

List of Signatures

Page 1/1

 **Lånekontoret AS Årsregnskap 2023.pdf**

Name	Method	Signed at
PETER SUNDSTRÖM	BANKID	2024-03-22 09:12 GMT+01
Grøholt, Hans E.	BANKID	2024-03-22 09:07 GMT+01
Britt Kristina Ehrling	BANKID	2024-03-22 08:42 GMT+01
Per Halvar Andreas Falkenmark	BANKID	2024-03-22 08:21 GMT+01
Markussen, Helle Biseth	BANKID_MOBILE	2024-03-22 08:16 GMT+01
LENA ALMEFELT	BANKID	2024-03-22 11:27 GMT+01



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

External reference: C4885DADBAB04811AC9322A788622C13

Styrets årsberetning 2023 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 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 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 løssøre, etter gjeldende panterett. Pantbankvirksomheten er under tilsyn av Länsstyrelsen i Stockholms län.

Pantbanken har 23 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 2023 ut 119 312 lån (106 626 lån), totalt SEK 1 163 mill (962 mill). Ved utgangen av året var totalt utlån SEK 456 mill (360 mill). Årsresultatet før skatter endte på SEK 38,5 mill (29,0 mill). Total balanse var ved utgangen av året på SEK 803 mill (660 mill) hvorav egenkapital utgjorde SEK 287 mill (281 mill), tilsvarende en egenkapitalandel på 35,7 % (42,6%).

Ved utgangen av året var det 97 (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:
C4885DADBAB04811AC9322A788622C13

Resultatregnskapet og disponering av årsresultat

Lånekontoret har i 2023 hatt en tilfredsstillende utvikling. Det er gitt flere lån enn i 2022, og gjennomsnittslånet har øket. Dette har resultert i vesentlig høyere forretningsvolum. Det ble i 2023 innvilget 5 339 lån (3 409 lån).

Regnskapet viser et positivt resultat på kr 6,5 mill (0,8 mill for 2022) etter av- og nedskrivninger på kr 5,6 mill (5,6 mill 2022) hovedsakelig knyttet til goodwill fra kjøp av selskapet. Resultat etter skatt var kr 5,5 mill (0,8 mill for 2022). Styret er fornøyd med selskapets resultatutvikling.

Økt kundetilgang og høyere utlån per kunde har gitt økt forretningsvolum. Det forventes at den positive resultatutviklingen vil fortsette i Q1 2024.

Styret foreslår at kr 2,7 mill av årsresultatet for 2023 deles ut som utbytte. Dette tilsvarer 48,76% av årets overskudd etter skatt. Resterende kr 2,8 mill 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 55,4 mill (46,1 mill), en økning på 20,2 %. Kontanter, bankinnskudd ol. utgjorde kr 13,6 mill (13,6 mill), mens goodwill og andre aktiva utgjorde kr 43,8 mill (49,1 mill).

Soliditet

Lånekontoret hadde ved utgangen av 4. kvartal et risikovektet beregningsgrunnlag på kr 98,2 mill (88,1 mill) og en kjernekapital på kr 68,4 mill (61,5 mill). Dette gir en ren kjernekapitaldekning på 72,4 % (69,9 %).

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 31.12.2023 var egenkapitalen på NOK 98,2 mill (95,4 mill) med en kjernekapital på NOK 68,4 mill, tilsvarende EUR 6,06 EUR



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

Document ID:
C4885DADBAB04811AC9322A788622C13

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. Selskapet hadde ved årets utløp 6 ansatte, 3 kvinner og 3 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.

Etablering av nytt kontor

Styret besluttet i november etablering av ytterligere et kontor i Oslo. Det er inngått kontrakt på leie av lokaler i Smalgangen i bydelen Grønland. Smalgangen er navet i bydelen med matbutikker, restauranter, Forex og et bredt spekter av andre forretninger. Det er ansatt leder av kontoret med erfaring fra pantbankvirksomhet, og lokalene er under rehabilitering og tilpasning til Lånekontorets virksomhet. Planlagt oppstart er medio mai 24. Etablering av kontoret på Grønland er beregnet å ha en negativ resultateffekt for Lånekontoret i etableringsåret og det etterfølgende året.

Fortsatt drift

I samsvar med regnskapsloven § 3-3a bekreftes det at forutsetningene for fortsatt drift er til stede. Styrets forutsetninger bygger på resultatprognoser for 2024, selskapet høye soliditet og konsernets langsiktige strategiske satsninger i årene fremover. Styret er ikke kjent med hendelser etter 31.12.2023 av vesentlig betydning for årsresultatet.

Utsiktene fremover

Styret ser nå de positive effektene av at Lånekontoret inngår i et konsern som gjennom 158 år har spesialisert seg på å bevilge lån mot pant i løstøre. Lånekontoret tilføres bred kompetanse og kapital til å kunne utvikle virksomheten med ambisjoner om å etablere avdelinger også i andre sentrale byer i Norge.



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

Document ID:
C4885DADBAB04811AC9322A788622C13

Oslo, 22.03.2024

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:
C4885DADBAB04811AC9322A788622C13

RESULTATREGNSKAP
LÅNEKONTORET AS

Alle tall i NOK

	Note	2023	2022
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		17 405 656	12 487 950
Netto renteinntekter		17 405 656	12 487 950
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6 339 484	4 873 824
Sum inntekter		23 745 140	17 361 774
Lønn og andre personalkostnader	7	-5 322 480	-4 773 758
Andre driftskostnader		-6 278 182	-6 127 587
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		-5 614 908	-5 630 151
Kreditttap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekter og kostnader	5	-12 377	-43 213
Sum driftskostnader		-17 227 947	-16 574 708
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		6 517 194	787 066
Skattekostnad	9	-980 047	0
Resultat før andre inntekter og kostnader		5 537 147	787 066
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		5 537 147	787 066
Overføringer			
Avsatt til utbytte		2 700 000	0
Avsatt til annen egenkapital		2 837 147	0
Sum overføringer		5 537 147	0



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

Document ID:
C4885DADBAB04811AC9322A788622C13

BALANSE
LÅNEKONTORET AS

Alle tall i NOK

Eiendeler	Note	31.12.2023	31.12.2022
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	13	13 638 381	13 620 754
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	5	55 378 657	46 075 402
Immaterielle eiendeler	11	29 785 714	33 071 428
Varige driftsmidler og bruksretteiendeler	4,12	13 967 528	16 033 410
Andre eiendeler	10	1 620 575	112 365
Sum eiendeler		114 390 855	108 913 359
Gjeld			
Utsatt skatt	9	980 047	0
Avsatt utbytte		2 700 000	0
Annen gjeld	4	12 478 362	13 518 059
Sum gjeld		16 158 409	13 518 059
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		202 447	-2 634 700
Sum egenkapital		98 232 447	95 395 300
Sum gjeld og egenkapital		114 390 855	108 913 359

Oslo, 22.03.2024

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:
C4885DADBAB04811AC9322A788622C13

ENDRING I EGENKAPITAL

	Aksjekapital	Overkurs	Annen egenkapital	Totalt
Inngående balanse 01.01.2022	1 005 000	97 025 000	-3 421 766	94 608 234
Totalresultat for perioden			787 066	787 066
Egenkapital per 31.12.2022	1 005 000	97 025 000	-2 634 700	95 395 300
Totalresultat for perioden			5 537 147	5 537 147
Avsatt til utbytte			-2 700 000	-2 700 000
Egenkapital per 31.12.2023	1 005 000	97 025 000	202 447	98 232 447



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

Document ID:
C4885DADBAB04811AC9322A788622C13

**KONTANTSTRØMOPPSTILLING
LÅNEKONTORET AS**

Alle tall i NOK

	Note	2023	2022
Operasjonelle aktiviteter			
Netto utbetaling av lån til kunder		-8 119 758	-12 518 561
Innbetaling av renter fra kunder		21 390 038	11 677 876
Netto innbetaling av provisjonsinntekter		7 593 337	5 025 070
Utbetaling til drift		-20 582 678	-11 467 940
Betalt skatt		0	0
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		280 939	-7 283 555
Investeringsaktiviteter			
Netto utbetaling ved kjøp av varige driftsmidler		-263 312	-137 048
Kontantstrømseffekt av oppkjøpt virksomhet		0	0
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		-263 312	-137 048
Finansieringsaktiviteter			
Utbetalinger ved nedbetaling av kortsiktig gjeld		0	0
Innbetaling av egenkapital		0	0
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		0	0
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter		17 628	-7 420 603
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter pr 01.01.		13 620 754	21 041 357
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter pr 31.12.		13 638 381	13 620 754



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

Document ID:
C4885DADBAB04811AC9322A788622C13

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 2023 ble vedtatt i styremøte den 24.03.24.

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. Avrunding kan forekomme i tabeller og utregninger, noe som fører til at de oppgitte totalbeløpene ikke alltid er eksakt sum av de avrundede delbeløpene.

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:
C4885DADBAB04811AC9322A788622C13

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:
C4885DADBAB04811AC9322A788622C13

Nedskrivning av finansielle eiendeler og modellkarakteristikk

Under IFRS 9 skal tapsnedskrivninger innregnes basert på forventet kreditttap. Forventet kreditttap er basert på forskjeller mellom kontraktmessige 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 scenarier og som vektet mot gjennvinbare beløp i aktuelle scenarier, 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:
C4885DADBAB04811AC9322A788622C13

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:
C4885DADBAB04811AC9322A788622C13

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	
	2023	2023	2022
Bankinnskudd	13 130 512	2 626 102	2 617 896
Utlån	55 378 657	41 533 993	34 556 552
Kassebeholdning	507 869	0	0
Øvrige fordringer	1 620 575	1 620 575	112 365
Inventar, IT-system og leiekontrakter	13 967 528	13 967 528	16 033 410
Kundedata og IT-systemer	14 785 714	0	0
Varemerke	3 000 000	0	0
Goodwill	12 000 000	0	0
Totalt	114 390 855	59 748 197	53 320 221
Operasjonell risiko		34 757 500	
Beregningsgrunnlag		94 505 697	
Kapital			
Aksjekapital		1 005 000	
Overkurs		97 025 000	
Annen innskutt egenkapital		0	
Annen egenkapital		202 447	
Total egenkapital		98 232 447	
<i>Fradrag</i>			
Goodwill og andre immaterielle eiendeler		-29 785 714	
Kjernekapital		68 446 733	
Kapitaldekning		72,43 %	
Note 3 Uvektet kjernekapitalandel			
Utlån og andre eiendeler		114 390 855	
Forpliktelse utenfor balansen		0	
Total utlåneksponering		114 390 855	
Kjernekapital		68 446 733	
Leverage ratio		59,84 %	



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

Document ID:
C4885DADBAB04811AC9322A788622C13

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

	31.12.2023	31.12.2022
Brutto verdi bruksrett pr. 1.1.2023	12 406 525	6 602 373
Tilgang i perioden	0	5 804 152
Avgang i perioden	0	0
Brutto verdi bruksrett pr. 31.12.2023	12 406 525	12 406 525
Akkumulert avskrivning og nedskrivning per 1.1.2023	1 992 236	660 237
Årets avskrivning	1 301 784	1 331 999
Årets nedskrivning	0	0
Avgang/termineringer i perioden	0	0
Akkumulert avskrivning og nedskrivning 31.12.2023	3 294 020	1 992 236
	31.12.2023	31.12.2022
Balanseført verdi per 31.12.2023	9 112 505	10 414 289
Leieperiode	114 måneder	60 måneder
Gjenstående leieperiode	84 måneder	42 måneder
	31.12.2023	31.12.2022
Leieforpliktelser		
Innen 1 år	5 830 894	7 187 911
1 til 5 år	3 793 766	3 411 226
Etter 5 år	0	0
Sum	9 624 660	10 599 137



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

Document ID:
C4885DADBAB04811AC9322A788622C13

Note 5 Utlån til kunder og kredittrisiko

Utlån fordelt på fordringstyper	31.12.2023	31.12.2022
Nedbetalingslån	55 434 247	46 145 971
Brutto utlån og fordringer på kunder	55 434 247	46 145 971
Nedskrivning trinn 1	-53 933	-47 574
Nedskrivning trinn 2	-18 607	-12 842
Nedskrivning trinn 3	-10 406	-10 152
Netto utlån og fordringer på kunder	55 351 301	46 075 402
Alle utlån er i trinn 1 (under 12 måneder kredittid).		
	31.12.2023	31.12.2022
Bokført verdi pr. 1.1.	46 075 402	32 554 812
Endring brutto utlån	7 763 444	12 734 742
Endring påløpte renter på utlån	1 552 188	829 061
Forventet kreditt-tap	-12 377	-43 213
Bokført verdi pr. 31.12.2023	55 378 657	46 075 402

Geografisk fordeling

		Utlån
Oslo	100 %	55 378 657

Kredittrisiko

Risikoen for at selskapets kunder ikke oppfyller sine forpliktelser og at selskapet ikke mottar tilsvarende kompensasjon ved auksjonssalg av pantsatt eiendel utgjør en kredittrisiko. 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 kredittrisikoen for avsetning av eventuelle tap.

Note 5.1 - Spesifikasjon av kreditttap på utlån

Spesifikasjon av kreditttap på utlån	31.12.2023	31.12.2022
Endring i tapsavsetning - Forventet kreditttap over 12 måneder (trinn 1)	6 359	26 561
Endring i tapsavsetning - Forventet kreditttap over produktets levetid (trinn 2)	5 765	9 825
Endring i tapsavsetning - Forventet kreditttap over produktets levetid (trinn 3)	254	6 826
Konstaterte tap	0	0
Kreditttap på utlån i perioden	12 377	43 213

Note 5.2 Misligholdte og tapsutsatte utlån

Utlån til kunder består av	31.12.2023	31.12.2022
Brutto utlån	55 461 603	46 145 971
Nedskrivninger	-82 946	-70 569
Netto utlån på kunder	55 378 657	46 075 402



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

Document ID:
C4885DADBAB04811AC9322A788622C13

Note 5.3 Utlån til kunder - bevegelser mellom trinn

2023				
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3 *	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.22	30 269 135	8 412 554	7 464 282	46 145 971
Nye utlån				0
Overføringer til trinn 1				0
Overføringer til trinn 2	-3 872 465	3 872 465		0
Overføringer til trinn 3	482 266		-482 266	0
Tilbakebetalt utlån	9 315 632			9 315 632
Brutto utlån pr. 31.12.2023	36 194 568	12 285 018	6 982 016	55 461 603

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

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.23	47 574	12 842	10 152	70 569
Overføringer mellom trinn:				
Overføringer til trinn 1				0
Overføringer til trinn 2	-5 765	5 765		0
Overføringer til trinn 3	-254		254	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	12 377			12 377
Tapsavsetninger pr. 31.12.2023	53 933	18 607	10 406	82 946

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
Netto utlån utbetalt *	-15 230 202	-2 508 895	-3 000 669	-20 739 766
Brutto utlån pr. 31.12.2022	30 269 136	8 412 554	7 464 281	46 145 971

* 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	47 574	12 842	10 152	70 569



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

Document ID:
C4885DADBAB04811AC9322A788622C13

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 egenkapitalprisrisiko. 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 reelt 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:
C4885DADBAB04811AC9322A788622C13

Note 7 Lønnskostnader og kostnader ved ytelser til ansatte

	2023	2022
Lønn	3 838 623	3 465 544
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	852 343	752 131
Forsikringer	267 025	239 194
Pensjonskostnad	281 260	242 892
Andre sosiale kostnader	83 230	73 996
Totale lønnskostnader	5 322 480	4 773 758

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	921 307	26 898	56 147	1 004 352
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	2023	2022
Ordinær revisjon	474 146	411 616
Attestasjonstjenester	177 450	136 017
<i>Beløpene er inkl. mva</i>		

Note 8 Aksjekapital og aksjonærer

Aksjekapitalen i Lånekontoret AS pr 31.12.2023 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:
C4885DADBAB04811AC9322A788622C13

Note 9 Skatt

Årets skattekostnad	2023	2022
Resultatført skatt på ordinært resultat	0	0
Betalbar skatt	0	0
Endring utsatt skatt	980 047	0
Skattekostnad ordinært resultat	980 047	0

Skattepliktig inntekt:		
Ordinært resultat før skatt	6 517 194	787 066
Permanente forskjeller	37 694	0
Endring i midlertidige forskjeller	-1 746 628	-2 714 637
Anvendelse av fremførbart underskudd	4 808 259	0
Skattepliktig inntekt	9 616 518	-1 927 571

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

	2023	2022	Endring
Varige driftsmidler	9 129 980	7 056 045	-2 073 935
Balanseførte leieavtaler	-512 155	-184 848	327 307
Sum	8 617 825	6 871 197	-1 746 628
Akkumulert fremførbart underskudd	-4 697 638	-9 505 897	-4 808 260
Inngår ikke i beregningen av utsatt skatt	0	2 634 700	2 634 700
Grunnlag utsatt skatt	3 920 187	0	-3 920 187
Utsatt skatt (25%)	980 047	0	-980 047



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

Document ID:
C4885DADBAB04811AC9322A788622C13

Note 10 Andre eiendeler

Andre eiendeler	2023	2022
Utsatt skattefordel	0	0
Forskuddsbetalte kostnader	113 401	87 935
Andre kortsiktig fordringer	1 507 174	24 430
Sum andre eiendeler	1 620 575	112 365

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	38 000 000
Årets tilgang	0	0	0
Anskaffelseskost pr 31.12	15 000 000	15 000 000	38 000 000
Akk. Avskrivninger 01.01	0	3 214 286	4 928 572
Årets utrangeringer	0	0	0
Årets avskrivninger	0	2 142 857	3 285 715
Akk. Avskrivninger pr 31.12	0	5 357 143	8 214 287
Bokført verdi pr 31.12	15 000 000	9 642 857	29 785 714
Årets ordinære avskrivninger	0	2 142 857	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	12 406 525	7 137 048	19 543 573
Tilgang ved oppkjøp	0	0	0
Årets tilgang	0	263 312	263 312
Anskaffelseskost pr 31.12	12 406 525	7 400 360	19 806 885
Akk. Avskrivninger 01.01	1 992 236	1 517 928	3 510 164
Årets utrangeringer	0	0	0
Årets avskrivninger	1 301 784	1 027 410	2 329 194
Akk. Avskrivninger pr 31.12	3 294 020	2 545 338	5 839 358
Bokført verdi pr 31.12	9 112 505	4 855 022	13 967 527
Årets ordinære avskrivninger	1 301 784	1 027 410	2 329 194
Årets ordinære nedskrivninger	0	0	0
Avskrivningsplan	10 år	7 år	

Leide lokaler er ytteligere beskrevet i note 5 - leieavtaler

Note 13 - bundne midler

Selskapet hadde per 31.12.2023 kr. 215.585 i bundne skattetreksmidler.



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

Document ID:
C4885DADBAB04811AC9322A788622C13