

List of Signatures

Page 1/1



Lånekontoret Årsredovisning 2022.pdf

Name	Method	Signed at
Markussen, Helle Biseth	BANKID_MOBILE	2023-03-24 16:48 GMT+01
Britt Kristina Ehrling	BANKID	2023-03-24 14:40 GMT+01
LENA ALMEFELT	BANKID	2023-03-24 14:36 GMT+01
Grøholt, Hans E.	BANKID_MOBILE	2023-03-24 14:30 GMT+01
Per Halvar Andreas Falkenmark	BANKID	2023-03-24 13:53 GMT+01
PETER SUNDSTRÖM	BANKID	2023-03-24 19:57 GMT+01



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

External reference: D068B3C3FD154673A6EE2C093D482B02

Styrets årsberetning 2022 for Lånekontoret AS

Virksomheten

Lånekontoret er det eneste pantelånekontoret i Norge. Det startet med en kongelig resolusjon i 1888, en konsesjon gitt til Kristiania Folkebank. Målsettingen var å være en Låneinretning som skulle drive sin virksomhet delvis på sosialt grunnlag. Praksisen var at overskudd ved auksjoner, uavhengig av driftsresultat, skulle gå til humanitære formål.

Pantelån er en av verdens eldste låneformer, og dateres 5000 år tilbake i tid. Lånekontoret belåner verdigjenstander av varig verdi.

De vanligste pantelån er gullsmykker, men annet vanlige pant er sølvttøy, klokker, bunader og antikviteter. I motsetning til tradisjonelle banker er håndpantet den eneste sikkerheten for lånet på Lånekontoret. Hvis en låntaker velger å ikke hentet pantet sitt, vil det bli solgt på auksjon. Selges det for et høyere beløp enn lånt kapital, renter og gebyrer, går overskuddet tilbake til låntakeren. Selges det for et lavere beløp, er Lånekontoret ansvarlig for tapet. Låntaker blir aldri personlig betalingspliktig. Kunden risikerer aldri å havne i en gjeldsfelle, få betalingsanmerkning eller gå konkurs ved et eventuelt mislighold, altså ved ikke å hente ut pantsatt gjenstand.

Pantelånvirksomheten hadde en jevn vekst frem til 1912, da det var 11 kontorer i Oslo. Etter dette har virksomheten svingt i takt med skiftende tider i samfunnet.

Lånekontoret var i en årrekke eiet av Christiania Bank og Kreditkasse, senere Nordea etter en større nordisk bankfusjon.

Lånekontoret har de siste årene vært igjennom en omfattende utvikling. Virksomheten er samlet til et kontor med lokaler i Kirkegata 19 i Oslo. Siden 2018 foregår all auksjonsvirksomhet på nett.

Finanstilsynet gav i mars 2021 AB för Varubelåning tillatelse til å etablere finansforetak som grunnlag for å overta Lånekontorets virksomheten. Formelt ble virksomhetsoverdragelsen gjennomført per 23.6.2021.

Morselskapet

AB för Varubelåning ble etablert allerede i 1866 og markedsføres under navnet Pantbanken Sverige. Selskapets forretningside er å gi kreditt til forbrukere mot panterett, hovedsakelig i løstøre, etter gjeldende panterett. Pantbankvirksomheten er under tilsyn av Länsstyrelsen i Stockholms län.

Pantbanken har 18 kontorer i Sverige, Finland og Norge, samt en digital pantbank, og er etter overtagelsen av Lånekontoret Nordens største pantbankvirksomhet.

Selskapets største eier er J.A. Janssons Stiftelse som eier 67 % av aksjene. Stiftelsen ble dannet i 1929 av selskapets grunnlegger Johan Alfred Jansson med formål å sikre selskapets og de ansattes fremtid.

Pantbanken (konsern) gav i 2022 ut 106 626 lån (95 044 lån), totalt SEK 962 mill (790 mill). Ved utgangen av året var totalt utlån SEK 360 mill (287 mill). Årsresultatet før skatter endte på SEK 29,0 mill (21,4 mill). Total balanse var ved utgangen av året på SEK 660 mill (587 mill) hvorav egenkapital utgjorde SEK 281 mill (262 mill), tilsvarende en egenkapitalandel på 42,6 %.

Ved utgangen av året var det 87 ansatte i konsernet.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
D068B3C3FD154673A6EE2C093D482B02

Resultatregnskapet og disponering av årsresultat

Lånekontoret har i 2022 hatt en tilfredsstillende utvikling. Det er gitt flere lån enn i 2021, og gjennomsnittslånet har øket. Dette har resultert i vesentlig høyere forretningsvolum. Det ble i 2022 innvilget 3409 lån.

Regnskapet viser et positivt resultat på kr 0,8 mill (-1,1 mill for 2021) etter av- og nedskrivninger på kr 5,6 mill hovedsakelig knyttet til goodwill fra kjøp av selskapet. Styret foreslår at årsresultatet for 2022 i sin helhet overføres til annen egenkapital.

Finansiell risiko

Hoveddelen av selskapets finansielle forpliktelser består av leverandørgjeld og andre forpliktelser. Den primære hensikten med disse finansielle forpliktelsene er å finansiere konsernets operasjonelle virksomhet. Selskapets finansielle eiendeler består i utgangspunktet av utlån, kontanter og kontantekvivalenter direkte tilknyttet selskapets drift.

Selskapet er eksponert for operasjonell risiko og egenkapitalrisiko. Styret vedtar årlig selskapets risikonivå og retningslinjer for håndtering av de ulike risikoområdene, herunder retningslinjene for AHV.

Selskapets ledelse har ansvaret for følge opp styrets retningslinjer og periodevis rapportere til styret etterlevelse av retningslinjene.

Risikoen for at selskapets kunder ikke oppfyller sine forpliktelser, eller at selskapets utestående krav ikke dekkes ved auksjonssalg, vurderes som lav. Lånets størrelse fastsettes etter verdien av den pantsatte eiendelen med lav belåningsgrad.

Balansen

Ved utgangen av året hadde Lånekontoret utestående lån på kr 46,1 mill (32,6 mill), en økning på 41,4 %. Kontanter, bankinnskudd ol. utgjorde kr 13,6 mill (21,0 mill), mens goodwill og andre aktiva utgjorde kr 49,1 mill (49,4 mill).

Soliditet

Lånekontoret hadde ved utgangen av 4. kvartal et risikovektet beregningsgrunnlag på kr 88,1 mill (79,2 mill) og en kjernekapital på kr 61,5 mill (58,3 mill). Dette gir en ren kjernekapitaldekning på 74,8 % (73,6 %).

Finanstilsynet satte krav om en minimumskapital på EUR 5 mill ved oppstart av finansforetaket. Ved utgangen av 31.12.2022 var egenkapitalen på kr 95,4 mill.

Finanstilsynets krav er at Lånekontoret har en ren kapitaldekning med gjeldende bufferkrav på minimum 18,5 prosent.

Arbeidsmiljø, likestilling og diskriminering

Styret anser arbeidsmiljøet i selskapet som godt. Ansatte i virksomheten har ikke vært utsatt for ulykker eller skader i forbindelse med utførelsen av sitt arbeid. Samarbeidet med de ansattes organisasjoner har vært konstruktivt og bidratt positivt til driften.

Lånekontoret AS har som mål å være en arbeidsplass der det råder full likestilling mellom kvinner og menn, og har innarbeidet en personalpolitikk som anses å være kjønnsnøytral på alle områder.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
D068B3C3FD154673A6EE2C093D482B02

Selskapet hadde ved årets utløp 5 ansatte, 3 kvinner og 2 menn. Selskapets styre består av 5 personer, hvorav 2 er kvinner

Miljørapportering

Selskapet driver ikke virksomhet som forurensar det ytre miljøet.

Forsikring for styrets medlemmer og daglig leder

Det er tegnet forsikring for styrets medlemmer og daglig leder for deres mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner.

Forsknings- og utviklingsaktiviteter

Lånekontoret AS har ikke hatt kostnader til forsknings- og utviklingsaktiviteter.

Fortsatt drift

I samsvar med regnskapsloven § 3-3a bekreftes det at forutsetningene for fortsatt drift er til stede. Styrets forutsetninger bygger på resultatprognoser for 2023, selskapet høye soliditet og konsernets langsiktige strategiske satsninger i årene fremover. Styret er ikke kjent med hendelser etter 31.12.2022 av vesentlig betydning for årsresultatet.

Utsiktene fremover

Styret ser nå de positive effektene av at Lånekontoret inngår i et konsern som gjennom 156 år har spesialisert seg på å bevilge lån mot pant i løsøre. Lånekontoret tilføres bred kompetanse og kapital til å kunne utvikle virksomheten i Norge. Det forventes at den positive resultatutviklingen vil fortsette 2023.

Oslo, 24.03.2023

Andreas Falkenmark
Styrets leder

Britt Ehrling
Styremedlem

Peter Sundström
Styremedlem

Lena Almefelt
Styremedlem

Hans Eid Grøholt
Styremedlem

Helle Biseth Markussen
Daglig leder



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
D068B3C3FD154673A6EE2C093D482B02

RESULTATREGNSKAP
LÅNEKONTORET AS

Alle tall i NOK

	Note	2022	2021
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		12 487 950	5 936 895
Netto renteinntekter		12 487 950	5 936 895
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4 873 824	1 735 230
Sum inntekter		17 361 774	7 672 125
Lønn og andre personalkostnader	7	-4 773 758	-2 678 273
Andre driftskostnader		-6 127 587	-3 298 688
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		-5 630 151	-2 803 094
Kreditttap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekter og kostnader	5	-43 213	-27 356
Sum driftskostnader		-16 574 708	-8 807 411
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		787 066	-1 135 286
Skattekostnad	9	0	0
Resultat før andre inntekter og kostnader		787 066	-1 135 286
Andre inntekter og kostnader			
Poster som ikke vil bli omklassifisert til resultatet		0	0
Poster som kan bli omklassifisert til resultatet		0	0
Sum Andre inntekter og kostnader		0	0
Totalresultat for perioden		787 066	-1 135 286



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
D068B3C3FD154673A6EE2C093D482B02

BALANSE
LÅNEKONTORET AS

Alle tall i NOK

Eiendeler	Note	31.12.2022	31.12.2021
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	13	13 620 754	21 041 357
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	5	46 075 402	32 554 812
Immaterielle eiendeler	11	33 071 428	36 357 143
Varige driftsmidler og bruksretteeiendeler	4,12	16 033 410	12 442 136
Andre eiendeler	10	112 365	646 223
Sum eiendeler		108 913 359	103 041 671
Gjeld			
Annen gjeld	4	13 518 059	8 433 437
Sum gjeld		13 518 059	8 433 437
Egenkapital			
Aksjekapital	8	1 005 000	1 005 000
Overkurs		97 025 000	97 025 000
Sum innskutt egenkapital		98 030 000	98 030 000
Annen opptjent egenkapital		-2 634 700	-3 421 766
Sum egenkapital		95 395 300	94 608 234
Sum gjeld og egenkapital		108 913 359	103 041 671

Oslo, 24.03.2023

Andreas Falkenmark
Styrets leder

Britt Ehrling
Styremedlem

Peter Sundström
Styremedlem

Lena Almefelt
Styremedlem

Hans Eid Grøholt
Styremedlem

Helle Biseth Markussen
Daglig leder



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
D068B3C3FD154673A6EE2C093D482B02

ENDRING I EGENKAPITAL

	Aksjekapital	Overkurs	Annen egenkapital	Totalt
Inngående balanse 01.01.2021	33 000	2 997 000	-2 286 480	743 520
Kapitalforhøyelse 06.07.2021	972 000	94 028 000		95 000 000
Resultat for perioden 2021			-1 135 286	-1 135 286
Utgående balanse 31.12.2021	1 005 000	97 025 000	-3 421 766	94 608 234
Inngående balanse 01.01.2022	1 005 000	97 025 000	-3 421 766	94 608 234
Resultat for perioden 2022			787 066	787 066
Egenkapital per 31.12.2022	1 005 000	97 025 000	-2 634 700	95 395 300



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
D068B3C3FD154673A6EE2C093D482B02

**KONTANTSTRØMOPPSTILLING
LÅNEKONTORET AS**

Alle tall i NOK

	Note	2022	2021
Operasjonelle aktiviteter			
Netto utbetaling av lån til kunder		-12 518 561	-2 475 324
Innbetaling av renter fra kunder		11 677 876	5 826 966
Netto innbetaling av provisjonsinntekter		5 025 070	2 670 941
Utbetaling til drift		-11 467 940	-5 484 721
Betalt skatt		0	0
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		-7 283 555	537 862
Investeringsaktiviteter			
Netto utbetaling ved kjøp av varige driftsmidler		-137 048	0
Kontantstrømseffekt av oppkjøpt virksomhet		0	-75 660 330
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		-137 048	-75 660 330
Finansieringsaktiviteter			
Utbetalinger ved nedbetaling av kortsiktig gjeld		0	-286 586
Innbetaling av egenkapital		0	95 000 000
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		0	94 713 414
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter		-7 420 603	19 590 946
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter pr 01.01.		21 041 357	1 450 411
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter pr 31.12.		13 620 754	21 041 357



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
D068B3C3FD154673A6EE2C093D482B02

Noter

Alle tall i NOK

Note 1 Regnskapsprinsipper

Lånekontoret AS, heretter Lånekontoret eller Selskapet, er et aksjeselskap registrert i Norge. Selskapets hovedkontor er lokalisert i Kirkegata 19, 0153 Oslo.

Lånekontoret årsregnskap for regnskapsåret 2022 ble vedtatt i styremøte den 24.03.23.

Grunnlag for utarbeidelse av årsregnskapet

Årsregnskapet for Lånekontoret er utarbeidet i samsvar Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak (årsregnskapsforskriften). Banken har valgt å utarbeide regnskapet etter årsregnskapsforskriften § 1-4 2.ledd b) hvilket innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med IFRS med mindre annet følger av forskriften.

Inntekter

Renteinntekter inntektsføres basert på effektiv rente-metode etter hvert som de opptjenes, med tillegg av amortisering og av etableringsgebyrer og eventuelt andre gebyrer.

Utlån

Alle utlån til kunder presenteres i balansen inklusiv påløpte renter etter amortisert kost. Nedskrivninger for verdifall på utlån til kunder og kredittinstitusjoner presenteres netto under tap på utlån i resultatregnskapet.

Virksomhetssammenslutninger og goodwill

Virksomhetssammenslutninger regnskapsføres i henhold til oppkjøpsmetoden. Transaksjonsutgifter resultatføres etter hvert som de påløper.

Vederlaget som er gitt måles til virkelig verdi av overførte eiendeler, pådratte forpliktelser og utstedte egenkapitalinstrumenter. Inkludert i vederlaget er også virkelig verdi av alle eiendeler eller forpliktelser som følge av avtale om betinget vederlag. Utgifter knyttet til virksomhetssammenslutning kostnadsføres når de påløper. Identifiserbare eiendeler og gjeld regnskapsføres til virkelig verdi på oppkjøpstidspunktet. Ikke-kontrollerende eierinteresser i det oppkjøpte foretaket måles fra gang til gang enten til virkelig verdi, eller til sin andel av det overtatte foretakets nettoeiendeler.

Når virksomheten erverves i flere trinn skal eierandelen fra tidligere kjøp verdsettes på nytt til virkelig verdi på kontrolltidspunktet med resultatføring av verdiendringen.

Betinget vederlag måles til virkelig verdi på oppkjøpstidspunktet. Det betingede vederlaget er klassifisert som en forpliktelse og regnskapsføres til virkelig verdi i etterfølgende perioder med verdiendringen over resultatet.

Dersom summen av vederlaget, virkelig verdi av tidligere eierandeler og eventuell virkelig verdi av ikke-kontrollerende eierinteresser overstiger virkelig verdi av identifiserbare nettoeiendeler i det oppkjøpte selskapet, balanseføres differansen som goodwill. Er summen lavere enn selskapets nettoeiendeler, resultatføres differansen.

Den del av virkelig verdi av egenkapitalen som overstiger vederlaget (negativ goodwill) inntektsføres umiddelbart på oppkjøpstidspunktet.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
D068B3C3FD154673A6EE2C093D482B02

Immaterielle eiendeler

Immaterielle eiendeler ervervet separat balanseføres til kost. Kostnaden ved immaterielle eiendeler ervervet ved oppkjøp balanseføres til virkelig verdi i åpningsbalansen. Balanseførte immaterielle eiendeler regnskapsføres til kost redusert for eventuell av – og nedskrivning.

Internt genererte immaterielle eiendeler, med unntak av balanseførte utviklingskostnader, balanseføres ikke, men kostnadsføres løpende.

Økonomisk levetid er enten bestemt eller ubestemt. Immaterielle eiendeler med bestemt levetid avskrives over økonomisk levetid og testes for nedskrivning ved indikasjoner på dette. Avskrivningsmetode og – periode vurderes minst årlig. Endringer i avskrivningsmetode og eller – periode behandles som estimatendring.

Immaterielle eiendeler med ubestemt levetid testes for nedskrivning minst årlig, enten individuelt eller som en del av en kontantstrømgenererende enhet. Immaterielle eiendeler med ubestemt levetid avskrives ikke. Levetiden vurderes årlig med hensyn til om antakelsen om ubestemt levetid kan forsvares. Hvis ikke behandles endringen til bestemt levetid prospektivt.

Goodwill fremkommer som differanse mellom kjøpesum og balanseførte verdier i oppkjøpt virksomhet etter at anskaffelseskost er fordelt på identifiserbare materielle og immaterielle eiendeler, forpliktelser og betingede forpliktelser. Goodwill avskrives ikke, men er gjenstand for årlig nedskrivningstest for å avdekke eventuelt verdifall i samsvar med IAS 36. Nedskrivning av Goodwill reverseres ikke. Andre immaterielle eiendeler avskrives lineært over beregnet levetid for den immaterielle eiendelen.

Programvare

Utgifter knyttet til kjøp av ny programvare er balanseført som en immateriell eiendel, om disse utgiftene ikke er en del av anskaffelseskostnaden til hardware. Programvare avskrives lineært over antatt økonomisk levetid. Utgifter pådratt som følge av å vedlikeholde eller opprettholde fremtidig nytte av programvare, kostnadsføres dersom ikke endringene i programvaren øker den fremtidige økonomiske nytten av programvaren.

Bruk av estimater

Ledelsen har brukt estimater og forutsetninger som har påvirket eiendeler, gjeld, inntekter, kostnader samt usikre eiendeler og forpliktelser på balansedagen under utarbeidelsen av årsregnskapet. Dette gjelder særlig avskrivninger på varige driftsmidler, tap på utlån, verdifall på goodwill og vurderinger i tilknytning til oppkjøp. Fremtidige hendelser kan medføre at estimatene endrer seg. Estimater og de underliggende forutsetningene vurderes løpende, og er basert på beste skjønn og historisk erfaring. Endringer i regnskapsmessige estimater innregnes i den perioden endringene oppstår. Hvis endringene også gjelder fremtidige perioder fordeles effekten over inneværende og fremtidige perioder. Se egen note for mer informasjon om estimater og forutsetninger som er inkludert i kvartalsregnskapet.

Finansielle instrumenter

Et finansielt instrument er enhver kontrakt som gir opphav til en finansiell eiendel for et foretak og en finansiell forpliktelse eller et egenkapitalinstrument for et annet foretak.

Finansielle eiendeler - utlån

Selskapets finansielle eiendeler er utlån til kunder, samt tilhørende tapsavsetning.

Alle utlån til kunder presenteres i balansen inklusiv påløpte renter etter amortisert kost. Nedskrivninger for verdifall på utlån til kunder presenteres netto under tap på utlån i resultatregnskapet.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
D068B3C3FD154673A6EE2C093D482B02

Nedskrivning av finansielle eiendeler og modellkarakteristikk

Under IFRS 9 skal tapsnedskrivninger innregnes basert på forventet kredittap. Forventet kredittap er basert på forskjeller mellom kontraktsmessige kontantstrømmer og forventede fremtidige kontantstrømmer.

Målingen av avsetningen for forventet tap i den generelle modellen avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden første gangs balanseføring. Ved førstegangs balanseføring og når kredittrisikoen ikke har økt vesentlig etter førstegangs balanseføring, er avsetningene basert på 12-måneders forventet tap («trinn 1»). 12-måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til begivenheter som inntreffer de første 12 månedene.

Siden et normalt lån er 4 måneder med 30 dagers betalingsfrist, har vi klassifisert lån mellom 1-150 dager som Trinn 1. Siden Lånekontoret normalt setter ut en vare på auksjon etter 8-10 måneder, har vi valgt å sette kunder som har lån eldre enn 8 måneder (eldre enn 241 dager) som Trinn 3 (lån som ikke er fornyet og som klargjøres for salg på auksjon). Perioden mellom vil være trinn 2 (151 - 240 dager).

Selskapet bruker en tapsmodell for å beregne tapsavsetninger og modellen omfatter blant annet sannsynlighet for mislighold (probability of default/PD), neddiskonteringsfaktor, eksponering på tidspunkt for mislighold (exposure at default/ EAD) og tap gitt mislighold (loss given default/ LGD). Modellen angir sannsynligheten for flere scenarioer og som vektet mot gjennvinbare beløp i aktuelle scenarioer, samt forventet kontantstrøm fra sikkerhet stilt på lånet. Modellen gir derav et estimat på forventet tap.

Skatt

Selskapet er underlagt finansskatteordningen og har derfor en skattesats på 25%. Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt. Forpliktelser og eiendeler ved utsatt skatt er beregnet på grunnlag av de midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier, samt skattemessig underskudd til fremføring ved utgangen av regnskapsåret.

En eiendel ved utsatt skatt er regnskapsført når det er sannsynlig at selskapet vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Selskapene regnskapsfører tidligere ikke regnskapsført eiendel ved utsatt skatt i den grad det har blitt sannsynlig at selskapet kan benytte seg av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil selskapet redusere eiendel ved utsatt skatt i den grad selskapet ikke lenger anser det som sannsynlig at det kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen. Forpliktelser og eiendeler ved utsatt skatt er målt basert på forventet fremtidig skattesats.

Forpliktelser og eiendeler ved utsatt skatt måles til nominell verdi og er klassifisert som langsiktig forpliktelse (anleggsmiddel) i balansen. Betalbar skatt og eiendeler eller forpliktelser ved utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til poster ført direkte mot egenkapitalen.

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen stilles opp til direkte metode. Kontanter og kontantekvivalenter består av bankinnskudd.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
D068B3C3FD154673A6EE2C093D482B02

Leieavtaler

Identifisering av en leieavtale

Ved inngåelse av en kontrakt vurderer selskapet hvorvidt kontrakten er eller inneholder en leieavtale. En kontrakt er eller inneholder en leieavtale dersom kontrakten overfører retten til å ha kontroll med bruken av en identifisert eiendel i en periode i bytte mot et vederlag.

Atskillelse av bestanddelene i en leiekontrakt

For kontrakter som utgjør eller inneholder en leieavtale, separerer selskapet leiekomponenter dersom det kan dra nytte av bruken av en underliggende eiendel enten alene eller sammen med andre ressurser som er lett tilgjengelige for selskapet, og den underliggende eiendelen verken er svært avhengig av eller tett forbundet med andre underliggende eiendeler i kontrakten. Selskapet regnskapsfører deretter hver enkelt leiekomponent i kontrakten som en leiekontrakt separat fra ikke-leiekomponenter i kontrakten.

Innregning av leieavtaler og innregningsunntak

På iverksettelsestidspunktet for en leieavtale innregner selskapet en leieforpliktelse og en tilsvarende bruksretteeiendel for alle sine leieavtaler, med unntak av følgende anvendte unntak:

- Kortsiktige leieavtaler (leieperiode på 12 måneder eller kortere)
- Eiendeler av lav verdi

For disse leieavtalene innregner selskapet leiebetalingene som andre driftskostnader i resultatregnskapet når de påløper.

Leieforpliktelser

Selskapet måler leieforpliktelser på iverksettelsestidspunktet til nåverdien av leiebetalingene som ikke betales på dette tidspunktet. Leieperioden representerer den uoppsigelige perioden av leieavtalen, i tillegg til perioder som omfattes av en opsjon enten om å forlenge eller si opp leieavtalen dersom selskapet med rimelig sikkerhet vil (ikke vil) utøve denne opsjonen.

Leiebetalingene som inngår i målingen av leieforpliktelsen består av:

- Faste leiebetalinger (herunder i realiteten faste betalinger), minus eventuelle fordringer i form av leieinsentiver
- Variable leiebetalinger som er avhengige av en indeks eller en rentesats, første gang målt ved hjelp av indeksen eller rentesatsen på iverksettelsestidspunktet
- Beløp som forventes å komme til betaling for selskapet i henhold til restverdigarantier
- Utøvelseskursen for en kjøpsoppsjon, dersom selskapet med rimelig sikkerhet vil utøve denne opsjonen
- Betaling av bot for å si opp leieavtalen, dersom leieperioden gjenspeiler at selskapet vil utøve en opsjon om å si opp leieavtalen

Leieforpliktelsen måles etterfølgende ved å øke den balanseførte verdien for å gjenspeile renten på leieforpliktelsen, redusere den balanseførte verdien for å gjenspeile utførte leiebetalinger og måle den balanseførte verdien på nytt for å gjenspeile eventuelle revurderinger eller endringer av leieavtalen, eller for å reflektere justeringer i leiebetalinger som følger av justeringer i indekser eller rater.

Selskapet inkluderer ikke variable leiebetalinger i leieforpliktelsen. I stedet innregner selskapet disse variable leiekostnadene i resultatregnskapet.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
D068B3C3FD154673A6EE2C093D482B02

Note 2 Kapitaldekning

Selskapet fikk den 07.06.2021 konsesjon fra Finanstilsynet som finansieringsforetak etter lov 10. april 2015 nr.17 om finansforetak og finanskonsern §3-2 jf. §2-9 (1).

Finanstilsynet satte krav om en minimumskapital på kr 5 mill. euro ved oppstart av finansforetaket.

	Nominell eksponering	Risikovektet eksponering
Bankinnskudd	13 089 479	2 617 896
Utlån	46 075 402	34 556 552
Kassebeholdning	531 275	0
Øvrige fordringer	112 365	112 365
Inventar, IT-system og leiekontrakter	16 033 410	16 033 410
Kundedata og IT-systemer	18 071 428	0
Varemerke	3 000 000	0
Goodwill	12 000 000	0
Totalt	108 913 359	53 320 223
Operasjonell risiko		34 757 500
Beregningsgrunnlag		88 077 723
Kapital		
Aksjekapital		1 005 000
Overkurs		97 025 000
Annen innskutt egenkapital		0
Annen egenkapital		-2 634 700
Resultat for perioden som ikke kan medtas		-787 066
Total egenkapital		94 608 234
<i>Fradrag</i>		
Goodwill og andre immaterielle eiendeler		-33 071 428
Kjernekapital		61 536 805
Kapitaldekning		69,87 %
Note 3 Uvektet kjernekapitalandel		
Utlån og andre eiendeler	108 913 359	
Forpliktelser utenfor balansen		0
Total utlåneksponering	108 913 359	
Kjernekapital		61 536 805
Leverage ratio		56,50 %



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
D068B3C3FD154673A6EE2C093D482B02

Note 4 Leieavtaler

Selskapet har inngått leieavtale av kontorer og andre fasiliteter. Leieavtalen har en opsjon for forlengelse.

Leieavtalene inneholder ikke restriksjoner på selskapets utbyttepolitikk eller finansieringsmuligheter.

Årets leiekostnad bestod av følgende:

	Leide lokaler
Brutto verdi bruksrett pr. 1.1.2022	6 602 373
Tilgang i perioden	5 804 152
Avgang i perioden	0
Brutto verdi bruksrett pr. 31.12.2022	12 406 525
Akkumulert avskrivning og nedskrivning per 1.1.2022	660 237
Årets avskrivning	1 331 999
Årets nedskrivning	0
Avgang/termineringer i perioden	0
Akkumulert avskrivning og nedskrivning 31.12.2022	1 992 236
Balanseført verdi per 31.12.2022	10 414 289
Leieperiode	60 måneder
Gjenstående leieperiode	42 måneder
Leieforpliktelser	31.12.2022
Innen 1 år	7 187 911
1 til 5 år	3 411 226
Etter 5 år	0
Sum	10 599 137



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
D068B3C3FD154673A6EE2C093D482B02

Note 5 Utlån til kunder og kredittisiko**Utlån fordelt på fordringstyper**

Nedbetalingslån	46 145 971
Brutto utlån og fordringer på kunder	46 145 971
Nedskrivning trinn 1	-47 574
Nedskrivning trinn 2	-12 842
Nedskrivning trinn 3	-10 152
Netto utlån og fordringer på kunder	46 075 402

Alle utlån er i trinn 1 (under 12 måneder kredittid).

	31.12.2022	31.12.2021
Bokført verdi pr. 1.1.	32 554 812	0
Endring brutto utlån	12 734 742	28 080 292
Endring påløpte renter på utlån	829 061	4 501 876
Forventet kreditt-tap	-43 213	-27 356
Bokført verdi pr. 31.12.	46 075 402	32 554 812

Geografisk fordeling

Oslo	100 %	Utlån 46 075 402
------	-------	----------------------------

Kredittisiko

Risikoen for at selskapets kunder ikke oppfyller sine forpliktelser og at selskapet ikke mottar tilsvarende kompensasjon ved auksjonssalg av pantsatt eiendel utgjør en kredittisiko. Risikoen vurderes imidlertid som veldig lav ettersom størrelsen på kreditten vurderes på grunnlag av verdien av den pantsatte eiendelen. For at kunden skal få innvilget et lån, må den pantsatte eiendelen ha en salgsverdi, med andre ord at det må være mulig å selge den på en offentlig auksjon. Eiendeler som anses å ikke bli omsatt på annenhåndsmarkedet, aksepteres ikke som sikkerhet. Lånekontoret har en kreditt- og verdsettelsespolicy for hvordan pantsatte eiendeler skal verdsettes. Pantsatt eiendel skal normalt kunne dekke utlånt kapital, inkl. renter og gebyrer, i tilfeller kunden ikke kan betale for sin kreditt.

Det gjennomføres en kvantitativ og kvalitativ måling på kredittisikoen for avsetning av eventuelle tap.

Note 5.1 - Spesifikasjon av kreditttap på utlån

Spesifikasjon av kreditttap på utlån	31.12.2022	31.12.2021
Endring i tapsavsetning - Forventet kreditttap over 12 måneder (trinn 1)	26 561	21 013
Endring i tapsavsetning - Forventet kreditttap over produktets levetid (trinn 2)	9 825	3 017
Endring i tapsavsetning - Forventet kreditttap over produktets levetid (trinn 3)	6 826	3 326
Konstaterte tap	0	0
Kreditttap på utlån i perioden	43 212	27 356

Note 5.2 Misligholdte og tapsutsatte utlån

Utlån til kunder består av	31.12.2022	31.12.2021
Brutto utlån	46 145 970	32 582 168
Nedskrivninger	70 568	27 356
Netto utlån på kunder	46 075 402	32 554 812



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
D068B3C3FD154673A6EE2C093D482B02

Note 5.3 Utlån til kunder - bevegelser mellom trinn

2022				
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3 *	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.22	24 189 893	3 696 097	4 696 178	32 582 168
Nye utlån	34 303 568			34 303 568
Overføringer til trinn 1				0
Overføringer til trinn 2	-7 929 437	7 929 437		0
Overføringer til trinn 3	-5 064 686	-704 086	5 768 772	0
Tilbakebetalt utlån	-15 230 202	-2 508 895	-3 000 669	-20 739 766
Brutto utlån pr. 31.12.2022	30 269 136	8 412 553	7 464 281	46 145 970

* Misligholdte lån defineres av selskapet som ikke-betjente utlån hvor panteobjekt er overført til auksjon.

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.22	21 013	3 017	3 326	27 356
Overføringer mellom trinn:				
Overføringer til trinn 1				0
Overføringer til trinn 2	-9 825	9 825		0
Overføringer til trinn 3	-6 826		6 826	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	43 213			43 213
Tapsavsetninger pr. 31.12.2022	47 575	12 842	10 152	70 569

2021				
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3 *	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.21	0	0	0	0
Overføringer mellom trinn:				
Overføringer til trinn 1				0
Overføringer til trinn 2	-3 696 097	3 696 097		0
Overføringer til trinn 3	-4 696 178		4 696 178	0
Utlån overdratt ved virksomhet	30 660 330			30 660 330
Netto utlån utbetalt *	1 921 838			1 921 838
Brutto utlån pr. 31.12.2021	24 189 893	3 696 097	4 696 178	32 582 168

* Misligholdte lån defineres av selskapet som ikke-betjente utlån hvor panteobjekt er overført til auksjon.

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.21	0	0	0	0
Overføringer mellom trinn:				
Overføringer til trinn 1				0
Overføringer til trinn 2				0
Overføringer til trinn 3				0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	21 013	3 017	3 326	27 356
Tapsavsetninger pr. 31.12.2021	21 013	3 017	3 326	27 356



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
D068B3C3FD154673A6EE2C093D482B02

Note 6 - Finansielle instrumenter - Finansiell risiko

Hoveddelen av selskapets finansielle forpliktelser består av leverandørgjeld og andre forpliktelser. Den primære hensikten med disse finansielle forpliktelsene er å finansiere konsernets operasjonelle virksomhet. Selskapets finansielle eiendeler består i utgangspunktet av utlån, kontanter og kontantekvivalenter direkte tilknyttet selskapets drift.

Selskapet er eksponert for markedsrisiko, likviditetsrisiko, kredittrisiko og egenkapitalpriserisiko. Styret vedtar selskapets risikonivå og retningslinjer for håndtering av markedsrisiko, kredittrisiko og likviditetsrisiko.

Selskapets ledelse har ansvaret for følge opp styrets retningslinjer og periodevis rapportere til styret etterlevelse av retningslinjene.

Markedsrisiko

Markedsrisiko er risikoen for at fremtidige kontantstrømmer fra et finansielt instrument vil fluktuere som følge av endringer i markedspriser. Markedsrisiko består av renterisiko og valutarisiko. Finansielle instrumenter som påvirkes av markedsrisiko inkluderer lån og innskudd.

Renterisiko

Renterisiko er risikoen for fluktuasjon i fremtidige kontantstrømmer til et finansielt instrument som følge av endringer i markedsrentene. Selskapet holder ingen langsiktige, rentebærende finansielle forpliktelser og rente på utlånsporteføljen er fast. Selskapet er derfor reellt sett ikke eksponert mot renterisiko.

Valutarisiko

Valutarisiko er risikoen for at fremtidige kontantstrømmer vil fluktuere som følge av endringer i valutakurser. Selskapet er i liten grad eksponert for endringer i verdien av NOK relativt til andre valutaer. Selskapet holder kun ett fåtall leverandørforpliktelser i valuta. Valutaeksponeringen er derfor minimal.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at selskapet ikke vil være i stand til å innfri sine finansielle forpliktelser ved forfall. Selskapets fremgangsmåte for å håndtere dette på, er å sikre, så langt som mulig, at de alltid vil ha tilstrekkelig likviditet for å kunne betjene sine forpliktelser, både under normale og krevende forhold, og uten å pådra seg uakseptable tap eller risiko for å skade selskapets omdømme.

Kapitalrisiko

Kapitalrisiko er risikoen for at selskapet ikke overholder regulatoriske kapitalkrav. Kapitalmål settes årlig og følges opp gjennom løpende, og minst kvartalsvis, kontroller av kapitaldekningen.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
D068B3C3FD154673A6EE2C093D482B02

Note 7 Lønnskostnader og kostnader ved ytelser til ansatte

	2022	2021
Lønn	3 465 544	1 994 723
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	752 131	429 695
Forsikringer	239 194	125 298
Pensjonskostnad	242 892	124 130
Andre sosiale kostnader	73 996	4 428
Totale lønnskostnader	4 773 757	2 678 274

Selskapet hadde 5 årsverk

Selskapet er underlagt lov om obligatorisk tjenstepensjon og selskapet har en innskuddsordning som omfatter samtlige ansatte. Innskudd i ordningen betales løpende, banken har ikke forpliktelser utover den løpende innbetalingen til ordningen.

Ytelser til ledende ansatte

Ledende ansatte	Lønn	Naturalytelser	Pensjonskostnad	Samlet godtgjørelse	
Daglig leder	725 506		26 898	50 834	803 238

Styret	Styrehonorar	Naturalytelser	Pensjonskostnad	Samlet godtgjørelse	
Per Halvar Andreas Falkenmark, styrets leder	200 000		0	0	200 000
Britt Kristina Ehrling, styremedlem	100 000		0	0	100 000
Hans Eid Grøholt, styremedlem	100 000		0	0	100 000
Peter Fredrik Einar Sundström, styremedlem			0	0	0
Lena Maria Almefelt, styremedlem	100 000		0	0	100 000
Totalt	500 000		0	0	500 000

Kostnadsført godtgjørelse til revisor	2022	2021
Ordinær revisjon	411 616	190 769
Attestasjonstjenester	136 017	11 731
<i>Beløpene er inkl. mva</i>		

Note 8 Aksjekapital og aksjonærer

Aksjekapitalen i Lånekontoret AS pr 31.12.2022 består av:

	Antall	Pålydende	Bokført	
Ordinære aksjer	3000		335,0	1 005 000
Sum	3000			1 005 000

Aksjonær pr 31.12.:

	Ordinære	Eierandel	Stemmeandel	
Aktiebolaget før Varubelåning		3000	100,0	100,0



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
D068B3C3FD154673A6EE2C093D482B02

Note 9 Skatt

Årets skattekostnad	2022	2021
Resultatført skatt på ordinært resultat		
Betalbar skatt	0	0
Endring utsatt skattefordel	0	0
Skattekostnad ordinært resultat	0	0

Skattepliktig inntekt:		
Ordinært resultat før skatt	787 066	-1 135 286
Permanente forskjeller	0	0
Endring i midlertidige forskjeller	-2 714 637	-4 156 560
Skattepliktig inntekt	-1 927 571	-5 291 846

Betalbar skatt i balansen:		
Betalbar skatt på årets resultat	0	0
Sum betalbar skatt i balansen	0	0

Skatteeffekten av midlertidig forskjeller og underskudd til fremføring som har gitt opphav til utsatt skatt og utsatte skattefordeler, spesifisert på typer av midlertidige forskjeller

	2022	2021	Endring
Varige driftsmidler	7 056 045	4 214 287	-2 841 758
Balanseførte leieavtaler	-184 848	-57 727	127 121
Sum	6 871 197	4 156 560	-2 714 637
Akkumulert fremførbart underskudd	-9 505 897	-7 578 326	1 927 571
Inngår ikke i beregningen av utsatt skatt	2 634 700	3 421 766	787 066
Grunnlag utsatt skattefordel	0	0	0
Utsatt skattefordel (25%)	0	0	0



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
D068B3C3FD154673A6EE2C093D482B02

Note 10 Andre eiendeler

Andre eiendeler	2022	2021
Utsatt skattefordel	0	0
Forskuddsbetalte kostnader	87 935	221 793
Andre kortsiktig fordringer	24 430	424 430
Sum andre eiendeler	112 365	646 223

Note 11 Immaterielle eiendeler

	Goodwill og varmerke	Kundedata IT-systemer		Sum
Anskaffelseskost pr 01.01	0	0		0
Tilgang ved oppkjøp	15 000 000	15 000 000	8 000 000	38 000 000
Årets tilgang	0	0		0
Anskaffelseskost pr 31.12	15 000 000	15 000 000	8 000 000	38 000 000
Akk. Avskrivninger 01.01	0	1 071 429	571 429	1 642 858
Årets utrangeringer	0	0		0
Årets avskrivninger	0	2 142 857	1 142 857	3 285 715
Akk. Avskrivninger pr 31.12	0	3 214 286	1 714 286	4 928 573
Bokført verdi pr 31.12	15 000 000	11 785 714	6 285 714	33 071 427
Årets ordinære avskrivninger	0	2 142 857	1 142 857	3 285 715
Årets ordinære nedskrivninger	0	0		0
Avskrivningsplan (lineær)	Avskrives ikke	7 år	7 år	

Note 12 Varige driftsmidler

	Bruksretteiendel leide		Sum
	lokaler	Driftsløsøre, inventar, ol.	
Anskaffelseskost pr 01.01	6 602 373	7 000 000	13 602 373
Tilgang ved oppkjøp			0
Årets tilgang	5 804 152	137 048	5 941 200
Anskaffelseskost pr 31.12	12 406 525	7 137 048	19 543 573
Akk. Avskrivninger 01.01	660 237	500 000	1 160 237
Årets utrangeringer	0	0	0
Årets avskrivninger	1 331 999	1 017 928	2 349 927
Akk. Avskrivninger pr 31.12	1 992 236	1 517 928	3 510 164
Bokført verdi pr 31.12	10 414 289	5 619 120	16 033 409
Årets ordinære avskrivninger	1 331 999	1 017 928	2 349 927
Årets ordinære nedskrivninger	0	0	0
Avskrivningsplan	5 år	7 år	

Leide lokaler er ytteligere beskrevet i note 5 - leieavtaler

Not 13 - bundne midler

Selskapet hadde per 31.12.2022 kr. 255.042 i bundne skattetrekksmidler.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
D068B3C3FD154673A6EE2C093D482B02