



Kreditor Finans

Kvartalsregnskap 2. kvartal
2022



Kreditor

Kredinor Finans AS

RESULTATREGNSKAP FOR PERIODEN (beløp i 1000 NOK)	NOTE	FOR PERIODEN		HITIL		HELÅR 2021
		Q2 2022	Q2 2021	Q2 2022	Q2 2021	
Inntekter nedbetalingslån	4	38 835	50 262	85 682	108 331	201 911
Renter av utlån		0	0	0	61	61
Renteinntekter øvrig		223	1	223	1	46
Sum renteinntekter og lignende inntekter		39 058	50 263	85 905	108 393	202 018
Rentekostnader bank		0	0	1	0	0
Rentekostnader konsern		14 177	13 827	28 148	27 635	54 711
Sum rentekostnader innlån		14 177	13 827	28 149	27 635	54 711
Netto renteinntekter		24 881	36 436	57 757	80 758	147 307
Kredittprovisjonsinntekter factoring		562	349	1 041	911	1 804
Kundekonto		929	2 922	2 434	5 520	10 910
Sum provisjons- og andre inntekter		1 492	3 271	3 475	6 431	12 715
SUM INNTEKTER		26 373	39 707	61 232	87 189	160 021
Lønnskostnader		942	907	2 241	1 757	3 824
Inndrivingskostnader	9	6 755	7 234	13 878	14 598	28 976
Øvrige driftskostnader	9	508	826	1 130	1 645	3 097
Sum lønn og driftskostnader		8 205	8 966	17 250	18 000	35 897
Tap på utlån	6	-197	1 047	-526	1 387	-96
Sum tap på utlån		-197	1 047	-526	1 387	-96
Netto verdiendring nedbetalingslån	4	-5 487	21 244	-5 487	21 244	-38 059
ORDINÆRT RESULTAT FØR SKATT		12 485	53 031	37 970	91 820	85 969
Skatt		3 121	13 258	9 492	22 955	21 488
ORDINÆRT RESULTAT ETTER SKATT		9 363	39 773	28 477	68 865	64 481

BALANSE	NOTE	HITTIL		HELÅR 2021
		Q2 2022	Q2 2021	
EIENDELER				
Innskudd bank		48 203	16 597	71 319
Kundefordringer	6	0	89	669
Nedbetalingslån	4,5	1 991 066	1 908 857	1 849 423
Fordringer på selskap i samme konsern		3 364	3 160	817
Utlån factoring	6	3 295	7 661	2 730
Andre fordringer		13	43	6
Sum utlån og fordringer på kunder		1 997 738	1 919 811	1 853 645
SUM EIENDELER		2 045 940	1 936 408	1 924 964
GJELD OG EGENKAPITAL				
GJELD				
Langsiktig gjeld til konsernselskaper		1 020 799	921 088	945 799
Sum langsiktig gjeld		1 020 799	921 088	945 799
Leverandørgjeld		4 562	4 593	3 664
Betalbar skatt		9 492	22 955	21 488
Kortsiktig gjeld til konsernselskaper		29 790	29 288	490
Påløpte kostnader og uopptjent inntekt		2 872	4 152	3 575
Sum kortsiktig gjeld		46 716	60 988	29 218
SUM GJELD		1 067 515	982 076	975 016
EGENKAPITAL				
Aksjekapital		58 050	58 050	58 050
Overkurs		678 662	678 662	678 662
Sum innskutt egenkapital		736 712	736 712	736 712
Annen egenkapital		213 236	148 755	148 756
Periodens resultat		28 477	68 865	64 481
Sum opptjent egenkapital		241 714	217 620	213 236
SUM EGENKAPITAL	7	978 426	954 332	949 948
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		2 045 940	1 936 408	1 924 964

Oppstilling over endring i egenkapital

	Q2 2022	Q2 2021	2021
Egenkapital ved periodens begynnelse	949 948	885 468	885 468
Periodens resultat	28 477	68 865	64 481
Egenkapital ved periodeslutt	978 425	954 332	949 948

NOTE 1 - GENERELL INFORMASJON OG GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV DELÅRSREGNSKAPET

1.1 Generell informasjon

Selskapets virksomhet er å drive finansieringsvirksomhet i henhold til lov om finansieringsvirksomhet, lov av 1988-06-10. Selskapet finansierer finansiell factoring overfor parkeringsselskaper, samt kjøp av porteføljer av forfalte krav. I tillegg leverer selskapet tjenester knyttet til fordringsadministrasjon. Selskapet er et heleid datterselskap av Kreditor AS med forretningsadresse Rådhusgaten 27, 0158 Oslo.

Delårsregnskapet er ikke revidert.

1.2 Grunnlag for utarbeidelse av delårsregnskapet

Delårsregnskapet for Kreditor Finans AS er utarbeidet i samsvar med forskrift om forenklet anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder (IFRS) og fortolkninger fra IFRS fortolkningkomité (IFRIC) som er godkjent av EU, samt forskrift om årsregnskap for banker, finansieringsforetak mv.

Regnskapet er basert på et historisk kostprinsipp. Delårsregnskapet er presentert i norske kroner og alle beløp er rundet til nærmeste tusen (NOK '000).

Regnskapsprinsippene, slike de er presentert nedenfor er anvendt fra og med regnskapsåret 2020.

NOTE 2 - REGNSKAPSPRINSIPPER

Dette er en oppsummering over de viktigste regnskapsprinsippene forlaget har anvendt ved utarbeidelsen av årsregnskapet.

NEDBETALINGSLÅN

Kjøpte låneporteføljer består av porteføljer av misligholdte lån og gjeld, kjøpt til priser betydelig under nominell verdi. De innregnes til amortisert kost etter effektiv rente metode i samsvar med reglene for lån og fordringer etter IFRS 9. Alle porteføljer er klassifisert som anleggsmidler i balansen.

Effektiv rente-metoden er en metode for å beregne den amortiserte kosten for en finansiell eiendel og for å fordele renteinntektene til resultatregnskapet over den aktuelle perioden. Den effektive renten er den renten som nøyaktig diskonterer estimerte fremtidige kontantstrømmer over forventet levetid for det finansielle instrumentet, eller, når det er relevant, en kortere periode, til balanseført verdi av den finansielle eiendelen.

Ved kjøp av låneporteføljer beregnes den effektive renten foreløpig basert på anskaffelseskostnadene, inkludert alle transaksjonskostnader, og estimerte fremtidige kontantstrømmer som inkluderer fordringens nominelle verdi, purregebyr, påløpt inkassosalær og forsinkelsesrente som, basert på en sannsynlighetsvurdering forventes mottatt fra skyldnere.

Hver portefølje balanseføres til kostpris, inkludert alle transaksjonskostnader, ved førstegangsinnregning. Renteinntekter på kjøpte låneporteføljer periodiseres månedlig i resultatregnskapet basert på hver porteføljes effektive rente. Månedlige kontantstrømmer som overstiger estimerte kontantstrømmer for samme periode bokføres som inntekt i perioden. Tilsvarende blir månedlige kontantstrømmer som er lavere enn den estimerte kontantstrømmen for samme periode, bokført som inntektreduksjon i perioden.

Porteføljer er definert som det laveste pålitelige nivået for aggregering av krav av lignende type eller gjeldsklasse. Hver portefølje består av en serie individuelle krav. Porteføljen er bokført som en enhet for innregning av inntekter, hovedstolbetalinger og justeringer som følge av re-estimerte fremtidige kontantstrømmer.

Selskapet kjøper og porteføljer etter forward-flow avtaler. Forward Flow avtaler er i utgangspunktet derivater, men betingelsene i avtalene om at de kan sies opp på kort varsel (fra begge parter), gjør at de ikke har mer- eller mindreverdi. I en forward-flow avtale opprettes det en kontrakt for kjøp av gjeld til en avtalt pris i prosent av nominell fordring, men hvor gjeldsmengdene ikke er fullt ut kjent på avtaletidspunktet. Fordringer etter forward-flow avtalene anskaffes (leveres) månedvis eller kvartalsvis. For rapporterings- og evalueringsformål stockes fordringer kjøpt gjennom forward-flow avtalene i porteføljer to ganger i året.

Ledelsen har gjort betydelige estimater med hensyn til innkrevingen av fremtidige kontantstrømmer fra porteføljene. Kontantstrømestimatene utarbeides av ledelsen over en gitt prognosetid. Dersom kontantstrømestimatene blir revidert, beregnes den bokførte verdien ved å beregne nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer ved å bruke den opprinnelige effektive renten. En reduksjon i balanseført verdi bokføres som en reduksjon i inntekt mens en økning i balanseført verdi innregnes som en økning i inntekt. Begge er regnskapsføres som "Netto verdiendring på utlån og fordringer" i resultatregnskapet.

Ledelsens vurdering av historiske kontantstrømmer, type fordring, alder, pålydende på det enkelte krav og erfaring fra andre porteføljer, danner grunnlaget for de estimerte kontantstrømmene. Faktiske resultater kan avvike fra estimatene, noe som muliggjør endrede estimater hvilket vil påvirke balanseført verdi av porteføljene. Estimerte fremtidige kontantstrømmer gjennomgås av ledelsen hvert kvartal, og det gjøres en vurdering av forventet innfordrede beløp opp mot faktiske resultater og andre faktorer som kan ha innvirkning på estimatene. Der ledelsen blir oppmerksom på spesielle omstendigheter knyttet til en portefølje som kan påvirke påliteligheten til tidligere forutsetninger, vil de gjennomgå og om nødvendig endre forventning til fremtidig kontantstrøm. Selskapet kjøper og porteføljer etter forward-flow avtaler. I en forward-flow avtale opprettes det en kontrakt for kjøp av gjeld til en avtalt pris i prosent av nominell fordring, men hvor gjeldsmengdene ikke er fullt ut kjent på avtaletidspunktet. Fordringer etter forward-flow avtalene anskaffes (leveres) kvartalsvis.

INNTEKTSFØRING

Porteføljekjøp

Selskapet har i hovedsak inntekter fra kjøpte porteføljer som inntektsføres etter IFRS9 Finansielle instrumenter. Se avsnitt for "Nedbetalingslån" for detaljer.

Factoring

Kreditor Finans kjøper ikke forfalte ileggelser. Inntekten består av forsinkelsesrenter. Forsinkelsesrenter inntektsføres når de påløper. Inntekter fra factoring inntektsføres etter IFRS 15.

Kundekonto

Kreditor Finans fakturerer for fordringsadministrasjon ovenfor strømkunder. Tjenesten faktureres løpende i takt med leveransen. Inntekter fra Kundekonto inntektsføres etter IFRS 15. Tjenesten er utviklet fra 31. mai 2022.

NEDSKRIVNING FINANSIELLE INSTRUMENTER

Porteføljekjøp

Selskapet kjøper vesentlig verdiforringede låneporteføljer til en betydelig rabatterte priser, og nedskrivninger for kredittap er allerede inkludert ved kjøpet. Det forventede kredittapet for de kjøpte låneporteføljene blir derfor ikke eksplisitt innregnet som en tapsavsetning, da disse finansielle eiendelene per definisjon er kredittforringet og det forventede kredittapet er en del av porteføljens amortiserte kost. Selskapets eksponering for kredittisiko fra kjøpte låneporteføljer relaterer seg til avvik mellom faktisk innfordrede midler og innfordringsestimater, og fra endringer i estimater om fremtidige kontantstrømmer. Ledelsen gjennomgår jevnlig innfordringsestimaterne på de enkelte porteføljene, og justerer estimatene dersom fremtidig forventet innfordret beløp avviker fra nåværende estimat over tid. Reviderte innfordringsestimater diskonteres med samme internrente som den som ble beregnet da porteføljen ble anskaffet. Endringer fra nåværende estimat blir justert mot porteføljens bokførte verdi og justeringen føres i resultatregnskapet under regnskapslinjen "Netto verdiendring på utlån og fordringer". Alle porteføljer evalueres kvartalsvis. Innfordrede beløp som overstiger innfordringsestimater og oppjusteringer av fremtidige innfordringsestimater øker inntektene. Innfordrede beløp som er lavere enn innfordringsestimater og nedjusteringer av fremtidige innfordringsestimater reduserer inntektene.

Factoring og kundekonto

I tråd med IFRS 9 måles nedskrivninger på kundeordringer ved å benytte en forventet levetid kredittap modell (ECL). Forventet kredittap er inndelt i 3 trinn. Andel innen trinn 1 innebærer ingen betydelig økning i kredittisiko fra tidspunkt for innregning av eiendelen. Trinn 2 innebærer en betydelig økning i kredittisiko de neste 12 måneder og trinn 3 innebærer at eiendelen er kredittforringet. Det er ikke én enkelt kunde som representerer en stor andel av fordringene og derfor utgjør en vesentlig kredittisiko.

Tapsavsetning for trinn 1 viser forventet kredittap for de neste 12 måneder i engasjementets løpetid. Tapsavsetning for trinn 2 viser forventet kredittap over hele engasjementets løpetid. Tapsavsetningen beregnes etter tap gitt mislighold. Beregningen baseres på beløpsmessig tap og sannsynlighet for at tap inntreffer.

OMLØPSMIDLER OG KORTSIKTIG GJELD

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter poster som forfaller til betaling innen ett år etter anskaffelsestidspunktet. Omløpsmidler vurderes til laveste av anskaffelseskost og virkelig verdi. Kortsiktig gjeld balanseføres til nominelt beløp på opptakstidspunktet.

PENSJONSKOSTNADER

Selskapet har innskuddsplaner for sine ansatte. Ved innskuddsplaner betaler selskapet innskudd til et forsikringselskap. Selskapet har ingen ytterligere betalingsforpliktelse etter at innskuddene er betalt. Innskuddene regnskapsføres som lønnskostnad. Eventuelle forskuddsbetalte innskudd balanseføres som eiendel (pensjonsmidler) i den grad innskuddet kan refunderes eller redusere framtidige innbetalinger.

SKATT

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt beregnes med aktuell skattesats på grunnlag av de midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier, samt eventuelt ligningsmessig underskudd til fremføring ved utgangen av regnskapsåret. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverserer eller kan reversere i samme periode er utlignet. Netto utsatt skattefordel balanseføres i den grad det er sannsynlig at denne kan bli nyttegjørt.

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Kontantstrømoppstillingen utarbeides etter den indirekte metoden. Kontanter og kontantekvivalenter omfatter kontanter, bankinnskudd og andre kortsiktige likvide plasseringer som umiddelbart, og med uvesentlig kursrisiko, kan konverteres til kjente kontantbeløp og med gjenværende løpetid mindre enn tre måneder fra anskaffelsesdato.

SKJØNNMESSIGE POSTER OG ESTIMATUSIKKERHET

Utarbeidelse av delårsregnskapet krever at ledelsen utarbeider estimater og gjør antakelser/forutsetninger om fremtiden som vil kunne ha en vesentlig effekt på regnskapet. Estimeringsusikkerhet ved periodeslutt vil kunne innebære en vesentlig risiko for betydelige justeringer i balanseført verdi av eiendeler og forpliktelse i fremtidige perioder. Viktige kilder til usikkerhet i estimater og vurderinger evalueres løpende, og oppdateres basert på forventninger om fremtidige hendelser som anses rimelige under nåværende omstendigheter.

NOTE 3 - RISIKO OG USIKKERHET

Kreditor Finans' virksomhet medfører eksponering for ulike typer risiko. Selskapet håndterer slike risikoer proaktivt

og styret analyserer regelmessig sin virksomhet og potensielle risikofaktorer og iverksetter tiltak for å redusere risikoeksponeringen.

Kreditor Finans legger sterk vekt på kvalitetssikring og har kvalitetssystemer implementert, eller under implementering, i tråd med gjeldende krav. Risikoer inkluderer, men er ikke begrenset til, kredittisiko, iboende risiko i kjøpte porteføljer, renterisiko, regulatorisk risiko, likviditetsrisiko og finansieringsrisiko.

24. februar angrep Russland Ukraina. I lys av dette ble det iverksatt en rekke sanksjoner mot Russland, og man har sett vesentlig økning i energi- og matvarepriser. Dette er en hendelse uten effekt for estimatene pr 30.06.2022. Situasjonen kan påvirke fremtidsutsiktene, men det er foreløpig for tidlig å gi sikre estimater.

KREDITT- OG MARKEDSRISIKO

Med kredittisiko menes risiko for at kunden ikke kan overholde sin forpliktelse til å betale. Selskapet vurderer risikoen for tap innefor nåværende portefølje som normal. Dette skyldes iverksatte kredittvurderingsrutiner i forbindelse med løpende engasjement samt god spredning i fordringsmassen. Selskapets porteføljer av fordringer består av lån som er misligholdt. I utgangspunktet er det risiko relatert til inndrevet beløp, samt tidspunkt for inndrivelse. Maksimal kredittisiko tilsvarer brutto utlån på MNOK 1 991.

RENTERISIKO

All utlåning skjer til variabel rente. Renter er basert på NIBOR med beregning fra dag til dag, og med tre måneders rentebinding. Likviditetsoverskudd er plassert i bankinnskudd. Renterisiko knyttet til selskapets utlån vurderes derfor som normal.

Selskapet er finansiert ved lån fra morselskapet. Deler av utlånet fra Kreditor AS skjer til variabel rente. Den variable renten er den samme forrentning som innlånsrenten i norske banker, eller med tre måneders NIBOR som underliggende renteelement. Renterisiko knyttet til selskapets finansiering vurderes som normal.

OPERASJONELL RISIKO

Operasjonell risiko forebygges og reguleres gjennom å dokumentere interne prosesser. Disse følges opp gjennom løpende risikovurderinger.

Selskapet er underlagt krav om kapitaldekning, og det knytter seg risiko til om selskapet til enhver tid overholder kapitaldekningkravet fastsatt av Finanstilsynet. Selskapet har adressert denne risikoen ved å styrke egenkapitalen gjennom kapitaltilskudd fra morselskapet, Kreditor SAS. Per 30.06 har selskapet en kapitaldekning på 25,1% mot minstekravet på 15,0%. Selskapets ledelse har og satt et internt kapitaldekningsmål, og ved kvartalslutt er kapitaldekningen 10 prosentpoeng over dette kravet. Se note 7 for hvordan kapitaldekning er beregnet.

Finansdepartementet har implementert endring i EUs kapitaldekningsforordning for problemlån. Den vil medføre økte kapitalkrav for Kreditor Finans. Helt konkret innebærer endringen at det stilles krav om fradrag i ren kjernekapital (egenkapital) for misligholdte lån som ikke er tilstrekkelig dekket av nedskrivninger. De nye reglene gjelder i utgangspunktet for lån gitt fra og med 7. februar 2020. Kreditor Finans beregnes få effekt fra dette fra 2022, men da i svært liten grad for deretter å få en voksende innvirkning årene deretter. Selskapet har tilstrekkelig med kapital til å møte disse kravene.

Selskapet har forpliktet seg til fremtidige kjøp av misligholdte lån gjennom forward flow avtaler (se note 5). Selskapet er finansiert gjennom morselskapet som igjen låner penger av kredittinstitusjoner. Kreditor AS har en RCF med tilgjengelig låneramme som selskapet kan nyttiggjøre for å møte sine forpliktelse fremover. Det knytter seg og risiko til overholdelse av de lånevilkår som eksisterer i låneavtalene med kredittinstitusjoner. Lånevilkårene gjelder samlet for konsernet. Ved store tap og nedskrivninger av porteføljer knytter det seg særlig stor risiko til overholdelse av lånevilkåret loan to value (LTV), det vil si innlån mot bokført verdi av porteføljer. Selskapet adresserer denne risikoen gjennom tett oppfølging og iverksetter tiltak der dette er nødvendig.

(Beløp i hele tusen)

NOTE 4 - NEDBETALINGSLÅN

	2022 2. kvartal	2021 2. kvartal	2021 Helår
Åpningsbalanse	1 865 138	1 856 915	1 815 357
Porteføljekjøp	185 209	73 351	240 633
Amortisering	- 53 795	- 42 653	- 168 507
Netto opp-/nedskrivning på kjøpte porteføljer	- 5 487	21 244	- 38 059
Portefølje utestående fordringer ved periodeslutt	1 991 066	1 908 857	1 849 423
Innbetalinger på kjøpte porteføljer	182 053	187 685	370 419
Inntekter etter effektiv rente metoden	91 343	94 287	190 200
Mer-/mindre innbetalinger	- 5 661	14 044	11 711
Pålydende verdi av fordringsmassen i porteføljene inklusive påløpte renter	5 832 596	5 458 364	5 667 085

Q2 2022	Bank & Finans	Handel	Energi	Andre
Mer-/mindre innbetalinger	- 9 643	636	3 346	0
Oppskrivning/(Nedskrivning) fremtidig innfordringsestimat	- 33 890	5 593	22 810	0
Netto gevinst/(tap) på porteføljer	- 43 533	6 229	26 157	0
Q2 2021	Bank & Finans	Handel	Energi	Andre
Mer-/mindre innbetalinger	7 882	1 965	4 197	0
Oppskrivning/(Nedskrivning) fremtidig innfordringsestimat	- 6 659	13 007	14 896	0
Netto gevinst/(tap) på porteføljer	1 223	14 972	19 093	0

NOTE 5 - FORWARD FLOW FORPLIKTELSE

Selskapet har forpliktet seg til i fremtiden å kjøpe porteføljer av misligholdte lån gjennom forward flow avtaler. Estimert verdi av pålydende og kjøpesum er beregnet ut i fra maksimal pålydende verdi i kontraktene eller beste estimat dersom ikke maksimalbeløp fremkommer. Per kvartalslutt var disse forpliktelsene som følger:

	Q2 2022		Q2 2021	
	Pålydende	Kjøpspris	Pålydende	Kjøpspris
Fremtidig forpliktelse	1 048 127	681 283	1 058 481	688 012

NOTE 6- ANDRE KORTSIKTIGE FORDRINGER

Forventet kredittap er inndelt i 3 trinn. Andel innen trinn 1 innebærer ingen betydelig økning i kredittrisiko siden innregning av eiendelen. Trinn 2 innebærer en betydelig økning i kredittrisiko de neste 12 måneder og trinn 3 innebærer at eiendelen er kredittforringet. Det er ikke én enkelt kunde som representerer en stor andel av fordringene og derfor utgjør en vesentlig kredittrisiko.

Tapsavsetning for trinn 1 viser forventet kredittap for de neste 12 måneder i engasjementets løpetid. Tapsavsetning for trinn 2 viser forventet kredittap over hele engasjementets løpetid. Tapsavsetningen beregnes etter tap gitt mislighold. Beregningen baseres på beløpsmessig tap og sannsynlighet for at tap inntreffer.

UTLÅN FACTORING

Utlån til kunder omfatter factoring uten regress, samt kjøpte forfalte porteføljer. Alle utlån er oppført med utbetalt beløp. I alle avtaler om finansiell factoring er det tinglyst factoringpant. Factoringfordringene er ikke rentebærende med betalingsbetingelser mellom 14 - 21 dager.

Q2 2022	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Balanseført verdi	-	3 089	4 609	7 699
Tapsavsetning	-	-48	-4 356	-4 404
Bokført verdi	-	3 041	253	3 295
Q2 2021	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Balanseført verdi	-	7 493	4 154	11 647
Tapsavsetning	-	-80	-3 906	-3 985
Bokført verdi	-	7 413	248	7 661

UTLÅN KUNDEKONTO

Strømkonto og fordringsadministrasjon inkluderes under produktet Kundekonto og tilbys bedrifter innenfor energibransjen som vil kunne gi kundene sine en jevn og forutsigbar fakturering. Kreditor Finans fakturerer månedlig for fakturaadministrasjonen.

Utlån kundekonto Q2 2022	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Balanseført verdi	-	-	-	-
Tapsavsetning	-	-	-	-
Bokført verdi	-	-	-	-
Utlån kundekonto Q2 2021	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Balanseført verdi	-	-	-	-
Tapsavsetning	-	-	-	-
Bokført verdi	-	-	-	-

NOTE 7 - KAPITALDEKNING

	Vekting	Q2 2022	Q2 2021	2021
Innbetalt aksjekapital		58 050	58 050	58 050
Overkurs		678 662	678 662	678 662
Annen egenkapital		213 236	148 755	213 236
Ansvalig lånekapital		83 000	83 000	83 000
Ansvarlig kapital		1 032 948	968 467	1 032 948

Kapitaldekningen er beregnet på følgende måte

Lokale og regionale myndigheter	250 %	-	-	-
Foretak	100 %	3 364	-	1 486
Institusjoner	20 %	9 641	3 319	14 264
Massemarked	75 %	2 471	5 813	2 048
Forfalte engasjementer	150 %	2 432 207	2 451 226	2 183 730
Forfalte engasjementer	100 %	371 000	274 707	393 603
Fremtidig forpliktelse	150 %	1 021 924	1 082 610	1 008 000
Beregningsgrunnlag operasjonell risiko	15 %	274 914	240 031	274 914
Beregningsgrunnlag kapitaldekning		4 115 522	4 057 706	3 878 045

Kapitaldekning		25,1 %	23,9 %	26,6 %
-----------------------	--	---------------	---------------	---------------

Regulatorisk krav til kapitaldekning		15,0 %	14,5 %	14,5 %
--------------------------------------	--	--------	--------	--------

	Q2 2022	Q2 2021	2021
Resultat			
Resultat etter skatt	28 477	68 865	64 481
Forvaltningskapital	2 045 940	1 936 408	1 924 147
Resultat etter skatt i prosent av forvaltningskapital	1,39 %	3,56 %	3,35 %

NOTE 8 - TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE

Kreditor Finans AS har inngått avtaler med morselskapet Kreditor AS vedrørende regnskapstjenester, drift og vedlikehold av kunderegistre, herunder fakturering, reskontroføring og avstemming. Kreditor AS ivaretar også oppfølging og inkasso av selskapets misligholdte krav. Selskapet finansieres i stor grad av lån fra morselskapet.

Selskapet har følgende kostnader relatert til utkontrakterte tjenester:

	FOR PERIODEN		HITTIL		HELÅR
	Q2 2022	Q2 2021	Q2 2022	Q2 2021	2021
Driftskostnad til Kreditor AS					
Provisjon innfordring porteføljer	5 509 762	5 522 369	10 898 334	11 183 687	22 088 587
Advokatbistand	89 541	244 650	206 285	353 467	601 600
Gjeldsregisteret	65 250	74 000	130 500	147 500	294 000
Tjenester Fakturaservice	45 000	45 000	90 000	90 000	180 000
Regnskap, lønn og andre administrative tjenester	1 100 000	1 650 000	2 750 000	3 300 000	6 600 000
Total	6 809 553	7 536 019	14 075 118	15 074 654	29 764 186