



Delårsregnskap – Q2 - 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 andre 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	Periodisk		YTD		31.12.2023
		2.kvt.2024	2.kvt.2023	30.06.2024	30.06.2023	
Renteinntekter og lignende inntekter						
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak		469,515	320,962	928,009	590,619	1,417,665
Renterinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		679,898	532,746	2,194,780	1,863,725	3,541,950
Sum renteinntekter og lignende inntekter		1,149,413	853,708	3,122,789	2,454,344	4,959,616
Rentekostnader og lignende kostnader						
Øvrige rentekostnader		0	6,915	0	13,033	21,075
Sum rentekostnader og lignende kostnader		0	6,915	0	13,033	21,075
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		1,149,413	846,792	3,122,789	2,441,311	4,938,540
Andre driftsinntekter		0	4,494	0	4,494	31,562
Sum andre driftsinntekter		0	4,494	0	4,494	31,562
Lønn og andre personalkostnader		28,520	1,760,349	60,035	2,465,072	2,555,825
Administrasjonskostnader		487,285	634,384	1,004,571	1,294,340	2,209,423
Andre driftskostnader		338,713	392,484	840,026	908,348	1,687,407
Sum andre driftskostnader		825,998	1,026,868	1,844,596	2,202,687	3,896,831
Avskrivninger		0	918	0	1,836	2,656
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		0	918	0	1,836	2,656
Resultat før skatt		294,895	-1,936,849	1,218,158	-2,223,790	-1,485,209
Skatt på resultat		0	0	0	0	0
Totalresultat		294,895	-1,936,849	1,218,158	-2,223,790	-1,485,209

Interkreditt Kapital AS
BALANSE

	Note	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
EIENDELER				
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		44,687,751	43,138,778	42,489,458
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	3	21,793,831	23,725,012	22,735,807
Andre immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		0	820	0
Andre eiendeler		45,468	44,299	6,984
Sum eiendeler		66,527,050	66,908,909	65,232,249
GJELD OG EGENKAPITAL				
Annen gjeld		296,437	1,595,181	735,920
Andre avsetninger		575,675	1,615,528	59,549
Sum gjeld		872,112	3,210,709	795,469
Selskapskapital		8,350,000	8,350,000	8,350,000
Overkursfond		113,659,930	113,659,930	113,659,930
Årets resultat		1,218,158	-2,223,790	-1,485,209
Annen egenkapital		-57,573,150	-56,087,940	-56,087,940
Sum egenkapital	4	65,654,938	63,698,200	64,436,780
Sum gjeld og egenkapital		66,527,050	66,908,909	65,232,249

Oslo, 30. juni 2024 / 14. august 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

	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Egenkapital	64 436 780	63 698 200	64 436 780
Netto ansvarlig kapital	64 436 780	63 698 200	64 436 780
Kapitaldekning i %	150,96 %	135 99 %	149,34 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	57,24	57,37 %	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	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Institusjoner	20 %	8 937 550	8 627 756	8 497 892
Foretak	100 %	0	0	0
Massemarkedsengasjementer	75 %	0	0	0
Forfalte engasjementer *	100 %	21 793 831	23 725 012	22 735 807
Forfalte engasjementer	150 %	0	0	0
Øvrige engasjementer	100 %	45 468	45 119	6 984
Operasjonell risiko		11 906 729	14 443 798	11 906 729
Beregningsgrunnlag		42 683 578	46 841 684	43 147 412

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

Note 3. Utlån til og fordringer på kunder

	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Misligholdte NPL-porteføljer (forbruksgjeld)	21 733 648	23 634 539	22 661 939
Misligholdte NPL-porteføljer (fakturaford.)	60 183	90 473	73 869
-avsetning til tap	0	0	0
Sum netto utlån til og fordringer på kunder	21 793 831	23 725 012	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)

	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
IB	22 735 807	24 814 789	24 814 789
Kjøpte porteføljer i perioden	0	0	0
Brutto inndrevet i perioden	-3 136 756	-2 953 502	-5 620 933
Inntektsført rente i perioden	2 194 780	1 863 725	3 541 950
Nedskrevet (-) / oppskrevet (+) i perioden	0	0	0
Sum misligholdte oppkjøpsporteføljer	21 793 831	23 725 012	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			1 218 158	1 218 158
Egenkapital pr. 30.06.2024	8 350 000	113 659 930	-56 354 992	65 654 938

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- 30.06.24	01.01.23- 30.06.23	01.01.23- 31.12.23
Rentekostnader til B2Kapital Holding s.a r.l.	0	13 033	21 075
Viderefakturerings av kostnader fra B2 Impact ASA	0	0	105 601
Kjøp av tjenester fra B2 Impact ASA	0	124 686	404 460
Kjøp av innfordringstjenester fra Interkreditt AS*	0	399 815	399 815
Sum transaksjoner med nærstående parter	0	537 534	930 951

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