

Nordax Sverige 5 AB (publ)

Delårsrapport för perioden 2022-01-01 - 2022-06-30

Innehållsförteckning

Förvaltningsberättelse.....	2
Rapport över resultat.....	3
Rapport över totalresultat.....	3
Rapport över finansiell ställning	4
Rapport över kassaflöden	5
Rapport över förändringar i eget kapital	6
Noter	7

Förvaltningsberättelse

Om Nordax Sverige 5 AB (publ)

- Nordax Sverige 5 AB (publ) är ett dotterbolag till Nordax Bank AB (publ) (organisationsnummer 556647-7286, säte i Stockholm) som ingår i en koncern med moderbolaget Nordax Holding AB (Organisationsnummer 559097-5743, säte i Stockholm). Koncernredovisning lämnas av Nordax Holding AB. Detta är bolagets tredje räkenskapsår.
- Verksamheten är att äga en portfölj av fordringar på privatpersoner i Sverige. Fordringarna är blacolån på belopp upp till 600 000 kronor.
- Administration av lånen hanteras av Nordax Bank AB (publ) som ingår i koncernen.
- Under räkenskapsåret har det inte funnits några anställda.
- Under det andra kvartalet fortsatte kriget i Ukraina med ihållande påverkan på såväl det ukrainska folket som på de finansiella och de realekonomiska marknaderna. Den höga osäkerheten till följd av denna tragiska utveckling kvarstår därmed, likväl som de fortsatt ökande energi- och matpriserna. Den inflation som bland annat detta leder till har nu även fått Riksbanken att svara med större räntehöjningar, vilket även börjar få genomslag på samhället i allmänhet. Nordax fortsätter att noggrant monitorera de potentiella effekterna av denna utveckling även om det ännu inte materialiserats några större negativa konsekvenser i verksamheten.

Ställning och resultat

- Bolagets balansslutning uppgick till 4 502 693 (542) Tkr. Det egna kapitalet uppgår till 500 (500) Tkr.
- Periodens resultat uppgick till 0 (0) Tkr.
- Resultat från övriga värdepapper och fordringar som är anläggningstillgångar uppgick under året till 176 (0) Mkr.
- Rörelsekostnader uppgick till - 176 (0) Mkr.

Risker och osäkerhetsfaktorer

Kreditkvalitet och hantering av kreditrisker

Kreditgivning sker utifrån av styrelsen fastställda policys. Kreditrisken i upprättade och sålda krediter mäts löpande mot uppsatta mål. Rapportering av kreditrisken sker löpande till styrelsen enligt fastställd modell.

Utlåning till allmänheten samt kreditförluster bokförs i moderbolaget som en konsekvens av att kraven enligt IFRS 9 avseende bortbokningsreglerna inte uppfylls.

Marknadsrisker

I Nordax Sverige 5 AB:s (publ) verksamhet kan finansiella risker uppstå, vilket i huvudsak är ränte-, valuta-, likviditets- och refinansierings- och motpartsrisker. Nordax Sverige 5 AB:s verksamhet präglas av lågt finansiellt risktagande.

Ränterisker

Ränterisk uppstår när räntebindningstiden för flöden relaterade till tillgångar, skulder och poster utanför balansräkningen inte sammanfaller. Utgångspunkt för bolagets hantering av ränterisk är s.k. matchning. Med det menas att räntebindningstiden i upplåningen sammanfaller med räntebindningstiden som Nordax Sverige 5 AB erbjuder kunder i utlåning. Ränterisken i Nordax Sverige 5 AB

beräknas som effekten på nuvärdet av en parallellförflyttning av avkastningskurvan med +/- 2 procentenheter, vilket ger en ränterisk i Nordax Sverige 5 AB 0 Tkr.

Likviditets- och refinansieringsrisk

Likviditetsrisk är den risk som skulle uppstå om bolaget saknar likvida medel att återbetala eller fullgöra räntebetalningar på lån och derivatkontrakt eller andra skulder som förfaller till betalning. Refinansieringsrisk uppstår då tillgångar förfaller senare än skulder. Se vidare under not 2.

Valutarisk

Ingen valutarisk uppstår då tillgångar och skulder är i en och samma valuta.

Motpartsrisker

Motpartsrisker är risken för att en motpart, i ett ingånget derivatkontrakt, inte kan fullfölja sina betalningsförpliktelser. Dessutom kan finansiell kreditrisk uppstå som en konsekvens av likviditetsplaceringar. Nordax Sverige 5 AB har inga utestående derivatkontrakt eller placeringar av likviditet per 30 juni.

Händelser efter balansdagen

Inga viktiga händelser efter balansdagen.

Rapport över resultat

Alla belopp anges i TKR	Not	Jan-jun 2022	Jan-jun 2021
Rörelsekostnader			
Övriga externa kostnader	4	-175 562	0
Summa rörelsekostnader		-175 562	0
Rörelseresultat			
Resultat från finansiella poster			
Resultat från övriga värdepapper och fordringar som är anläggningstillgångar	3	175 562	0
Resultat från finansiella poster		175 562	0
Resultat efter finansiella poster		175 562	0
Skatt på årets resultat		0	0
PERIODENS RESULTAT		0	0

Rapport över totalresultat

Övrigt totalresultat överensstämmer med periodens resultat.

Rapport över finansiell ställning

2022122212322

Alla belopp anges i TKR		2022-06-30	2021-06-30
TILLGÅNGAR			
Finansiella anläggningstillgångar			
Fordran på koncernföretag	5,6,7,8,9	4 287 323	42
Summa finansiella anläggningstillgångar		4 287 323	42
Summa anläggningstillgångar		4 287 323	42
Kortfristiga fordringar			
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		0	0
Summa kortfristiga fordringar		0	0
Kassa och bank	6,8,9	215 370	500
Summa omsättningstillgångar		215 370	500
SUMMA TILLGÅNGAR		4 502 693	542
EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		500	500
Fritt eget kapital			
Balanserad vinst		0	-
Årets resultat		0	0
Summa eget kapital		500	500
Skulder			
Långfristiga skulder			
Övriga skulder till kreditinstitut	6,7,8	2 996 291	-
Skulder till koncernföretag	6,7,8	1 503 441	0
Summa långfristiga skulder		4 499 732	0
Kortfristiga skulder			
Övriga skulder	6,7,8	1 249	42
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		1 212	-
Summa kortfristiga skulder		2 461	42
Summa skulder		4 502 193	42
SUMMA EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER		4 502 693	542

Rapport över kassaflöden

Alla belopp anges i TKR	2022-06-30	2021-06-30
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	-175 562	-
Förändring av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder		
Minskning/Ökning av kortfristiga fordringar	-	-
Minskning/Ökning av kortfristiga skulder	2 419	-
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-173 143	-
Investeringsverksamheten		
Minskning i övriga finansiella anläggningstillgångar	-4 287 281	-
Resultat från finansiella investeringar	175 562	-
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-4 111 719	-
Finansieringsverksamheten		
Inbetalt aktiekapital	-	500
Lämnat koncernbidrag	-	-
Upptagna/Amortering lån	4 499 732	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	4 499 732	500
Periodens kassaflöde	214 870	500
Likvida medel vid periodens början	500	-
Likvida medel vid periodens slut	215 370	500

Likvida medel definieras som utlåning till kreditinstitut.

Rapport över förändringar i eget kapital

Alla belopp anges i TKR	Bundet eget kapital	Fritt eget kapital		Totalt
	Aktiekapital	Balanserat resultat	Årets resultat	
INGÅENDE BALANS 1 JANUARI 2021	500	-	-	500
Total resultat				
Årets resultat		-	-	-
Summa total resultat	500	-	-	500
Transaktioner med aktieägare				
Inbetalt aktiekapital				
Skatteeffekt på koncernbidrag				-
Summa transaktioner med aktieägare		-	-	
UTGÅENDE BALANS 30 JUNI 2021	500	-	-	500

Alla belopp anges i TKR	Bundet eget kapital	Fritt eget kapital		Totalt
	Aktiekapital	Balanserat resultat	Årets resultat	
INGÅENDE BALANS 1 JANUARI 2022	500	-40	40	500
Total resultat				
Årets resultat		40	-40	
Summa total resultat	500	-	-	500
Transaktioner med aktieägare				
Lämnat koncernbidrag		-	-	-
Skatteeffekt på koncernbidrag		-	-	-
Summa transaktioner med aktieägare		-	-	-
UTGÅENDE BALANS 30 juni 2021	500	0	0	500

Aktiekapitalet består av 500 000 aktier av samma slag med kvotvärde 1 kr.

Noter

Angivna belopp i noter är i TKR om inget annat anges.

Not 1 Redovisnings- och värderingsprinciper

Årsredovisningen har upprättats enligt årsredovisningslagen (1995:1554) och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 "Redovisning för juridiska personer".

Anläggningstillgångar och omsättningstillgångar

Tillgångar som är avsedda att stadigvarande innehas och brukas i rörelsen klassificeras som anläggningstillgångar. Övriga tillgångar klassificeras som omsättningstillgångar.

Finansiella anläggningstillgångar

IFRS 9 Finansiella instrument hanterar klassificering och värdering inklusive nedskrivningar av finansiella tillgångar och skulder samt säkringsredovisning. Standarden som gavs ut i juli 2014 och är antagen av EU tillämpas.

Finansiella anläggningstillgångar skall initialt alltid värderas och bokföras till sitt anskaffningsvärde och efter den initiala redovisningen skall tillgången antingen värderas till verkligt värde eller till upplupet anskaffningsvärde.

IFRS 9 är principdrivet och innehåller principer för hur finansiella tillgångar ska klassificeras och värderas. Avgörande för klassificeringen, i vilken värderingskategori en finansiell tillgång hänförs till är, företagets "affärsmodell", syftet med innehavet samt den finansiella tillgångens kontraktensliga kassaflöden. För att redovisa en finansiell tillgång till upplupet anskaffningsvärde krävs, förutom att det är förenligt med affärsmodellen, att tillgångens avtalade villkor vid varje bestämd tidpunkt endast ger upphov till kassaflöden som är betalningar av kapitalbelopp och ränta.

Överlåtelsen av ägarskap av kundfordringar från moderbolaget till bolaget uppfyller inte kraven avseende bortbokning i IFRS 9 varmed lånen fortsatt återfinns på moderbolagets balansräkning, vilket resulterar i Fordran på koncernbolag. Att reglerna för bortbokning inte uppfylls får till följd att den del av värdepapperiseringen som förvärvats av moderbolaget inte redovisas under obligationslån.

Syftet med Fordran på koncernbolag är att erhålla kontraktuella kassaflöden, vilka består av kapitalbelopp och ränta. Detta innebär att fordran värderas till upplupet anskaffningsvärde.

Not 2 Finansiell riskhantering

(i) Allmänt om kreditrisk

Kreditgivning sker utifrån av styrelsen fastställda policys. Samtliga krediter bedöms inom en separat avdelning som finns centralt i koncernen.

Konsumentkrediter lämnas utan fysisk säkerhet, varför kreditbedömning är av stor betydelse. För att erhålla en kredit krävs att kunden och lämnade ansökningshandlingar uppfyller ett antal policyregler. Vidare tas kreditbeslut beroende på den kreditvärdighet som beräknas enligt en modell som beräknar sannolikheten för att en kredittagare kan följa ingångna avtal, så kallad creditscoring. Scorepoängen avgör bland annat vilket belopp kunden beviljas. I de fall där inkomst- och skuldinformation inte finns att inhämta från kreditupplysningen, krävs att kunden inkommer med kompletterande underlag till ansökningshandlingarna såsom t.ex. lönespecifikationer och skattedeklarationer för att bl.a. bekräfta uppgiven inkomst och skulder. Detta utgör underlag för bedömning av kundens ekonomiska situation, t.ex. beräknas skuldsättningsgrad och ett "kvar att leva på" belopp.

Kreditförluster bokförs i moderbolaget som en konsekvens av att kraven enligt IFRS 9 avseende bortbokningsreglerna inte uppfylls. För ytterligare beskrivning av kreditreservering och riskhantering se vidare not 2 samt moderbolagets årsredovisning.

Nedskrivningar

IFRS 9 principiella modell för beräkning av kreditreserver utgår även från förväntade kreditförluster och inte enbart inträffade förlusthändelser. Nedskrivningsreglerna under IFRS 9 bygger på en trestegsmodell där redovisningen ska spegla förändringar i kreditrisken.

Kreditförluster bokförs i moderbolaget som en konsekvens av att kraven enligt IFRS 9 avseende bortbokningsreglerna inte uppfylls. För ytterligare beskrivning av kreditreservering och riskhantering se vidare not 2 samt moderbolagets årsredovisning.

Övrigt

Redovisade inkomstskatter innefattar skatt som ska betalas eller erhållas avseende aktuellt år, justeringar avseende tidigare års aktuella skatt, samt effekt av lämnat eller erhållet koncernbidrag. Skatteskulder/-fordringar värderas till vad som enligt företagets bedömning skall erläggas till eller erhållas från skattemyndigheten.

Transaktioner i utländsk valuta omräknas till den funktionella valutans enligt de valutakurser som gäller på transaktionsdagen. Valutakursvinster- och förluster som uppkommer vid betalning av sådana transaktioner och vid omräkning av monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta till balansdagens kurs, redovisas i resultaträkningen under posten Valutakursdifferenser.

Samtliga lämnade och erhållna koncernbidrag mellan bolaget och dess moderföretag redovisas i eget kapital, även skatteeffekten redovisas i eget kapital.

Revisionsarvodet bärs av moderbolaget.

(ii) Mätning av kreditrisk

Löpande mäts kreditrisken i portföljen mot uppsatt mål. Mätningen sker bland annat utifrån hur krediter utvecklas över tid och dels beroende på hur gamla de enskilda krediterna är (s.k. vintage), dels beroende på mogenheten i den totala portföljen. Mätning görs både beroende på risken för att en kredit hamnar i krav samt om den behöver skrivas ned.

Vidare sker löpande mätningar utifrån olika segment. Gällande kreditregelverk och scoremodeller följs upp löpande för att säkerställa att regelverk och modeller fungerar effektivt. Resultatet av dessa mätningar utgör underlag för eventuella justeringar av kreditregelverk och scoremodeller.

(iii) Riskhantering och riskkontroll

Bolagets fortsatta verksamhet bygger på att kreditrisken kan hanteras och kontrolleras. Stor vikt läggs på att bygga upp rutiner som hanterar detta.

Enheten för riskkontroll och compliance gör löpande kontroller av att kreditgivning sker enligt de av styrelsen fastställda instruktionerna. Eventuella avsteg skall enligt instruktion rapporteras till styrelsen.

I samband med att koncernen erhållit upplåning från externa parter gör också dessa parter löpande och omfattande genomgångar med avseende på kreditrisken.

(iv) Principer för kreditriskreserveringar

För mer information om principer för kreditreserveringar hänvisas till moderbolaget Nordax Bank ABs Årsredovisning 2021, not 4.

Nordax modell för nedskrivning av privatlån enligt IFRS 9 består av två delar; en kvantitativ kassaflödesmodell som beräknar förväntad kreditförlust och en kvalitativ modell som justerar resultatet från den kvantitativa modellen efter ett prognostiserat makrosenario.

I den kvalitativa modellen görs antagandet att det existerar två framåtblickande makrosenarier för nedskrivningsmodellen, ett basscenario som bygger på makroekonomiska förhållanden där Nordax relevanta geografiska marknader inte har hamnat i en ekonomisk kris och ett negativt krisscenario i respektive land.

Den kvantitativa modellen är en trestegsmodell som skiljer på tre typer av fordringar – fordringar där ingen signifikant ökning av kreditrisken skett sedan första kreditbedömningstillfället (steg 1), fordringar vars kreditrisk anses ha ökat signifikant sedan första kreditbedömningstillfället (steg 2) samt fordringar där en förlusthändelse har skett (steg 3).

Not 3 Resultat från finansiella poster

Alla belopp anges i TKR	Jan-jun 2022	Jan-jun 2021
Resultat		
Ränteintäkter	171 573	-
Räntekostnader	-13 368	-
Räntenetto	158 205	-
Provisionsnetto	17 357	-
Summa resultat från koncernfordringar	175 562	-

Kreditförluster bokförs i moderbolaget som en konsekvens av att kraven enligt IFRS 9 avseende bortbokningsreglerna inte uppfylls.

Not 4 Övriga externa kostnader

Alla belopp anges i TKR	Jan-jun 2022	Jan-jun 2021
Övriga externa kostnader		
Allmänna administrationskostnader	-452	-1
Uppskjuten köpeskillning	-175 110	1
Summa övriga externa kostnader	-175 562	0

Not 5 Transaktioner med närstående

30 juni 2022, Alla belopp anges i TKR	Intäkter	Kostnader	Fordran	Skuld
Transaktioner med närstående:				
Nordax Bank AB (publ)	175 562	-175 110	4 287 323	-1 503 441
Summa	175 562	-175 110	4 287 323	-1 503 441

30 juni 2021, Alla belopp anges i TKR	Intäkter	Kostnader	Fordran	Skuld
Transaktioner med närstående:				
Nordax Bank AB (publ)	0	-	42	0
Summa	0	-	42	0

Nordax Sverige 5 AB (publ) ägs till 100% av Nordax Bank AB (publ) (organisationsnummer 556647-7286), säte i Stockholm, adress Box 23124, 104 35 Stockholm, telefonnummer +46 8 508 808 00, www.nordaxgroup.com, och koncernredovisning lämnas av Nordax Bank AB (publ). Nordax Bank AB (publ) är ett helägt dotterbolag till Nordax Group AB (organisationsnummer 556993-2485), säte i Stockholm. Nordax Group AB är dotterbolag till Nordax Holding AB (organisationsnummer 559097-5743), säte i Stockholm. Koncernredovisning lämnas även av Nordax Holding AB.

Transaktioner med närstående avser interna administrationskostnader för administration av lånen som hanteras av Nordax Bank AB (publ) samt uppskjuten köpeskilling.

Not 6 Räntebindning

Andra långfristiga fordringar, koncernfordringar, kassa och bank och skulder till kreditinstitut har en räntebindningstid på mindre än tre månader. Den genomsnittliga återstående räntebindningstiden är för nämnda poster 0,0 år.

Övriga skulder, koncernskulder och eget kapital är utan ränta.

Not 7 Löptidsfördelning

Tabellen nedan analyserar bolagets finansiella skulder som kommer att regleras netto, uppdelade efter den tiden som på balansdagen återstår fram till slutförfall. De belopp som anges i tabellen är de avtalsenliga, icke diskonterade kassaflödena.

	Upp till 3 månader	Mellan 3-12 månader	Mellan 1-5 år	Mer än 5 år	Utan löptid	Summa
30 juni 2022						
Övriga skulder till kreditinstitut	-	-	2 996 291	-	-	2 996 291
Skulder till koncernföretag	-	-	-	-	1 503 441	1 503 441
Övriga skulder	1 249	-	-	-	-	1 249

	Upp till 3 månader	Mellan 3-12 månader	Mellan 1-5 år	Mer än 5 år	Utan löptid	Summa
30 juni 2021						
Övriga skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	-	-
Skulder till koncernföretag	-	-	-	-	-	-
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-

Not 8 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

30 juni 2022	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via resultaträkningen	Verkligt värde via totalresultat	Summa
Tillgångar				
Kassa och bank	215 370	-	-	215 370
Fordran på koncernföretag	4 287 323	-	-	4 287 323
Summa tillgångar	4 502 693	-	-	4 502 693
Skulder				
Övriga skulder till kreditinstitut	2 996 291	-	-	2 996 291
Skulder till koncernföretag	1 503 441	-	-	1 503 441
Övriga skulder	1 249	-	-	1 249
Summa skulder	4 500 981	-	-	4 500 981

30 juni 2021	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via resultaträkningen	Verkligt värde via totalresultat	Summa
Tillgångar				
Kassa och bank	500	-	-	500
Fordran på koncernföretag	42	-	-	42
Summa tillgångar	542	-	-	542
Skulder				
Övriga skulder till kreditinstitut	-	-	-	-
Skulder till koncernföretag	-	-	-	-
Övriga skulder	-	-	-	-
Summa skulder	0	-	-	0

Kundfordringar, leverantörsskulder och förutbetalda/upplupna räntor redovisas ej som finansiella instrument då de ej är materiella.

Not 9 Ställda pantar

Alla belopp anges i TKR	Jan-jun 2022	Jan-jun 2021
Poster inom linjen		
Fordran på koncernföretag	4 000 000	0
Kassa och bank	214 370	0
Summa poster inom linjen	4 214 370	0

Not 10 Väsentliga händelser efter balansdagens utgång

Inga väsentliga händelser efter balansdagen.

Styrelsen försäkrar att delårsrapporten ger en rättvisande översikt av bolagets verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som bolaget står inför.

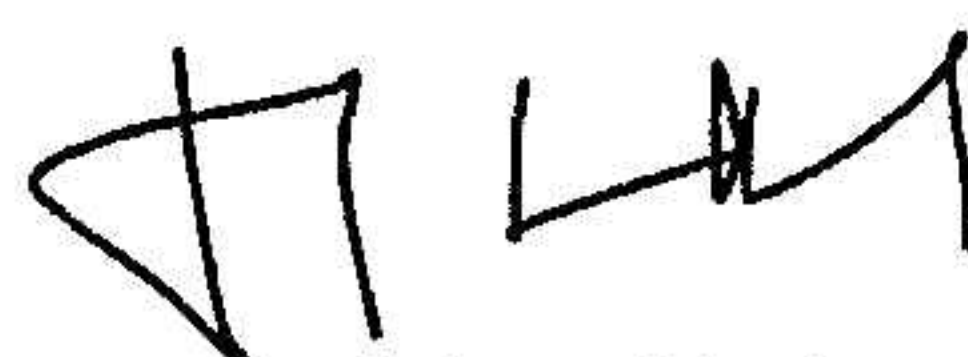
Resultat- och balansräkningarna kommer att föreläggas årsstämman för fastställelse.

Stockholm den 2022-08-31

Patrick MacArthur

Patrick MacArthur

Styrelseordförande



Jacob Lundblad

Styrelseledamot

Arash Bigloo

Styrelseledamot