

Axactor Capital AS

Org. 917983747

RESULTAT

	Q3-2022 30.09.2022	Akk. Q3-2022 30.09.2022	Q3-2021 30.09.2021	Akk. Q3-2021 30.09.2021	Årstall 31.12.2021
Resultatregnskap <i>(beløp i 1000 NOK)</i>					
Renteinntekter beregnet etter effektiv rentemetode av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	253	432	0	0	17
Renteinntekter beregnet etter effektiv rentemetode av utlån til og fordringer på kunder	86,062	252,528	60,189	196,603	271,381
Sum renteinntekter og lignende inntekter	86,314	252,961	60,189	196,603	271,398
Rentekostnader beregnet etter effektiv rentemetode på innskudd fra og gjeld til kunder	-18,872	-57,587	-19,350	-59,979	-78,877
Sum rentekostnader og lignende kostnader	-18,872	-57,587	-19,350	-59,979	-78,877
Netto Renteinntekter	67,442	195,374	40,838	136,625	192,521
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta	-6	59	2,443	2,772	5,001
Lønn og personalkostnader	-1,015	-2,992	-1,126	-2,974	-4,258
Andre Driftskostnader	-8,342	-27,548	-503	-5,997	-12,494
Avskrivninger	0	0	0	0	0
Kreditttap på utlån målt til amortisert kost	-4,704	-3,561	-2,377	9,781	-27,601
Sum Driftskostnader	-14,067	-34,043	-1,563	3,582	-39,352
RESULTAT FØR SKATT	53,375	161,331	39,275	140,206	153,170

BALANSE

	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
EIENDELER			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	73 381	40 086	94 966
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	2 568 726	2 504 911	2 486 928
Finansielle derivater	0	0	6 087
Immaterielle eiendeler	1 304	1 304	1 304
Bruksretteieendeler	1 470	0	1 664
Andre eiendeler	10 043	162 084	139 445
SUM EIEDELER	2 654 924	2 708 385	2 730 393
GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	1 067 874	1 055 948	1 134 824
Finansielle derivater	0	0	0
Leieforpliktelser	1 512	0	1 664
Annen gjeld	81 635	278 927	246 062
Forpliktelser ved skatt	0	6 053	5 272
Forpliktelser ved utsatt skatt	0	-445	0
SUM GJELD	1 151 021	1 340 483	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	161 331	140 206	
Annen egenkapital	409 142	294 265	409 142
SUM opptjent egenkapital	570 473	434 472	409 142
SUM EGENKAPITAL	1 503 903	1 367 902	1 342 572
SUM EGENKAPITAL OG GJELD	2 654 924	2 708 385	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			161 331	161 331
Utgående balanse 30.09.2022	4 000	929 430	570 473	1 503 903

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 30.09.2022

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.

AXACTOR

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 så langt i 2022 sett en økende politisk uro i Europa med den pågående konflikten i Ukraina. Konflikten har også en påvirkning på markedene i Norge, med økende inflasjon og renter. Selv om Axactor Capital AS sin drift ikke er direkte påvirket av konflikten og de følger konsekvensene den har, følges situasjonen tett av ledelsen og mulige drifts innvirkninger vurderes fortløpende.

(Beløp i 1000 NOK)

Note 4 - Portefølje inntekt	Q3 - 2022	Akk. Q3-2022
Innbetalinger på kjøpte porteføljer	143 793	424 828
Amortization non-performing loans	-57 731	-172 300
Netto inntekt	86 062	252 528

Note 5 - Kredittap på utlån målt til amortisert kost	Q3 - 2022	Akk. Q3-2022
Positive revaluation NPL	21	62 105
Negativ revaluation NPL	-8 061	-75 571
Tail catch-up NPL	3 336	9 904
Kredittap på utlån målt til amortisert kost	-4 704	-3 561

Note 6 - Porteføljer

Innkjøpt portefølje av utestående fordringer	Akk. Q3-2022	Akk. Q3-2021	2021
Portefølje av utestående fordringer 01.01.	2 486 928	2 422 062	2 422 062
Innkjøpt portefølje av utestående fordringer	257 660	302 348	392 116
Innbetalinger på kjøpte porteføljer	-424 828	-425 883	-571 029
Inntektsføring etter effektiv renter metode	252 528	196 603	271 381
Nedskrivning av portefølje	-3 561	9 781	-27 601
Portefølje av utestående fordringer	2 568 726	2 504 911	2 486 928

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			161 331	161 331
Utgående balanse 30.09.2022	4 000	929 430	570 473	1 503 903

Note 8 - Kapitaldekning

	Q3-2022	Q3-2021
Aksjekapital	4 000	4 000
Overkurs	929 430	929 430
Annen egenkapital	409 142	294 265
Periodens kvalifiserte resultat	0	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	14 676	8 017
Forfalte engasjementer	4 588 651	4 581 842
Øvrige engasjementer	10 043	162 084
Øvrige eiendeler		
Sum kredittrisiko Standardmetoden	4 613 371	4 751 943
<i>Gjeldsrisiko</i>		
Operasjonell risiko	432	328 609
Minimumskrav ansvarlig kapital	432	328 609
Beregningsgrunnlag (RWA)	4 613 803	5 080 552
Minimumskrav ren kjernekapital, 4,5 prosent		
Kapitaldekning		
Ren kjernekapitaldekning	29,07 %	24,14 %
Kjernekapitaldekning	29,07 %	24,14 %
Kapitaldekning	29,07 %	24,14 %