

# List of Signatures

Page 1/1

 **Lånekontoret Q2 2024.pdf**

Name	Method	Signed at
Grøholt, Hans E.	BANKID	2024-08-12 12:28 GMT+02
LENA ALMEFELT	BANKID	2024-08-12 10:55 GMT+02
Britt Kristina Ehrling	BANKID	2024-08-12 09:34 GMT+02
PETER SUNDSTRÖM	BANKID	2024-08-12 09:07 GMT+02
Per Halvar Andreas Falkenmark	BANKID	2024-08-12 09:01 GMT+02
Markussen, Helle Biseth	BANKID	2024-08-12 16:00 GMT+02



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

External reference: 955EC5772F4A405C8BC202A05E3C7E69

# Lånekontoret AS

## Kvartalsrapport 2. kvartal 2024

### Virksomheten

Lånekontoret er det eneste pantelånselskapet 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 to kontorer, et kontor i Kirkegata 19 i Oslo og et i Smalgangen 13 i Oslo. Siden 2016 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 løsøre, etter gjeldende panterett. Pantbankvirksomheten er under tilsyn av Länsstyrelsen i Stockholms län.

Pantbanken har 25 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.



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

Document ID:  
955EC5772F4A405C8BC202A05E3C7E69

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.

### **Resultatregnskapet**

Resultatet for 2. kvartal isolert var et overskudd på kr 1,8 mill (2,1 mill 2023). Resultatnedgangen på kr 0,3 mill skyldes hovedsakelig kostnader knyttet til etablering av nytt avdelingskontor på Grønland. Resultatet er, som tidligere, belastet med av- og nedskrivninger på kr 1,7 mill (1,4 mill 2023), hovedsakelig knyttet til goodwill fra kjøp av selskapet i 2021.

Lånekontorets totale inntekter økte i 1. halvår med kr 2 mill som følge av økt forretningsvolum med høyere renteinntekter og andre provisjonsinntekter. Etablering av avdelingskontoret på Grønland har medført en større kostnadsbase og engangskostnader knyttet til etableringen. Kostnadsøkning i 1. halvåret var på kr 3,3 mill som medførte en resultatnedgang på kr 1,2 mill til kr 2,9 mill (4,1 mill).

Etablering av avdelingskontoret på Grønland viser positiv utvikling og følger oppsatte planer fra oppstart 27. mai. Økt kundetilgang og høyere utlån per kunde forventes å gi økt forretningsvolum og fortsatt positiv inntektsutvikling.

### **Balansen**

Ved utgangen av 2. kvartal hadde Lånekontoret utestående lån på kr 59,6 mill (51,5 mill). Kontanter, bankinnskudd ol. utgjorde kr 8.7 mill (9,8 mill), mens goodwill og andre aktiva utgjorde NOK 51,5 mill (50,1 mill).

### **Soliditet**

Lånekontoret hadde ved utgangen av 2. kvartal et risikovektet beregningsgrunnlag på kr 104,3 mill (93,9 mill) og en kjernekapital på kr 70,1 mill (64,0 mill). Dette gir en ren kjernekapitaldekning på 67,23 % (68,13 %).

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 30.06.2024 var egenkapitalen på NOK 101,1 mill (99,5 mill) med en kjernekapital på kr 70,1 mill, tilsvarende EUR 6,12 mill.

### **Miljørapportering**

Selskapet driver ikke virksomhet som forurensar det ytre miljøet.



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

Document ID:  
955EC5772F4A405C8BC202A05E3C7E69

## 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 løsøre. Dette gir et godt grunnlag for videreutvikling av virksomheten i Norge. Det forventes fortsatt positiv inntektsutvikling, men kostnadene knyttet til etablering av nytt avdelingskontor vil ha negativ resultatvirkning også i tredje kvartal.

**Oslo, 12.08.2024**

---

Hans Eid Grøholt  
Styrets leder

---

Britt Ehrling  
Styremedlem

---

Peter Sundström  
Styremedlem

---

Lena Almefelt  
Styremedlem

---

Andreas Falkenmark  
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:  
955EC5772F4A405C8BC202A05E3C7E69

**RESULTATREGNSKAP**  
**LÅNEKONTORET AS**

Alle tall i NOK

	Note	Q2 2024	Q2 2023	jan. 24 - jun. 24	jan. 23 - jun. 23
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		5 170 803	4 485 507	10 116 620	8 702 209
Øvrige renteinntekter		0	0	0	0
<b>Netto renteinntekter</b>		<b>5 170 803</b>	<b>4 485 507</b>	<b>10 116 620</b>	<b>8 702 209</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		2 126 847	1 398 962	3 524 532	2 882 097
<b>Sum inntekter</b>		<b>7 297 650</b>	<b>5 884 470</b>	<b>13 641 152</b>	<b>11 584 306</b>
Lønn og andre personalkostnader		-1 435 651	-796 875	-2 913 201	-1 998 646
Andre driftskostnader		-2 384 393	-1 573 393	-4 639 348	-2 636 629
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		-1 689 365	-1 403 727	-3 211 428	-2 807 454
Kreditttap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekter og kostnader	5	1 514	1 543	-5 198	-7 874
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>-5 507 895</b>	<b>-3 772 452</b>	<b>-10 769 175</b>	<b>-7 450 603</b>
<b>Resultat før skatt fra videreført virksomhet</b>		<b>1 789 755</b>	<b>2 112 018</b>	<b>2 871 978</b>	<b>4 133 703</b>
Skattekostnad		0	0	0	0
<b>Resultat før andre inntekter og kostnader</b>		<b>1 789 755</b>	<b>2 112 018</b>	<b>2 871 978</b>	<b>4 133 703</b>
<b>Andre inntekter og kostnader</b>					
Poster som ikke vil bli omklassifisert til resultatet		0	0	0	0
Poster som kan bli omklassifisert til resultatet		0	0	0	0
<b>Sum Andre inntekter og kostnader</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Totalresultat for perioden</b>		<b>1 789 755</b>	<b>2 112 018</b>	<b>2 871 978</b>	<b>4 133 703</b>



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

Document ID:  
955EC5772F4A405C8BC202A05E3C7E69

**BALANSE**  
**LÅNEKONTORET AS**

Alle tall i NOK

Eiendeler	Note	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		8 720 852	9 771 159	13 638 381
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	5	59 555 990	51 504 367	55 378 657
Immaterielle eiendeler		28 142 857	31 428 571	29 785 714
Varige driftsmidler og bruksretteieendeler	4	21 310 255	14 868 813	13 967 528
Andre eiendeler		2 082 076	3 839 338	1 620 575
<b>Sum eiendeler</b>		<b>119 812 029</b>	<b>111 412 249</b>	<b>114 390 855</b>
<b>Gjeld</b>				
Annen gjeld	4	18 707 605	11 883 246	16 158 409
<b>Sum gjeld</b>		<b>18 707 605</b>	<b>11 883 246</b>	<b>16 158 409</b>
<b>Egenkapital</b>				
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
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>98 030 000</b>	<b>98 030 000</b>	<b>98 030 000</b>
Annen egenkapital		3 074 424	1 499 003	202 446
<b>Sum egenkapital</b>		<b>101 104 424</b>	<b>99 529 003</b>	<b>98 232 446</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>119 812 029</b>	<b>111 412 249</b>	<b>114 390 855</b>

Oslo, 12.08.2024

\_\_\_\_\_  
Hans Eid Grøholt  
Styrets leder

\_\_\_\_\_  
Britt Ehrling  
Styremedlem

\_\_\_\_\_  
Peter Sundström  
Styremedlem

\_\_\_\_\_  
Lena Almefelt  
Styremedlem

\_\_\_\_\_  
Andreas Falkenmark  
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:  
955EC5772F4A405C8BC202A05E3C7E69

**ENDRING I EGENKAPITAL**

	Aksjekapital	Overkurs	Annen innskutt kapital	Annen egenkapital	Totalt
<b>Egenkapital per 01.01.2023</b>	<b>1 005 000</b>	<b>97 025 000</b>	<b>0</b>	<b>-2 634 700</b>	<b>95 395 300</b>
Resultat for perioden (01.01.23-31.12.23)				5 537 147	5 537 147
Avsatt til utbytte				-2 700 000	-2 700 000
<b>Egenkapital per 31.12.2023</b>	<b>1 005 000</b>	<b>97 025 000</b>	<b>0</b>	<b>202 447</b>	<b>98 232 447</b>
<b>Inngående balanse 01.01.2024</b>	<b>1 005 000</b>	<b>97 025 000</b>	<b>0</b>	<b>202 447</b>	<b>98 232 447</b>
Resultat for perioden (01.01.24-30.06.24)				2 871 978	2 871 978
<b>Egenkapital per 30.06.2024</b>	<b>1 005 000</b>	<b>97 025 000</b>	<b>0</b>	<b>3 074 425</b>	<b>101 104 425</b>



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

Document ID:  
955EC5772F4A405C8BC202A05E3C7E69

**KONTANTSTRØMOPPSTILLING**  
**LÅNEKONTORET AS**

	Q2 2024	Q2 2023	jan. 24 - jun. 24	jan. 23 - jun. 23	2023
<b>Operasjonelle aktiviteter</b>					
Netto utbetaling av lån til kunder	1 889 478	1 001 023	-4 137 291	-7 205 276	-8 119 758
Innbetaling av renter fra kunder	5 148 813	5 564 646	10 081 622	9 659 898	21 390 038
Netto innbetaling av provisjonsinntekter	2 097 223	1 854 351	3 263 112	3 558 030	7 593 337
Utbetaling til drift	-3 983 955	-4 968 220	-8 585 280	-9 862 247	-20 582 678
Betalt skatt	0	0	0	0	0
<b>Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>5 151 559</b>	<b>3 451 801</b>	<b>622 163</b>	<b>-3 849 594</b>	<b>280 939</b>
<b>Investeringsaktiviteter</b>					
Netto utbetaling ved kjøp av varige driftsmidler	-5 361 239	0	-5 361 239	0	-263 312
Kontantstrømseffekt av oppkjøpt virksomhet	0	0	0	0	0
<b>Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>	<b>-5 361 239</b>	<b>0</b>	<b>-5 361 239</b>	<b>0</b>	<b>-263 312</b>
<b>Finansieringsaktiviteter</b>					
Utbetalinger ved nedbetaling av kortsiktig gjeld	1 869 915	0	-178 454	0	0
Innbetaling av egenkapital	0	0	0	0	0
<b>Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>	<b>1 869 915</b>	<b>0</b>	<b>-178 454</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter</b>	<b>1 660 235</b>	<b>3 451 801</b>	<b>-4 917 529</b>	<b>-3 849 594</b>	<b>17 628</b>
<b>Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter i starten av perioden</b>	<b>7 060 617</b>	<b>6 319 358</b>	<b>13 638 382</b>	<b>13 620 754</b>	<b>13 620 754</b>
<b>Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved utgangen av perioden</b>	<b>8 720 852</b>	<b>9 771 160</b>	<b>8 720 852</b>	<b>9 771 160</b>	<b>13 638 382</b>



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

Document ID:  
955EC5772F4A405C8BC202A05E3C7E69



## 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:  
955EC5772F4A405C8BC202A05E3C7E69

### **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:  
955EC5772F4A405C8BC202A05E3C7E69

## **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.

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:  
955EC5772F4A405C8BC202A05E3C7E69

## 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	
	2024	2024	2023
Bankinnskudd	7 185 877	1 437 175	1 221 793
Utlån	59 555 990	44 666 992	39 842 245
Kassebeholdning	1 534 975	0	0
Øvrige fordringer	2 082 076	2 082 076	1 815 588
Inventar, IT-system og leiekontrakter	21 310 255	21 310 255	15 451 111
Kundedata og IT-systemer	13 142 857	0	0
Varemerke	3 000 000	0	0
Goodwill	12 000 000	0	0
<b>Totalt</b>	<b>119 812 029</b>	<b>69 496 498</b>	<b>58 330 737</b>
Operasjonell risiko		34 757 500	
<b>Beregningsgrunnlag</b>		<b>104 253 998</b>	
<b>Kapital</b>			
Aksjekapital		1 005 000	
Overkurs		97 025 000	
Annen innskutt egenkapital		0	
Annen egenkapital		3 074 425	
Resultat for perioden som ikke kan medtas		-2 871 978	
<b>Total egenkapital</b>		<b>98 232 447</b>	
<i>Fradrag</i>			
Goodwill og andre immaterielle eiendeler		-28 142 857	
<b>Kjernekapital</b>		<b>70 089 590</b>	
Kapitaldekning		67,23 %	
Minimumskrav ren kjernekapital - 4.5%		4 691 430	
Minimumskrav kjernekapital - 6%		6 255 240	
Minimumskrav ansvarlig kapital - 8%		8 340 320	



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

Document ID:  
955EC5772F4A405C8BC202A05E3C7E69

### Note 3 Uvektet kjernekapitalandel

Utlån og andre eiendeler	119 812 029
Forpliktelser utenfor balansen	0
<b>Total utlånesponering</b>	<b>119 812 029</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>70 089 590</b>

**Leverage ratio** **58,50 %**

<i>Minimumskrav - 3%</i>	3 594 361
<i>Bufferkrav - 2 %</i>	2 396 241
<b>Totalt minimum og bufferkrav</b>	<b>5 990 601</b>
<i>Overskytende kapital</i>	64 098 988

### 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:

<b>Leide lokaler</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Brutto verdi bruksrett pr. 1.1	12 406 525	12 406 525
Tilgang i perioden	3 550 058	0
Avgang i perioden	0	0
<b>Brutto verdi bruksrett pr. 30.06</b>	<b>15 956 583</b>	<b>12 406 525</b>
Akkumulert avskrivning og nedskrivning per 1.1	3 294 020	1 992 236
Årets avskrivning	945 985	650 892
Årets nedskrivning	0	0
Avgang/termineringer i perioden	0	0
<b>Akkumulert avskrivning og nedskrivning 30.06</b>	<b>4 240 005</b>	<b>2 643 128</b>
<b>Balanseført verdi per 30.06</b>	<b>11 716 578</b>	<b>9 763 397</b>
Leieperiode	114 måneder	60 måneder
Gjenstående leieperiode	81 måneder	60 måneder
<b>Leieforpliktelser</b>	<b>30.06.2024</b>	<b>30.06.2023</b>
Innen 1 år	8 501 820	6 324 075
1 til 5 år	3 793 766	3 793 766
Etter 5 år	0	0
<b>Sum</b>	<b>12 295 586</b>	<b>10 117 841</b>



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

Document ID:  
955EC5772F4A405C8BC202A05E3C7E69

## Note 5 Utlån til kunder og kredittrisiko

	2024	2023
Bokført verdi pr. 1.1	55 378 657	46 075 402
Endring utlån i perioden	3 937 528	6 945 002
Endring påløpte renter på utlån	245 003	-1 508 163
Forventet kreditt-tap	-5 198	-7 874
<b>Bokført verdi 30.6</b>	<b>59 555 990</b>	<b>51 504 367</b>

### Geografisk fordeling utlån

		2024	2023
Oslo	100 %	59 555 990	51 504 367

### 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 kredittap på utlån

Spesifikasjon av kredittap på utlån	30.06.2024	30.06.2023
Endring i tapsavsetning - Forventet kredittap over 12 måneder (trinn 1)	4 594	7 833
Endring i tapsavsetning - Forventet kredittap over produktets levetid (trinn 2)	270	-2 318
Endring i tapsavsetning - Forventet kredittap over produktets levetid (trinn 3)	334	2 358
Konstaterte tap	0	0
Kredittap på utlån i perioden	5 198	7 874

### Note 5.2 Misligholdte og tapsutsatte utlån

Utlån til kunder består av	30.06.2024	30.06.2023
Brutto utlån	59 644 134	51 582 810
Nedskrivninger	-88 144	-78 443
Netto utlån på kunder	59 555 990	51 504 367



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

Document ID:  
955EC5772F4A405C8BC202A05E3C7E69

**Note 5.3 Utlån til kunder - bevegelser mellom trinn**

	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>	<b>Trinn 3</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån pr. 01.01.24	36 194 568	12 285 018	6 982 016	55 461 602
<b>Overføringer mellom trinn:</b>				
Overføringer til trinn 1				0
Overføringer til trinn 2	-162 709	162 709		0
Overføringer til trinn 3 *	-207 756		207 756	0
Utlån overdratt ved virksomhet	0			0
Netto utlån utbetalt	4 182 532			4 182 532
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån pr. 30.06.2024</b>	<b>40 006 635</b>	<b>12 447 727</b>	<b>7 189 772</b>	<b>59 644 134</b>

\* *Misligholdte lån defineres av selskapet som ikke-betjente utlån hvor panteobjekt er overført til auksjon.  
Dette utgjør kr 313.252.*

	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>	<b>Trinn 3</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.24	53 933	18 607	10 406	82 946
<b>Overføringer mellom trinn:</b>				
Overføringer til trinn 1				0
Overføringer til trinn 2	-270	270		0
Overføringer til trinn 3	-334		334	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	5 198			5 198
<b>Tapsavsetninger pr. 30.06.2024</b>	<b>58 528</b>	<b>18 877</b>	<b>10 740</b>	<b>88 144</b>



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

Document ID:  
955EC5772F4A405C8BC202A05E3C7E69