

Perioderegnskap

Q2 2018

- Resultatregnskap**
- Balanse**

Resultatregnskap 01.01 - 30.06

	Q2 2018	Q2 2017	YTD 2018	YTD 2017	2017
RENTEINNETEKTER					
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
Sum renteinntekter og lignende inntekter	129 764	240 000	243 362	600 000	980 719
RENTEKOSTNADER					
Annen rente og finanskostnad	1 585	-	4 010	-	14 797
Sum rentekostnader	1 585	-	4 010	-	14 797
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	128 179	240 000	239 352	600 000	965 922
LØNN OG ADMINISTRASJONSKOSTNADER					
Lønnskostnad	316 273	1 171 126	913 376	2 549 244	4 475 822
Sum lønn og generelle administrasjonskostnader	316 273	1 171 126	913 376	2 549 244	4 475 822
ANDRE DRIFTSKOSTNADER					
Andre driftskostnader	1 044 579	887 665	1 929 231	1 920 623	4 209 624
Sum andre driftskostnader	1 044 579	887 665	1 929 231	1 920 623	4 209 624
Driftsresultat	-1 232 673	-1 818 791	-2 603 255	-3 869 867	-7 719 525
Resultat før skatt	-1 232 673	-1 818 791	-2 603 255	-3 869 867	-7 719 525
Skattekostnad på ordinært resultat	-308 168	-417 416	-650 814	-960 030	-1 929 881
Ordinært resultat	-924 504	-1 401 375	-1 952 442	-2 909 837	-5 789 644
Årsoverskudd	-924 504	-1 401 375	-1 952 442	-2 909 837	-5 789 644
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
Sum disponeringer	924 504	1 401 375	1 952 442	2 909 837	-5 789 644

Balanse per 30.06

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

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
Kjernekapitaldekning	55 416 829
Ren kjernekapitaldekning i prosent	305 %
Kjernekapitaldekning	55 416 829
Kjernekapitaldekning i prosent	305 %
Ansvarlig kapital	55 416 829
Ansvarlig kapitaldekning i prosent	305 %

Perioderegnskapet er ikke revidert.