

Axactor Capital AS

Org. 917983747

RESULTAT

	Q1-2020 31.03.2020	Q1-2019 31.03.2019	Årstall 31.12.2019
<i>(beløp i 1000 NOK)</i>			
Renteinntekter beregnet etter effektiv rentemetode av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	103	28	401
Renteinntekter beregnet etter effektiv rentemetode av utlån til og fordringer på kunder	57 927	51 991	160 540
Andre renteinntekter og lignende inntekter	10		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	58 040	52 019	160 941
Rentekostnader beregnet etter effektiv rentemetode på innskudd fra og gjeld til kunder	-13 946	-3 366	-22 813
Sum rentekostnader og lignende kostnader	-13 946	-3 366	-22 813
Netto Renteinntekter	44 094	48 653	138 128
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta			-2
Lønn og personalkostnader	-686	-1 215	-2 798
Andre Driftskostnader	-6 886	-7 723	-15 736
Avskrivninger	213	-19	-213
Kreditttap på utlån målt til amortisert kost	5 315	1 654	14 610
Sum Driftskostnader	-2 045	-7 303	-4 137
RESULTAT FØR SKATT	42 050	41 350	133 992
Skattekostnad på ordinært resultat	10 512		10 746
Resultat etter skatt	31 537	41 350	123 247
Resultat av andre inntekter og kostnader			
Sum andre inntekter og kostnader	0	0	0
Totalresultat	31 537	41 350	123 247

BALANSE

	31.03.2020	31.03.2019	31.12.2019
EIENDELER			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	27 125	32 316	47 507
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	2 124 775	1 046 459	1 857 225
Immaterielle eiendeler	1 304	1 137	1 091
Andre eiendeler	9 103	3 721	98 840
SUM EIENDELER	2 162 307	1 083 633	2 004 663
GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	926 072	279 106	862 426
Annen gjeld	66 372	17 093	14 424
Forpliktelse ved periodeskatt	29 116	21 668	19 934
Forpliktelse ved utsatt skatt	12 383	0	11 054
SUM GJELD	1 033 944	317 867	907 838
EGENKAPITAL			
Aksjekapital	4 000	3 000	4 000
Overkursfond	929 430	656 430	929 430
SUM innskutt egenkapital	933 430	659 430	933 430
Annen egenkapital	194 933	106 337	163 396
SUM opptjent egenkapital	194 933	106 337	163 396
SUM EGENKAPITAL	1 128 363	765 767	1 096 826
SUM EGENKAPITAL OG GJELD	2 162 307	1 083 633	2 004 663

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 01.01.2020 til 31.03.2020

Det vises til årsregnskapet for 2019 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 kontantstrømestimer 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 det første kvartalet i 2020, med bare en begrenset negativ effekt av Covid-19 situasjonen i mars. Derimot forventer Axactor Capital at Covid-19 situasjonen kan påvirke inntektene i andre og tredje kvartal, både når det gjelder betalingsvolum og antall skyldnere som i stand til å betjene gjelden sin fullt ut. Fordi vi er i et tidlig stadium av denne situasjonen er det en utfordring å vurdere hva som blir effekten av Covid-19 situasjonen. En stor del av inntektene stammer fra betalingsplaner som enten kan justeres til litt lengre varighet eller inkludere kortere perioder med reduserte betalinger før vi er tilbake til en normal situasjon. Refinansiering vil sannsynligvis være begrenset i denne perioden. Selv om dette reduseres i antall oppgjør på kort sikt, forventer selskapet mer langsiktige nedbetalingsplaner. Virkningen på kortsiktig kontantstrøm vil øke så lenge Covid-19 situasjonen fortsetter, men med lavere effekt på langsiktig kontantstrøm.

NOTE 4 - Portefølje inntekt	Q1 - 2020	Akk. Q1-2020
Innbetalinger på kjøpte porteføljer	-113 929	113 929
Amortization non-performing loans	56 003	-56 003
Netto inntekt	-57 927	57 927

NOTE 5 - Kredittap på utlån målt til amortisert kost	Q1 -2020	Akk. Q1-2020
Positive revaluation NPL	-4 972	4 972
Negativ revaluation NPL	4 521	-4 521
Tail catch-up NPL	-4 864	4 864
Kredittap på utlån målt til amortisert kost	-5 315	5 315

NOTE 6 - Porteføljer

Innkjøpt portefølje av utestående fordringer	Akk. Q1-2020	Akk. Q1-2019	2019
Portefølje av utestående fordringer 01.01.	1 857 225	737 317	737 317
Endring i måling som følge av overgang til IFRS 9		14 042	14 042
Innkjøpt portefølje av utestående fordringer	318 237	319 943	1 283 558
Innbetalinger på kjøpte porteføljer	-113 929	-78 489	-352 842
Inntektsføring etter effektiv renter metode	57 927	51 991	160 540
Nedskrivning av portefølje	5 315	1 654	14 610
Portefølje av utestående fordringer	2 124 775	1 046 459	1 857 225

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 8 - Egenkapital

	Aksjekapital	Overkurs	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital pr. 31.12.2019	4 000	929 430	163 396	1 096 826
Resultat for perioden			31 537	31 537
Utgående balanse 30.09.2019	4 000	929 430	194 933	1 128 363

Note 9 - Kapitaldekning

	Q1-2020
Aksjekapital	4 000
Overkurs	929 430
Annen egenkapital	163 396
Periodens kvalifiserte resultat	31 537
Sum balanseført egenkapital	1 128 363
Immaterielle eiendeler, utsatt skatt, goodwill	-1 304
Sum ren kjernekapital	1 127 059
Fondsobligasjon	0
Sum kjernekapital	1 127 059
Tilleggskapital utover kjernekapital	
Ansvarlig kapital	0
Sum tilleggskapital	0
Netto ansvarlig kapital	1 127 059
Stater og sentralbanker	
Institusjoner	5 425
Forfalte engasjementer	5 365 056
Øvrige engasjementer	9 103
Øvrige eiendeler	
Sum kredittrisiko Standardmetoden	5 379 584
<i>Gjeldsrisiko</i>	
Operasjonell risiko	294 479
Minimumskrav ansvarlig kapital	294 479
Beregningsgrunnlag (RWA)	5 674 063
Minimumskrav ren kjernekapital, 4,5 prosent	
Kapitaldekning	
Ren kjernekapitaldekning	19,86 %
Kjernekapitaldekning	19,86 %
Kapitaldekning	19,86 %