

Axactor Capital AS

Ikke reviderte tall

Org. 917983747

	Note	RESULTAT				
		Q3-2021 30.09.2021	Akk. Q3-2021 30.09.2021	Q3-2020 30.09.2020	Akk. Q3-2020 30.09.2020	Årstill 31.12.2020
Resultatregnskap						
<i>(beløp i 1000 NOK)</i>						
Renteinntekter beregnet etter effektiv rentemetode av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak		0	0	11	231	102
Renteinntekter beregnet etter effektiv rentemetode av utlån til og fordringer på kunder		60 189	196 603	88 726	227 355	299 535
Sum renteinntekter og lignende inntekter		60 189	196 603	88 738	227 587	299 637
Rentekostnader beregnet etter effektiv rentemetode på innskudd fra og gjeld til kunder		-19 350	-59 979	-19 382	-51 524	-71 196
Sum rentekostnader og lignende kostnader		-19 350	-59 979	-19 382	-51 524	-71 196
Netto Renteinntekter		40 838	136 625	69 356	176 063	228 441
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta		2 443	2 772			-4 906
Lønn og personalkostnader		-1 126	-2 974	-711	-1 968	-2 803
Andre Driftskostnader		-503	-5 997	-7 231	-21 631	-24 214
Avskrivninger		0	0	0	213	213
Kredittap på utlån målt til amortisert kost		-2 377	9 781	6 796	-31 919	-26 919
Sum Driftskostnader		-1 563	3 582	-1 147	-55 304	-58 630
RESULTAT FØR SKATT		39 275	140 206	68 209	120 758	169 813

BALANSE

	Note	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
EIENDELER				
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		40 086	39 907	73 090
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost		2 504 911	2 359 777	2 422 062
Finansielle derivater		0	0	2 701
Immaterielle eiendeler		1 304	1 304	1 304
Andre eiendeler		162 084	2 817	158 236
SUM EIENDELER		2 708 385	2 403 805	2 657 393
GJELD OG EGENKAPITAL				
GJELD				
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost		1 055 948	1 134 822	1 153 948
Finansielle derivater		0		7 734
Annen gjeld		278 927	37 032	262 407
Forpliktelse ved skatt		6 053	12 496	6 053
Forpliktelse ved utsatt skatt		-445	12 383	-445
SUM GJELD		1 340 483	1 196 733	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		140 206		
Annen egenkapital		294 265	273 642	294 265
SUM opptjent egenkapital		434 472	273 642	294 265
SUM EGENKAPITAL		1 367 902	1 207 072	1 227 695
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		2 708 385	2 403 805	2 657 393

AXACTOR

Endring Egenkapital				
	Aksjekapital	Overkurs	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital pr. 31.12.2020	4 000	929 430	294 265	1 227 695
Resultat for perioden			140 206	140 206
Utgående balanse 30.09.2021	4 000	929 430	434 472	1 367 902

Note 1 Innledning

Delårsregnskapet viser resultatet til Axactor Capital AS. Axactor Capital AS er en del av Axactor – konsernet, se www.Axactor.com.

Note 2 Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet er avlagt i henhold til Forskrift om årsregnskap for banker, mv. Delårsregnskapet omfatter perioden 01.01.2021 til 30.09.2021

Det vises til årsregnskapet for 2020 for regnskapsprinsippene som er lagt til grunn.

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

Regnskapet er ikke revidert.

Note 3 Risiko

Estimering av tidspunktet og størrelsen på kontantstrømmer krever betydelig skjønnsmessig vurdering når det gjelder sentrale forutsetninger, inkludert alvorlighetsgraden av tap, beløp og tidspunkt for betalinger. Alle disse faktorene kan resultere i betydelige endringer i kontantstrømostimater over løpetiden av lånet. Følgelig viser vi informasjon som gjør det mulig for brukere av finansregnskapet å evaluere effekten av vesentlige endringer i viktige forutsetninger. Se note 4 'Kritiske regnskapsestimater og vurderinger' for ytterligere informasjon i Axactor SE sin Årsrapport for 2019

Den usikrede porteføljen har holdt seg relativt sterk gjennom de første kvartalene i 2020, og effekten av Covid-19 situasjonen har vært mindre enn forventet. Det er likevel bokført en tapsskrivning i Q2 på bakgrunn av at selskapet forventer å få krevd inn pengene senere enn først antatt som igjen påvirker verdien av porteføljen.

(Beløp i 1000 NOK)

Note 4 - Portefølje inntekt	Q3 - 2021	Akk. Q3-2021
Innbetalinger på kjøpte porteføljer	138 828	425 883
Amortization non-performing loans	-78 639	-229 280
Netto inntekt	60 189	196 603

Note 5 - Kredittap på utlån målt til amortisert kost	Q3 -2021	Akk. Q3-2021
Positive revaluation NPL	50 229	54 388
Negativ revaluation NPL	-56 784	-57 091
Tail catch-up NPL	4 178	12 484
Kredittap på utlån målt til amortisert kost	-2 377	9 781

Note 6 - Porteføljer

Innkjøpt portefølje av utestående fordringer	Akk. Q3-2021	Akk. Q3-2020	2020
Portefølje av utestående fordringer 01.01.	2 422 062	1 857 225	1 857 225
Innkjøpt portefølje av utestående fordringer	302 348	675 507	809 069
Innbetalinger på kjøpte porteføljer	-425 883	-368 392	-516 849
Inntektsføring etter effektiv renter metode	196 603	227 355	299 535
Nedskrivning av portefølje	9 781	-31 919	-26 919
Portefølje av utestående fordringer	2 504 911	2 359 777	2 422 062

Note 7 - Aksjonærer**Aksjekapitalen består av:**

	Antall	Pålydende	Balanseført
Ordinære aksjer	4 000	1	4 000

Oversikt over aksjonærene i selskapet

	Odinære	Eierandel	Stemmeaksjer
Axactor Portfolio Holding AB	4 000	100%	100%

Note 9 - Kapitaldekning

	Q3-2021	Q3 -2020
Aksjekapital	4 000	4 000
Overkurs	929 430	929 430
Annen egenkapital	294 265	194 933
Periodens kvalifiserte resultat	0	0
Sum balanseført egenkapital	1 227 695	1 128 363
Immaterielle eiendeler, utsatt skatt, goodwill	-1 304	-1 304
Sum ren kjernekapital	1 226 391	1 127 059
Fondsobligasjon	0	0
Sum kjernekapital	1 226 391	1 127 059
Tilleggskapital utover kjernekapital		
Ansvarlig kapital	0	0
Sum tilleggskapital	0	0
Netto ansvarlig kapital	1 226 391	1 127 059
Stater og sentralbanker		
Institusjoner	8 017	5 425
Forfalte engasjementer	4 581 842	5 592 795
Øvrige engasjementer	162 084	9 103
Øvrige eiendeler		
Sum kredittrisiko Standardmetoden	4 751 943	5 607 323
<i>Gjeldsrisiko</i>		
Operasjonell risiko	328 609	294 479
Minimumskrav ansvarlig kapital	328 609	294 479
Beregningsgrunnlag (RWA)	5 080 552	5 901 802
Minimumskrav ren kjernekapital, 4,5 prosent		
Kapitaldekning		
Ren kjernekapitaldekning	24,14 %	19,10 %
Kjernekapitaldekning	24,14 %	19,10 %
Kapitaldekning	24,14 %	19,10 %