-september 2021	2021
IT, Software og Hardware	1 036 186	1 870 980	99 822	153 523	239 457
Regnskap & Revisjon	93 395	273 549	85 834	165 291	302 435
Konsulenter	1 670 623	4 029 363	358 900	1 094 375	1 571 975
Juridiske tjenester	60 000	160 000	21 675	304 918	767 388
Kontorleie	176 313	396 018	16 011	40 620	56 449
Markedsføring	18 878	56 633	14 239	42 718	56 957
Reise & kurs	30 172	99 903	-	102	59 624
Rekruttering	-	-	96 250	269 125	319 125
Andre driftskostnader	261 233	727 945	42 505	129 589	120 807
Sum andre driftskostnader	3 346 798	7 614 390	735 236	2 200 261	3 494 216

Note 8**Utlån til kunder****Tall i NOK**

Brutto utlån til kunder	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Fakturakjøp	7 089 250	-	-
Brutto utlån til kunder	7 089 250	-	-
Tapsavsetning	108 244	-	-
Netto utlån til kunder	6 981 006	-	-

Tall i NOK

Tapsavsetninger i perioden	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Tapsavsetninger Steg 1	1 018	-	-
Tapsavsetninger Steg 2	12 789	-	-
Tapsavsetninger Steg 3	94 437	-	-
Sum tapsavsetninger i perioden	108 244	-	-
Tap på utlåning i perioden	108 244	-	-

Tall i NOK

Alderfordeling av utlån	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Ikke forfalt	5 385 747	-	-
Forfalt 1-30 dager	1 370 012	-	-
Forfalt 31-60 dager	183 367	-	-
Forfalt 61-90 dager	41 880	-	-
Forfalt over 90 dager	-	-	-
Sum	6 981 006	-	-

Tall i NOK

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Brutto utlån per 01.01.2022	-	-	-	-
Nytt utlån i peioden	28 580 845	4 551 526	94 437	33 226 808
Betalt utlån i perioden	- 21 879 217	- 4 258 342	-	- 26 137 558
Brutto utlån per 30.09.2022	6 701 629	293 184	94 437	7 089 250

Tall i NOK

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Tapsavsetning per 01.01.2022	-	-	-	-
Nytt utlån i peioden	1 018	12 789	94 437	108 244
Betalt utlån i perioden	-	-	-	-
Tapsavsetning per 30.09.2022	1 018	12 789	94 437	108 244