

Lowell Finans AS

Org. nr. 913 953 517

Q3 2018

- Perioderegnskap**
- Balanse**
- Tilleggsopplysninger**

Resultat 01.01 - 30.09

	Q3 2018	Q3 2017	YTD 2018	YTD 2017	2017
RENTEINNETEKTER					
Inntekter av innkjøpt portefølje av utestående fordr.	-4 655 763	3 301 779	8 597 994	10 163 761	16 590 718
Renter o.l. inntekter av utlån til og fordr på kredittinst	64 101	23 906	81 086	250 236	282 123
Sum renteinntekter og lignende inntekter	-4 591 662	3 325 685	8 679 080	10 413 997	16 872 841
RENTEKOSTNADER					
Konserninterne rentekostnader	1 733 182	315 434	3 734 777	1 111 564	2 157 116
Sum rentekostnader	1 733 182	315 434	3 734 777	1 111 564	2 157 116
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	-6 324 844	3 010 251	4 944 302	9 302 433	14 715 725
LØNN OG ADMINISTRASJONSKOSTNADER					
Administrasjonskostnader	567 275	-	1 095 091	-	106 093
Sum lønn og generelle administrasjonskostnader	567 275	-	1 095 091	-	106 093
ANDRE DRIFTSKOSTNADER					
Andre driftskostnader	227 684	184	405 038	120 562	353 973
Sum andre driftskostnader	227 684	184	405 038	120 562	353 973
Driftsresultat	-7 119 803	3 010 067	3 444 173	9 181 871	14 255 659
Resultat før skatt	-7 119 803	3 010 067	3 444 173	9 181 871	14 255 659
Skattekostnad på ordinært resultat	-1 637 555	660 678	792 160	2 203 678	3 421 358
Ordinært resultat	-5 482 248	2 349 389	2 652 013	6 978 193	10 834 301
Årsoverskudd	-5 482 248	2 349 389	2 652 013	6 978 193	10 834 301
Opplysninger om:					
Avgitt/mottatt konsernbidrag					
Overført annen egenkapital	-5 482 248	2 349 389	2 652 013	6 978 193	10 834 301
Sum disponeringer	-5 482 248	2 349 389	2 652 013	6 978 193	10 834 301

Balanse per 30.09

	YTD 2018	YTD 2017	2017
EIENDELER			
Innskudd i kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	16 271 865	263 254	2 376 666
Sum innskudd i kredittinstitusjoner	16 271 865	263 254	2 376 666
Innkjøpt portefølje av utestående fordringer	449 428 911	97 702 474	227 749 536
Sum netto utlån og fordringer på kunder	449 428 911	97 702 474	227 749 536
Andre fordringer	64 101	-	-
Sum andre fordringer	64 101	-	-
SUM EIENDELER	465 764 877	97 965 728	230 126 202
GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Gjeld til konsernselskap	383 066 806	22 957 744	148 758 010
Leverandørgjeld	228 104		132 616
Betalbar skatt	574 645	2 203 680	3 421 360
Annen gjeld	11 137		
Sum annen gjeld	383 880 692	25 161 424	152 311 986
Utsatt skatt	217 517		
Sum utsatt skatt	217 517	-	-
Andre avsetninger for påløpte kostnader	2 357 029	2 786	1 156 590
Sum avsetninger for påløpte kostnader	2 357 029	2 786	1 156 590
SUM GJELD	386 455 238	25 164 210	153 468 576
EGENKAPITAL			
Aksjekapital	50 000 000	50 000 000	50 000 000
Sum innskutt egenkapital	50 000 000	50 000 000	50 000 000
Annen egenkapital	29 309 639	22 801 518	26 657 626
Sum opptjent egenkapital	29 309 639	22 801 518	26 657 626
SUM EGENKAPITAL	79 309 639	72 801 518	76 657 626
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	465 764 877	97 965 728	230 126 202

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.

Innkjøpt portefølje av utestående fordringer består i hovedsak 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.

Redegjørelse for utviklingen i selskapets resultat og finansielle stilling

Selskapet viser gode resultater og har kjøpt flere porteføljer av forfalte krav det siste året. Det er foretatt en justering av verddivurdering av porteføljeverdier i selskapet i tråd med prinsippene i Lowell konsernet. Denne justeringen er ført direkte mot resultatet.

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

Selskapet er finansiert med egenkapital og konserninterne lån med lang løpetid.

Selskapet forventer at det allerede forpliktete finansieringsbehovet for 2018 fullt ut kan dekkes av den løpende kontantstrømmen uten lånetilskudd fra konsernet. Eventuelle kjøp av større porteføljer av forfalte krav vil kreve tilskudd av kapital fra konsernet. Likviditetsrisikoen vurderes som lav.

Alle selskapets krav er i NOK. Det foreligger således ingen valutaeksponering.

Selskapet vurderer kredittrisikoen for tap i porteføljer som liten. Dette skyldes god spredning på fordringene samt oppnådd rabatt ved kjøp av porteføljer. Selskapet har oppfølgings- og kontrollrutiner som gjør at risikoen er akseptabel.

Selskapets kapitaldekning ved utgangen av perioden

	Q3 2018
Ren kjernekapital	76 657 626
Ren kjernekapitaldekning i prosent	16,09 %
Kjernekapital	76 657 626
Kjernekapitaldekning i prosent	16,09 %
Ansvarlig kapital	76 657 626
Ansvarlig kapitaldekning i prosent	16,09 %

Perioderegnskapet er ikke revidert.