



Visma Finance AS Q1 2022 Rapport

Resultatregnskap	Note	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Renteinntekter og lignende inntekter		248 233	0	154 601
Rentekostnader og lignende kostnader		26 607	0	0
Netto renteinntekter	2	221 626	0	154 601
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5 640	0	0
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		7 614	70	8 816
Netto provisjonsinntekter	3	-1 974	-70	-8 816
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		4 221	-1 500	418
Netto andre driftsinntekter		2 247	-1 570	-8 398
Sum netto inntekter		223 873	-1 570	146 203
Lønn og andre personalkostnader		2 078 211	488 763	3 949 580
Andre driftskostnader	7	1 262 643	743 110	3 494 216
Avskrivninger og nedskrivninger varige og immaterielle eiendeler		4 286	0	1 429
Sum driftskostnader		3 345 140	1 231 873	7 445 225
Resultat før tap		-3 121 267	-1 233 444	-7 299 022
Tap på utlån, garantier mv.	8	236	0	0
Resultat før skatt		-3 121 504	-1 233 444	-7 299 022
Skattekostnad		0	0	1 605 785
Resultat etter skatt		-3 121 504	-1 233 444	-5 693 237
Resultat før andre inntekter og kostnader				
Resultat etter skatt		-3 121 504	-1 233 444	-5 693 237
Totalresultat for perioden		-3 121 504	-1 233 444	-5 693 237

Balanse	Note	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Kontanter og kontantekvivalenter	4,5	587 255	78 745	207 252
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	4,5	76 854 685	5 434 738	65 986
Utlån og fordringer på kunder	4,5,8	1 483 178	0	0
Immaterielle eiendeler	5	45 722	0	50 009
Andre eiendeler	4,5,6	1 558 772	388 526	77 013 957
Sum eiendeler		80 529 612	5 902 009	77 337 204
Annen gjeld	6	7 344 353	672 693	1 030 441
Sum gjeld		7 344 353	672 693	1 030 441
Aksjekapital		10 000 000	1 000 000	10 000 000
Overkurs		72 000 000	6 000 000	72 000 000
Annen Egenkapital		-5 693 237	-537 240	-5 693 237
Ikke disponert resultat		-3 121 504	-1 233 444	0
Sum egenkapital	5	73 185 259	5 229 316	76 306 763
Sum gjeld og egenkapital		80 529 612	5 902 009	77 337 204

Endring i egenkapitalen (Tall i NOK)

	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	- 537 240	6 462 760
Totalresultat for perioden			- 1 233 444	1 233 444
Kapitalforhøyelse				-
Egenkapital per 31.03.2021	1 000 000	6 000 000	- 1 770 684	5 229 316
	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			- 3 121 504	3 121 504
Kapitalforhøyelse				-
Egenkapital per 31.03.2022	10 000 000	72 000 000	- 8 814 741	73 185 259

Kontantstrømoppstilling	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Innbetaling av renter	248 233	-	154 601
Innbetaling av provisjoner og gebyrer	5 640	-	-
Netto endring i utlån	-1 488 248	-	-
Utbetaling av provisjoner og gebyrer	-34 221	-70	-8 816
Utbetaling til drift	-3 288 051	-1 025 089	-6 423 593
Endring i andre eiendeler	-28 021	-32 702	-46 282
Endring i annen gjeld	76 786	-164 215	-69 649
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-4 507 882	-1 222 075	-6 393 738
Utbetalinger ved kjøp av immaterielle eiendeler	-	-	-51 438
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-		-51 438
Innbetaling ved utstedelse av aksjekapital	-	-	82 000 000
Innbetalinger av konsernbidrag	7 503 022	-	-
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	7 503 022	-	82 000 000
Netto kontantstrøm for perioden	2 995 140	-1 222 075	75 554 824
Sum kantar og kontantekvivalenter ved start på perioden	75 554 824	6 735 559	-
Bankinnskudd	273 238	38 927	-
Konsernkonto	75 281 586	6 696 632	-
Sum kantar og kontantekvivalenter ved periodeslutt	78 549 964	5513483,17	75 554 824
Bankinnskudd	77 441 940	78 745	273 238
Konsernkonto	1 108 024	5 434 738	75 281 586
Netto endring i kantar og kontantekvivalenter	2 995 140	-1 222 075	75 554 824

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 ihht IAS34 Interim Financial Reporting.

Alle tall presentert per 31.03.2022 er i perioden 01.01.2022 – 31.03.2022

Alle tall presentert per 31.03.2021 er i perioden 01.01.2021 – 31.03.2022

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 13.05.2022.

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 31.03.2022 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 31.03.2022 er selskapet fortsatt i etableringsfase, og selskapet har valgt å ikke balanseføre kortsiktige leieavtaler ihht. 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 tjenestepensjon 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.

Kontantstrømpoppstilling

Kontantstrømpoppstillingen utarbeides etter direkte metode. Kontanter og kontantekvivalenter består av bankinnskudd uten avtalt oppsigelsesfrist.

Note 2

Netto renteinntekter

Tall i NOK	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Renteinntekter fra fakturakjøp	49 229	-	-
Renteinntekter av utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	199 003	-	53 502
Renteinntekter fra konsernkontoordning	-	-	101 099
Andre renteinntekter	-	-	-
Sum renteinntekter	248 233	-	154 601
Rentekostnader til kredittinstitusjoner	-	-	-
Rentekostnader av lån til morselskapet	-	-	-
Andre rentekostnader	26 607	-	-
Sum rentekostnader	26 607	-	-
Netto renteinntekter	221 626	-	154 601

Note 3

Provisjonsinntekter og -kostnader

Tall i NOK	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Gebyr- og provisjonsinntekter fra fakturakjøp	5 640	-	-
Andre gebyr- og provisjonsinntekter	-	-	-
Sum provisjonsinntekter	5 640	-	-
Provisjonskostnader ved banktjenester	4 113	70	8 816
Andre provisjonskostnader	3 502	-	-
Sum provisjonskostnader	7 614	70	8 816
Netto provisjoninntekter/- (kostnader)	-	70 -	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	-	-	-	-
	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
31.03.2021				
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	5 513 483	-	-	5 513 483
Utlån og fordringer på kunder	-	-	-	-
Rentebærende verdipapirer	-	-	-	-
Sum finansielle eiendeler	5 513 483	-	-	5 513 483
Innlån fra kredittinstitusjoner	-	-	-	-
Sum finansielle forpliktelser	-	-	-	-
	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
31.03.2022				
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	77 441 940	-	-	77 441 940
Utlån og fordringer på kunder	1 483 178	-	-	1 483 178
Rentebærende verdipapirer	-	-	-	-
Sum finansielle eiendeler	78 925 118	-	-	78 925 118
Innlån fra kredittinstitusjoner	-	-	-	-
Sum finansielle forpliktelser	-	-	-	-

Note 5

Kapitaldekning

Tall i NOK	31.03.2022
Ansvarlig kapital	
Innbetalt aksjekapital	10 000 000
Overkurs	72 000 000
Annen egenkapital	-8 814 741
Sum bokført egenkapital	73 185 259
Justeringer i ren kjernekapital knyttet til regulatoriske filtre:	
Immaterielle eiendeler	45 722
Sum fradrag	45 722
Sum ren kjernekapital	73 139 537
Sum kjernekapital	73 139 537
Sum ansvarlig kapital	73 139 537
Risikovektet beregningsgrunnlag	
Beregningsgrunnlag for kreditt- og motpartsrisiko	
Institusjoner	15 488 388
Foretak	1 108 024
Øvrige engasjementer	450 748
Utlåning til kunder	1 130 033
Sum beregningsgrunnlag for kreditt- og motpartsrisiko	18 177 193
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	29 928 408
Sum beregningsgrunnlag	48 105 601

Ren kjernekapitaldekning	152,04 %
Kjernekapitaldekning	152,04 %
Kapitaldekning	152,04 %
Minstekrav til ren kjernekapital	4,50 %
Bevaringsbuffer	2,50 %
Systemrisikobuffer	3,00 %
Motsyklisk buffer	1,00 %
Krav til ren kjernekapital (Pilar 1)	11,00 %
Krav til kjernekapital (Pilar 1)	12,50 %
Krav til ansvarlig kapital (Pilar 1)	14,50 %
Pilar 2 tillegg	4,00 %
Krav til ren kjernekapital (Pilar 1+Pilar2)	15,00 %
Krav til kjernekapital (Pilar 1+Pilar 2)	16,50 %
Krav til ansvarlig kapital (Pilar 1+Pilar 2)	18,50 %

Note 6

Andre eiendeler & annen gjeld

Tall i NOK	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Innskudd konsernkontoordning	1 108 024	-	75 281 586
Utsatt skatt	-	151 529	1 605 785
Andre eiendeler	383 101	161 859	56 937
Merverdigavgift til gode	67 646	75 137	69 649
Sum andre eiendeler	1 558 772	388 526	77 013 957
Tall i NOK	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Forskuddstrekk	182 776	39 819	168 325
Betalbar skatt	-	-	-
Skyldig lønn, arbeidsgiveravgift og finansskatt	687 668	124 670	424 410
Leverandørgjeld	560 214	508 204	437 706
Annen gjeld	5 913 696	-	-
Sum annen gjeld	7 344 353	672 693	1 030 441

Note 7**Andre Driftskostnader**

Tall i NOK	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
IT, Software og Hardware	194 213	25 914	239 457
Regnskap & Revisjon	89 360	33 734	302 435
Konsulenter	681 254	370 075	1 571 975
Juridiske tjenester	40 000	153 111	767 388
Kontorleie	32 072	8 598	56 449
Markedsføring	18 878	14 239	56 957
Reise & kurs	27 555	-	59 624
Rekruttering	-	106 375	319 125
Andre driftskostnader	179 312	31 064	120 807
Sum andre driftskostnader	1 262 643	743 110	3 494 216

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

Brutto utlån til kunder	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Fakturakjøp	1 483 414	-	-
Brutto utlån til kunder	1 483 414	-	-
Tapsavsetning	236	-	-
Netto utlån til kunder	1 483 178	-	-

Tall i NOK

Tapsavsetninger i perioden	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Tapsavsetninger Steg 1	219		
Tapsavsetninger Steg 2	17		
Sum tapsavsetninger i perioden	236		
Tap på utlåning i perioden	236		

Tall i NOK

Alderfordeling av utlån	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Ikke forfalt	1 089 173	-	-
Forfalt 1-30 dager	394 241	-	-
Sum	1 483 414	-	-

Tall i NOK

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Brutto utlån per 01.01.2022	-	-	-	-
Nytt utlån i perioden	3 055 385	118 979	-	3 174 363
Betalt utlån i perioden	-	-	-	1 690 949
Brutto utlån per 31.03.2022	1 364 435	118 979	-	1 483 414

Tall i NOK

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Tapsavsetning per 01.01.2022	-	-	-	-
Nytt utlån i perioden	270	17		287
Betalt utlån i perioden	-	51	-	51
Tapsavsetning per per 31.03.2022	219	17	-	236