



Kvartalsrapport Q1 2018

Loomis Foreign Exchange AS



Kvartalsrapport Q1 2018

Loomis Foreign Exchange AS

Første kvartal er «lavsasjon» i bransjen for kjøp og salg av reisevaluta. Dette gir begrenset aktivitet og omsetning av valuta i perioden.

Loomis Foreign Exchange AS tilfredsstillter 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 finansiell virksomhet.

Nøkkeltall

Historisk legger driftskostnadene beslag på en større del av inntektene i perioder med lavere aktivitet. Dette er et resultat av at faste kostnader da utgjør en større andel av de totale kostnadene. Måltrettet arbeid med kostnadskontroll og salg gjør at selskapet oppnår et bedre forhold mellom driftskostnader og driftsinntekter i første kvartal 2018 sammenliknet med første kvartal året før.

Kapitaldekningen tilfredsstillter eksterne og interne krav med god margin.

	1. Kvartal 2018	1. Kvartal 2017	2017
Driftskostnader/inntekter	93,2 %	96,7 %	75,3 %
Kapitaldekning	24,4 %	23,1 %	22,6 %

Resultatregnskapet

Selskapet har økt omsetning sammenliknet med tilsvarende kvartal i 2017. Det gir forbedret driftsresultat og resultat før skatt. Som følge av økt omsetning og aktivitet i flere land øker kostnadene noe, men den totale effekten for selskapet er positiv.

Inntekter for perioden utgjør 11,9 MNOK, dette er 0,6 MNOK opp fra tilsvarende kvartal i 2017. Resultatet for perioden er 0,9 MNOK før skatt, 0,4 MNOK opp fra første 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 og dette medfører en tilsvarende reduksjon i kortsiktig gjeld til kredittinstitusjoner. I tillegg avskrives immaterielle eiendeler i tråd med fastsatt avskrivningsplan.

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 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, 15.05.2018

RESULTATREGNSKAP	NOTE	1. kvartal 2018	1. kvartal 2017	hele året 2017
<u>DRIFTSINNEKTER</u>				
Salgsinntekter		11 857	11 231	66 063
SUM DRIFTSINNEKTER		11 857	11 231	66 063
<u>DRIFTSKOSTNADER</u>				
Lønn og sosiale kostnader		2 434	2 406	9 130
Avskrivninger		2 198	2 271	8 885
Andre driftskostnader		6 414	6 185	31 740
SUM DRIFTSKOSTNADER		11 046	10 862	49 755
DRIFTSRESULTAT		810	370	16 308
<u>FINANSINNEKTER</u>				
Andre renteinntekter		73	101	244
Andre finansinntekter		0	0	0
SUM FINANSINNEKTER		73	101	244
<u>FINANSKOSTNADER</u>				
Andre rentekostnader		3	33	41
Andre finanskostnader		1	8	48
SUM FINANSKOSTNADER		4	41	90
RESULTAT AV FINANSKOSTN./INNT.		69	61	154
ORDINÆRT RESULTAT FØR SKATT		879	431	16 462
Skattekostnad på ordinært resultat		220	108	4 135
RESULTAT ETTER SKATT		659	323	12 327
Disponering:				
Avsatt til konsernbidrag (netto etter skatt)		0	0	11 625
Avsatt til annen egenkapital		659	323	0
Overført til annen egenkapital		0	0	702

BALANSE	NOTE	31.03.2018	31.03.2017	31.12.2017
<u>EIENDELER:</u>				
<u>UTLÅN TIL OG FORDRINGER PÅ</u>				
<u>KREDITTINSTITUSJONER</u>				
Kontanter, bank og postgiroinnskudd		93 192	92 685	115 718
SUM UTLÅN OG FORDRINGER		93 192	92 685	115 718
<u>IMMATRIELLE EIENDELER</u>				
Kundekontrakter		671	3 355	1 342
Goodwill		11 865	17 138	13 183
SUM IMMATRIELLE EIENDELER		12 536	20 493	14 525
<u>VARIGE DRIFTSMIDLER</u>				
Maskiner og inventar		325	1 012	534
SUM VARIGE DRIFTSMIDLER		325	1 012	534
<u>ANDRE FORDRINGER</u>				
Andre kortsiktige fordringer		4 591	4 651	4 033
SUM FORDRINGER		4 591	4 651	4 033
SUM EIENDELER		110 644	118 841	134 810

BALANSE	NOTE	31.03.2018	31.03.2017	31.12.2017
<u>GJELD OG EGENKAPITAL:</u>				
<u>ANNEN GJELD</u>				
Leverandørgjeld		432	133	972
Betalbar skatt		-346	2 111	837
Skyldige off.avgifter , skattetrekk m.m.		302	299	527
Gjeld til konsernselskap		185	351	15 676
Gjeld til kredittinstitusjoner		45 458	51 776	53 049
SUM ANNEN GJELD		46 031	54 670	71 060
<u>Påløpte kostnader</u>				
Påløpne lønninger, feriepenger		824	778	570
Annen kortsiktig gjeld		1 996	1 986	1 920
SUM PÅLØPTE KOSTNADER		2 821	2 764	2 490
SUM KORTSIKTIG GJELD		48 852	57 435	73 550
<u>AVSETNING FOR FORPLIKTELSE</u>				
Pensjonsforpliktelse		592	295	719
Utsatt skatt		-418	252	-418
SUM AVSETNING FOR FORPLIKTELSE		173	547	301
<u>ANNEN LANGSIKTIG GJELD</u>				
Gjeld til konsernselskap		0	0	0
SUM ANNEN LANGSIKTIG GJELD		0	0	0
SUM GJELD		49 025	57 982	73 851
<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		16 619	15 859	15 959
SUM OPPTJENT EGENKAPITAL		16 619	15 859	15 959
SUM EGENKAPITAL		61 619	60 859	60 959
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		110 644	118 841	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.