

Lowell Finans AS

Org. nr. 913 953 517

Q2 2024

- Sammendratt oppstilling over totalresultatet**
- Sammendratt Balanseoppstilling**
- Endring i egenkapital**
- Noter**

Lowell Finans AS

Sammendratt oppstilling over totalresultatet

Resultatregnskap for perioden	Note	Q2 2024	Q2 2023	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Renteinntekter og lignende inntekter						
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	3	21 113 698	22 423 346	47 489 202	52 508 509	104 151 988
Renter o.l. inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		-	106 451	-	-49 714	1 053 731
<i>Sum renteinntekter og lignende inntekter</i>		21 113 698	22 529 797	47 489 202	52 458 795	105 205 719
Rentekostnader og lignende kostnader						
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden	4	7 380 324	7 692 038	15 379 419	11 903 302	44 855 717
<i>Sum rentekostnader og lignende kostnader</i>		7 380 324	7 692 038	15 379 419	11 903 302	44 855 717
Netto renteinntekter		13 733 374	14 837 759	32 109 783	40 555 493	60 350 002
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter						
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	3	257 599	-10 368 643	2 823 183	2 067 471	3 399 429
<i>Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</i>		257 599	-10 368 643	2 823 183	2 067 471	3 399 429
Andre driftskostnader	4	20 302 375	10 793 018	20 302 375	18 544 653	31 890 949
<i>Resultat før skatt fra videreført virksomhet</i>		-6 311 401	-6 323 903	14 630 591	24 078 311	31 858 482
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		-4 970 393	-1 389 563	3 218 730	5 297 228	7 008 867
Periodens resultat		-1 341 009	-4 934 340	11 411 861	18 781 083	24 849 615
Totalresultat						
		Q2 2024	Q2 2023	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Periodens resultat		-1 341 009	-4 934 340	11 411 861	18 781 083	24 849 615
Andre inntekter og kostnader		0	0	0	0	0
Periodens utvidede resultat		-1 341 009	-4 934 340	11 411 861	18 781 083	24 849 615

Sammendratt Balanse

		30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak				
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til virkelig verdi		43 937 478	28 954 173	31 118 369
<i>Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</i>		43 937 478	28 954 173	31 118 369
Utlån til og fordringer på kunder				
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	3	649 647 150	695 461 486	672 602 036
<i>Sum utlån og fordringer på kunder</i>		649 647 150	695 461 486	672 602 036
Andre eiendeler				
Eiendeler ved utsatt skatt		2 752 248	4 663 969	2 752 249
Andre fordringer		9 226 159	298 724	-
<i>Sum andre eiendeler</i>		11 978 407	4 962 693	2 752 249
SUM EIENDELER		705 563 034	729 378 352	706 472 654
GJELD OG EGENKAPITAL				
GJELD				
Annen gjeld				
	4	279 504 069	317 231 069	307 979 391
Avsetninger				
Forpliktelse ved periodeskatt		3 218 730	-	-
Forpliktelse ved utsatt skatt		-	-	-
Andre avsetninger		37 174 332	43 961 774	24 239 220
<i>Sum avsetninger</i>		40 393 062	43 961 774	24 239 220
SUM GJELD		319 897 131	361 192 842	332 218 611
EGENKAPITAL				
Innskutt egenkapital				
Aksjekapital		148 000 000	148 000 000	148 000 000
Overkurs		107 000 000	107 000 000	107 000 000
Annen innskutt egenkapital		7 644 000	7 644 000	7 644 000
<i>Sum innskutt egenkapital</i>		262 644 000	262 644 000	262 644 000
Opptjent egenkapital				
Annen egenkapital		123 021 903	105 541 509	111 610 043
<i>Sum opptjent egenkapital</i>		123 021 903	105 541 509	111 610 043
SUM EGENKAPITAL		385 665 903	368 185 509	374 254 043
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		705 563 034	729 378 351	706 472 654

Endring i egenkapital

	Aksjekapital	Overkurs	Annen innskutt EK	Annen EK	SUM
Egenkapital 01.01.2021	148 000 000	107 000 000	-	129 191 440	384 191 440
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet	-	-	-	-7 178 646	-7 178 646
Avgitt konsernbidrag	-	-	7 644 000	-	7 644 000
Egenkapital 31.12.2021	148 000 000	107 000 000	7 644 000	122 012 794	384 656 794
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet	-	-	-	-35 339 097	-35 339 097
Avgitt konsernbidrag	-	-	-	86 730	86 730
Egenkapital 31.12.2022	148 000 000	107 000 000	7 644 000	86 760 427	349 404 427
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet	-	-	-	24 849 616	24 849 617
Egenkapital 31.12.2023	148 000 000	107 000 000	7 644 000	111 610 043	374 254 043
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet	-	-	-	11 411 861	11 411 861
Egenkapital 30.06.2024	148 000 000	107 000 000	7 644 000	123 021 904	385 665 903

Note 1 - Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet bruker de samme prinsippene som årsregnskapet, og er satt opp i henhold til forskrift om årsregnskap mv., for banker, finansieringsforetak og morselskap for slike, av 16.12.1998 nr. 1240, samt bestemmelsene i regnskapsloven for øvrig. Selskapet bruker forskriftens § 1-4, pkt b, som innebærer at selskapet benytter IFRS med de tillegg og forenklinger som følger av forskriften.

Selskapet har også valgt å benytte seg av følgende overgangsregel etter forskriftens § 9-2:

- Det er ikke utarbeidet kontantstrømoppstilling i delårsregnskapene.

Innkjøpt portefølje av utestående fordringer består av kjøpte misligholdte krav. Hver portefølje regnskapsføres ved anskaffelse til virkelig verdi med tillegg av direkte transaksjonsutgifter. Etterfølgende måling skjer til amortisert kost med anvendelse av effektiv rentemetode.

Delårsregnskapet er utover dette avlagt i samsvar med årsregnskapsforskriften og IAS 34.

Delårsregnskapet er ikke revidert.

Note 2 - Kapitaldekning

	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Aksjekapital	148 000 000	148 000 000	148 000 000
Overkurs	107 000 000	107 000 000	107 000 000
Innskutt egenkapital	7 644 000	7 644 000	7 644 000
Opptjent egenkapital	111 610 043	86 760 426	86 760 426
Årets resultat	11 411 861	18 781 083	24 849 617
Sum egenkapital	385 665 904	368 185 509	374 254 043
Delårsresultat som ikke kan medregnes i ren kjernekapital	-11 411 861	-18 781 083	0
Fradrag for utsatt skattefordel	-2 952 330	-4 463 783	-2 952 330
Fradrag for backstop (minimum nedskrivning)	-302 388	-340 868	-302 388
Sum fradrag i ren kjernekapital	-14 666 579	-23 585 734	-3 254 718
Beregningsgrunnlag pr risikokategori	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Kredittrisiko	1 088 236 627	1 127 481 973	1 085 747 812
<i>Bankinnskudd</i>	8 787 495	5 790 835	6 223 674
<i>Kjøpte porteføljer</i>	974 470 725	1 043 192 229	1 008 903 054
<i>Kontrahert forward flow</i>	93 000 000	78 000 000	70 621 085
<i>Øvrige engasjementer</i>	11 978 407	498 910	0
Operasjonell risiko	136 085 930	193 509 677	193 509 677
Sum beregningsgrunnlag	2 312 559 184	2 448 473 624	2 365 005 302

	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Ren kjernekapitaldekning	370 999 324	344 599 776	346 149 709
Overskudd av kjernekapital	315 904 809	285 155 151	167 053 661
Ren kjernekapitaldekning i prosent	30,30 %	26,09 %	27,06 %
Kjernekapitaldekning	370 999 324	344 599 776	346 149 709
Overskudd av kjernekapital	297 539 971	265 340 277	147 864 798
Kjernekapitaldekning i prosent	30,30 %	26,09 %	27,06 %
Ansvarlig kapital	370 999 324	344 599 776	346 149 709
Overskudd av ansvarlig kapital	273 053 519	238 920 444	122 279 648
Ansvarlig kapitaldekning i prosent	30,30 %	26,09 %	27,06 %
Uvektet kjernekapital			
Kjernekapital	370 999 324	344 599 776	346 149 709
Eksponeringsmål	767 563 034	776 914 568	750 801 128
Uvektet kjernekapitalandel	48,33 %	44,35 %	46,10 %

Note 3 - Innkjøpte porteføljer av utestående fordringer

	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Portefølje av utestående fordringer 01.01	672 602 036	708 129 441	708 129 441
Innkjøpt portefølje av utestående fordringer	-	-	35 398 103
Inntektsføring etter effektiv rente metode	47 489 202	52 508 509	104 151 988
Verdiendring av selskapets porteføljer	2 823 183	2 067 471	3 399 429
Innbetalinger på kjøpte porteføljer	-73 267 271	-67 243 935	-178 476 925
Portefølje av utestående fordringer	649 647 150	695 461 486	672 602 036

100 % av utestående fordringer er forfalte krav

Verdi innkjøpt portefølje av utestående fordringer	649 647 150	695 461 486	672 602 036
---	--------------------	--------------------	--------------------

Prinsipper for beregning av verdsettelse

Innkjøpt portefølje av utestående fordringer er i regnskapet verdsatt til amortisert kost. Den amortiserte kosten er beregnet ved å neddiskontere forventede kontantstrømmer over forventet løpetid på den enkelte portefølje med opprinnelig effektiv rente. Opprinnelig effektiv rente anses som en rimelig tilnærming til et risikjustert avkastningskrav og nåverdiene av innkjøpt portefølje anses derfor som en rimelig tilnærming til virkelig verdi.

Note 4 - Transaksjoner med nærstående parter

	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Administrasjonskostnader	19 054 124	16 082 971	30 659 633
Påløpte rentekostnader	15 379 419	12 193 605	44 855 717
Sum kostnader med nærstående parter	34 433 543	28 276 576	75 515 350
Gjeld til konsernselskaper	279 216 263	458 421 848	307 979 391

Note 5 - Andre opplysninger

Kredittrisikoen kan bli påvirket ved at selskapets debitorer ikke evner å overholde sine kredittforpliktelser. Det er forventet at betalingsevnen til noen grupper av skyldnere kan bli svekket, blant annet som følge av økt rentenivå, økt inflasjon og stigende energi- og råvarepriser.