



Delårsregnskap – Q3 - 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 tredje 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

	Periodisk		YTD		
Note	3.kvt.2024	3.kvt.2023	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Renteinntekter og lignende inntekter					
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	481,857	393,830	1,409,866	984,449	1,417,665
Renterinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	399,849	919,234	2,594,629	2,782,959	3,541,950
Sum renteinntekter og lignende inntekter	881,706	1,313,064	4,004,495	3,767,408	4,959,616
Rentekostnader og lignende kostnader					
Øvrige rentekostnader	0	7,677	0	20,710	21,075
Sum rentekostnader og lignende kostnader	0	7,677	0	20,710	21,075
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	881,706	1,305,387	4,004,495	3,746,698	4,938,540
Andre driftsinntekter	0	0	0	4,494	31,562
Sum andre driftsinntekter	0	0	0	4,494	31,562
Lønn og andre personalkostnader	14,888	65,306	74,922	2,530,378	2,555,825
Administrasjonskostnader	615,709	415,756	1,620,280	1,710,095	2,209,423
Andre driftskostnader	196,843	413,788	1,036,869	1,322,136	1,687,407
Sum andre driftskostnader	812,552	829,543	2,657,149	3,032,231	3,896,831
Avskrivninger	0	820	0	2,656	2,656
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler	0	820	0	2,656	2,656
Resultat før skatt	54,266	409,717	1,272,424	-1,814,073	-1,485,209
Skatt på resultat	0	0	0	0	0
Totalresultat	54,266	409,717	1,272,424	-1,814,073	-1,485,209

Interkreditt Kapital AS
BALANSE

	Note	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
EIENDELER				
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		44,866,969	42,560,454	42,489,458
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	3	21,340,729	23,226,575	22,735,807
Andre immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		0	0	0
Andre eiendeler		17,218	16,181	6,984
Sum eiendeler		66,224,915	65,803,210	65,232,249
GJELD OG EGENKAPITAL				
Annen gjeld		34,735	1,410,158	735,920
Andre avsetninger		480,976	285,135	59,549
Sum gjeld		515,711	1,695,293	795,469
Selskapskapital		8,350,000	8,350,000	8,350,000
Overkursfond		113,659,930	113,659,930	113,659,930
Årets resultat		1,272,424	-1,814,073	-1,485,209
Annen egenkapital		-57,573,150	-56,087,940	-56,087,940
Sum egenkapital	4	65,709,204	64,107,917	64,436,780
Sum gjeld og egenkapital		66,224,915	65,803,210	65,232,249

Oslo, 30. september 2024 / 12. november 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

	30.09.2024	30.09.2023	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 %	152,56 %	137,88 %	149,34 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	57,16	57,69 %	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	30.09.2023	31.12.2023
Institusjoner	20 %	8 973 394	8 512 091	8 497 892
Foretak	100 %	0	0	0
Massemarkedsengasjementer	75 %	0	0	0
Forfalte engasjementer *	100 %	21 340 729	23 226 575	22 735 807
Forfalte engasjementer	150 %	0	0	0
Øvrige engasjementer	100 %	17 218	16 181	6 984
Operasjonell risiko		11 906 729	14 443 798	11 906 729
Beregningsgrunnlag		42 238 070	46 198 644	43 147 412

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

Note 3. Utlån til og fordringer på kunder

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Misligholdte NPL-porteføljer (forbruksgjeld)	21 286 407	23 144 821	22 661 939
Misligholdte NPL-porteføljer (fakturaford.)	54 322	81 755	73 869
-avsetning til tap	0	0	0
Sum netto utlån til og fordringer på kunder	21 340 729	23 226 575	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)

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
IB	22 735 807	24 814 789	24 814 789
Kjøpte porteføljer i perioden	0	0	0
Brutto inndrevet i perioden	-3 989 707	-4 371 172	-5 620 933
Inntektsført rente i perioden	2 594 629	2 782 959	3 541 950
Nedskrevet (-) / oppskrevet (+) i perioden	0	0	0
Sum misligholdte oppkjøpsporteføljer	21 340 729	23 226 576	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			1 272 424	1 272 424
Egenkapital pr. 30.09.2024	8 350 000	113 659 930	-56 300 726	65 709 204

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			-1 814 073	-1 814 073
Egenkapital pr. 31.12.2023	8 350 000	113 659 930	-57 902 013	64 107 917

Note 5. Transaksjoner med nærstående parter

Kostnader	01.01.24- 30.09.24	01.01.23- 30.09.23	01.01.23- 31.12.23
Rentekostnader til B2Kapital Holding s.a r.l.	0	20 710	21 075
Viderefakturerings av kostnader fra B2 Impact ASA	0	0	105 601
Kjøp av tjenester fra B2 Impact ASA	485 086	187 621	404 460
Kjøp av innfordringstjenester fra Interkreditt AS*	0	399 815	399 815
Sum transaksjoner med nærstående parter	485 086	608 146	930 951

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