

Axactor Capital AS

Org. 917983747

## RESULTAT

	Q3-2020 30.09.2020	Akk. Q3-2020 30.09.2020	Q3-2019 30.09.2019	Akk. Q3-2019 30.09.2019	Årstall 31.12.2019
<i>(beløp i 1000 NOK)</i>					
Renteinntekter beregnet etter effektiv rentemetode av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	11	231	116	243	401
Renteinntekter beregnet etter effektiv rentemetode av utlån til og fordringer på kunder	88 726	227 355	33 823	113 822	160 540
Andre renteinntekter og lignende inntekter	11	27			
Sum renteinntekter og lignende inntekter	88 749	227 614	33 939	114 065	160 941
Rentekostnader beregnet etter effektiv rentemetode på innskudd fra og gjeld til kunder	-19 382	-51 524	-6 538	-13 236	-22 813
Sum rentekostnader og lignende kostnader	-19 382	-51 524	-6 538	-13 236	-22 813
<b>Netto Renteinntekter</b>	<b>69 367</b>	<b>176 089</b>	<b>27 401</b>	<b>100 829</b>	<b>138 128</b>
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle instrument	0	0	2	2	-2
Lønn og personalkostnader	-711	-1 968	-786	-2 957	-2 798
Andre Driftskostnader	-7 242	-21 657	-4 778	-11 313	-15 736
Avskrivninger	0	213	-65	-147	-213
Kreditttap på utlån målt til amortisert kost	6 796	-31 919	3 416	7 010	14 610
<b>Sum Driftskostnader</b>	<b>-1 157</b>	<b>-55 331</b>	<b>-2 211</b>	<b>-7 405</b>	<b>-4 137</b>
<b>RESULTAT FØR SKATT</b>	<b>68 209</b>	<b>120 758</b>	<b>25 190</b>	<b>93 423</b>	<b>133 992</b>
Skattekostnad på ordinært resultat Q1		10 512			10 746
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>68 209</b>	<b>110 246</b>	<b>25 190</b>	<b>93 423</b>	<b>123 247</b>
<b>Resultat av andre inntekter og kostnader</b>					
Sum andre inntekter og kostnader	0	0	0	0	0
<b>Totalresultat</b>	<b>68 209</b>	<b>110 246</b>	<b>25 190</b>	<b>93 423</b>	<b>123 247</b>

**AXACTOR**

## BALANSE

	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
<b>EIENDELER</b>			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	39 907	37 566	47 507
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	2 359 777	1 627 983	1 857 225
Immaterielle eiendeler	1 304	1 157	1 091
Andre eiendeler	2 817	4 909	98 840
<b>SUM EIEDELER</b>	<b>2 403 805</b>	<b>1 671 614</b>	<b>2 004 663</b>
<b>GJELD OG EGENKAPITAL</b>			
<b>GJELD</b>			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	1 134 822	543 476	862 426
Annen gjeld	37 032	14 630	14 424
Forpliktelse ved periodeskatt	12 496	21 668	19 934
Forpliktelse ved utsatt skatt	12 383	0	11 054
<b>SUM GJELD</b>	<b>1 196 733</b>	<b>579 774</b>	<b>907 838</b>
<b>EGENKAPITAL</b>			
Aksjekapital	4 000	4 000	4 000
Overkursfond	929 430	929 430	929 430
SUM innskutt egenkapital	933 430	933 430	933 430
Annen egenkapital	273 642	158 410	163 396
SUM opptjent egenkapital	273 642	158 410	163 396
<b>SUM EGENKAPITAL</b>	<b>1 207 072</b>	<b>1 091 840</b>	<b>1 096 826</b>
<b>SUM EGENKAPITAL OG GJELD</b>	<b>2 403 805</b>	<b>1 671 614</b>	<b>2 004 663</b>

### Endring i egenkapital

	Aksjekapital	Overkurs	Annen egenkapital	Sum
Egenkapital pr. 01.01.2019	2 000	217 430	66 412	285 842
Kapitalforhøyelse	2 000	712 000		714 000
Resultat for perioden			123 247	123 247
Avgitt konsernbidrag			-119 378	-119 378
Mottatt konsernbidrag			93 115	93 115
<b>Egenkapital 31.12.2019</b>	<b>4 000</b>	<b>929 430</b>	<b>163 396</b>	<b>1 096 826</b>

	Aksjekapital	Overkurs	Annen egenkapital	Sum
Egenkapital pr. 01.01.2020	4 000	929 430	163 396	1 096 826
Resultat for perioden			110 246	110 246
<b>Egenkapital 30.09.2020</b>	<b>4 000</b>	<b>929 430</b>	<b>273 642</b>	<b>1 207 072</b>

**Note 1 Innledning**

Delårsregnskapet viser resultatet til Axactor Capital AS. Axactor Capital AS er en del av Axactor – konsernet, se [www.Axactor.com](http://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 30.09.2020

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 kontantstrøimestimater 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)

<b>NOTE 4 - Portefølje inntekt</b>	<b>Q3 - 2020</b>	<b>Akk. Q3-2020</b>
Innbetalinger på kjøpte porteføljer	-132 414	-368 392
Amortization non-performing loans	43 688	141 036
<b>Netto inntekt</b>	<b>-88 726</b>	<b>-227 355</b>

<b>NOTE 5 - Kredittap på utlån målt til amortisert kost</b>	<b>Q3 - 2020</b>	<b>Akk. Q3-2020</b>
Positive revaluation NPL	-1 768	-22 467
Negativ revaluation NPL	0	69 306
Tail catch-up NPL	-5 028	-14 920
<b>Kredittap på utlån målt til amortisert kost</b>	<b>-6 796</b>	<b>31 919</b>

#### **NOTE 6 - Porteføljer**

<b>Innkjøpt portefølje av utestående fordringer</b>	<b>Akk. Q3-2020</b>	<b>Akk. Q3-2019</b>	<b>2019</b>
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	675 507	1 003 711	1 283 558
Innbetalinger på kjøpte porteføljer	-368 392	-247 920	-352 842
Inntektsføring etter effektiv renter metode	227 355	113 822	160 540
Nedskrivning av portefølje	-31 919	7 010	14 610
<b>Portefølje av utestående fordringer</b>	<b>2 359 777</b>	<b>1 627 983</b>	<b>1 857 225</b>

#### **NOTE 7 - Aksjonærer**

##### **Aksjekapitalen består av:**

	<b>Antall</b>	<b>Pålydende</b>	<b>Balanseført</b>
Ordinære aksjer	4 000	1	4 000

##### **Oversikt over aksjonærene i selskapet**

	<b>Odinære</b>	<b>Eierandel</b>	<b>Stemmeaksjer</b>
Axactor Portfolio Holding AB	4 000	100%	100%

**Note 8 - Kapitaldekning**

	Q3-2020	Q3-2019
Aksjekapital	4 000	4 000
Overkurs	929 430	929 430
Annen egenkapital	194 933	64 986
Periodens kvalifiserte resultat	0	
<b>Sum balanseført egenkapital</b>	<b>1 128 363</b>	<b>998 416</b>
Immaterielle eiendeler, utsatt skatt, goodwill	-1304	-1157
<b>Sum ren kjernekapital</b>	<b>1 127 059</b>	<b>997 259</b>
Fondsobligasjon	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>1 127 059</b>	<b>997 259</b>
<b>Tilleggs kapital utover kjernekapital</b>		
Ansvarlig kapital	0	0
<b>Sum tilleggs kapital</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>1 127 059</b>	<b>997 259</b>
Stater og sentralbanker		
Institusjoner	5 425	7 513
Forfalte engasjementer	5 592 795	4 743 039
Øvrige engasjementer	9 103	4 909
Øvrige eiendeler		
<b>Sum kredittrisiko Standardmetoden</b>	<b>5 607 323</b>	<b>4 755 461</b>
<i>Gjeldsrisiko</i>		
Operasjonell risiko	294 479	230 618
<b>Minimumskrav ansvarlig kapital</b>	<b>294 479</b>	<b>230 618</b>
<b>Beregningsgrunnlag (RWA)</b>	<b>5 901 802</b>	<b>4 986 079</b>
Minimumskrav ren kjernekapital, 4,5 prosent		
<b>Kapitaldekning</b>		
Ren kjernekapitaldekning	19,10 %	20,00 %
Kjernekapitaldekning	19,10 %	20,00 %
Kapitaldekning	19,10 %	20,00 %