

Kvartalsrapport Q1 2023 Axactor Capital AS

Ikke-reviderte tall

Org. 917983747

RESULTAT

	Q1-2023 31.03.2023	Q1-2022 31.03.2022	Årstall 31.12.2022
<i>(beløp i 1000 NOK)</i>			
Renteinntekter beregnet etter effektiv rentemetode av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	1,454	0	1,046
Renteinntekter beregnet etter effektiv rentemetode av utlån til og fordringer på kunder	82,473	92,894	335,074
Sum renteinntekter og lignende inntekter	83,928	92,894	336,121
Rentekostnader beregnet etter effektiv rentemetode på innskudd fra og gjeld til kunder	-23,757	-19,785	-75,921
Sum rentekostnader og lignende kostnader	-23,757	-19,785	-75,921
Netto Renteinntekter	60,171	73,109	260,199
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	23,897	84	59
Lønn og personalkostnader	-574	-947	-3,902
Andre Driftskostnader	-9,903	-12,570	-37,406
Avskrivninger	0	0	0
Kredittap på utlån målt til amortisert kost	-228	1,584	-19,435
Sum Driftskostnader	13,193	-11,849	-60,684
RESULTAT FØR SKATT	73,364	61,260	199,515
Skattekostnad på ordinært resultat	-18,341	-15,315	-1,697
Resultat etter skatt	55,023	45,945	197,818
Resultat av andre inntekter og kostnader			
Sum andre inntekter og kostnader	0	0	0
Totalresultat	55,023	45,945	197,818

BALANSE

	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
EIENDELER			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	141,660	152,380	138,410
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	2,582,834	2,514,280	2,562,818
Eiendeler ved utsatt skatt	10,960		10,960
Finansielle derivater	23,897		
Immaterielle eiendeler	1,304	1,304	1,304
Bruksretteieendeler	1,389	1,636	1,386
Andre eiendeler	4,979	3,859	5,912
SUM EIENDELER	2,767,024	2,673,460	2,720,791
GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	1,099,339	1,179,212	1,099,339
Leieforpliktelser	1,463	1,642	1,446
Annen gjeld	264,908	50,145	292,055
Forpliktelse ved periodeskatt	6,570	6,053	6,570
Forpliktelse ved utsatt skatt	0	32,575	0
SUM GJELD	1,372,280	1,269,627	1,399,410
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	73,364	61,261	
Annen egenkapital	387,951	409,142	387,951
SUM opptjent egenkapital	461,315	470,403	387,951
SUM EGENKAPITAL	1,394,745	1,403,833	1,321,381
SUM EGENKAPITAL OG GJELD	2,767,025	2,673,460	2,720,791

Endring i egenkapital

	Aksjekapital	Overkurs	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital pr. 31.12.2022	4,000	929,430	387,951	1,321,381
Resultat for perioden			73,364	73,364
Utgående balanse 31.03.2023	4,000	929,430	461,315	1,394,745

Note 1 Innledning

Kvartalsregnskapet viser resultatet til Axactor Capital AS. Axactor Capital AS er en del av Axactor-konsernet. Konsernregnskapet kan finnes på www.axactor.com.

Axactor Capital AS er en finansieringsvirksomhet med konsesjon til å kjøpe og inndrive misligholdt gjeld, samt annen virksomhet beslektet med dette, innenfor rammen av den til enhver tid gjeldende lovgivning og konsesjoner. Regnskapene følger Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Selskapet har sin virksomhet i Norge.

Note 2 Regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet er avlagt i henhold til Forskrift om årsregnskap for banker, mv., og omfatter perioden 01.01.2023 til 31.03.2023. Det vises til årsrapporten for 2022 for ytterligere informasjon om 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 kontantstrømmer, både størrelse og tidsaspekt, hviler i stor grad på historisk erfaring og krever betydelig bruk av ledelsens skjønn. Estimatenes påvirkes av en rekke ulike faktorer, inkludert generelle makroøkonomiske størrelser, markeds- og porteføljespesifikke faktorer, og interne forhold hos både Axactor Capital AS, og selskapets hovedleverandør av inkassotjenester, Axactor Norway AS. Selskapet har inkorporert effekten av økonomiske faktorer og andre forhold som forventes å ha en effekt på fremtidig innfordring i sine forventede kontantstrømmer, og det er benyttet ulike scenarier for makroøkonomiske faktorer for å komme frem til estimatene.

Notene til kvartalsregnskapet gir tilleggsmateriale til brukeren av finansregnskapet for å evaluere effekten av vesentlige endringer i viktige forutsetninger. Se også note 4 *Kritiske estimater og skjønnsmessige vurderinger* i Axactor Capital AS' årsregnskap for 2022, samt note 4 *Significant accounting judgements, estimates and assumptions* i Axactor ASA's Annual report 2022.

Starten på 2023 har vært preget av de samme trendene som slutten på 2022: økende inflasjon og renter, samt opprettholdt geopolitisk uro i kjølvannet av konflikten i Ukraina. Det endrede makroøkonomiske bildet kan medføre at færre skyldnere vil evne å betjene sin gjeld, og dermed redusere innfordringen for Axactor Capital i det korte bildet. Selskapet har så langt sett tendenser til at flere skyldnere velger lengre nedbetalingsplaner med lavere beløp enn tidligere, på bekostning av større engangsoppgjør. Om denne trenden øker, kan det medføre at innfordringen strekkes ut i tid, samtidig som det vil påløpe mer renter. Verdiene er dermed ikke nødvendigvis tapt i et slikt scenario, men realiseringen av verdiene vil ta lengre tid.

For en utfyllende beskrivelse av risikoeksponeringen til Axactor Capital AS, vennligst se note 3 *Risiko* til selskapets årsregnskap for 2022.

NOTE 4 - Portefølje inntekt	Q1 - 2023	Akk. Q1-2023
Innbetalinger på kjøpte porteføljer	127,894	127,894
Amortization non-performing loans	-45,421	-45,421
Netto inntekt	82,473	82,473

NOTE 5 - Kredittap på utlån målt til amortisert kost	Q1 -2020	Akk. Q1-2023
Positive revaluation NPL		6,445
Negativ revaluation NPL	-12,262	-12,262
Tail catch-up NPL	5,589	5,589
Kredittap på utlån målt til amortisert kost	-228	-228

NOTE 6 - Porteføljer

Innkjøpt portefølje av utestående fordringer	Akk. Q1-2023	Akk. Q1-2022	2022
Portefølje av utestående fordringer 01.01.	2,562,818	2,486,928	2,486,928
Innkjøpt portefølje av utestående fordringer	65,665	75,456	332,294
Innbetalinger på kjøpte porteføljer	-127,894	-142,581	-572,044
Inntektsføring etter effektiv renter metode	82,473	92,894	335,074
Nedskrivning av portefølje	-228	1,584	-19,435
Portefølje av utestående fordringer	2,582,834	2,514,280	2,562,818

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%

Note 8 - Kapitaldekning

	Q1-2023	Q1-2022
Aksjekapital	4,000	4,000
Overkurs	929,430	929,430
Annen egenkapital	387,951	409,142
Periodens kvalifiserte resultat	0	0
Sum balanseført egenkapital	1,321,381	1,342,572
Fradrag i ren kjernekapital		
Avsatt konsernbidrag		
Fradrag for problemlån som ikke er tilstrekkelig dekket av nedskrivninger		
Immaterielle eiendeler	-1,304	-1,304
Sum ren kjernekapital	1,320,077	1,341,268
Fondsobligasjon	0	0
Sum kjernekapital	1,320,077	1,341,268
Tilleggskapital utover kjernekapital		
Ansvarlig kapital	0	0
Sum tilleggskapital	0	0
Netto ansvarlig kapital	1,320,077	1,341,268
Stater og sentralbanker		
Institusjoner	28,332	30,476
Forfalte engasjementer	4,650,588	5,814,586
Øvrige engasjementer	7,673	3,859
Øvrige eiendeler	27,401	0
Sum kredittrisiko Standardmetoden	4,713,994	5,848,921
<i>Gjeldsrisiko</i>		
Operasjonell risiko	379,633	431,909
Minimumskrav ansvarlig kapital	379,633	431,909
Beregningsgrunnlag (RWA)	5,093,627	6,280,829
Minimumskrav ren kjernekapital, 4,5 prosent		
Kapitaldekning		
Ren kjernekapitaldekning	25.92 %	21.35 %
Kjernekapitaldekning	25.92 %	21.35 %
Kapitaldekning	25.92 %	21.35 %