



Delårsregnskap – Q1 - 2024

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 første kvartal 2024 i overenstemmelse 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

	Note	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Renteinntekter og lignende inntekter				
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak		458,494	269,657	1,417,665
Renterinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		1,514,883	1,330,979	3,541,950
Sum renteinntekter og lignende inntekter		1,973,377	1,600,637	4,959,616
Rentekostnader og lignende kostnader				
Øvrige rentekostnader		0	6,118	21,075
Sum rentekostnader og lignende kostnader		0	6,118	21,075
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		1,973,377	1,594,519	4,938,540
Andre driftsinntekter		0	0	31,562
Sum andre driftsinntekter		0	0	31,562
Lønn og andre personalkostnader		31,515	704,722	2,555,825
Administrasjonskostnader		517,285	659,955	2,209,423
Andre driftskostnader		501,313	515,864	1,687,407
Sum andre driftskostnader		1,018,598	1,175,819	3,896,831
Avskrivninger		0	918	2,656
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		0	918	2,656
Resultat før skatt		923,263	-286,941	-1,485,209
Skatt på resultat		0	0	0
Totalresultat		923,263	-286,941	-1,485,209

Interkreditt Kapital AS
BALANSE

	Note	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
EIENDELER				
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		43 568 723	43 371 516	42 489 458
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	3	22 243 714	24 240 982	22 735 807
Andre immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		0	1 738	0
Andre eiendeler		252 174	61 371	6 984
Sum eiendeler		66 064 612	67 675 607	65 232 249
GJELD OG EGENKAPITAL				
Annen gjeld		434 956	949 024	735 920
Andre avsetninger		269 612	1 091 534	59 549
Sum gjeld		704 568	2 040 558	795 469
Selskapskapital		8 350 000	8 350 000	8 350 000
Overkursfond		113 659 930	113 659 930	113 659 930
Årets resultat		923 263	-286 941	-1 485 209
Annen egenkapital		-57 573 150	-56 087 940	-56 087 940
Sum egenkapital	4	65 360 044	65 635 049	64 436 780
Sum gjeld og egenkapital		66 064 612	67 675 607	65 232 249

Oslo, 31. mars 2024 / 15. mai 2024

 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 2023.

Note 2. Kapitaldekning

	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Egenkapital	64 436 780	65 635 049	64 436 780
Netto ansvarlig kapital	64 436 780	65 635 049	64 436 780
Kapitaldekning i %	149,45 %	138,41 %	149,34 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	57,670%	92,26 %	58,4 %

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	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Institusjoner	20 %	8 713 745	8 674 303	8 497 892
Foretak	100 %	0	0	0
Massemarkedsengasjementer	75 %	0	0	0
Forfalte engasjementer *	100 %	22 243 714	24 240 982	22 735 807
Forfalte engasjementer	150 %	0	0	0
Øvrige engasjementer	100 %	252 174	63 109	6 984
Operasjonell risiko		11 906 729	14 443 798	11 906 729
Beregningsgrunnlag		43 116 362	47 422 192	43 147 412

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

Note 3. Utlån til og fordringer på kunder

	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Misligholdte NPL-porteføljer (forbruksgjeld)	22 177 026	24 140 808	22 661 939
Misligholdte NPL-porteføljer (fakturaford.)	66 688	100 174	73 869
-avsetning til tap	0	0	0
Sum netto utlån til og fordringer på kunder	22 243 714	24 240 982	22 735 807

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)

	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
IB	22 735 807	24 814 789	24 814 789
Kjøpte porteføljer i perioden	0	0	0
Brutto inndrevet i perioden	-2 006 975	-1 900 293	-5 620 933
Inntektsført rente i perioden	1 514 882	1 326 485	3 541 950
Nedskrevet (-) / oppskrevet (+) i perioden	0	0	0
Sum misligholdte oppkjøpsporteføljer	22 243 714	24 240 982	22 735 807

Note 4. Egenkapital

Endring i egenkapital 2024

	Aksjekapital	Overkurs	Annen EK	Sum
Egenkapital pr. 01.01.2024	8 350 000	113 659 930	-57 573 150	64 436 780
Totalresultat i perioden			923 263	923 263
Egenkapital pr. 31.03.2024	8 350 000	113 659 930	-56 649 887	65 360 044

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 08.12.2022, registrert 21.02.2023	600 000	11 400 000	-12 000 000	0
Årsresultat			-1 485 209	-1 485 209
Egenkapital pr. 31.12.2023	8 350 000	113 659 930	-57 573 150	64 436 780

Note 5. Transaksjoner med nærstående parter

Kostnader	01.01.24- 31.03.24	01.01.23- 31.03.23	01.01.23- 31.12.23
Rentekostnader til B2Kapital Holding s.a r.l.	0	6 118	21 075
Viderefakturerings av kostnader fra B2 Impact ASA	0	0	105 601
Kjøp av tjenester fra B2 Impact ASA	0	56 735	404 460
Kjøp av innfordringstjenester fra Interkreditt AS*	0	399 815	399 815
Sum transaksjoner med nærstående parter	0	462 668	930 951

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