

Lindorff Payment Services

Org. nr. 913 953 517

Q3 2018

- Resultatregnskap**
- Balanse**
- Tilleggsopplysninger**

Resultat 01.01 - 30.09

	Q3 2018	Q3 2017	YTD 2018	YTD 2017	2017
RENTEINNETEKTER					
Renter o.l. inntekter av utlån til og fordr på kredittinst	85 233		328 595	-	320 719
Konserninterne inntekter		60 000		660 000	660 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter	85 233	60 000	328 595	660 000	980 719
RENTEKOSTNADER					
Annen rente og finanskostnad	4 592	-	12 012	-	14 797
Sum rentekostnader	4 592	-	12 012	-	14 797
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	80 641	60 000	316 583	660 000	965 922
LØNN OG ADMINISTRASJONSKOSTNADER					
Lønnskostnad	539 715	1 001 683	1 453 092	3 550 926	4 475 822
Sum lønn og generelle administrasjonskostnader	539 715	1 001 683	1 453 092	3 550 926	4 475 822
ANDRE DRIFTSKOSTNADER					
Andre driftskostnader	1 153 202	615 029	3 079 023	2 535 652	4 209 624
Sum andre driftskostnader	1 153 202	615 029	3 079 023	2 535 652	4 209 624
Driftsresultat	-1 612 276	-1 556 712	-4 215 532	-5 426 578	-7 719 525
Resultat før skatt	-1 612 276	-1 556 712	-4 215 532	-5 426 578	-7 719 525
Skattekostnad på ordinært resultat	-403 069	-503 024	-1 053 883	-1 463 054	-1 929 881
Ordinært resultat	-1 209 207	-1 053 688	-3 161 649	-3 963 524	-5 789 644
Årsoverskudd	-1 209 207	-1 053 688	-3 161 649	-3 963 524	-5 789 644
Opplysninger om:					
Avgitt/mottatt konsernbidrag	0	0	0	0	-6 156 000
Overført annen egenkapital	1 209 207	1 053 688	3 161 649	3 963 524	366 356
Sum disponeringer	1 209 207	1 053 688	3 161 649	3 963 524	-5 789 644

Balanse per 30.09

	YTD 2018	YTD 2017	2017
EIENDELER			
Innskudd i kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	53 123 566	52 368 193	50 263 836
Sum innskudd i kredittinstitusjoner	53 123 566	52 368 193	50 263 836
Kundefordringer	874 173	-	-
Sum fordringer på kunder	874 173	-	-
Andre kortsiktige fordringer	26 164	-	8 100 000
Sum andre kortsiktige fordringer	26 164	-	8 100 000
Utsatt skattefordel	1 053 883	1 463 054	-
Sum immaterielle eiendeler	1 053 883	1 463 054	-
SUM EIENDELER	55 077 786	53 831 247	58 363 836
GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Leverandørgjeld	92 518	63 076	-38 679
Betalbar skatt	11 278	75	11 278
Annen gjeld	293 986	44 998	12 392
Sum annen gjeld	397 782	108 149	-15 009
Skyldige offentlige avgifter	207 943	134 158	366 689
Sum skyldige offentlig avgifter	207 943	134 158	366 689
Andre avsetninger for påløpte kostnader	264 439	552 463	642 884
Sum avsetninger for påløpte kostnader	264 439	552 463	642 884
SUM GJELD	870 164	794 771	994 564
EGENKAPITAL			
Aksjekapital	57 000 000	57 000 000	57 000 000
Sum innskutt egenkapital	57 000 000	57 000 000	57 000 000
Annen egenkapital	-2 792 378	-3 963 524	369 272
Sum opptjent egenkapital	-2 792 378	-3 963 524	369 272
SUM EGENKAPITAL	54 207 622	53 036 476	57 369 272
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	55 077 786	53 831 247	58 363 836

Tilleggsopplysninger ved utgangen av Q3 2018

Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet er satt opp i henhold til forskrift om årsregnskap m.m. for banker, finansieringsforetak og morselskap for slike, av 16.12.1998 nr. 1240, samt bestemmelsene i regnskapsloven for øvrig.

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 30.09.2018 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	24 883	16 878
Samlede tapsutsatte utlån	3 931	3 691
	Q3 2018	YTD 2018
Nedskrivning utlån totalt	6 584	12 410

Selskapets kapitaldekning ved utgangen av perioden

	Q3 2018
Ren kjernekapital	54 207 622
Ren kjernekapitaldekning i prosent	433 %
Kjernekapital	54 207 622
Kjernekapitaldekning i prosent	433 %
Ansvarlig kapital	54 207 622
Ansvarlig kapitaldekning i prosent	433 %

Perioderegnskapet er ikke revidert.