



Kvartalsrapport Q2 2018

Loomis Foreign Exchange AS



Kvartalsrapport Q2 2018

Loomis Foreign Exchange AS

Andre kvartal inkluderer deler av høysesongen i bransjen for kjøp og salg av reisevaluta. Dette medfører en markant økning i aktivitet sammenliknet med første kvartal.

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

Nøkkeltall

Høyere aktivitet og omsetning gjør at selskapet i større grad utnytter skalafordeler i driften, dette medfører at driftskostnadene utgjør en mindre andel av inntektene, sammenliknet med forrige kvartal. Nøkkeltallet er marginalt lavere enn tilsvarende kvartal i 2017.

Kapitaldekningen tilfredsstillt både eksterne og interne krav med god margin.

	2. Kvartal 2018	2. Kvartal 2017	2017
Driftskostnader/inntekter	68,8 %	66,0 %	75,3 %
Kapitaldekning	26,6 %	21,5 %	22,6 %

Resultatregnskapet

Driftsinntektene økte med 6,2 MNOK fra første til andre kvartal. Økningen i driftskostnadene var på 1,4 MNOK, hvilket medførte et betydelig bedre driftsresultat i andre kvartal. Sammenliknet med tilsvarende kvartal året før er driftsinntektene noe lavere, mens driftskostnadene er tilnærmet konstante. Driftsresultatet var 0,8 MNOK lavere enn samme kvartal i 2017.

Inntekter for perioden utgjorde 18,0 MNOK, 0,8 MNOK ned fra tilsvarende kvartal i 2017. Resultatet for perioden er 5,7 MNOK før skatt, 0,7 MNOK ned fra andre kvartal i 2017.

Balanseoppstilling

Selskapets balanse er redusert sammenliknet med foregående kvartal og tilsvarende kvartal i 2017. Reduksjonen er i stor grad drevet av lavere balanseført verdi av kontantbeholdning. Kontantbeholdningen er gjeldsfinansiert hvilket medfører en tilsvarende reduksjon i kortsiktig gjeld til kredittinstitusjoner. I tillegg avskrives immaterielle eiendeler i tråd med fastsatt avskrivningsplan. Verdien av kundekontakter er ferdig avskrevet til null pr. 30. juni. Goodwill (10,5 MNOK) vil avskrives i ytterligere to år.

Reduserte immaterielle eiendeler og noe økt egenkapital gir høyere ansvarlig kapital enn året før. Dette har positiv effekt på selskapets kapitaldekning og gjør selskapet godt rustet til ekspansjon og 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 markedsmuligheter.

Loomis Foreign Exchange AS

Oslo, 15.08.2018

RESULTATREGNSKAP	NOTE	2. kvartal 2018	2. kvartal 2017	Jan-Jun 2018	Jan-Jun 2017	Hele året 2017
<u>DRIFTSINNTEKTER</u>						
Salgsinntekter		18 068	18 808	29 924	30 039	66 063
SUM DRIFTSINNTEKTER		18 068	18 808	29 924	30 039	66 063
<u>DRIFTSKOSTNADER</u>						
Lønn og sosiale kostnader		1 866	1 788	4 300	4 193	9 130
Avskrivninger		2 159	2 210	4 357	4 481	8 885
Andre driftskostnader		8 410	8 424	14 824	14 609	31 740
SUM DRIFTSKOSTNADER		12 435	12 422	23 481	23 283	49 755
DRIFTSRESULTAT		5 633	6 386	6 443	6 756	16 308
<u>FINANSINNTEKTER</u>						
Andre renteinntekter		63	39	136	140	244
Andre finansinntekter		0	0	0	0	0
SUM FINANSINNTEKTER		63	39	136	140	244
<u>FINANSKOSTNADER</u>						
Andre rentekostnader		3	2	6	34	41
Andre finanskostnader		0	12	1	20	48
SUM FINANSKOSTNADER		3	14	7	54	90
RESULTAT AV FINANSKOSTN./INNT.		60	25	129	86	154
ORDINÆRT RESULTAT FØR SKATT		5 693	6 411	6 573	6 842	16 462
Skattekostnad på ordinært resultat		1 423	1 603	1 643	1 710	4 135
RESULTAT ETTER SKATT		4 270	4 808	4 929	5 131	12 327
Disponering:						
Avsatt til konsernbidrag (netto etter skatt)		0	0	0	0	11 625
Avsatt til annen egenkapital		4 270	4 808	4 929	5 131	0
Overført til annen egenkapital		0	0	0	0	702

BALANSE	NOTE	30.06.2018	30.06.2017	31.12.2017
<u>EIENDELER:</u>				
<u>UTLÅN TIL OG FORDRINGER PÅ KREDITTINSTITUSJONER</u>				
Kontanter, bank og postgiroinnskudd		77 876	103 828	115 718
SUM UTLÅN OG FORDRINGER		77 876	103 828	115 718
<u>IMMATRIELLE EIENDELER</u>				
Kundekontrakter		0	2 684	1 342
Goodwill		10 546	15 820	13 183
SUM IMMATRIELLE EIENDELER		10 546	18 504	14 525
<u>VARIGE DRIFTSMIDLER</u>				
Maskiner og inventar		156	896	534
SUM VARIGE DRIFTSMIDLER		156	896	534
<u>ANDRE FORDRINGER</u>				
Andre kortsiktige fordringer		5 814	8 696	4 033
SUM FORDRINGER		5 814	8 696	4 033
SUM EIENDELER		94 393	131 923	134 810
<u>GJELD OG EGENKAPITAL:</u>				
<u>ANNEN GJELD</u>				
Leverandørgjeld		343	297	972
Betalbar skatt		-326	2 795	837
Skyldige off. avgifter , skattetrekk m.m.		462	428	527
Gjeld til konsernselskap		171	123	15 676
Gjeld til kredittinstitusjoner		24 020	58 776	53 049
SUM ANNEN GJELD		24 670	62 418	71 060
<u>Påløpte kostnader</u>				
Påløpne lønninger, feriepenger		266	218	570
Annen kortsiktig gjeld		3 432	3 121	1 920
SUM PÅLØPTE KOSTNADER		3 698	3 339	2 490
SUM KORTSIKTIG GJELD		28 368	65 757	73 550
<u>AVSETNING FOR FORPLIKTELSER</u>				
Pensjonsforpliktelse		555	247	719
Utsatt skatt		-418	252	-418
SUM AVSETNING FOR FORPLIKTELSER		136	499	301
<u>ANNEN LANGSIKTIG GJELD</u>				
Gjeld til konsernselskap		0	0	0
SUM ANNEN LANGSIKTIG GJELD		0	0	0

SUM GJELD	28 504	66 256	73 851
<u>BALANSE</u>			
	30.06.2018	30.06.2017	31.12.2017
<u>INNSKUTT EGENKAPITAL</u>			
Aksjekapital 45.000.000 aksjer à 1	45 000	45 000	45 000
SUM INNSKUTT EGENKAPITAL	45 000	45 000	45 000
<u>OPPTJENT EGENKAPITAL</u>			
Annen egenkapital	20 889	20 667	15 959
SUM OPPTJENT EGENKAPITAL	20 889	20 667	15 959
SUM EGENKAPITAL	65 889	65 667	60 959
SUM EGENKAPITAL OG GJELD	94 393	131 923	134 810

NOTER TIL REGNSKAPET FOR KVARTALET

Note 1 - Regnskapsprinsipper

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 2017. 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.