

Axactor Capital AS

Ikke reviderte tall

Org. 917983747**RESULTAT**

	Q2-2022	Akk. Q2-2022	Q2-2021	Akk. Q2-2021	Årstall
	30.06.2022	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2021	31.12.2021
Resultatregnskap					
<i>(beløp i 1000 NOK)</i>					
Renteinntekter beregnet etter effektiv rentemetode av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	0	0	0	0	17
Renteinntekter beregnet etter effektiv rentemetode av utlån til og fordringer på kunder	73 573	166 466	71 490	136 415	271 381
Sum renteinntekter og lignende inntekter	73 573	166 466	71 490	136 415	271 398
Rentekostnader beregnet etter effektiv rentemetode på innskudd fra og gjeld til kunder	-18 750	-38 535	-20 426	-40 628	-78 877
Sum rentekostnader og lignende kostnader	-18 750	-38 535	-20 426	-40 628	-78 877
Netto Renteinntekter	54 822	127 932	51 063	95 786	192 521
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta	-19	65	4 926	2 570	5 001
Lønn og personalkostnader	-1 005	-1 977	-1 045	-1 949	-4 258
Andre Driftskostnader	-6 661	-19 204	-3 128	-7 634	-12 494
Avskrivninger	0	0	0	0	0
Kredittap på utlån målt til amortisert kost	-442	1 142	4 745	12 158	-27 601
Sum Driftskostnader	-8 128	-19 975	5 498	5 146	-39 352
RESULTAT FØR SKATT	46 695	107 957	56 561	100 932	153 170

BALANSE

	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
EIENDELER			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	83 924	96 123	94 966
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	2 537 941	2 497 628	2 486 928
Finansielle derivater	0	0	6 087
Immaterielle eiendeler	1 304	1 304	1 304
Bruksretteiendeler	1 553	0	1 664
Andre eiendeler	17 020	162 985	139 445
SUM EIENDELER	2 641 742	2 758 040	2 730 393
GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	1 117 874	1 153 948	1 134 824
Finansielle derivater	0	2 500	0
Leieforpliktelser	1 578		1 664
Annen gjeld	66 491	267 357	246 062
Forpliktelser ved skatt	5 272	6 053	5 272
Forpliktelser ved utsatt skatt	0	-445	0
SUM GJELD	1 191 215	1 429 413	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	107 955	100 932	
Annen egenkapital	409 142	294 265	409 142
SUM opptjent egenkapital	517 097	395 197	409 142
SUM EGENKAPITAL	1 450 527	1 328 627	1 342 572
SUM EGENKAPITAL OG GJELD	2 641 742	2 758 040	2 730 393

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			107 955	107 955
Utgående balanse 30.06.2022	4 000	929 430	517 097	1 450 527

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 30.06.2022

Det vises til årsregnskapet for 2021 for regnskapsprinsippene som er lagt til grunn.

AXACTOR

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 regnskapsestimer og vurderinger' for ytterligere informasjon i Axactor SE sin Årsrapport for 2021

Vi har i første halvår av 2022 sett en økende politisk 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 og mulige drifts innvirkninger vurderes fortløpende.

(Beløp i 1000 NOK)

Note 4 - Portefølje inntekt	Q2 - 2022	Akk. Q2-2022
Innbetalinger på kjøpte porteføljer	138 454	281 036
Amortization non-performing loans	-64 882	-114 569
Netto inntekt	73 573	166 466

Note 5 - Kredittap på utlån målt til amortisert kost	Q2 - 2021	Akk. Q2-2021
Positive revaluation NPL	39 797	62 084
Negativ revaluation NPL	-43 535	-67 510
Tail catch-up NPL	3 297	6 568
Kredittap på utlån målt til amortisert kost	-442	1 142

Note 6 - Porteføljer

Innkjøpt portefølje av utestående fordringer	Akk. Q2-2022	Akk. Q2-2021	2021
Portefølje av utestående fordringer 01.01.	2 486 928	2 422 062	2 422 062
Innkjøpt portefølje av utestående fordringer	164 440	214 049	392 116
Innbetalinger på kjøpte porteføljer	-281 036	-287 055	-571 029
Inntektsføring etter effektiv renter metode	166 466	136 415	271 381
Nedskrivning av portefølje	1 142	12 158	-27 601
Portefølje av utestående fordringer	2 537 941	2 497 628	2 486 928
	0	0	0

Note 7 - Aksjonærer

Aksjekapitalen består av:

	Antall	Pålydende	Balansført
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			107 955	107 955
Utgående balanse 30.06.2022	4 000	929 430	517 097	1 450 527

Note 8 - Kapitaldekning

	Q2-2022
Aksjekapital	4 000
Overkurs	929 430
Annen egenkapital	409 142
Periodens kvalifiserte resultat	0
Sum balanseført egenkapital	1 342 572
Immaterielle eiendeler, utsatt skatt, goodwill	-1 304
Sum ren kjernekapital	1 341 268
Fondsobligasjon	0
Sum kjernekapital	1 341 268
Tilleggskapital utover kjernekapital	
Ansvarlig kapital	0
Sum tilleggskapital	0
Netto ansvarlig kapital	1 341 268
Stater og sentralbanker	
Institusjoner	16 785
Forfalte engasjementer	5 850 076
Øvrige engasjementer	17 020
Øvrige eiendeler	
Sum kredittrisiko Standardmetoden	5 883 881
<i>Gjeldsrisiko</i>	
Operasjonell risiko	432
Minimumskrav ansvarlig kapital	432
Beregningsgrunnlag (RWA)	5 884 313
Minimumskrav ren kjernekapital, 4,5 prosent	
Kapitaldekning	
Ren kjernekapitaldekning	22,79 %
Kjernekapitaldekning	22,79 %
Kapitaldekning	22,79 %