

# **Perioderegnskap**

## **Q2 2018**

- Resultatregnskap**
- Balanse**

## Resultatregnskap 01.01 - 30.06

	Q2 2018	Q2 2017	YTD 2018	YTD 2017	2017
<b>RENTEINNETEKTER</b>					
Renter o.l. inntekter av utlån til og fordr på kredittinst	129 764		243 362	-	320 719
Konserninterne inntekter		240 000		600 000	660 000
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>	<b>129 764</b>	<b>240 000</b>	<b>243 362</b>	<b>600 000</b>	<b>980 719</b>
<b>RENTEKOSTNADER</b>					
Annen rente og finanskostnad	1 585	-	4 010	-	14 797
<b>Sum rentekostnader</b>	<b>1 585</b>	<b>-</b>	<b>4 010</b>	<b>-</b>	<b>14 797</b>
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>128 179</b>	<b>240 000</b>	<b>239 352</b>	<b>600 000</b>	<b>965 922</b>
<b>LØNN OG ADMINISTRASJONSKOSTNADER</b>					
Lønnskostnad	316 273	1 171 126	913 376	2 549 244	4 475 822
<b>Sum lønn og generelle administrasjonskostnader</b>	<b>316 273</b>	<b>1 171 126</b>	<b>913 376</b>	<b>2 549 244</b>	<b>4 475 822</b>
<b>ANDRE DRIFTSKOSTNADER</b>					
Andre driftskostnader	1 044 579	887 665	1 929 231	1 920 623	4 209 624
<b>Sum andre driftskostnader</b>	<b>1 044 579</b>	<b>887 665</b>	<b>1 929 231</b>	<b>1 920 623</b>	<b>4 209 624</b>
<b>Driftsresultat</b>	<b>-1 232 673</b>	<b>-1 818 791</b>	<b>-2 603 255</b>	<b>-3 869 867</b>	<b>-7 719 525</b>
<b>Resultat før skatt</b>	<b>-1 232 673</b>	<b>-1 818 791</b>	<b>-2 603 255</b>	<b>-3 869 867</b>	<b>-7 719 525</b>
Skattekostnad på ordinært resultat	-308 168	-417 416	-650 814	-960 030	-1 929 881
<b>Ordinært resultat</b>	<b>-924 504</b>	<b>-1 401 375</b>	<b>-1 952 442</b>	<b>-2 909 837</b>	<b>-5 789 644</b>
<b>Årsoverskudd</b>	<b>-924 504</b>	<b>-1 401 375</b>	<b>-1 952 442</b>	<b>-2 909 837</b>	<b>-5 789 644</b>
Opplysninger om:					
Avgitt/mottatt konsernbidrag	0	0	0	0	-6 156 000
Overført annen egenkapital	924 504	1 401 375	1 952 442	2 909 837	366 356
<b>Sum disponeringer</b>	<b>924 504</b>	<b>1 401 375</b>	<b>1 952 442</b>	<b>2 909 837</b>	<b>-5 789 644</b>

**Balanse per 30.06**

	YTD 2018	YTD 2017	2017
<b>EIENDELER</b>			
Innskudd i kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	46 695 942	53 190 497	50 263 836
<b>Sum innskudd i kredittinstitusjoner</b>	<b>46 695 942</b>	<b>53 190 497</b>	<b>50 263 836</b>
Kundefordringer	754 748	-	-
<b>Sum fordringer på kunder</b>	<b>754 748</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Andre kortsiktige fordringer	8 127 861	720 000	8 100 000
<b>Sum andre kortsiktige fordringer</b>	<b>8 127 861</b>	<b>720 000</b>	<b>8 100 000</b>
Utsatt skattefordel	650 814	960 030	-
<b>Sum immaterielle eiendeler</b>	<b>650 814</b>	<b>960 030</b>	<b>-</b>
<b>SUM EIENDELER</b>	<b>56 229 365</b>	<b>54 870 527</b>	<b>58 363 836</b>
<b>GJELD OG EGENKAPITAL</b>			
<b>GJELD</b>			
Leverandørgjeld	256 013	53 334	-38 679
Betalbar skatt	11 278	75	11 278
Annen gjeld	55 021	-27 133	12 392
<b>Sum annen gjeld</b>	<b>322 312</b>	<b>26 276</b>	<b>-15 009</b>
Skyldige offentlige avgifter	212 892	370 788	366 689
<b>Sum skyldige offentlig avgifter</b>	<b>212 892</b>	<b>370 788</b>	<b>366 689</b>
Andre avsetninger for påløpte kostnader	277 331	383 299	642 884
<b>Sum avsetninger for påløpte kostnader</b>	<b>277 331</b>	<b>383 299</b>	<b>642 884</b>
<b>SUM GJELD</b>	<b>812 536</b>	<b>780 363</b>	<b>994 564</b>
<b>EGENKAPITAL</b>			
Aksjekapital	57 000 000	57 000 000	57 000 000
<b>Sum innskutt egenkapital</b>	<b>57 000 000</b>	<b>57 000 000</b>	<b>57 000 000</b>
Annen egenkapital	-1 583 171	-2 909 836	369 272
<b>Sum opptjent egenkapital</b>	<b>-1 583 171</b>	<b>-2 909 836</b>	<b>369 272</b>
<b>SUM EGENKAPITAL</b>	<b>55 416 829</b>	<b>54 090 164</b>	<b>57 369 272</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>	<b>56 229 365</b>	<b>54 870 527</b>	<b>58 363 836</b>

Oslo, 13. august 2018  
Styret i Lindorff Payment Services AS

\_\_\_\_\_  
Anders Landro Olstad  
Styreleder

\_\_\_\_\_  
Hans Peter Sverdrup  
Styremedlem

\_\_\_\_\_  
John Aasmund Sveinsvold  
Styremedlem

\_\_\_\_\_  
Lars Hjarrand  
Styremedlem

\_\_\_\_\_  
Trond Brandsrud  
Styremedlem

\_\_\_\_\_  
Reidun Korsnes  
Daglig leder

## Tilleggsopplysninger ved utgangen av Q2 2018

### Redegjørelse for utviklingen i selskapets resultat og finansielle stilling

Selskapet er i oppstartsfasen og det er en vekst i antall kjøp gjennomført via selskapets løsninger.

Etterspørselen i markedet etter tjenestene er økende og vi forventer gode resultater de nærmeste årene.

Selskapet er finansiert med egenkapital og vil på sikt i tillegg finansieres med konserninterne lån med lang løpetid. Videre har selskapets produkter kort effektiv løpetid. Selskapet forventer at finansieringsbehovet for 2018 fullt ut kan dekkes av den nåværende egenkapitalen uten lånetilskudd fra konsernet. Likviditetsrisikoen vurderes som lav.

Alle selskapets krav er i NOK og selskapet har ingen lån. Det foreligger således ingen valutaeksponering.

Selskapet har per 30.06.2018 marginal kredittrisiko da selskapet har lave utlån i forhold til selskapets midler som er plassert som bankinnskudd.

### Utlån ved utgangen av perioden

	Før nedskrivning	Etter nedskrivning
Samlede misligholdte utlån	111 994	111 355
Samlede tapsutsatte utlån	5 148	3 295
	Q2 2018	YTD 2018
Nedskrivning utlån totalt	4 684	5 826

### Selskapets kapitaldekning ved utgangen av perioden

	Q2 2018
<b>Kjernekapitaldekning</b>	55 416 829
Overskudd av kjernekapital	53 901 443
Ren kjernekapitaldekning i prosent	305 %
<b>Kjernekapitaldekning</b>	55 416 829
Overskudd av kjernekapital	53 613 252
Kjernekapitaldekning i prosent	305 %
<b>Ansvarlig kapital</b>	55 416 829
Overskudd av ansvarlig kapital	53 228 998
Ansvarlig kapitaldekning i prosent	305 %

Perioderegnskapet er ikke revidert.