

Delårsregnskap – Q1 - 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 første 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

	Note	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Renteinntekter og lignende inntekter				
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak		269 657	22 327	395 407
Renterinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		1 330 979	1 876 462	4 780 378
Øvrige renteinntekter		0	0	0
Sum renteinntekter og lignende inntekter		1 600 637	1 898 790	5 175 785
Rentekostnader og lignende kostnader				
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden		6 118	36 749	214 736
Øvrige rentekostnader		0	0	0
Sum rentekostnader og lignende kostnader		6 118	36 749	214 736
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		1 594 519	1 862 041	4 961 049
Andre driftsinntekter		0	62 403	187 209
Sum andre driftsinntekter		0	62 403	187 209
Lønn og andre personalkostnader		704 722	1 348 876	3 800 591
Administrasjonskostnader		659 955	328 713	1 701 868
Andre driftskostnader		515 864	734 434	2 141 436
Sum andre driftskostnader		1 175 819	1 063 147	3 843 304
Avskrivninger		918	1 026	3 780
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		918	1 026	3 780
Kreditttap på utlån målt til amortisert kost		0	0	-987 606
Sum kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer 3		0	0	-987 606
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		-286 941	-488 605	-1 511 811
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		0	0	0
Totalresultat		-286 941	-488 605	-1 511 811

Interkreditt Kapital AS

BALANSE

	Note	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
EIENDELER				
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		43 371 516	34 046 538	43 349 919
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	3	24 240 982	25 536 572	24 814 790
Andre immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		1 738	5 410	2 656
Andre eiendeler		61 371	91 007	15 620
Sum eiendeler		67 675 607	59 679 527	68 182 985
GJELD OG EGENKAPITAL				
Annen gjeld		949 024	2 946 179	1 310 987
Andre avsetninger		1 091 534	1 788 153	950 008
Sum gjeld		2 040 558	4 734 332	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		-286 941	-488 605	-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	65 635 049	54 945 195	65 921 990
Sum gjeld og egenkapital		67 675 607	59 679 527	68 182 985

Oslo, 31. mars 2023 / 10. mai 2023

 Endre Solvin-Witzø
 Styreleder

 Jan G. Hellinx
 Styremedlem

 Per Hilding Brinch
 Styremedlem

 Erlend Mamelund
 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

	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Egenkapital	65 635 049	54 945 195	53 921 900
Ikke registrert kapitalforhøyelse	0	0	12 000 000
Netto ansvarlig kapital	65 635 050	54 945 195	65 921 990
Kapitaldekning i %	138,41 %	109,62 %	137,49 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	58,98 %	92,26 %	48,48 %

Selskapets netto ansvarlige kapital består kun av ren kjernekapital. Det lovmessige kravet til kapitaldekning er minimum 13 % ren kjernekapitaldekning, 14,5 % kjernekapitaldekning og 16,5 % kapitaldekning. Kravet til uvektet kjernekapitalandel er 4,5 %. Selskapets høye kapitaldekning har sammenheng med minstekravet til startkapital på MEUR 5 kombinert med investeringsvolumet.

Spesifikasjon av kapitalkrav / beregningsgrunnlag:

	Risikovekt	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Institusjoner	20 %	8 674 303	6 798 823	8 669 984
Foretak	100 %	0	20 801	0
Massemarkedsengasjementer	75 %	0	0	0
Forfalte engasjementer *	100 %	24 240 982	20 590 997	24 814 790
Forfalte engasjementer	150 %	0	7 418 363	0
Øvrige engasjementer	100 %	63 109	5 410	18 276
Operasjonell risiko		14 443 798	15 291 089	14 443 798
Beregningsgrunnlag		47 422 192	50 125 483	47 946 848

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

Note 3. Utlån til og fordringer på kunder

	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Misligholdte NPL-porteføljer (forbruksgjeld)	24 140 808	25 386 105	24 703 822
Misligholdte NPL-porteføljer (fakturaford.)	100 174	150 467	110 967
-avsetning til tap	0	0	0
Sum netto utlån til og fordringer på kunder	24 240 982	25 536 572	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 estimerer 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)

	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
IB	24 814 789	26 191 090	26 191 090
Kjøpte porteføljer i perioden	0	0	0
Brutto inndrevet i perioden	-1 900 293	-2 530 980	-7 144 285
Inntektsført rente i perioden	1 326 485	1 876 462	4 780 378
Nedskrevet (-) / oppskrevet (+) i perioden	0	0	987 606
Sum misligholdte oppkjøpsporteføljer	24 240 982	25 536 572	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			-286 941	-286 941
Egenkapital pr. 31.03.2023	8 350 000	113 659 930	-56 374 882	65 635 049

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