

List of Signatures

Page 1/1

 **Lånekontoret Q3 2023.pdf**

Name	Method	Signed at
Grøholt, Hans E.	BANKID_MOBILE	2023-11-13 10:18 GMT+01
Markussen, Helle Biseth	BANKID_MOBILE	2023-11-13 09:47 GMT+01
Britt Kristina Ehrling	BANKID	2023-11-13 09:30 GMT+01
Per Halvar Andreas Falkenmark	BANKID	2023-11-13 09:15 GMT+01
LENA ALMEFELT	BANKID	2023-11-13 08:57 GMT+01
PETER SUNDSTRÖM	BANKID	2023-11-13 12:27 GMT+01



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

External reference: CD67CD916C7645539116535AA04CAEB9

Lånekontoret AS

Kvartalsrapport 3. kvartal 2023

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 Låneinnretning 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 sølvtøy, klokker, bunader og antikviteter. I motsetning til tradisjonelle banker er håndpant den eneste sikkerheten for lånet på Lånekontoret. Hvis en låntaker ikke løser inn pantet ved forfall, blir det 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. Kunden risikerer dermed aldri å havne i en gjeldsfelle, få betalingsanmerkning eller gå konkurs ved et eventuelt mislighold.

Pantelånvirksomheten hadde en jevn vekst frem til 1912 med hele 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 pant, hovedsakelig i løsøre, etter gjeldende panterett. Pantbankvirksomheten er under tilsyn av Länsstyrelsen i Stockholms län.

Pantbanken har 20 egne 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.

Etter kvartal 3 2023 hadde Pantbanken (konsern) et resultat før skattekostnader på SEK 34,9 mill (26,8 mill).



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

Document ID:
CD67CD916C7645539116535AA04CAEB9

Resultatregnskapet

Resultatet for 3. kvartal var et overskudd på NOK 1,1 mill (-0,1 mill). Resultatet er belastet med av- og nedskrivninger på NOK 1,4 mill, det vesentligste av- og nedskrivninger er knyttet til kjøp av virksomheten i 2021. Per 30.09.23 ble resultatet NOK 5,2 mill (0,7 mill) med tilsvarende belastning av av- og nedskrivninger på NOK 4,2 mill. Styret er fornøyd med selskaps resultatutvikling.

Økt kundetilgang og høyere utlån per kunde har gitt økt forretningsvolum. Det forventes at den positive resultatutviklingen vil fortsette i Q4.

Balansen

Ved utgangen av 3. kvartal hadde Lånekontoret utestående lån på NOK 49,8 mill (39,9 mill). Kontanter, bankinnskudd ol. utgjorde NOK 12,6 mill (17,8 mill), mens goodwill og andre aktiva utgjorde NOK 50,9 mill (45,0 mill).

Soliditet

Lånekontoret hadde ved utgangen av 3. kvartal et risikovektet beregningsgrunnlag på NOK 94,8 mill (79,2 mill) og en kjernekapital på NOK 64,8 mill (60,7 mill). Dette gir en ren kjernekapitaldekning på 68,36% (76,69 %).

Finanstilsynet satte krav om en minimumskapital på EUR 5 mill ved oppstart av finansforetaket. Dette skaper en valutarisiko da kapitalkravet til Lånekontoret bestemmes av valutakursen mellom EUR og NOK. Lånekontoret må til enhver tid følge krav tilsvarende EUR 5 mill.

Ved utgangen av 30.09.2023 var egenkapitalen på NOK 100,6 mill (95,3 mill) med en kjernekapital på NOK 64,8 mill, tilsvarende EUR 5,76 mill.

Miljørapportering

Selskapet driver ikke virksomhet som forurensar det ytre miljøet.

Utsiktene fremover

Styret ser 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 i fjerde kvartal.

Oslo, 13.11.2023

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:
CD67CD916C7645539116535AA04CAEB9

RESULTATREGNSKAP
LÅNEKONTORET AS

Alle tall i NOK

	Note	Q3 2023	Q3 2022	Jan. 23 - sept 23	Jan. 22 - sept 22
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		4 284 336	3 164 201	12 986 545	9 077 734
Øvrige renteinntekter		0	0	0	0
Netto renteinntekter		4 284 336	3 164 201	12 986 545	9 077 734
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		1 493 966	859 762	4 376 063	3 503 316
Sum inntekter		5 778 302	4 023 963	17 362 608	12 581 050
Lønn og andre personalkostnader		-1 426 716	-1 372 284	-3 425 362	-3 232 501
Andre driftskostnader		-1 861 756	-1 327 780	-4 498 384	-4 408 248
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		-1 403 727	-1 407 409	-4 211 181	-4 215 709
Kreditttap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekter og kostnader	5	-4 201	-3 701	-12 075	-6 673
Sum driftskostnader		-4 696 399	-4 111 174	-12 147 002	-11 863 131
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		1 081 902	-87 211	5 215 606	717 919
Skattekostnad		0	0	0	0
Resultat før andre inntekter og kostnader		1 081 902	-87 211	5 215 606	717 919
Andre inntekter og kostnader					
Poster som ikke vil bli omklassifisert til resultatet		0	0	0	0
Poster som kan bli omklassifisert til resultatet		0	0	0	0
Sum Andre inntekter og kostnader		0	0	0	0
Totalresultat for perioden		1 081 902	-87 211	5 215 606	717 919



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

Document ID:
CD67CD916C7645539116535AA04CAEB9

BALANSE
LÅNEKONTORET AS

Alle tall i NOK

Eiendeler	Note	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Kontanter og kontantekvivalenter		12 596 639	17 804 383	13 620 754
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	5	49 818 891	39 904 665	46 075 402
Immaterielle eiendeler		30 607 143	33 892 857	33 071 428
Varige driftsmidler	4	14 286 515	10 827 761	16 033 410
Andre eiendeler		5 983 342	277 715	112 365
Sum eiendeler		113 292 530	102 707 381	108 913 359
Gjeld				
Annen gjeld	4	12 681 624	7 381 229	13 518 059
Sum gjeld		12 681 624	7 381 229	13 518 059
Egenkapital				
Aksjekapital		1 005 000	1 005 000	1 005 000
Overkurs		97 025 000	97 025 000	97 025 000
Annen innskutt egenkapital		0	0	0
Sum innskutt egenkapital		98 030 000	98 030 000	98 030 000
Annen egenkapital		2 580 906	-2 703 848	-2 634 700
Sum egenkapital		100 610 906	95 326 152	95 395 300
Sum gjeld og egenkapital		113 292 530	102 707 381	108 913 359



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

Document ID:
CD67CD916C7645539116535AA04CAEB9

ENDRING I EGENKAPITAL

	Aksjekapital	Overkurs	Annen innskutt kapital	Annen egenkapital	Totalt
Egenkapital per 31.12.2022	1 005 000	97 025 000	0	-3 421 766	94 608 234
Resultat for perioden (01.01.22-31.12.22)				787 066	787 066
Egenkapital per 31.12.2022	1 005 000	97 025 000	0	-2 634 700	95 395 300
Inngående balanse 01.01.2023	1 005 000	97 025 000	0	-2 634 700	95 395 300
Resultat for perioden (01.01.23-30.09.23)				5 215 606	5 215 606
Egenkapital per 30.09.2023	1 005 000	97 025 000	0	2 580 906	100 610 906



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

Document ID:
CD67CD916C7645539116535AA04CAEB9

**KONTANTSTRØMOPPSTILLING
LÅNEKONTORET AS**

	Q3 2023	Q3 2022	Jan. 23 - sept 23	Jan. 22 - sept. 22	2022
Operasjonelle aktiviteter					
Netto utbetaling av lån til kunder	-930 709	-3 400 047	-8 135 985	-7 034 229	-12 518 561
Innbetaling av renter fra kunder	6 320 904	2 614 354	15 980 802	8 839 331	11 677 876
Netto innbetaling av provisjonsinntekter	2 050 352	761 503	5 608 382	3 561 322	5 025 070
Utbetaling til drift	-4 615 067	-2 411 885	-14 477 314	-8 466 350	-11 467 940
Betalt skatt	0	0	0	0	0
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	2 825 480	-2 436 075	-1 024 115	-3 099 926	-7 283 555
Investeringsaktiviteter					
Netto utbetaling ved kjøp av varige driftsmidler	0	-58 966	0	-137 048	-137 048
Kontantstrømseffekt av oppkjøpt virksomhet	0	0	0	0	0
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	0	-58 966	0	-137 048	-137 048
Finansieringsaktiviteter					
Utbetalinger ved nedbetaling av kortsiktig gjeld	0,39	0	0,39	0	0
Innbetaling av egenkapital	0	0	0	0	0
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	0	0	0	0	0
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	2 825 480	-2 495 041	-1 024 114	-3 236 974	-7 420 603
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter i starten av perioden	9 771 160	20 299 423	13 620 754	21 041 357	21 041 357
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved utgangen av perioden	12 596 640	17 804 383	12 596 640	17 804 383	13 620 754



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

Document ID:
CD67CD916C7645539116535AA04CAEB9

NOTER

Alle tall i NOK

Note 1 Regnskapsprinsipper for utarbeidelse av kvartalsregnskap

Kvartalsregnskapet er avlagt i henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak, som krever at årsregnskapet avlegges i henhold til IAS 34 Delårsrapportering med de tillegg og fradrag som følger av forskriften. Avrunding kan forekomme i tabeller og utregninger, noe som fører til at de oppgitte totalbeløpene ikke alltid er en eksakt sum av de avrundede delbeløpene.

Endring av regnskapsprinsipper

Selskapet fikk den 07.06.2021 konsesjon fra Finanstilsynet og har dermed endret regnskapsprinsipp fra regnskapsreglene for små foretak ved avleggelse av årsregnskap 2020, til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak fra og med regnskapet 2021. Resultat og balanseoppstilling er endret for sammenligningstall. Endring av regnskapsprinsippene har ingen effekt på sammenligningstallene foruten regnskapsoppstilling. Nedenfor følger en oppstilling av regnskapsprinsipper som er endret.

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 ytt 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:
CD67CD916C7645539116535AA04CAEB9

Immaterielle eiendeler

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.

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, 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.

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.



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

Document ID:
CD67CD916C7645539116535AA04CAEB9

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 leieforpliktelser 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 kjøpsopsjon, 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

Leieforpliktelser måles etterfølgende ved å øke den balanseførte verdien for å gjenspeile renten på leieforpliktelser, 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 leieforpliktelser. I stedet innregner selskapet disse variable leiekostnadene i resultatregnskapet.

Selskapet presenterer sine leieforpliktelser på egne linjer i balanseoppstillingen.



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

Document ID:
CD67CD916C7645539116535AA04CAEB9

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).

	Nominell eksponering	Risikovektet eksponering
Bankinnskudd	11 891 632	2 378 326
Utlån	49 818 891	37 364 169
Kassebeholdning	705 008	0
Øvrige fordringer	5 983 342	5 983 342
Inventar, IT-system og leiekontrakter	14 286 515	14 286 515
Kundedata og IT-systemer	15 607 143	0
Varemerke	3 000 000	0
Goodwill	12 000 000	0
Totalt	113 292 530	60 012 351

Operasjonell risiko 34 757 500
Beregningsgrunnlag 94 769 851

Kapital

Aksjekapital 1 005 000
Overkurs 97 025 000
Annen egenkapital 2 580 906
Resultat for perioden som ikke kan medtas -5 215 606

Total egenkapital 95 395 300

Fradrag

Goodwill og andre immaterielle eiendeler -30 607 143

Kjernekapital 64 788 157

Kapitaldekning 68,36 %

Minimumskrav ren kjernekapital - 4.5% 4 264 643

Minimumskrav kjernekapital - 6% 5 686 191

Minimumskrav ansvarlig kapital - 8% 7 581 588

Note 3 Uvektet kjernekapitalandel

Utlån og andre eiendeler 113 292 530

Forpliktelser utenfor balansen 0

Total utlåneksposering 113 292 530

Kjernekapital 64 788 157

Leverage ratio 57 %

Minimumskrav - 3% 3 398 776

Bufferkrav - 2 % 2 265 851

Totalt minimum og bufferkrav 5 664 626

Overksytende kapital 59 123 531



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

Document ID:
CD67CD916C7645539116535AA04CAEB9

Note 4 Leieavtaler

Selskapet har inngått operasjonell 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. 1.1.2023	12 406 525
Tilgang i perioden	0
Avgang i perioden	0
Brutto verdi bruksrett pr. 30.09.2023	12 406 525
Akkumulert avskrivning og nedskrivning per 1.1.2023	1 992 236
Årets avskrivning	976 338
Årets nedskrivning	0
Avgang/termineringer i perioden	0
Akkumulert avskrivning og nedskrivning 30.09.2023	2 968 574
Balanseført verdi per 30.09.2023	9 437 951
Leieperiode	60 måneder
Gjenstående leieperiode	60 måneder
Leieforpliktelser	30.09.2023
Innen 1 år	6 078 988
1 til 5 år	3 793 766
Etter 5 år	0
Sum	9 872 754



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

Document ID:
CD67CD916C7645539116535AA04CAEB9

Note 5 Utlån til kunder og kredittrisiko

	30.09.2023
Bokført verdi pr. 01.01.2023	46 075 402
Endring utlån i perioden	7 809 846
Endring påløpte renter på utlån	-4 054 282
Forventet kreditt-tap	-12 075
Bokført verdi pr. 30.09.2023	49 818 891

Geografisk fordeling

		Utlån
Oslo	100 %	49 818 891

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 kredittap på utlån

Spesifikasjon av kredittap på utlån	30.09.2023	31.12.2022
Endring i tapsavsetning - Forventet kredittap over 12 måneder (trinn 1)	-13 917	26 561
Endring i tapsavsetning - Forventet kredittap over produktets levetid (trinn 2)	14 064	9 825
Endring i tapsavsetning - Forventet kredittap over produktets levetid (trinn 3)	11 927	6 826
Konstaterte tap	0	0
Kredittap på utlån i perioden	12 075	43 213

Note 5.2 Misligholdte og tapsutsatte utlån

Utlån til kunder består av	30.09.2023
Brutto utlån	49 901 535
Nedskrivninger	-82 643
Netto utlån på kunder	49 818 891



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

Document ID:
CD67CD916C7645539116535AA04CAEB9

Note 5.3 Utlån til kunder - bevegelser mellom trinn

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.23	30 269 135	8 412 554	7 464 282	46 145 971
Overføringer mellom trinn:				
Overføringer til trinn 1				0
Overføringer til trinn 2	-9 289 067	9 289 067		0
Overføringer til trinn 3 *	-7 667 341		7 667 341	0
Utlån overdratt ved virksomhet	0			0
Netto utlån utbetalt	3 755 564			3 755 564
Konstaterte tap				0
Brutto utlån pr. 30.09.2023	17 068 291	17 701 621	15 131 622	49 901 535

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

Dette utgjør kr 313.252.

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.23	47 574	12 842	10 152	70 569
Overføringer mellom trinn:				
Overføringer til trinn 1				0
Overføringer til trinn 2	-14 064	14 064		0
Overføringer til trinn 3	-11 927		11 927	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	12 075			12 075
Tapsavsetninger pr. 30.09.2023	33 658	26 907	22 079	82 643



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

Document ID:
CD67CD916C7645539116535AA04CAEB9