



Kvartalsrapport Q3 2018

Loomis Foreign Exchange AS



Kvartalsrapport Q3 2018

Loomis Foreign Exchange AS

Tredje kvartal inkluderer siste del av høysesongen i bransjen for kjøp og salg av reisevaluta og innleder overgangen til høstsesongen hvor omsetningen er vesentlig lavere.

Loomis Foreign Exchange AS tilfredsstiller 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. Aktuelt i Q3 er tilpasninger til ny AML lovgivning gjeldene fra 15. oktober.

Nøkkeltall

Høy aktivitet og omsetning gjør at selskapet utnytter skalafordeler i driften og selskapet oppnår et godt forhold mellom kostnader og inntekter knyttet til driften. Det er en betydelig forbedring i nøkkeltallet sammenliknet med tilsvarende periode året før.

Kapitaldekningen tilfredsstiller både eksterne og interne krav med god margin.

	3. Kvartal 2018	3. Kvartal 2017	2017
Driftskostnader/inntekter	63,4 %	70,7 %	75,3 %
Kapitaldekning	28,2%	23,1 %	22,6 %

Resultatregnskapet

Driftsinntektene økte med 2,3 MNOK fra andre til tredje kvartal. Økningen i driftskostnadene var på 0,5 MNOK, hvilket medførte et forbedret driftsresultat i tredje kvartal. Sammenliknet med tilsvarende kvartal året før er driftsinntektene relativt stabile, mens driftskostnadene er redusert. Driftsresultatet var 1,4 MNOK høyere enn tilsvarende kvartal i 2017.

Inntekter for perioden utgjør 20,4 MNOK, 0,2 MNOK ned fra tilsvarende kvartal i 2017. Resultatet for perioden er 7,5 MNOK før skatt, 1,4 MNOK opp sammenliknet med Q3 2017.

Balanseoppstilling

Selskapets balanse er økt sammenliknet med foregående kvartal og tilsvarende kvartal i 2017. Økningen er i stor grad drevet av høyere balanseført verdi av kontantbeholdning. Kontantbeholdningen er gjeldsfinansiert hvilket medfører en tilsvarende økning i kortsiktig gjeld til kredittinstitusjoner. Immaterielle eiendeler avskrives i tråd med fastsatt avskrivningsplan, kundekontakter er ferdig avskrevet til null pr. 30. juni. Goodwill 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, 15.11.2018

RESULTATREGNSKAP	NOTE	3. kvartal 2018	3. kvartal 2017	Jan- Sep 2018	Jan- Sep 2017	Hele året 2017
DRIFTSINNEKTER						
Salgsinntekter		20 410	20 645	50 334	50 684	66 063
SUM DRIFTSINNEKTER		20 410	20 645	50 334	50 684	66 063
DRIFTSKOSTNADER						
Lønn og sosiale kostnader		2 901	2 801	7 201	6 994	9 130
Avskrivninger		1 474	2 203	5 831	6 684	8 885
Andre driftskostnader		8 575	9 597	23 399	24 206	31 740
SUM DRIFTSKOSTNADER		12 950	14 601	36 431	37 884	49 755
DRIFTSRESULTAT		7 460	6 044	13 903	12 800	16 308
FINANSINNEKTER						
Andre renteinntekter		83	43	219	183	244
Andre finansinntekter		0	0	0	0	0
SUM FINANSINNEKTER		83	43	219	183	244
FINANSKOSTNADER						
Andre rentekostnader		3	2	9	37	41
Andre finanskostnader		8	15	9	35	48
SUM FINANSKOSTNADER		11	17	18	71	90
RESULTAT AV FINANSKOSTN./INNT.		72	26	201	112	154
ORDINÆRT RESULTAT FØR SKATT		7 532	6 071	14 104	12 912	16 462
Skattekostnad på ordinært resultat		1 883	1 518	3 526	3 228	4 135
RESULTAT ETTER SKATT		5 649	4 553	10 578	9 684	12 327
Disponering:						
Avsatt til konsernbidrag (netto etter skatt)		0	0	0	0	11 625
Avsatt til annen egenkapital		5 649	4 553	10 578	9 684	0
Overført til annen egenkapital		0	0	0	0	702

BALANSE	NOTE	30.09.2018	30.09.2017	31.12.2017
<u>EIENDELER:</u>				
<u>UTLÅN TIL OG FORDRINGER PÅ KREDITTINSTITUSJONER</u>				
Kontanter, bank og postgiroinnskudd		124 583	78 358	115 718
SUM UTLÅN OG FORDRINGER		124 583	78 358	115 718
<u>IMMATERIELLE EIENDELER</u>				
Kundekontrakter		0	2 013	1 342
Goodwill		9 228	14 501	13 183
SUM IMMATERIELLE EIENDELER		9 228	16 514	14 525
<u>VARIGE DRIFTSMIDLER</u>				
Maskiner og inventar		268	682	534
SUM VARIGE DRIFTSMIDLER		268	682	534
<u>ANDRE FORDRINGER</u>				
Andre kortsiktige fordringer		3 042	5 898	4 033
SUM FORDRINGER		3 042	5 898	4 033
SUM EIENDELER		137 121	101 453	134 810
<u>GJELD OG EGENKAPITAL:</u>				
<u>ANNEN GJELD</u>				
Leverandørgjeld		354	249	972
Betalbar skatt		1 557	4 312	837
Skyldige off. avgifter , skattetrekk m.m.		259	225	527
Gjeld til konsernselskap		309	83	15 676
Gjeld til kredittinstitusjoner		58 675	21 691	53 049
SUM ANNEN GJELD		61 154	26 561	71 060
<u>Påløpte kostnader</u>				
Påløpne lønninger, feriepenger		534	481	570
Annen kortsiktig gjeld		3 759	3 691	1 920
SUM PÅLØPTE KOSTNADER		4 293	4 173	2 490
SUM KORTSIKTIG GJELD		65 447	30 734	73 550
<u>AVSETNING FOR FORPLIKTELSE</u>				
Pensjonsforpliktelse		555	247	719
Utsatt skatt		-418	252	-418
SUM AVSETNING FOR FORPLIKTELSE		136	499	301
<u>ANNEN LANGSIKTIG GJELD</u>				
Gjeld til konsernselskap		0	0	0
SUM ANNEN LANGSIKTIG GJELD		0	0	0
SUM GJELD		65 583	31 233	73 851

BALANSE	NOTE	30.09.2018	30.09.2017	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		26 537	25 220	15 959
SUM OPPTJENT EGENKAPITAL		26 537	25 220	15 959
SUM EGENKAPITAL		71 537	70 220	60 959
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		137 121	101 453	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.

Oslo, 15 11 2018
