

Axactor Capital AS

Ikke reviderte tall

Org. 917983747**Resultatregnskap***(beløp i 1000 NOK)***RESULTAT**

	Q2-2021 30.06.2021	Q2-2020 30.06.2020	Årstall 31.12.2020
Renteinntekter beregnet etter effektiv rentemetode av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	0	117	102
Renteinntekter beregnet etter effektiv rentemetode av utlån til og fordringer på kunder	71 490	80 702	299 535
Sum renteinntekter og lignende inntekter	71 490	80 819	299 637
Rentekostnader beregnet etter effektiv rentemetode på innskudd fra og gjeld til kunder	-20 426	-18 197	-71 196
Sum rentekostnader og lignende kostnader	-20 426	-18 197	-71 196
Netto Renteinntekter	51 063	62 623	228 441
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta	4 926		-4 906
Lønn og personalkostnader	-1 045	-571	-2 803
Andre Driftskostnader	-3 128	-7 523	-24 214
Avskrivninger	0	0	213
Kredittap på utlån målt til amortisert kost	4 745	-44 029	-26 919
Sum Driftskostnader	5 498	-52 123	-58 630
RESULTAT FØR SKATT	56 561	10 500	169 813

Regnskapsprinsipper**AXACTOR**

	BALANSE		
	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
EIENDELER			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	96 123	44 063	73 090
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	2 497 628	2 275 746	2 422 062
Finansielle derivater	0	0	2 701
Immaterielle eiendeler	1 304	1 304	1 304
Andre eiendeler	162 985	2 796	158 236
SUM EIENDELER	2 758 040	2 323 908	2 657 393
GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	1 153 948	1 116 274	1 153 948
Finansielle derivater	2 500		7 734
Annen gjeld	267 357	27 271	262 407
Forpliktelser ved skatt	6 053	29 116	6 053
Forpliktelser ved utsatt skatt	-445	12 383	-445
SUM GJELD	1 429 413	1 185 045	1 429 697
EGENKAPITAL			
Aksjekapital	4 000	4 000	4 000
Overkursfond	929 430	929 430	929 430
SUM innskutt egenkapital	933 430	933 430	933 430
Udisponert overskudd	100 932		
Annen egenkapital	294 265	205 433	294 265
SUM opptjent egenkapital	395 197	205 433	294 265
SUM EGENKAPITAL	1 328 627	1 138 863	1 227 695
SUM EGENKAPITAL OG GJELD	2 758 040	2 323 908	2 657 392

Regnskapet er avlagt i henhold til Forskrift om årsregnskap for banker, mv. i samsvar med forskriftens paragraf § 1-4 (2)b).

Regnskapet er satt opp med forutsetning om fortsatt drift.

Misligholdte lån vurderes til virkelig verdi på kjøpstidspunktet. Siden lånene måles til virkelig verdi, som inkluderer et estimat over fremtidige kredittap, føres det ikke noe avsetning for kredittap i balansen på anskaffelsesdagen. Lånene måles til amortisert kost etter den kredittjusterte effektive rentemetode. Siden den forfalte forbruksgjelden er opprinnelig innvilget med like kriterier og har dermed lik kvalitet, anslås fremtidige kontantstrømmer på porteføljebasis. Delårsregnskapet er ikke revidert.

Forward Flow (FF)-avtaler

Axactor Capital har inngått flere terminkontrakter for å kjøpe fremtidige misligholdte låneporteføljer. Dette er avtaler der Axactor samtykker i å kjøpe og motparten godtar å selge finansielle eiendeler (lån) som oppfyller et sett med spesifiserte kriterier (forfalt status osv.). Prisen Axactor betaler er forhåndsbestemt i avtalen. Verdien av en terminavtale er, når det er mulig, basert på markedsverdier ved bruk av data fra sammenlignbare transaksjoner for å fastsette markedsverdien. Hvis det ikke eksisterer relevante markedsverdier, blir det benyttet interne data for å estimere en verdi på kontrakten. En forskjell mellom en forhåndsdefinert pris i terminavtalen og eksisterende markedsverdi vil føre til en verdiendring på kontrakten. Verdien på hvert lån er synonymt med en spesifisert pris. Volumene på lånene dekket av avtalen er en variabel som kan eller ikke kan beskrives som en ikke-finansiell variabel som er spesifikk for selgeren. Ettersom en kontrakt inneholder både en ikke-finansiell variabel og en annen variabel er dette et derivat, og avtalen oppfyller kravet i definisjonen av et derivat som er angitt i IFRS 9 Appendix A.

Enhver endring i virkelig verdi fra tidspunktet for inngåelse av terminkontrakten til den faktiske overføringen av porteføljen vil bli innregnet i resultatregnskapet under "netto verdiendring og gevinst/tap på valuta".

Regnskapet presenteres i NOK og tallene er i tusen (TNOK) med mindre annet er spesifisert.

Kapitaldekning

Ren kjernekapitaldekning	22,78 %
Kjernekapitaldekning	22,78 %
Kapitaldekning	22,78 %