



Delårsregnskap – Q3 - 2023

for

**INTERKREDITT KAPITAL AS
(820 604 822)**

- **Oppstilling totalresultat**
- **Balanseoppstilling**
- **Noter**

Generell informasjon

Interkreditt Kapital AS tilbyr tjenester innenfor oppkjøp av misligholdte fordrings- og låneporteføljer (NPL-porteføljer). Selskapet innehar konsesjon som finansieringsforetak. Selskapets registrerte kontoradresse er Cort Adelers gate 30, 0254 Oslo.

Interkreditt Kapital AS har utarbeidet sitt regnskap for tredje kvartal 2023 i overensstemmelse med krav i gjeldende lover, bestemmelser og forskrifter for finansieringsforetak og i henhold til kapittel 8: «Delårsregnskap» i Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Delårsregnskapet er ikke revidert. Notene til delårsrapporten inneholder hovedsakelig en forklaring av de hendelser og endringer som er vesentlige for å forstå endringene i selskapets finansielle stilling og inntjening siden siste årsrapport, og bør dermed leses sammen med denne. Årsrapporten er tilgjengelig på forespørsel, eller kan finnes på hjemmesiden www.interkredittkapital.no.

Interkreditt Kapital AS
RESULTATREGNSKAP

		Periodisk		YTD		
		3.kvt.2023	3.kvt.2022	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Note						
Renteinntekter og lignende inntekter						
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak		393 830	108 431	984 449	179 273	395 407
Renterinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		919 234	625 865	2 782 959	3 582 648	4 780 378
Øvrige renteinntekter		0	0	0	0	0
Sum renteinntekter og lignende inntekter		1 313 064	734 295	3 767 408	3 761 921	5 175 785
Rentekostnader og lignende kostnader						
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden		7 677	41 182	20 710	116 968	214 736
Øvrige rentekostnader		0	0	0	0	0
Sum rentekostnader og lignende kostnader		7 677	41 182	20 710	116 968	214 736
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		1 305 387	693 113	3 746 698	3 644 953	4 961 049
Andre driftsinntekter		0	62 403	4 494	187 209	187 209
Sum andre driftsinntekter		0	62 403	4 494	187 209	187 209
Lønn og andre personalkostnader		65 306	625 861	2 530 378	3 094 303	3 800 591
Administrasjonskostnader		415 756	430 088	1 710 095	1 123 872	1 701 868
Andre driftskostnader		413 788	381 605	1 322 136	1 616 789	2 141 436
Sum andre driftskostnader		829 543	811 693	3 032 231	2 740 661	3 843 304
Avskrivninger		820	918	2 656	2 862	3 780
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		820	918	2 656	2 862	3 780
Kredittap på utlån målt til amortisert kost		0	0	0	0	-987 606
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	3	0	0	0	0	-987 606
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		409 717	-682 956	-1 814 073	-2 005 663	-1 511 811
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		0	0	0	0	0
Totalresultat		409 717	-682 956	-1 814 073	-2 005 663	-1 511 811

Interkreditt Kapital AS
BALANSE

	Note	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
EIENDELER				
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		42 560 454	32 805 942	43 349 919
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	3	23 226 575	24 380 381	24 814 790
Andre immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		0	3 574	2 656
Andre eiendeler		16 181	53 981	15 620
Sum eiendeler		65 803 210	57 243 877	68 182 985
GJELD OG EGENKAPITAL				
Annen gjeld		1 410 158	2 872 226	1 310 987
Andre avsetninger		285 135	943 514	950 008
Sum gjeld		1 695 293	3 815 740	2 260 995
Selskapskapital		8 350 000	7 750 000	7 750 000
Overkursfond		113 659 930	102 259 930	102 259 930
Årets resultat		-1 814 073	-2 005 663	-1 511 811
Annen egenkapital		-56 087 940	-54 576 130	-54 576 130
Ikke registrert kapitalforhøyelse		0	0	12 000 000
Sum egenkapital	4	64 107 917	53 428 137	65 921 990
Sum gjeld og egenkapital		65 803 210	57 243 877	68 182 985

Oslo, 30. september 2023 / 14. november 2023

 Endre Solvin-Witzø
 Styreleder

 Jan G. Hellinx
 Styremedlem

 Per Hilding Brinch
 Styremedlem

 Jon Brede Smith
 Daglig leder

Note 1. Regnskapsprinsipper

Utarbeidelsen av delårsregnskapet krever bruk av vurderinger, estimater og forutsetninger som påvirker bruken av regnskapsprinsipper og beløp som er innregnet som eiendeler og forpliktelser, inntekter og kostnader. De vesentlige vurderingene som ligger til grunn for anvendelse av selskapets regnskapsprinsipper og de viktigste usikkerhetskildene er de samme for dette delårsregnskapet som for årsregnskapet 2022.

Note 2. Kapitaldekning

	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Egenkapital	63 698 200	53 428 137	53 921 900
Ikke registrert kapitalforhøyelse	0	0	12 000 000
Netto ansvarlig kapital	63 698 200	53 428 137	65 921 990
Kapitaldekning i %	137,88 %	115,42 %	137,49 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	57,69 %	93,33 %	48,48 %

Selskapets netto ansvarlige kapital består kun av ren kjernekapital. Det lovmessige kravet til kapitaldekning er minimum 14 % ren kjernekapitaldekning, 15,5 % kjernekapitaldekning og 17,5 % kapitaldekning. Kravet til uvektet kjernekapitalandel er 4,5 %. Selskapets høye kapitaldekning har sammenheng med minstekravet til startkapital på MEUR 5 kombinert med investeringsvolumet. Egenkapitalen medtar ikke urevidert overskudd fra delårsregnskap i beregningen ihht reglene om kapitaldekning.

Spesifikasjon av kapitalkrav / beregningsgrunnlag:

	Risikovekt	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Institusjoner	20 %	8 512 091	6 561 188	8 669 984
Foretak	100 %	0	20 801	0
Massemarkedsengasjementer	75 %	0	0	0
Forfalte engasjementer *	100 %	23 226 575	24 380 381	24 814 790
Forfalte engasjementer	150 %	0	0	0
Øvrige engasjementer	100 %	16 181	36 754	18 276
Operasjonell risiko		14 443 798	15 291 089	14 443 798
Beregningsgrunnlag		46 198 644	46 290 213	47 946 848

*) Gjelder NPL-porteføljer som er nedskrevet med mer enn 20 % av kostpris.

Note 3. Utlån til og fordringer på kunder

	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Misligholdte NPL-porteføljer (forbruksgjeld)	23 144 821	24 257 600	24 703 822
Misligholdte NPL-porteføljer (fakturaford.)	81 755	122 781	110 967
-avsetning til tap	0	0	0
Sum netto utlån til og fordringer på kunder	23 226 575	24 380 381	24 814 790

NPL-porteføljer er porteføljer av misligholdte krav som selskapet har kjøpt av banker eller andre finansforetak. Forbruksgjeld kan være huslån, kredittkort, billån eller annen gjeld hvor det ikke lenger eksisterer sikkerheter. Fakturafordringene er misligholdte fakturaer hvor kravet har oppstått ved for eksempel netthandel eller annen vare- eller tjenestehandel.

Utlån fordelt på risiko

Kredittrisiko er risikoen for tap knyttet til utlån og kreditter.

Ved kjøp av NPL-porteføljer blir det utarbeidet estimer for fremtidige kontantstrømmer for hver enkelt portefølje basert på blant annet porteføljens karakteristiske og historiske kontantstrømmer, løsningsgrader, type fordringer, alder, størrelse på kravene, hovedstol og erfaringsmateriale fra andre, sammenlignbare porteføljer. Porteføljen blir bokført til en verdi som tilsvarer verdien av estimerte, fremtidige kontantstrømmer neddiskontert med en internrente. Risiko vurderes dermed ikke for hvert enkelt krav, men for hver enkelt portefølje.

Misligholdte oppkjøpsporteføljer (NPL)

	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
IB	24 814 790	26 191 090	26 191 090
Kjøpte porteføljer i perioden	0	0	0
Brutto inndrevet i perioden	-4 371 172	-5 393 357	-7 144 285
Inntektsført rente i perioden	2 782 959	3 582 648	4 780 378
Nedskrevet (-) / oppskrevet (+) i perioden	0	0	987 606
Sum misligholdte oppkjøpsporteføljer	23 226 576	24 380 381	24 814 790

Note 4. Egenkapital

Endring i egenkapital 2023

	Aksjekapital	Overkurs	Annen EK	Sum
Egenkapital pr. 01.01.2023	7 750 000	102 259 930	-44 087 940	65 921 990
Kapitalforhøyelse 21.02.2023	600 000	11 400 000		12 000 000
Ikke reg. kapitalforhøyelse			-12 000 000	-12 000 000
Totalresultat i perioden			-1 814 073	-1 814 073
Egenkapital pr. 30.09.2023	8 350 000	113 659 930	-57 902 013	64 107 917

Endring i egenkapital 2022

	Aksjekapital	Overkurs	Annen EK	Sum
Egenkapital pr. 01.01.2022	7 750 000	102 259 930	-54 576 130	55 433 800
Ikke registrert kapitalforhøyelse 08.12.2022			12 000 000	12 000 000
Årsresultat			-1 511 811	-1 511 811
Egenkapital pr. 31.12.2022	7 750 000	102 259 930	-44 087 940	65 921 990

Note 5. Transaksjoner med nærstående parter

	01.01.23- 30.09.23	01.01.22- 30.09.22	01.01.22- 31.12.22
Kostnader			
Rentekostnader til B2Kapital Holding s.a r.l.	20 710	116 968	214 736
Viderefakturerings av kostnader fra B2Holding ASA	0	0	232 734
Kjøp av tjenester fra B2Holding ASA	187 621	124 417	189 156
Kjøp av tjenester fra Sileo Kapital AB	0	143 842	154 024
Kjøp av innfordringstjenester fra Interkreditt AS*	399 815	1 131 149	1 494 400
Inntekter			
Salg av tjenester til Interkreditt AS	0	187 209	187 209
Sum transaksjoner med nærstående parter	608 146	1 329 167	2 097 841

*) 2023 gjelder for januar til mars. Interkreditt AS er ikke nærstående part fom april 2023.