

Axactor Capital AS

Ikke reviderte tall

Org. 917983747**RESULTAT**

Resultatregnskap	Q1-2022	Q1-2021	Årstall
<i>(beløp i 1000 NOK)</i>	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Renteinntekter beregnet etter effektiv rentemetode av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	0	0	17
Renteinntekter beregnet etter effektiv rentemetode av utlån til og fordringer på kunder	92 894	64 925	271 381
Sum renteinntekter og lignende inntekter	92 894	64 925	271 398
Rentekostnader beregnet etter effektiv rentemetode på innskudd fra og gjeld til kunder	-19 785	-20 202	-78 877
Sum rentekostnader og lignende kostnader	-19 785	-20 202	-78 877
Netto Renteinntekter	73 109	44 723	192 521
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta	84	-2 356	5 001
Lønn og personalkostnader	-947	-904	-4 258
Andre Driftskostnader	-12 570	-4 506	-12 494
Avskrivninger	0	0	0
Kredittap på utlån målt til amortisert kost	1 584	7 414	-27 601
Sum Driftskostnader	-11 848	-352	-39 352
RESULTAT FØR SKATT	61 261	44 371	153 169

BALANSE

	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
EIENDELER			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	152 380	62 921	94 966
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	2 514 280	2 472 908	2 486 928
Eiendeler ved utsatt skatt	0	0	6 087
Immaterielle eiendeler	1 304	1 304	1 304
Bruksretteieendeler	1 636		1 664
Andre eiendeler	3 859	160 916	139 445
SUM EIENDELER	2 673 459	2 698 050	2 730 393
GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	1 179 212	1 153 948	1 134 824
Finansielle derivater	0	7 411	0
Leieforpliktelser	1 642		1 664
Annen gjeld	50 145	259 017	246 062
Forpliktelser ved periodeskatt	6 053	6 053	5 272
Forpliktelser ved utsatt skatt	32 575	-445	
SUM GJELD	1 269 627	1 425 984	1 387 821
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	61 261	44 371	
Annen egenkapital	409 142	294 265	409 142
SUM opptjent egenkapital	470 402	338 636	409 142
SUM EGENKAPITAL	1 403 832	1 272 066	1 342 572
SUM EGENKAPITAL OG GJELD	2 673 460	2 698 050	2 730 393

Endring Egenkapital

	Aksjekapital	Overkurs	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital pr. 31.12.2020	4 000	929 430	409 142	1 342 572
Resultat for perioden			61 261	61 261
Utgående balanse 31.03.2021	4 000	929 430	470 402	1 403 832

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 01.01.2022 til 31.03.2022

Det vises til årsregnskapet for 2021 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 2021

Vi har i første kvartal 2022 sett en økende geopolitisk uro i Europa med den pågående konflikten i Ukraina. Selv om Axactor Capital AS sin drift ikke er direkte påvirket av konflikten følges situasjonen tett av ledelsen sammen med mulige drifts innvirkninger.

(Beløp i 1000 NOK)

Note 4 - Portefølje inntekt	Q1 - 2022	Akk. Q1-2022
Innbetalinger på kjøpte porteføljer	142 581	142 581
Amortization non-performing loans	-49 688	-49 688
Netto inntekt	92 894	92 894

Note 5 - Kredittap på utlån målt til amortisert kost	Q1-2022	Akk. Q1-2022
Positive revaluation NPL	22 287	22 287
Negativ revaluation NPL	-23 975	-23 975
Tail catch-up NPL	3 272	3 272
Kredittap på utlån målt til amortisert kost	1 584	1 584

Note - 6 Porteføljer

Innkjøpt portefølje av utestående fordringer	Akk. Q1-2022	Akk. Q1-2021	2021
Portefølje av utestående fordringer 01.01.	2 486 928	2 422 062	2 422 062
Innkjøpt portefølje av utestående fordringer	75 456	116 347	392 116
Innbetalinger på kjøpte porteføljer	-142 581	-137 839	-571 029
Inntektsføring etter effektiv renter metode	92 894	64 925	271 381
Nedskrivning av portefølje	1 584	7 414	-27 601
Portefølje av utestående fordringer	2 514 280	2 472 908	2 486 928

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%

Endring Egenkapital

	Aksjekapital	Overkurs	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital pr. 31.12.2021	4 000	929 430	409 142	1 342 572
Resultat for perioden			61 261	61 261
Utgående balanse 31.03.2022	4 000	929 430	470 402	1 403 832

Note 8 - Kapitaldekning

	Q1-2022	Q1-2021
Aksjekapital	4 000	4 000
Overkurs	929 430	929 430
Annen egenkapital	409 142	294 265
Periodens kvalifiserte resultat	0	
Sum balanseført egenkapital	1 342 572	1 227 695
Immaterielle eiendeler, utsatt skatt, goodwill	-1 304	-1 304
Sum ren kjernekapital	1 341 268	1 226 391
Fondsobligasjon	0	0
Sum kjernekapital	1 341 268	1 226 391
Tilleggskapital utover kjernekapital		
Ansvarlig kapital	0	0
Sum tilleggskapital	0	0
Netto ansvarlig kapital	1 341 268	1 226 391
Stater og sentralbanker		
Institusjoner	30 476	12 584
Forfalte engasjementer	5 814 586	5 752 527
Øvrige engasjementer	3 859	160 916
Øvrige eiendeler		
Sum kredittrisiko Standardmetoden	5 848 921	5 926 028
<i>Gjeldsrisiko</i>		
Operasjonell risiko	431 909	328 609
Minimumskrav ansvarlig kapital	431 909	328 609
Beregningsgrunnlag (RWA)	6 280 829	6 254 637
Minimumskrav ren kjernekapital, 4,5 prosent		
Kapitaldekning		
Ren kjernekapitaldekning	21,35 %	19,61 %
Kjernekapitaldekning	21,35 %	19,61 %
Kapitaldekning	21,35 %	19,61 %