

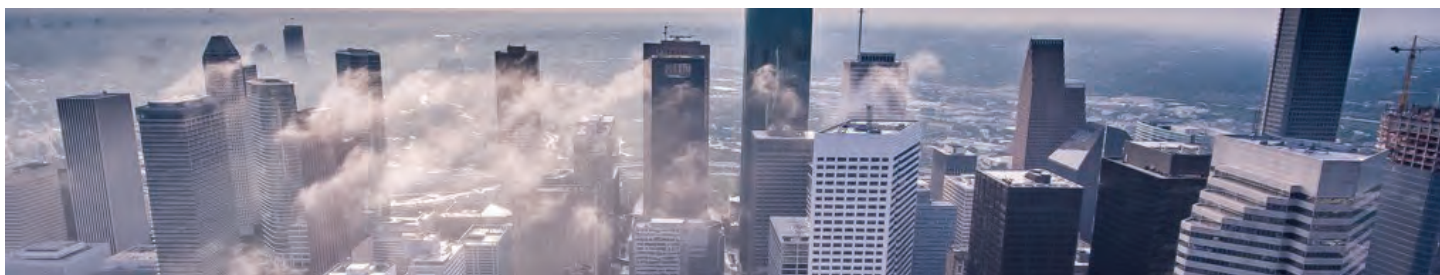
Q3/2017



# LOOMIS FOREIGN EXCHANGE AS

KVARTALSRAPPORT,  
TREDJE KVARTAL 2017

# Loomis Foreign Exchange AS



**Tredje kvartal inkluderer sommeren, som er høysesong for kjøp og salg av valuta for Loomis Foreign Exchange AS. Etterspørselen etter reisevaluta har vært god de første månedene i kvartalet, men noe under forventning i siste halvdel.**

Loomis Foreign Exchange AS tilfredsstillter regulatoriske krav og jobber systematisk for å implementere nye lovkrav i interne rutiner. Det arbeides systematisk med overvåking av og tilpasninger til fremtidige lovendringer som regulerer finansiell virksomhet.

## **Nøkkeltall**

Den positive utviklingen i forholdet mellom driftskostnader og driftsinntekter fra andre kvartal er snudd i tredje kvartal. Det har vært en negativ utvikling sammenliknet med foregående kvartal og tilsvarende kvartal året før. Likevel oppnår selskapet et bedre forhold mellom disse størrelsene i tredje kvartal enn for 2016 som helhet.

**Kapitaldekningen tilfredsstillter eksterne og interne krav med god margin;**

	3. kvartal 2017	3. kvartal 2016	2016
Driftskostnader/inntekter	70,7 %	63,0 %	77,4 %
Kapitaldekning	23,05 %	16,3 %	15,1 %

# Loomis Foreign Exchange AS



## **Resultatregnskapet**

Driftsinntekter og driftskostnader er høyere enn i andre kvartal, dette følger naturlig av at tredjekvartal er det kvartalet med høyest omsetning. Driftsinntekter og driftskostnader er lavere enn tilsvarende periode i 2016. Noe svikt i etterspørselen gjør at selskapet får en lavere kapasitetsutnyttelse en tilsvarende kvartal året før.

Inntekter for perioden utgjør i overkant av 20,6 MNOK, dette er ca. 3,7 MNOK ned fra tilsvarende kvartal året før. Resultatet for perioden er 6,1 MNOK før skatt, dette utgjør litt mindre enn halvparten av akkumulert resultat for året.

## **Balanseoppstilling**

Selskapets balanse er redusert sammenliknet med foregående kvartal og tilsvarende kvartal i 2016. Reduksjonen er i stor grad drevet av lavere balanseført verdi av kontantbeholdning. Da denne er gjeldsfinansiert medfører reduksjonen er tilsvarende reduksjon i kortsiktig gjeld til kredittinstitusjoner. Immaterielle eiendeler avskrives i tråd med fastsatt avskrivningsplan.

Reduserte immaterielle eiendeler og økt egenkapital gir høyere ansvarlig kapital enn året før. Dette har en positiv effekt på selskapets kapitaldekning og gjør selskapet godt rustet til å overholde eksterne kapitalkrav.

## **Framtidsutsikter**

Selskapet ser fortsatt til utlandet for organisk vekst og vil fortsette samarbeidet med andre selskap i konsernet for utredning av muligheter for ekspansjon

**Resultatregnskap**  
**LOOMIS FOREIGN EXCHANGE AS**

RESULTATREGNSKAP	NOTE	3. kvartal 2017	3. kvartal 2016	Jan-Sep 2017	Jan-Sep 2016	hele året 2016
<b>DRIFTSINNTEKTER</b>						
Salgsinntekter		20 645	24 364	50 684	53 826	67 433
<b>SUM DRIFTSINNTEKTER</b>		<b>20 645</b>	<b>24 364</b>	<b>50 684</b>	<b>53 826</b>	<b>67 433</b>
<b>DRIFTSKOSTNADER</b>						
Lønn og sosiale kostnader		2 801	2 791	6 994	6 812	9 024
Avskrivninger		2 203	2 255	6 684	6 726	8 964
Andre driftskostnader		9 597	10 303	24 206	24 929	34 182
<b>SUM DRIFTSKOSTNADER</b>		<b>14 601</b>	<b>15 350</b>	<b>37 884</b>	<b>38 467</b>	<b>52 170</b>
<b>DRIFTSRESULTAT</b>		<b>6 044</b>	<b>9 014</b>	<b>12 800</b>	<b>15 359</b>	<b>15 263</b>
<b>FINANSINNTEKTER</b>						
Andre renteinntekter		43	114	183	296	434
Andre finansinntekter		0	0	0	0	0
<b>SUM FINANSINNTEKTER</b>		<b>43</b>	<b>114</b>	<b>183</b>	<b>296</b>	<b>434</b>
<b>FINANSKOSTNADER</b>						
Andre rentekostnader		2	104	37	305	412
Andre finanskostnader		15	0	35	5	8
<b>SUM FINANSKOSTNADER</b>		<b>17</b>	<b>105</b>	<b>71</b>	<b>311</b>	<b>420</b>
<b>RESULTAT AV FINANSKOSTN./INNT.</b>		<b>26</b>	<b>9</b>	<b>112</b>	<b>-15</b>	<b>15</b>
<b>ORDINÆRT RESULTAT FØR SKATT</b>		<b>6 071</b>	<b>9 023</b>	<b>12 912</b>	<b>15 344</b>	<b>15 277</b>
Skattekostnad på ordinært resultat		1 518	2 309	3 228	4 034	3 840
<b>RESULTAT ETTER SKATT</b>		<b>4 553</b>	<b>6 714</b>	<b>9 684</b>	<b>11 310</b>	<b>11 438</b>
<b>Disponering:</b>						
Avsatt til utbytte		0	0	0	0	3 750
Avsatt til annen egenkapital		4 553	6 714	9 684	11 310	0
Overført til annen egenkapital		0	0	0	0	7 688

**Balanse**  
**LOOMIS FOREIGN EXCHANGE AS**

BALANSE	NOTE	30.09.2017	30.09.2016	31.12.2016
<b>EIENDELER:</b>				
<b>UTLÅN TIL OG FORDRINGER PÅ KREDITTINSTITUSJONER</b>				
Kontanter, bank og postgiroinnskudd		78 358	129 790	82 446
<b>SUM UTLÅN OG FORDRINGER</b>		<b>78 358</b>	<b>129 790</b>	<b>82 446</b>
<b>IMMATRIELLE EIENDELER</b>				
Kundekontrakter		2 013	4 697	4 026
Goodwill		14 501	19 774	18 456
<b>SUM IMMATRIELLE EIENDELER</b>		<b>16 514</b>	<b>24 471</b>	<b>22 482</b>
<b>VARIGE DRIFTSMIDLER</b>				
Maskiner og inventar		682	1 610	1 294
<b>SUM VARIGE DRIFTSMIDLER</b>		<b>682</b>	<b>1 610</b>	<b>1 294</b>
<b>ANDRE FORDRINGER</b>				
Andre kortsiktige fordringer		5 898	8 103	4 121
<b>SUM FORDRINGER</b>		<b>5 898</b>	<b>8 103</b>	<b>4 121</b>
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>101 453</b>	<b>163 975</b>	<b>110 343</b>

Balanse				
LOOMIS FOREIGN EXCHANGE AS				
BALANSE	NOTE	30.09.2017	30.09.2016	31.12.2016
<b>GJELD OG EGENKAPITAL:</b>				
<b>ANNEN GJELD</b>				
Leverandørgjeld		249	455	867
Betalbar skatt		4 312	6 014	2 923
Skyldige off.avgifter , skattetrekk m.m.		225	217	429
Gjeld til konsernselskap		83	296	5 362
Gjeld til kredittinstitusjoner		21 691	68 484	27 665
<b>SUM ANNEN GJELD</b>		<b>26 561</b>	<b>75 465</b>	<b>37 246</b>
<b>Påløpte kostnader</b>				
Påløpne lønninger, feriepenger		481	404	583
Annen kortsiktig gjeld		3 691	3 547	1 911
<b>SUM PÅLØPTE KOSTNADER</b>		<b>4 173</b>	<b>3 950</b>	<b>2 495</b>
<b>SUM KORTSIKTIG GJELD</b>				
		<b>30 734</b>	<b>79 415</b>	<b>39 740</b>
<b>AVSETNING FOR FORPLIKTELSE</b>				
Pensjonsforpliktelse		247	713	396
Utsatt skatt		252	506	252
<b>SUM AVSETNING FOR FORPLIKTELSE</b>		<b>499</b>	<b>1 219</b>	<b>648</b>
<b>ANNEN LANGSIKTIG GJELD</b>				
Gjeld til konsernselskap		0	19 418	9 418
<b>SUM ANNEN LANGSIKTIG GJELD</b>		<b>0</b>	<b>19 418</b>	<b>9 418</b>
<b>SUM GJELD</b>				
		<b>31 233</b>	<b>100 052</b>	<b>49 806</b>
<b>INNSKUTT EGENKAPITAL</b>				
Aksjekapital 45.000.000 aksjer à 1		45 000	45 000	45 000
<b>SUM INNSKUTT EGENKAPITAL</b>		<b>45 000</b>	<b>45 000</b>	<b>45 000</b>
<b>OPPTJENT EGENKAPITAL</b>				
Annen egenkapital		25 220	18 923	15 536
<b>SUM OPPTJENT EGENKAPITAL</b>		<b>25 220</b>	<b>18 923</b>	<b>15 536</b>
<b>SUM EGENKAPITAL</b>				
		<b>70 220</b>	<b>63 923</b>	<b>60 536</b>
<b>SUM EGENKAPITAL OG GJELD</b>				
		<b>101 453</b>	<b>163 975</b>	<b>110 343</b>

Oslo, 15. 11. 2017

Noter	
LOOMIS FOREIGN EXCHANGE AS	
<b>NOTER TIL REGNSKAPET FOR KVARTALET</b>	
<b>Note 1 - Regnskapsprinsipper</b>	
Loomis Foreign Exchange AS sitt selskapsregnskap er utarbeidet i samsvar med forskrift om årsregnskap m.m. for banker, finansieringsforetak og morselskap for slike. Delårsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2015. Års- og delårsregnskapene er utarbeidet i samsvar med forskrift om årsregnskap m.m. for banker, finansieringsforetak og morselskap for slike.	
Alle tall er i hele 1.000 om ikke annet er angitt.	