

List of Signatures

Page 1/1



Lånekontoret AS Årsregnskap 2024.pdf

Name	Method	Signed at
Per Halvar Andreas Falkenmark	BANKID	2025-03-20 13:44 GMT+01
Grøholt, Hans E.	BANKID	2025-03-20 11:55 GMT+01
LENA ALMEFELT	BANKID	2025-03-20 11:53 GMT+01
Markussen, Helle Biseth	BANKID	2025-03-20 11:47 GMT+01
Britt Kristina Ehrling	BANKID	2025-03-20 11:46 GMT+01
PETER SUNDSTRÖM	BANKID	2025-03-20 14:44 GMT+01



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

External reference: 7D9305B586C2458AB685F1B14731F3A8

Styrets årsberetning 2024 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 to kontorer med lokaler i Kirkegata 19 og på Grønland i Smalgangen 13 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 løsøre, etter gjeldende panterett. Pantbankvirksomheten er under tilsyn av Länsstyrelsen i Stockholms län.

Pantbanken har 25 (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 2024 ut 141 269 lån (119 312 lån), totalt SEK 1 398 mill (1 163 mill). Ved utgangen av året var totalt utlån SEK 517 mill (456 mill). Årsresultatet før skatter endte på SEK 65,7 mill (38,5 mill). Total balanse var ved utgangen av året på SEK 871 mill (803 mill) hvorav egenkapital utgjorde SEK 326 mill (286 mill), tilsvarende en egenkapitalandel på 37,4 % (35,6%).



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

Document ID:
7D9305B586C2458AB685F1B14731F3A8

Ved utgangen av året var det 118 (97) ansatte i konsernet.

Resultatregnskapet og disponering av årsresultat

Lånekontoret har i 2024 hatt en tilfredsstillende utvikling. Det er gitt flere lån enn i 2023, og gjennomsnittslånet har øket. Dette har resultert i vesentlig høyere forretningsvolum.

Regnskapet viser et positivt resultat på kr 4,6 mill (6,5 mill) etter av- og nedskrivninger på kr 7,0 mill (5,6 mill) hovedsakelig knyttet til goodwill fra kjøp av selskapet og oppstart av nytt kontor på Grønland. Resultat etter skatt var kr 3,5 mill (5,5 mill). 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 2025.

Styret foreslår at kr 1,6 mill av årsresultatet for 2024 deles ut som utbytte. Dette tilsvarer 47 % av årets overskudd etter skatt. Resterende kr 1,9 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 å 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 65,1 mill (55,4 mill), en økning på 17,5 %. Kontanter, bankinnskudd ol. utgjorde kr 8,2 mill (13,6 mill), mens goodwill og andre aktiva utgjorde kr 47,7 mill (43,8 mill).

Soliditet

Lånekontoret hadde ved utgangen av 4. kvartal et risikovektet beregningsgrunnlag på kr 103,6 mill (94,5 mill) og en kjernekapital på kr 73,6 mill (68,4 mill). Dette gir en ren kjernekapitaldekning på 71,02 % (72,4 %).

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 31.12.2024 var egenkapitalen på NOK 100,1 mill (98,2 mill) med en kjernekapital på NOK 73,6 mill, tilsvarende EUR 6,25 mill.



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

Document ID:
7D9305B586C2458AB685F1B14731F3A8

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 9 ansatte, 3 kvinner og 6 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 2023 etablering av ytterligere et kontor i lokaler i Smalgangen 13 i bydelen Grønland i Oslo. Kontoret åpnet 27. mai 2024. Smalgangen er navet i bydelen med matbutikker, restauranter, Forex og et bredt spekter av andre forretninger. Etableringskostnadene har belastet resultatet i Lånekontoret med kr 2,8 mill. Kontoret viser en positiv utvikling i henhold til prognosene. Styret forventer at det nye kontoret vil gi positivt resultatbidrag allerede i 2025.

Fortsatt drift

I samsvar med regnskapsloven bekreftes det at forutsetningene for fortsatt drift er til stede. Styrets forutsetninger bygger på resultatprognoser for 2025, selskapets høye soliditet og konsernets langsiktige strategiske satsninger i årene fremover. Styret er ikke kjent med hendelser etter 31.12.2024 av vesentlig betydning for årsresultatet.

Utsiktene fremover

Styret ser positive effekter av at Lånekontoret inngår i et konsern som gjennom 158 år har spesialisert seg på å bevilge lån mot pant i løsøre. 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:
7D9305B586C2458AB685F1B14731F3A8

Oslo, 20.03.2025

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:
7D9305B586C2458AB685F1B14731F3A8

**RESULTATREGNSKAP
LÅNEKONTORET AS**

Alle tall i NOK

	Note	2024	2023
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak		0	0
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		20 596 588	17 405 656
Netto renteinntekter		20 596 588	17 405 656
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		8 127 006	6 339 484
Sum inntekter		28 723 595	23 745 140
Lønn og andre personalkostnader	7	-8 271 753	-5 322 480
Andre driftskostnader		-8 797 350	-6 278 182
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		-6 994 849	-5 614 908
Kreditttap på utlån målt til amortisert kost	5	-16 237	-12 377
Sum driftskostnader		-24 080 190	-17 227 947
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		4 643 405	6 517 194
Skatt på resultat	9	-1 160 851	-980 047
Resultat før andre inntekter og kostnader		3 482 554	5 537 147
Andre inntekter og kostnader		0	0
Totalresultat for regnskapsåret		3 482 554	5 537 147
Overføringer			
Avsatt til utbytte		1 600 000	2 700 000
Avsatt til annen egenkapital		1 882 554	2 837 147
Sum overføringer		3 482 554	5 537 147



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

Document ID:
7D9305B586C2458AB685F1B14731F3A8

**BALANSE
LÅNEKONTORET AS**

Alle tall i NOK

Eiendeler	Note	31.12.2024	31.12.2023
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner til amortisert kost	13	8 228 304	13 638 381
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	5	65 154 569	55 378 657
Immaterielle eiendeler	11	26 500 000	29 785 714
Varige driftsmidler og bruksretteiendeler	4,12	21 168 157	13 967 528
Andre eiendeler	10	2 017 938	1 620 575
Sum eiendeler		123 068 968	114 390 855
Gjeld			
Utsatt skatt	9	2 140 898	980 047
Avsatt utbytte		1 600 000	2 700 000
Annen gjeld	4	19 213 069	12 478 362
Sum gjeld		22 953 967	16 158 409
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		2 085 000	202 446
Sum egenkapital		100 115 000	98 232 446
Sum gjeld og egenkapital		123 068 968	114 390 855

Oslo, 20.03.2025

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:
7D9305B586C2458AB685F1B14731F3A8

ENDRING I EGENKAPITAL

	Aksjekapital	Overkurs	Annen egenkapital	Totalt
Inngående balanse 01.01.2023	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	202 446	98 232 446
Totalresultat for perioden			3 482 554	3 482 554
Avsatt utbytte			-1 600 000	-1 600 000
Egenkapital per 31.12.2024	1 005 000	97 025 000	2 085 000	100 115 000



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

Document ID:
7D9305B586C2458AB685F1B14731F3A8

**KONTANTSTRØMOPPSTILLING
LÅNEKONTORET AS**

Alle tall i NOK

	Note	2024	2023
Operasjonelle aktiviteter			
Netto utbetaling av lån til kunder		-9 760 078	-8 119 758
Innbetaling av renter fra kunder		20 641 365	21 390 038
Netto innbetaling av provisjonsinntekter		7 750 386	7 593 337
Utbetaling til drift		-20 130 641	-20 582 678
Betalt skatt		0	0
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		-1 498 969	280 939
Investeringsaktiviteter			
Netto utbetaling ved kjøp av varige driftsmidler		-1 211 109	-263 312
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		-1 211 109	-263 312
Finansieringsaktiviteter			
Utbetalinger av utbytte		-2 700 000	0
Innbetaling av egenkapital		0	0
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		-2 700 000	0
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter		-5 410 077	17 628
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter pr 01.01.		13 638 382	13 620 754
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter pr 31.12.		8 228 304	13 638 382



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

Document ID:
7D9305B586C2458AB685F1B14731F3A8

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 2024 ble vedtatt i styremøte den 20.03.25.

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:
7D9305B586C2458AB685F1B14731F3A8

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:
7D9305B586C2458AB685F1B14731F3A8

Nedskrivning av finansielle eiendeler og modellkarakteristikk

Under IFRS 9 skal tapsnedskrivninger innregnes basert på forventet kredittap. Forventet kredittap er basert på forskjeller mellom kontraktsmessige kontantstrømmer og forventede fremtidige kontantstrømmer.

Lånekontoret AS tilbyr kortsiktige lån med sikkerhet i verdisaker. Lånet har en løpetid på fire måneder. Dersom kunden ikke betaler renter og gebyrer til Lånekontoret innen lånets forfall, selges pantet på auksjon. Hvis kundene rullerer lånet, det vil si betaler renter og gebyrer, starter en ny firemåneders periode.

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).

Kategorien "Nye lån" er de lånene som er innvilget i løpet av året og som per 31. desember fortsatt er aktive. Disse lånene klassifiseres deretter i ulike Trinn avhengig av hvor mange dager som gjenstår til forfallsdato, eller om de har overskredet forfallsdatoen.

Lån som er klassifisert i Trinn 1 kan overføres til Trinn 2 og Trinn 3, avhengig av hvor gamle lånene er. Hvis kunden innfrir et lån som ligger i Trinn 1, er disse lånene klassifisert som tilbakebetalt utlån.

Lån som er klassifisert som Trinn 2 kan overføres til både Trinn 3 og Trinn 1. Lån som er eldre enn 240 dager og tidligere lå i Trinn 2 overføres til Trinn 3. Lån som overføres til Trinn 1 er lån som kunden fornyer, det vil si betaler renter og gebyrer. Lånet får da en ny firemåneders låneperiode, vurderes som friskt og overføres fra Trinn 2 til Trinn 1. Også lån i Trinn 2 kan innfris og klassifisert som tilbakebetalt utlån.

Lån som har blitt klassifisert til Trinn 3 kan enten forbli i Trinn 3 eller overføres til Trinn 1. Lån som overføres fra Trinn 3 til Trinn 1 er de lånene som kunden fornyer, det vil si betaler tilhørende renter og gebyrer. Lånet får da en ny firemåneders låneperiode, vurderes som friskt og overføres fra Trinn 3 til Trinn 1. Også lån i Trinn 3 kan innfris og klassifisert som tilbakebetalt utlån.

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. Selskapet 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. 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.

Utbytte

Som datterselskap benytter selskapet adgangen til å innregne utbytte i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.

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:
7D9305B586C2458AB685F1B14731F3A8

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 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

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:
7D9305B586C2458AB685F1B14731F3A8

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	
	2024	2024	2023
Bankinnskudd	6 744 486	1 348 897	2 626 102
Utlån	65 154 569	48 865 926	41 533 993
Kassebeholdning	1 483 818	0	0
Øvrige fordringer	2 017 938	2 017 938	1 620 575
Inventar, IT-system og leiekontrakter	21 168 157	21 168 157	13 967 528
Kundedata og IT-systemer	11 500 000	0	0
Varemerke	3 000 000	0	0
Goodwill	12 000 000	0	0
Totalt	123 068 968	73 400 919	59 748 198

	2024	2023
Operasjonell risiko	30 247 500	34 757 500
Beregningsgrunnlag	103 648 419	94 505 698
Kapital		
Aksjekapital	1 005 000	1 005 000
Overkurs	97 025 000	97 025 000
Annen innskutt egenkapital	0	0
Annen egenkapital	2 085 000	202 447
Total egenkapital	100 115 000	98 232 447
<i>Fradrag</i>		
Goodwill og andre immaterielle eiendeler	-26 500 000	-29 785 714
Kjernekapital	73 615 000	68 446 733
Kapitaldekning	71,02 %	72,43 %

Note 3 Uvektet kjernekapitalandel

Utlån og andre eiendeler	123 068 968	114 390 855
Forpliktelser utenfor balansen	0	0
Total utlåneksponering	123 068 968	114 390 855
Kjernekapital	73 615 000	68 446 733
Leverage ratio	59,82 %	59,84 %



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

Document ID:
7D9305B586C2458AB685F1B14731F3A8

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

	31.12.2024	31.12.2023
Brutto verdi bruksrett pr. 1.1.2024	12 406 525	12 406 525
Tilgang i perioden	4 804 112	0
Avgang i perioden	0	0
Brutto verdi bruksrett pr. 31.12.2024	17 210 637	12 406 525
Akkumulert avskrivning og nedskrivning per 1.1.2024	3 294 020	1 992 236
Årets avskrivning	2 137 093	1 301 784
Årets nedskrivning	0	0
Avgang/termineringer i perioden	0	0
Akkumulert avskrivning og nedskrivning 31.12.2024	5 431 113	3 294 020
Balanseført verdi per 31.12.2024	11 779 524	9 112 505
Leieperiode	114 måneder	114 måneder
Gjenstående leieperiode	75 måneder	84 måneder
Leieforpliktelser	31.12.2024	31.12.2023
Innen 1 år	2 674 044	5 830 894
1 til 5 år	9 899 490	3 793 766
Etter 5 år	1 804 932	0
Sum	14 378 466	9 624 660



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

Document ID:
7D9305B586C2458AB685F1B14731F3A8

Note 5 Utlån til kunder og kredittisiko

Utlån fordelt på fordringstyper	31.12.2024	31.12.2023
Nedbetalingslån	65 253 752	55 434 247
Brutto utlån og fordringer på kunder	65 253 752	55 434 247
Nedskrivning trinn 1 (1-150 dager)	-61 935	-53 933
Nedskrivning trinn 2 (151-240 dager)	-23 790	-18 607
Nedskrivning trinn 3 (>241 dager)	-13 459	-10 406
Netto utlån og fordringer på kunder	65 154 569	55 351 301
Alle utlån er under 12 måneder kredittid.		
	31.12.2024	31.12.2023
Bokført verdi pr. 1.1.	55 378 657	46 075 402
Endring brutto utlån	8 584 624	7 763 444
Endring påløpte renter på utlån	1 207 525	1 552 188
Endring forventet kreditt-tap	-16 237	-12 377
Bokført verdi pr. 31.12.2024	65 154 569	55 378 657

Geografisk fordeling

Oslo	100 %	Utlån 65 154 569
------	-------	----------------------------

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	31.12.2024	31.12.2023
Endring i tapsavsetning - Forventet kredittap over 12 måneder (trinn 1)	8 001	6 359
Endring i tapsavsetning - Forventet kredittap over produktets levetid (trinn 2)	5 183	5 765
Endring i tapsavsetning - Forventet kredittap over produktets levetid (trinn 3)	3 053	254
Konstaterte tap	0	0
Kredittap på utlån i perioden	16 237	12 377

Note 5.2 Misligholdte og tapsutsatte utlån

Utlån til kunder består av	31.12.2024	31.12.2023
Brutto utlån	65 253 752	55 461 603
Nedskrivninger	-99 183	-82 946
Netto utlån til kunder	65 154 569	55 378 657



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

Document ID:
7D9305B586C2458AB685F1B14731F3A8

Note 5.3 Utlån til kunder - bevegelser mellom trinn

2024				
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.24	36 194 568	12 285 019	6 982 016	55 461 603
Nye utlån	29 238 896	11 722 589	2 514 084	43 475 569
Overføringer til trinn 1	7 252 572	-2 924 033	-4 328 539	0
Overføringer til trinn 2	-9 755 130	9 755 130	0	0
Overføringer til trinn 3	0	-1 921 664	1 921 664	0
Tilbakebetalt utlån	-22 282 465	-8 747 477	-2 653 476	-33 683 419
Brutto utlån pr. 31.12.2024	40 648 441	20 169 564	4 435 749	65 253 752

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
Tapsavsetninger pr. 01.01.24	53 933	18 607	10 406	82 946
Endring	8 001	5 183	3 053	16 237
Tapsavsetninger pr. 31.12.2024	61 935	23 790	13 459	99 183

2023				
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.23	30 269 135	8 412 554	7 464 282	46 145 971
Nye utlån	32 742 209	15 009 698	6 259 697	54 011 605
Overføringer til trinn 1	4 498 327	-4 498 327	-2 145 455	-2 145 455
Overføringer til trinn 2	-2 030 959	2 030 959	0	0
Overføringer til trinn 3	0	-492 495	492 495	0
Tilbakebetalt utlån	-29 284 144	-8 177 370	-5 089 004	-42 550 518
Brutto utlån pr. 31.12.2023	36 194 568	12 285 019	6 982 016	55 461 603

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
Tapsavsetninger pr. 01.01.23	47 574	12 842	10 152	70 569
Endring	6 359	5 765	254	12 377
Tapsavsetninger pr. 31.12.2023	53 933	18 607	10 406	82 946



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

Document ID:
7D9305B586C2458AB685F1B14731F3A8

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.

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:
7D9305B586C2458AB685F1B14731F3A8

Note 7 Lønnskostnader og kostnader ved ytelser til ansatte

	2024	2023
Lønn	6 016 286	3 838 623
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	1 297 220	852 343
Bonus/overskuddsdeling	0	0
Sluttpakker (se note x)	0	0
Forsikringer	370 814	267 025
Pensjonskostnad	454 087	281 260

Selskapet hadde 8 årsverk i 2024, mot 5 årsverk i 2023.

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	Naturallytelser	Pensjons- kostnad	Samlet godtgjørelse
Daglig leder	1 015 899	26 898	66 902	1 109 699
Styret	Styrehonorar	Naturallytelser	Pensjons- kostnad	Samlet godtgjørelse
Per Halvar Andreas Falkenmark, styrets leder	213 000	0	0	213 000
Britt Kristina Ehrling, styremedlem	106 500	0	0	106 500
Hans Eid Grøholt, styremedlem	106 500	0	0	106 500
Peter Fredrik Einar Sundström, styremedlem		0	0	0
Lena Maria Almefelt, styremedlem	106 500	0	0	106 500
Totalt	532 500	0	0	532 500

Kostnadsført godtgjørelse til revisor

	2024	2023
Ordinær revisjon	432 248	474 146
Attestasjonstjenester	202 302	177 450
Beløpene er inkl. mva		

Note 8 Aksjekapital og aksjonærer

Aksjekapitalen i Lånekontoret AS pr 31.12.2024 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:
7D9305B586C2458AB685F1B14731F3A8

Note 9 Skatt

Årets skattekostnad	2024	2023
Resultatført skatt på ordinært resultat	0	0
Betalbar skatt	0	0
Endring utsatt skatt	1 160 851	980 047
Skattekostnad ordinært resultat	1 160 851	980 047
Skattepliktig inntekt:		
Ordinært resultat før skatt	4 643 405	6 517 194
Permanente forskjeller	0	37 694
Endring i midlertidige forskjeller	-1 537 452	-1 746 628
Anvendelse av fremførbart underskudd	-3 105 953	-4 808 259
Skattepliktig inntekt	0	0
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

	2024	2023	Endring
Varige driftsmidler	10 857 262	9 129 980	-1 727 282
Balanseførte leieavtaler	-764 845	-512 155	252 690
Sum	10 092 417	8 617 825	-1 474 592
Akkumulert fremførbart underskudd	-1 591 685	-4 697 638	-3 105 954
Inngår ikke i beregningen av utsatt skatt	0	0	0
Grunnlag utsatt skatt	8 500 732	3 920 187	-4 580 545
Utsatt skatt (25%)	2 125 183	980 047	-1 145 136



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

Document ID:
7D9305B586C2458AB685F1B14731F3A8

Note 10 Andre eiendeler

Andre eiendeler	2024	2023
Utsatt skattefordel	0	0
Forskuddsbetalte kostnader	126 379	113 401
Andre kortsiktig fordringer	1 891 559	1 507 174
Sum andre eiendeler	2 017 938	1 620 575

Note 11 Immaterielle eiendeler

	Goodwill og varmerke	Kundedata	IT-systemer	Sum
Anskaffelseskost pr 01.01	0	15 000 000	8 000 000	23 000 000
Tilgang ved oppkjøp	15 000 000	0	0	15 000 000
Årets tilgang	0	0	0	0
Anskaffelseskost pr 31.12	15 000 000	15 000 000	8 000 000	38 000 000
Akk. Avskrivninger 01.01	0	5 357 143	2 857 143	8 214 286
Årets utrangeringer	0	0	0	0
Årets avskrivninger	0	2 142 857	1 142 857	3 285 715
Akk. Avskrivninger pr 31.12	0	7 500 000	4 000 000	11 500 002
Bokført verdi pr 31.12	15 000 000	7 500 000	4 000 000	26 499 999
Årets ordinære avskrivninger	0	2 142 857	1 142 857	3 285 715
Årets ordinære nedskrivninger	0	0	0	0
Avskrivningsplan (lineær)	Avskrives ikke	7 år	7 år	

Note 12 Varige driftsmidler

	Bruksretteeiendel leide lokaler	Driftsløsøre, inventar, ol.	Sum
Anskaffelseskost pr 01.01	12 406 525	7 400 360	19 806 885
Tilgang ved oppkjøp	0	0	0
Årets tilgang	4 804 112	6 105 652	10 909 765
Anskaffelseskost pr 31.12	17 210 637	13 506 012	30 716 649
Akk. Avskrivninger 01.01	3 294 020	2 545 338	5 839 358
Årets utrangeringer	0	0	0
Årets avskrivninger	2 137 093	1 572 042	3 709 135
Akk. Avskrivninger pr 31.12	5 431 113	4 117 380	9 548 493
Bokført verdi pr 31.12	11 779 524	9 388 632	21 168 157
Årets ordinære avskrivninger	2 137 093	1 572 042	3 709 135
Årets ordinære nedskrivninger	0	0	0
Avskrivningsplan	10 år for lokaler i Kirkegata. 7 år for lokaler på Grønland.	5-7 år 5-7 år	

Leide lokaler er ytteligere beskrevet i note 5 - leieavtaler

Note 13 - Bundne midler

Selskapet hadde per 31.12.2024 kr. 397 566 i bundne skattetrekksmidler.



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

Document ID:
7D9305B586C2458AB685F1B14731F3A8