

List of Signatures

Page 1/1



Lånekontoret Q3 2022.pdf

Name	Method	Signed at
LENA ALMEFELT	BANKID	2022-11-08 11:32 GMT+01
Grøholt, Hans E.	BANKID_MOBILE	2022-11-08 09:33 GMT+01
Britt Kristina Ehrling	BANKID	2022-11-08 08:51 GMT+01
Per Halvar Andreas Falkenmark	BANKID	2022-11-08 08:41 GMT+01
PETER SUNDSTRÖM	BANKID	2022-11-08 08:12 GMT+01
Markussen, Helle Biseth	BANKID_MOBILE	2022-11-08 15:28 GMT+01



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

External reference: 4D3980D71AAC42119A78095F052E160A

Lånekontoret AS

Kvartalsrapport 3. kvartal 2022

Om virksomheten

Lånekontoret er det eneste pantelånkontoret 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.

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 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 fra Nordea Finans. Formelt ble virksomhetsoverdragelsen gjennomført per 23.6.2021.

Morselskapet

Aktiebolaget 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 Stockholm.

Pantbanken har 16 kontorer i Sverige og Finland 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 2021 ut 95 044 lån, totalt SEK 790 mill. Ved utgangen av året var totalt utlån SEK 287 mill. Årsresultatet før skatter endte på SEK 21,4 mill. Total balanse var ved utgangen av året på SEK 587 mill hvorav egenkapital utgjorde SEK 262 mill, tilsvarende en egenkapitalandel på 44,6 %.

Ved utgangen av året var det 82 ansatte i konsernet.



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

Document ID:
4D3980D71AAC42119A78095F052E160A

Resultatregnskapet

Resultatet for kvartalet var et underskudd på NOK -0,1 mill, mens regnskapet per 30.9.22 viste et overskudd på NOK 0,7 mill. Resultatet er belastet med av- og nedskrivninger på NOK 4,2 mill, det vesentligste av- og nedskrivninger knyttet til kjøp av virksomheten i 2021.

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

Balansen

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

Soliditet

Lånekontoret hadde ved utgangen av 3. kvartal et risikovektet beregningsgrunnlag på NOK 79,2mill og en kjernekapital på NOK 60,7 mill. Dette gir en ren kjernekapitaldekning på 76,69 %. Finanstilsynet satte krav om en minimumskapital på EUR 5 mill ved oppstart av finansforetaket med en ren kapitaldekning etter gjeldende bufferkrav på minimum 19,0 %.

Ved utgangen av kvartalet var egenkapitalen på NOK 95,3mill.

Utsiktene fremover

Lånekontoret inngår i et konsern som gjennom 155 år har spesialisert seg på å bevilge lån mot pant i løsøre. Dette tilfører Lånekontoret bred kompetanse til å utvikle virksomheten i Norge med et solid kapitalgrunnlag for vekst i forretningsvolum.

Oslo, 08.11.2022

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:
4D3980D71AAC42119A78095F052E160A

**RESULTATREGNSKAP
LÅNEKONTORET AS**

Alle tall i NOK

	Note	Q3 2022	Q3 2021	Jan. 22 - sept 22	Jan. 21 - sept 21
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		3 164 201	990 350	9 077 734	1 220 387
Øvrige renteinntekter		0	0	0	0
Netto renteinntekter		3 164 201	990 350	9 077 734	1 220 387
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		859 762	2 301 819	3 503 316	2 381 673
Sum inntekter		4 023 963	3 292 169	12 581 050	3 602 060
Lønn og andre personalkostnader		-1 372 284	-1 152 205	-3 232 501	-1 152 205
Andre driftskostnader		-1 327 780	-1 045 158	-4 408 248	-2 059 754
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		-1 407 409	-1 401 549	-4 215 709	-1 401 549
Kreditttap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekter og kostnader	5	-3 701	-12 308	-6 673	-12 308
Sum driftskostnader		-4 111 174	-3 611 220	-11 863 131	-4 625 816
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		-87 211	-319 051	717 919	-1 023 756
Skattekostnad		0	0	0	0
Resultat før andre inntekter og kostnader		-87 211	-319 051	717 919	-1 023 756
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		-87 211	-319 051	717 919	-1 023 756



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

Document ID:
4D3980D71AAC42119A78095F052E160A

BALANSE
LÅNEKONTORET AS

Alle tall i NOK

Eiendeler	Note	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Kontanter og kontantekvivalenter		17 804 383	21 798 487	21 041 357
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	5	39 904 665	30 744 223	32 554 812
Immaterielle eiendeler		33 892 857	37 178 571	36 357 143
Varige driftsmidler	4	10 827 761	13 022 253	12 442 136
Andre eiendeler		277 715	59 701	646 223
Sum eiendeler		102 707 381	102 803 235	103 041 671
Gjeld				
Annen gjeld	4	7 381 229	8 161 830	8 433 437
Sum gjeld		7 381 229	8 161 830	8 433 437
Egenkapital				
Aksjekapital		1 005 000	1 005 000	1 005 000
Overkurs		97 025 000	97 025 000	97 025 000
Annen innskutt egenkapital		0	0	0
Sum innskutt egenkapital		98 030 000	98 030 000	98 030 000
Annen egenkapital		-2 703 848	-3 388 595	-3 421 766
Sum egenkapital		95 326 152	94 641 405	94 608 234
Sum gjeld og egenkapital		102 707 381	102 803 235	103 041 671



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

Document ID:
4D3980D71AAC42119A78095F052E160A

ENDRING I EGENKAPITAL

	Aksjekapital	Overkurs	Annen innskutt kapital	Annen egenkapital	Totalt
Stiftelse 01.01.2020	30 000				30 000
Kapitalforhøyelse 04.06.2020	3 000	2 997 000			3 000 000
Resultat for perioden (01.01.20-31.12.20)				-2 286 480	-2 286 480
Utgående balanse 31.12.2020	33 000	2 997 000	0	-2 286 480	743 520
Kapitalforhøyelse 06.07.2021	972 000	94 028 000			95 000 000
Resultat for perioden (01.01.21-31.12.21)				-1 135 286	-1 135 286
Egenkapital per 31.12.2021	1 005 000	97 025 000	0	-3 421 766	94 608 234
Inngående balanse 01.01.2022	1 005 000	97 025 000	0	-3 421 766	94 608 234
Resultat for perioden (01.01.22-30.09.22)				717 918	717 918
Egenkapital per 30.09.2022	1 005 000	97 025 000	0	-2 703 848	95 326 152



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

Document ID:
4D3980D71AAC42119A78095F052E160A

KONTANTSTRØMOPPSTILLING
LÅNEKONTORET AS

	Q3 2022	Q3 2021	Jan. 22 - sept 22	Jan. 21 - sept 21	2021
Operasjonelle aktiviteter					
Netto utbetaling av lån til kunder	-3 400 047	-954 005	-7 034 229	4 860 718	-2 475 324
Innbetaling av renter fra kunder	2 614 354	2 779 263	8 839 331	-2 350 339	5 826 966
Netto innbetaling av provisjonsinntekter	761 503	1 101 919	3 561 322	1 106 773	2 670 941
Utbetaling til drift	-2 411 885	-1 788 390	-8 466 350	-2 814 783	-5 484 721
Betalt skatt	0	0	0	0	0
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-2 436 075	1 138 787	-3 099 926	802 369	537 862
Investeringsaktiviteter					
Netto utbetaling ved kjøp av varige driftsmidler	-58 966	0	-137 048	0	0
Kontantstrømseffekt av oppkjøpt virksomhet	0	0	0	-75 660 330	-75 660 330
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-58 966	0	-137 048	-75 660 330	-75 660 330
Finansieringsaktiviteter					
Utbetalinger ved nedbetaling av kortsiktig gjeld	0	237 516	0	206 038	-286 586
Innbetaling av egenkapital	0	0	0	95 000 000	95 000 000
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	0	237 516	0	95 206 038	94 713 414
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	-2 495 041	1 376 303	-3 236 974	20 348 077	19 590 946
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter pr 01.01.	20 299 423	20 422 184	21 041 357	1 450 411	1 450 411
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter pr 30.09.	17 804 383	21 798 487	17 804 383	21 798 488	21 041 357



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

Document ID:
4D3980D71AAC42119A78095F052E160A

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.

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:
4D3980D71AAC42119A78095F052E160A

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 innværende 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:
4D3980D71AAC42119A78095F052E160A

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 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

Leieforpliktelser måles etterfølgende ved å øke den balanseførte verdien for å gjenspeile renten på



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

Document ID:
4D3980D71AAC42119A78095F052E160A

Note 2 Kapitaldekning

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

	Nominell eksponering	Risikovektet eksponering
Bankinnskudd	16 878 893	3 375 779
Utlån	39 904 665	29 928 499
Kassebeholdning	925 490	0
Øvrige fordringer	277 715	277 715
Inventar, IT-system og leiekontrakter	10 827 761	10 827 761
Kundedata og IT-systemer	18 892 857	0
Varemerke	3 000 000	0
Goodwill	12 000 000	0
Totalt	102 707 381	44 409 753
Operasjonell risiko		34 757 500
Beregningsgrunnlag		79 167 253
Kapital		
Aksjekapital		1 005 000
Overkurs		97 025 000
Annen innskutt egenkapital		0
Annen egenkapital		-2 703 848
Resultat for perioden som ikke kan medtas		-717 918
Total egenkapital		94 608 234
<i>Fradrag</i>		
Goodwill og andre immaterielle eiendeler		-33 892 857
Kjernekapital		60 715 377
Kapitaldekning		76,69 %
Minimumskrav ren kjernekapital - 4.5%		3 562 526
Minimumskrav kjernekapital - 6%		4 750 035
Minimumskrav ansvarlig kapital - 8%		6 333 380
Note 3 Uvektet kjernekapitalandel		
Utlån og andre eiendeler		68 814 524
Forpliktelser utenfor balansen		0
Total utlåneksponering		68 814 524
Kjernekapital		60 715 377
Leverage ratio		88 %
<i>Minimumskrav - 3%</i>		2 064 436
<i>Bufferkrav - 2 %</i>		1 376 290



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

Document ID:
4D3980D71AAC42119A78095F052E160A

Note 4 Leieavtaler

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

Leieavtalene inneholder ikke restriksjoner på selskapets utbyttepolitikk eller finansieringsmuligheter.

Årets leiekostnad bestod av følgende:

	Leide lokaler
Brutto verdi bruksrett pr. 1.1.2022	6 602 373
Tilgang i perioden	0
Avgang i perioden	0
Brutto verdi bruksrett pr. 30.09.2022	6 602 373
Akkumulert avskrivning og nedskrivning per 1.1.2022	660 237
Årets avskrivning	990 348
Årets nedskrivning	0
Avgang/termineringer i perioden	0
Akkumulert avskrivning og nedskrivning 30.09.2022	1 650 585
Balanseført verdi per 30.09.2022	4 951 788
Leieperiode	60 måneder
Gjenstående leieperiode	60 måneder
Leieforpliktelser	30.09.2022
Innen 1 år	1 279 471
1 til 5 år	3 793 766
Etter 5 år	0
Sum	5 073 237



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

Document ID:
4D3980D71AAC42119A78095F052E160A

Note 5 Utlån til kunder og kredittrisiko

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

	30.09.2022
Bokført verdi pr. 01.01.2022	32 554 812
Endring utlån i perioden	7 081 146
Endring påløpte renter på utlån	275 380
Forventet kreditt-tap	-6 673
Bokført verdi pr. 30.09.2022	39 904 665

Geografisk fordeling

		Utlån
Oslo	100 %	39 904 665

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	30.09.2022	31.12.2021
Endring i tapsavsetning - Forventet kredittap over 12 måneder (trinn 1)	3 953	21 013
Endring i tapsavsetning - Forventet kredittap over produktets levetid (trinn 2)	3 411	3 017
Endring i tapsavsetning - Forventet kredittap over produktets levetid (trinn 3)	-690	3 326
Konstaterte tap	0	0
Kredittap på utlån i perioden	6 673	27 356

Note 5.2 Misligholdte og tapsutsatte utlån

Utlån til kunder består av	30.09.2022
Brutto utlån	39 938 694
Nedskrivninger	34 029
Netto utlån på kunder	39 904 665



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

Document ID:
4D3980D71AAC42119A78095F052E160A

Note 5.3 Utlån til kunder - bevegelser mellom trinn

	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
Overføringer mellom trinn:				
Overføringer til trinn 1				0
Overføringer til trinn 2	-4 059 912	4 059 912		0
Overføringer til trinn 3 *	942 900		-942 900	0
Utlån overdratt ved virksomhet	0			0
Netto utlån utbetalt	7 356 526			7 356 526
Konstaterte tap				0
Brutto utlån pr. 30.09.2022	28 429 408	7 756 009	3 753 277	39 938 694

* *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. 01.01.22	21 013	3 017	3 326	27 356
Overføringer mellom trinn:				
Overføringer til trinn 1				0
Overføringer til trinn 2	-3 411	3 411		0
Overføringer til trinn 3	690		-690	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	6 673			6 673
Tapsavsetninger pr. 30.09.2022	24 966	6 428	2 636	34 029



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

Document ID:
4D3980D71AAC42119A78095F052E160A