

List of Signatures

Page 1/1

 **Lånekontoret Q3 2024.pdf**

Name	Method	Signed at
Markussen, Helle Biseth	BANKID	2024-11-13 11:17 GMT+01
Grøholt, Hans E.	BANKID	2024-11-13 11:13 GMT+01
Per Halvar Andreas Falkenmark	BANKID	2024-11-13 10:25 GMT+01
PETER SUNDSTRÖM	BANKID	2024-11-13 10:03 GMT+01
Britt Kristina Ehrling	BANKID	2024-11-13 09:22 GMT+01
LENA ALMEFELT	BANKID	2024-11-13 11:41 GMT+01



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

External reference: D60B958AA82D408CBCBDE89D73696970

Lånekontoret AS

Kvartalsrapport 3. 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 løssøre, 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:
D60B958AA82D408CBCBDE89D73696970

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.

Etter 3. kvartal 2024 hadde Pantbanken (konsern) et resultat før skattekostnader på SEK 44,0 mill (34,9 mill).

Resultatregnskapet

Resultatet for 3. kvartal isolert var et overskudd på kr 0,6 mill (1,1 mill 2023). Resultatnedgangen på kr 0,5 mill skyldes hovedsakelig kostnader knyttet til etablering av nytt avdelingskontor på Grønland. Resultatet er, som tidligere, belastet med av- og nedskrivninger på kr 2,0 mill (1,4 mill 2023), hovedsakelig knyttet til goodwill fra kjøp av selskapet i 2021.

Lånekontorets totale inntekter var ved utgangen av 3. kvartal kr 20,6 mill, en økning fra årsskiftet på kr 3,2 mill som følge av økt forretningsvolum. Kostnadene har i samme periode økt med kr 5,0 mill til kr 17,1 mill, en kostnadsøkning hovedsakelig knyttet til etablering av nytt avdelingskontor.

Lånekontotets resultat endte ved utgangen av kvartalet på kr 3,5 mill (5,2 mill), en nedgang på kr 1,7 mill.

Avdelingskontoret på Grønland viser positiv utvikling og følger oppsatte planer fra oppstart 27. mai.

Balansen

Ved utgangen av 3. kvartal hadde Lånekontoret utestående lån på kr 63,1 mill (49,8 mill). Kontanter, bankinnskudd ol. utgjorde kr 7,2 mill (12,6 mill), mens goodwill og andre aktiva utgjorde NOK 50,7 mill (50,9 mill).

Soliditet

Lånekontoret hadde ved utgangen av 3. kvartal et risikovektet beregningsgrunnlag på kr 106,6 mill (94,8 mill) og en kjernekapital på kr 70,9 mill (64,8 mill). Dette gir en ren kjernekapitaldekning på 66,49 % (68,36 %).

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 30.09.2024 var egenkapitalen på NOK 101,7 mill (100,6 mill) med en kjernekapital på kr 70,9 mill, tilsvarende EUR 6,0 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:
D60B958AA82D408CBCBDE89D73696970

Utsiktene fremover

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 fjerde kvartal.

Oslo, 13.11.2024

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:
D60B958AA82D408CBCBDE89D73696970

RESULTATREGNSKAP
LÅNEKONTORET AS

Alle tall i NOK

	Note	Q3 2024	Q3 2023	jan. 24 - sept. 24	jan. 23 - sept. 23
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		5 054 586	4 284 336	15 171 206	12 986 545
Øvrige renteinntekter		0	0	0	0
Netto renteinntekter		5 054 586	4 284 336	15 171 206	12 986 545
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		1 918 461	1 493 966	5 442 994	4 376 063
Sum inntekter		6 973 047	5 778 302	20 614 200	17 362 608
Lønn og andre personalkostnader		-2 289 903	-1 426 716	-5 203 104	-3 425 362
Andre driftskostnader		-2 091 241	-1 861 756	-6 730 589	-4 498 384
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		-1 959 439	-1 403 727	-5 170 867	-4 211 181
Kreditttap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekter og kostnader	5	-7 767	-4 201	-12 965	-12 075
Sum driftskostnader		-6 348 351	-4 696 399	-17 117 525	-12 147 002
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		624 697	1 081 902	3 496 675	5 215 606
Skattekostnad		0	0	0	0
Resultat før andre inntekter og kostnader		624 697	1 081 902	3 496 675	5 215 606
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		624 697	1 081 902	3 496 675	5 215 606



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

Document ID:
D60B958AA82D408CBCBDE89D73696970

BALANSE
LÅNEKONTORET AS

Alle tall i NOK

Eiendeler	Note	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		7 177 366	12 596 639	13 638 381
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	5	63 144 765	49 818 891	55 378 657
Immaterielle eiendeler		27 321 428	30 607 143	29 785 714
Varige driftsmidler og bruksretteiendeler	4	21 665 041	14 286 515	13 967 528
Andre eiendeler		1 728 102	5 983 342	1 620 575
Sum eiendeler		121 036 702	113 292 530	114 390 855
Gjeld				
Utsatt skatt		0	0	980 047
Avsatt utbytte		0	0	2 700 000
Annen gjeld	4	19 307 580	12 681 624	12 478 362
Sum gjeld		19 307 580	12 681 624	16 158 409
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		3 699 121	2 580 906	202 446
Sum egenkapital		101 729 121	100 610 906	98 232 446
Sum gjeld og egenkapital		121 036 702	113 292 530	114 390 855

Oslo, 13.11.2024

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:
D60B958AA82D408CBCBDE89D73696970

ENDRING I EGENKAPITAL

	Aksjekapital	Overkurs	Annen innskutt kapital	Annen egenkapital	Totalt
Egenkapital per 01.01.2023	1 005 000	97 025 000	0	-2 634 700	95 395 300
Resultat for perioden (01.01.23-31.12.23)				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	0	202 447	98 232 447
Inngående balanse 01.01.2024	1 005 000	97 025 000	0	202 447	98 232 447
Resultat for perioden (01.01.24-30.09.24)				3 496 675	3 496 675
Egenkapital per 30.09.2024	1 005 000	97 025 000	0	3 699 121	101 729 121



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

Document ID:
D60B958AA82D408CBCBDE89D73696970

KONTANTSTRØMOPPSTILLING
LÅNEKONTORET AS

	Q3 2024	Q3 2023	jan. 24 - sept. 24	jan. 23 - sept. 23	2023
Operasjonelle aktiviteter					
Netto utbetaling av lån til kunder	-2 555 190	-930 709	-6 692 481	-8 135 985	-8 119 758
Innbetaling av renter fra kunder	5 029 043	6 320 904	15 110 665	15 980 802	21 390 038
Netto innbetaling av provisjonsinntekter	1 909 602	2 050 352	5 172 715	5 608 382	7 593 337
Utbetaling til drift	-6 023 192	-4 615 067	-14 608 472	-14 477 314	-20 582 678
Betalt skatt	0	0	0	0	0
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-1 639 737	2 825 480	-1 017 573	-1 024 115	280 939
Investeringsaktiviteter					
Netto utbetaling ved kjøp av varige driftsmidler	-238 743	0	-5 599 982	0	-263 312
Kontantstrømseffekt av oppkjøpt virksomhet	0	0	0	0	0
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-238 743	0	-5 599 982	0	-263 312
Finansieringsaktiviteter					
Utbetalinger ved nedbetaling av kortsiktig gjeld	334 994	0,39	156 540	0,39	0
Innbetaling av egenkapital	0	0	0	0	0
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	334 994	0	156 540	0	0
Netto endring i kantar og kontantekvivalenter	-1 543 486	2 825 480	-6 461 015	-1 024 114	17 628
Beholdning av kantar og kontantekvivalenter i starten av perioden	8 720 852	9 771 160	13 638 382	13 620 754	13 620 754
Beholdning av kantar og kontantekvivalenter ved utgangen av perioden	7 177 366	12 596 640	7 177 366	12 596 640	13 638 382



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

Document ID:
D60B958AA82D408CBCBDE89D73696970

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:
D60B958AA82D408CBCBDE89D73696970

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:
D60B958AA82D408CBCBDE89D73696970

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:
D60B958AA82D408CBCBDE89D73696970

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	5 673 606	1 134 721	1 221 793
Utlån	63 144 765	47 358 574	39 842 245
Kassebeholdning	1 503 760	0	0
Øvrige fordringer	1 728 102	1 728 102	1 815 588
Inventar, IT-system og leiekontrakter	21 665 041	21 665 041	15 451 111
Kundedata og IT-systemer	12 321 428	0	0
Varemerke	3 000 000	0	0
Goodwill	12 000 000	0	0
Totalt	121 036 702	71 886 438	58 330 737
Operasjonell risiko		34 757 500	
Beregningsgrunnlag		106 643 938	
Kapital			
Aksjekapital		1 005 000	
Overkurs		97 025 000	
Annen innskutt egenkapital		0	
Annen egenkapital		3 699 121	
Resultat for perioden som ikke kan medtas		-3 496 675	
Total egenkapital		98 232 447	
<i>Fradrag</i>			
Goodwill og andre immaterielle eiendeler		-27 321 428	
Kjernekapital		70 911 018	
Kapitaldekning		66,49 %	
Minimumskrav ren kjernekapital - 4.5%		4 798 977	
Minimumskrav kjernekapital - 6%		6 398 636	
Minimumskrav ansvarlig kapital - 8%		8 531 515	



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

Document ID:
D60B958AA82D408CBCBDE89D73696970

Note 3 Uvektet kjernekapitalandel

Utlån og andre eiendeler	121 036 702
Forpliktelser utenfor balansen	0
Total utlånesponering	121 036 702
Kjernekapital	70 911 018

Leverage ratio **58,59 %**

<i>Minimumskrav - 3%</i>	3 631 101
<i>Bufferkrav - 2 %</i>	2 420 734
Totalt minimum og bufferkrav	6 051 835
<i>Overskytende kapital</i>	64 859 183

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	2024	2023
Brutto verdi bruksrett pr. 1.1	12 406 525	12 406 525
Tilgang i perioden	3 550 058	0
Avgang i perioden	0	0
Brutto verdi bruksrett pr. 30.09	15 956 583	12 406 525
Akkumulert avskrivning og nedskrivning per 1.1	3 294 020	1 992 236
Årets avskrivning	1 587 481	976 338
Årets nedskrivning	0	0
Avgang/termineringer i perioden	0	0
Akkumulert avskrivning og nedskrivning 30.09	4 881 501	2 968 574
Balanseført verdi per 30.09	11 075 082	9 437 951
Leieperiode	114 måneder	114 måneder
Gjenstående leieperiode	75 måneder	84 måneder
Leieforpliktelser	30.09.2024	30.09.2023
Innen 1 år	-3 793 766	6 078 988
1 til 5 år	3 793 766	3 793 766
Etter 5 år	0	0
Sum	0	9 872 754



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

Document ID:
D60B958AA82D408CBCBDE89D73696970

Note 5 Utlån til kunder og kredittisiko

	2024	2023
Bokført verdi pr. 1.1	55 378 657	46 075 402
Endring utlån i perioden	6 785 883	7 809 846
Endring påløpte renter på utlån	993 191	-4 054 282
Forventet kreditt-tap	-12 965	-12 075
Bokført verdi 30.09	63 144 765	49 818 891

Geografisk fordeling utlån

		2024	2023
Oslo	100 %	63 144 765	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	30.09.2024	30.09.2023
Endring i tapsavsetning - Forventet kredittap over 12 måneder (trinn 1)	6 676	-13 917
Endring i tapsavsetning - Forventet kredittap over produktets levetid (trinn 2)	3 850	14 064
Endring i tapsavsetning - Forventet kredittap over produktets levetid (trinn 3)	2 439	11 927
Konstaterte tap	0	0
Kredittap på utlån i perioden	12 965	12 075

Note 5.2 Misligholdte og tapsutsatte utlån

Utlån til kunder består av	30.09.2024	30.09.2023
Brutto utlån	63 240 676	49 901 535
Nedskrivninger	-95 911	-82 643
Netto utlån på kunder	63 144 765	49 818 891



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

Document ID:
D60B958AA82D408CBCBDE89D73696970

Note 5.3 Utlån til kunder - bevegelser mellom trinn

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.24	36 194 568	12 285 018	6 982 016	55 461 602
Overføringer mellom trinn:				
Overføringer til trinn 1				0
Overføringer til trinn 2	-2 541 843	2 541 843		0
Overføringer til trinn 3 *	-1 711 947		1 711 947	0
Utlån overdratt ved virksomhet	0			0
Netto utlån utbetalt	7 779 074			7 779 074
Konstaterte tap				0
Brutto utlån pr. 30.09.2024	39 719 852	14 826 861	8 693 963	63 240 676

* 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. 01.01.24	53 933	18 607	10 406	82 946
Overføringer mellom trinn:				
Overføringer til trinn 1				0
Overføringer til trinn 2	-3 850	3 850		0
Overføringer til trinn 3	-2 439		2 439	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	12 965			12 965
Tapsavsetninger pr. 30.09.2024	60 610	22 457	12 845	95 911



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

Document ID:
D60B958AA82D408CBCBDE89D73696970