



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2023 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 920 341 659
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: NORGESGRUPPEN FINANS HOLDING AS
Forretningsadresse: Karenslyst allé 12
0278 OSLO

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2023 - 31.12.2023

Konsern

Mørselskap i konsern: Ja
Konsernregnskap lagt ved: Ja

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet: Nei
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet: Regnskapslovens alminnelige regler
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til konsernet: Regnskapslovens alminnelige regler

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Annichen Flatdager
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 18.03.2024

Grunnlag for avgivelse

År 2023: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2022: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2023

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 14.08.2025



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone		3 304 000	3 004 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter		3 304 000	3 004 000
Rentekostnader og lignende kostnader			
Sum rentekostnader og lignende kostnader		0	0
Netto renteinntekter		3 304 000	3 004 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		0	0
Lønn og andre personalkostnader	8,11	948 000	898 000
Andre driftskostnader	8	257 000	142 000
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		0	0
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		0	0
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		2 099 000	1 964 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		2 099 000	1 964 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		2 099 000	1 964 000
Andre inntekter og kostnader			



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Sum andre inntekter og kostnader		0	0
Totalresultat for regnskapsåret		2 099 000	1 964 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
BALANSE - EIENDELER			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		8 709 000	8 534 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		8 709 000	8 534 000
Utlån til og fordringer på kunder			
Sum utlån og fordringer på kunder		0	0
Rentebærende verdipapirer			
Sum rentebærende verdipapirer		0	0
Eierinteresser i konsernselskaper			
Eierinteresser i konsernselskaper	7	2 572 908 000	2 572 908 000
Varige driftsmidler			
Sum varige driftsmidler		0	0
Andre eiendeler			
Sum andre eiendeler		0	0
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg			
SUM EIENDELER		2 581 617 000	2 581 442 000
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		0	0
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		0	0
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		0	0
Finansielle derivater			
Annen gjeld			
Annen gjeld	15	2 224 000	2 081 000
Avsetninger			
Andre avsetninger		35 000	3 000
Sum avsetninger		35 000	3 000
Ansvarlig lånekapital			
Sum ansvarlig lånekapital		0	0
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		2 259 000	2 084 000
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital/eierandelskapital	8	2 578 100 000	2 578 100 000
Sum innskutt egenkapital		2 578 100 000	2 578 100 000
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital		1 258 000	1 258 000
Sum opptjent egenkapital		1 258 000	1 258 000
Sum egenkapital		2 579 358 000	2 579 358 000
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		2 581 617 000	2 581 442 000



Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone		36 146 000	15 832 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		86 538 000	51 816 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter		122 684 000	67 648 000
Rentekostnader og lignende kostnader			
Øvrige rentekostnader		2 898 000	2 500 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader		2 898 000	2 500 000
Netto renteinntekter		119 786 000	65 148 000
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	15	81 520 000	51 038 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	0
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater		-16 000	470 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-16 000	470 000
Lønn og andre personalkostnader	8,11	13 302 000	12 615 000
Andre driftskostnader	8	55 720 000	75 216 000
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	6	17 000	4 589 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		-17 000	-4 589 000
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			



Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt	5	8 575 000	7 229 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		8 575 000	7 229 000
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		123 676 000	17 007 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		123 676 000	17 007 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		123 676 000	17 007 000
Andre inntekter og kostnader			
Sum andre inntekter og kostnader		0	0
Totalresultat for regnskapsåret		123 676 000	17 007 000



Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
BALANSE - EIENDELER			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		817 970 000	989 864 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		817 970 000	989 864 000
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	5,13	2 018 753 000	1 720 134 000
Sum utlån og fordringer på kunder		2 018 753 000	1 720 134 000
Rentebærende verdipapirer			
Sum rentebærende verdipapirer		0	0
Immaterielle eiendeler			
Immaterielle eiendeler	6,16	89 917 000	90 508 000
Varige driftsmidler			
Andre varige driftsmidler	6	70 000	87 000
Sum varige driftsmidler		70 000	87 000
Andre eiendeler			
Andre eiendeler		135 000	207 000
Sum andre eiendeler		135 000	207 000
SUM EIENDELER		2 926 845 000	2 800 800 000
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		0	0
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	13,14	185 818 000	171 607 000



Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		185 818 000	171 607 000
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		0	0
Finansielle derivater			
Annen gjeld			
Annen gjeld		125 443 000	15 378 000
Avsetninger			
Forpliktelse ved periodeskatt		544 000	
Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter	5	4 464 000	4 306 000
Andre avsetninger		8 362 000	7 297 000
Sum avsetninger		13 370 000	11 603 000
Ansvarlig lånekapital			
Sum ansvarlig lånekapital		0	0
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		324 631 000	198 588 000
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital/eierandelskapital	8,9	2 578 100 000	2 578 100 000
Sum innskutt egenkapital		2 578 100 000	2 578 100 000
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital		24 113 000	24 113 000
Sum opptjent egenkapital		24 113 000	24 113 000
Sum egenkapital		2 602 213 000	2 602 213 000
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		2 926 844 000	2 800 801 000



NorgesGruppen Finans Holding AS Årsberetning 2023

NorgesGruppen Finans Holding AS er et Holdingselskap i finanskonsern hjemmehørende i Norge. Selskapets hovedkontor er på Skøyen i Oslo, Norge

VIRKSOMHETENS ART

NorgesGruppen Finans Holding konsern består av morselskapet NorgesGruppen Finans Holding AS og datterselskapet NorgesGruppen Finans AS. Konsernets virksomhet er kredittytting og garantistillelse ved finansiering av annen enn egen virksomhet. Det tilbys også betalingskort med kreditt til bedriftskunder for kjøp av varer i butikker eid av NorgesGruppen eller som er tilknyttet NorgesGruppen-konsernet gjennom kjedeavtale eller franchiseavtale samt betalingskort med kreditt til forbrukere (Trumf Visa) som kan benyttes som betalingsmiddel alle steder som aksepterer Visa-kort.

NorgesGruppen Finans Holding AS eier 100 % av aksjene i NorgesGruppen Finans AS. Disse to enhetene utgjør finanskonsernet.

FORTSATT DRIFT

Styret bekrefter at forutsetningene om fortsatt drift er til stede og at årsregnskapet er utarbeidet deretter. Til grunn for forutsetningen om fortsatt drift ligger selskapets soliditet og konsernets resultater for 2023, samt strategiske prognoser for årene fremover. Konsernet er i en sunn økonomisk og finansiell stilling

FORSKNING OG UTVIKLING

Selskapet driver ikke egen forskning og utvikling.

ARBEIDSMILJØ/LIKESTILLING

Det er ingen ansatte i NorgesGruppen Finans Holding AS. Administrerende direktør og øvrige ansatte er ansatt i NorgesGruppen Finans AS.

Styret består av 2 kvinner og 4 menn.

YTRE MILJØ

Selskapet forurensar ikke det ytre miljø i betydelig grad.

Viser for øvrig til NorgesGruppen ASA sine nettsider (norgesgruppen.no) for konsernets aktsomhetsvurderinger.

REDEGJØRELSE FOR ÅRSREGNSKAPET

Etter styrets oppfatning gir det fremlagte regnskap et rettviseende bilde av selskapets virksomhet, stilling og resultat av driften for 2023. Det har heller ikke inntrådt forhold etter regnskapsårets utløp som er av vesentlig betydning for bedømmelsen av selskapets stilling.

Årsresultatet for 2023 for morselskapet ble TNOK 1 637 (TNOK 1 531 i 2022) mens det for konsernet ble TNOK 92 819 (TNOK 12 813 i 2022). Samlet kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter for morselskapet utgjorde TNOK 1 669 (TNOK 1 528 i 2022), mens det for konsernet utgjorde TNOK -204 960 (TNOK 71 317 i 2022).



Totalkapitalen ved utgangen av året for morselskapet var TNOK 2 581 617 (2 581 442 i 2022) og for konsernet TNOK 2 926 844 (2 800 800 i 2022). Egenkapitalandelen pr 31.12.2023 utgjorde for morselskapet 100 % (100 % i 2022) og for konsernet 88,9% (92,9 % i 2022).

Konsernets likviditetssituasjon anses å være god.

FINANSIELL RISIKO

Kredittrisiko

Styret i NorgesGruppen Finans AS har vedtatt policy og retningslinjer for kreditt- og motpartsrisiko, som skal sikre gode kredittvurderingsprosesser. Konsernet har middels kredittrisiko som oppstår primært i form av usikrede kreditter gitt gjennom bedriftskortet og Trumf Visa. Øvrig kredittrisiko begrenses ved at utstedte lån og garantier er sikret gjennom understøttelse fra andre selskaper i NorgesGruppen.

Likviditetsrisiko

Styret i NorgesGruppen Finans AS har vedtatt retningslinjer for styring av likviditetsposisjoner, som skal sikre at konsernet opprettholder en solid likviditet. Konsernets likviditet er god, og styret vurderer derfor at konsernet har lav likviditetsrisiko.

Valutarisiko

Selskapet har utlån og innlån i utenlandsk valuta, og kun mindre valutaposisjoner knyttet til differanse mellom innlån og utlån. Valutarisikoen anses å være lav.

Renterisiko

Renterisiko defineres som økonomisk tap som kan oppstå ved en generell endring i markedsrenter. Tap vil kunne oppstå i den grad konsernets utlån og innlån skjer til ulike rentebetingelser, løpetider og reguleringstidspunkter. Konsernet søker til enhver tid å ha en høy grad av sammenfallende løpetider og reguleringstidspunkter på utlåns- og innlånsrenter, og har et moderat nivå av renterisiko.

Operasjonell risiko

Styret i NorgesGruppen Finans AS har fastsatt retningslinjer for operasjonell risiko som behandles i styret minimum årlig. Operasjonell risiko vurderes å være lav.

Risiko for tap på utlån

Foretaket hadde per 31.12.2022 avsatt TNOK 25 441 for forventet tap, hovedsakelig for Trumf Visa kredittkort og bedriftskortet. I 2023 konstaterte selskapet tap på totalt TNOK 3 590, og de fleste fordringene i mislighold inndrives aktivt. Selskapets tapsavsetninger per 31.12.2023 er TNOK 30 427. Økningen i tapsavsetningen skyldes i hovedsak økt utlån på Trumf Visa kredittkort og flere kredittkortkunder i Trinn 3 (økt mislighold).

FREMTIDIG UTVIKLING

Konsernets utvikling følger NorgesGruppen-konsernets langsiktige planer. Konsernet påvirkes av de markedsmessige forhold innenfor dagligvarebransjen og den generelle økonomiske utvikling i Norge. Det presiseres at det er betydelig usikkerhet knyttet til vurderinger av fremtidige forhold.

ÅRSRESULTAT OG DISPONERINGER

Styret foreslår følgende disponering av årsresultatet:

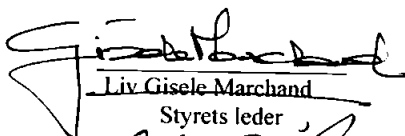
- Utbytte TNOK 92 819
- Totalt disponert TNOK 92 819

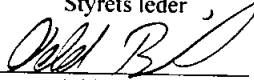
STYREFORSIKRING

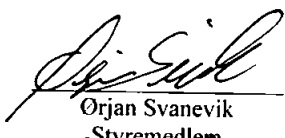


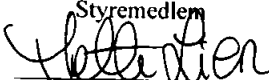
Det er tegnet forsikring for styrets medlemmer og daglig leder for deres mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner. Forsikringsdekningen utgjør MNOK 100 per år.

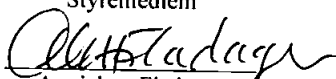
Oslo, 18. mars 2024
I styret for NorgesGruppen Finans Holding AS

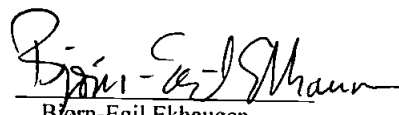

Liv Gisele Marchand
Styrets leder

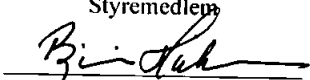

Odd Birkenes
Styremedlem


Orjan Svanevik
Styremedlem


Mette Lier
Styremedlem


Annichen Fladager
Adm. direktør


Bjørn-Egil Ekhaugen
Styremedlem


Bjørn Gustav Håkonsen
Styremedlem



Deloitte.

Deloitte AS
Dronning Eufemias gate 14
Postboks 221
NO-0103 Oslo
Norway

+47 23 27 90 00
www.deloitte.no

Til generalforsamlingen i Norgesgruppen Finans Holding AS

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Norgesgruppen Finans Holding AS som består av:

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2023, resultatregnskap, kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2023, resultatregnskap, kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir selskapsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2023 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge, og
- gir konsernregnskapet et rettviseende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2023 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet og konsernet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker ikke informasjonen i årsberetningen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Deloitte AS and Deloitte Advokatfirma AS are the Norwegian affiliates of Deloitte NSE LLP, a member firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), its network of member firms, and their related entities. DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL (also referred to as "Deloitte Global") does not provide services to clients. Please see www.deloitte.no for a more detailed description of DTTL and its member firms.

Registrert i Foretaksregisteret
Medlemmer av Den norske Revisorforening
Organisasjonsnummer: 980 211 282

© Deloitte AS



Deloitte.

side 2
Uavhengig revisors beretning
Norgesgruppen Finans Holding AS

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets og konsernets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avvirket.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i årsregnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelse, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets og konsernets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets og konsernets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet og konsernet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.
- innhenter vi tilstrekkelig og hensiktsmessig revisjonsbevis vedrørende den finansielle informasjonen til enhetene eller forretningsområdene i konsernet for å kunne gi uttrykk for en mening om konsernregnskapet. Vi er ansvarlige for å lede, følge opp og gjennomføre konsernrevisjonen. Vi har eneansvar for vår konklusjon om konsernregnskapet.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.



Deloitte.

side 3
Uavhengig revisors beretning
Norgesgruppen Finans Holding AS

Oslo, 18.mars 2024
Deloitte AS

Eivind Skaug
statsautorisert revisor



Uavhengig revisors beretning

Name

Skaug, Eivind

Date

2024-03-19

Identification

 bankID Skaug, Eivind



This document contains electronic signatures using EU-compliant PAdES - PDF
Advanced Electronic Signatures (Regulation (EU) No 910/2014 (eIDAS))



Årsregnskap 2023
for
NorgesGruppen Finans Holding AS

NorgesGruppen Finans Holding AS
Resultat

(Alle tall i 1000 NOK)

MOR			KONSERN		
2022	2023	Note	Note	2023	2022
3 004	3 304	Renteinntekter og lignende inntekter			
0	0	Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		36 146	15 832
0	0	Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		86 538	51 816
0	0	Andre renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden		0	0
<u>3 004</u>	<u>3 304</u>	Sum renteinntekter og lignende inntekter		<u>122 685</u>	<u>67 647</u>
1	1	Rentekostnader og lignende kostnader			
1	1	Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden		2 898	2 500
<u>1</u>	<u>1</u>	Sum rentekostnader og lignende kostnader		<u>2 898</u>	<u>2 600</u>
<u>3 003</u>	<u>3 303</u>	Netto renteinntekter		<u>119 786</u>	<u>65 148</u>
0	0	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester			
0	0	Garantiprovisjon	15	28 976	1 317
0	0	Andre gebyrer og provisjonsinntekter	15	52 544	49 721
<u>0</u>	<u>0</u>	Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		<u>81 520</u>	<u>51 038</u>
0	0	Netto verdilending og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler			
0	0	Netto verdilending og gevinst/tap på valuta		-16	470
<u>0</u>	<u>0</u>	Sum netto verdilending og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler		<u>-16</u>	<u>470</u>
787	831	Lønn og generelle administrasjonskostnader			
0	0	Lønn	8	10 781	10 252
111	117	Pensjoner	8, 11	409	374
<u>898</u>	<u>948</u>	Sosiale kostnader	8	2 112	1 989
		Sum lønn og generelle administrasjonskostnader		<u>13 302</u>	<u>12 615</u>
0	0	Avskrivninger av varige driftsmidler			
0	0	Avskrivninger	6	-17 983	-13 411
<u>0</u>	<u>0</u>	Sum avskrivninger av varige driftsmidler		<u>17</u>	<u>-4 589</u>
142	257	Andre driftskostnader			
<u>142</u>	<u>257</u>	Andre driftskostnader	8	55 720	75 216
		Sum andre driftskostnader		<u>55 720</u>	<u>76 216</u>
0	0	Tap på utlån, garantier m.v.			
0	0	Tap på utlån	5	8 575	7 229
<u>0</u>	<u>0</u>	Sum tap på utlån, garantier m.v.		<u>8 575</u>	<u>7 229</u>
<u>1 982</u>	<u>2 098</u>	Resultat før skatt		<u>123 675</u>	<u>17 006</u>
432	462	Skattekostnad	16	30 856	4 193
<u>1 631</u>	<u>1 637</u>	Resultat for regnskapsåret		<u>92 819</u>	<u>12 813</u>
0	0	Andre inntekter og kostnader		0	0
<u>1 631</u>	<u>1 637</u>	Totalresultat for regnskapsåret		<u>92 819</u>	<u>12 813</u>
1 531	1 637	Overføringer og disponeringer			
0	0	Ordinært utbytte		92 819	12 813
<u>1 531</u>	<u>1 637</u>	Overført til/ra annen egenkapital		0	0
		Sum disponeringer		<u>92 819</u>	<u>12 813</u>



NorgesGruppen Finans Holding AS Balanse

(Alle tall i 1000 NOK)

MOR				KONSERN		
2022	2023	Note	EIENDELER	Note	2023	2022
8 534	8 709		Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			
<u>8 534</u>	<u>8 709</u>		Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner til amortisert kost		817 970	989 864
			Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner		<u>817 970</u>	<u>989 864</u>
0	0		Utlån til og fordringer på kunder			
<u>0</u>	<u>0</u>		Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	5,13	2 044 716	1 741 270
0	0		Nedskrivninger på utlån	5	-25 963	-21 136
<u>0</u>	<u>0</u>		Sum netto utlån og fordringer på kunder		<u>2 018 753</u>	<u>1 720 134</u>
2 572 908	2 572 908	7	Eierinteresser i konsernselskaper			
<u>2 572 908</u>	<u>2 672 908</u>		Eierinteresser i andre konsernselskaper		0	0
			Sum eierinteresser i andre konsernselskaper		<u>0</u>	<u>0</u>
0	0		Immaterielle eiendeler			
<u>0</u>	<u>0</u>		Utsatt skattefordel	16	1	592
0	0		Goodwill	6	89 916	89 916
<u>0</u>	<u>0</u>		Sum immaterielle eiendeler		<u>89 917</u>	<u>90 508</u>
0	0		Varige driftsmidler			
<u>0</u>	<u>0</u>		Andre varige driftsmidler	6	70	87
<u>0</u>	<u>0</u>		Sum varige driftsmidler		<u>70</u>	<u>87</u>
0	0		Andre eiendeler			
<u>0</u>	<u>0</u>		Andre eiendeler		135	207
<u>0</u>	<u>0</u>		Sum andre eiendeler		<u>135</u>	<u>207</u>
<u>2 581 442</u>	<u>2 581 617</u>		SUM EIENDELER		<u>2 926 844</u>	<u>2 800 800</u>

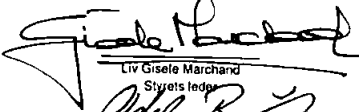
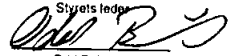


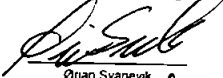
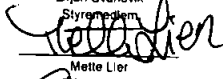

NorgesGruppen Finans Holding AS Balanse

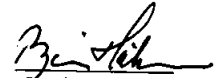
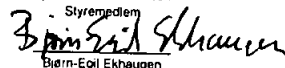
(Alle tall i 1000 NOK)

MOR		EGENKAPITAL OG GJELD		KONSERN	
2022	2023	Note	Note	2023	2022
0	0				
0	0				
432	462				
1 531	1 637				
119	125				
<u>2 081</u>	<u>2 224</u>				
0	0				
0	0				
3	35				
<u>3</u>	<u>35</u>				
2 578 100	2 578 100				
<u>2 578 100</u>	<u>2 578 100</u>				
1 258	1 258				
<u>1 258</u>	<u>1 258</u>				
<u>2 679 358</u>	<u>2 679 358</u>				
<u>2 581 442</u>	<u>2 581 817</u>				

Oslø, 18. mars 2024
I styret for NorgesGruppen Finans Holding AS


Liv Giséle Marchand
Styrets leder

Odd Birkenes
Styremedlem


Ørjan Svanevik
Styremedlem

Mette Lier
Styremedlem

Annichen Fladager
Adm. direktør


Bjørn Gustav Håkønsen
Styremedlem

Bjørn-Egil Ekhaugen
Styremedlem



NorgesGruppen Finans Holding AS

(Alle tall i 1000 NOK)

MOR			KONSERN	
2022	2023		2023	2022
		Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
1 531	1 637	Resultat før skattekostnad	93 411	16 574
0	0	Periodens betalte skatter	0	0
0	0	Ordinære avskrivninger	17	4 589
0	0	Endring utlån	-288 619	49 130
0	0	Endring i nedskrivning på utlån til og fordringer på kunder	158	776
-3	33	Endring i andre tidsavgrensingsposter	72	247
1 628	1 669	Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-204 960	71 317
		Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
		Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler	0	570
0	0	Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	0	570
		Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
84	36	Innbetalinger ved opptak av ny kortsiktig gjeld	31 669	-1 583
0	0	Utbetalinger ved nedbetaling av langsiktig gjeld	14 211	-3 734
	-1 531	Utbetaling av utbytte	-12 813	0
84	-1 495	Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	33 066	-5 317
1 612	175	Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	-171 894	66 570
6 922	6 534	Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	989 864	923 294
8 534	8 709	Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	817 970	989 864



NorgesGruppen Finans Holding AS Endringer i egenkapital

KONSERN

	Aksje- kapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2022			
Årsresultat	2 578 100	24 113	2 602 213
Årsresultat, utbytte	-	12 813	12 813
Egenkapital 01.01.2023			
Årsresultat	2 578 100	24 113	2 602 213
Årsresultat, utbytte	-	92 819	92 819
Egenkapital 31.12.2023			
	2 578 100	24 113	2 602 213

MOR

	Aksje- kapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2022			
Årsresultat	2 578 100	1 268	2 579 368
Utbytte mottatt fra datterselskap	-	1 531	1 531
Årsresultat, utbytte	-	11 283	11 283
Egenkapital 01.01.2023			
Årsresultat	2 578 100	1 268	2 579 368
Utbytte mottatt fra datterselskap	-	1 637	1 637
Årsresultat, utbytte	-	91 183	91 183
Egenkapital 31.12.2023			
	2 578 100	1 268	2 579 368



NorgesGruppen Finans Holding konsern Noter til regnskapet 2023

Note 1, Regnskapsprinsipper

NorgesGruppen Finans Holding sitt årsregnskap er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak.

Alle tall er i hele tusen med mindre annet er spesifisert.

0 Renteinntekter og rentekostnader

Renter resultatføres etter hvert som de er opptjent som inntekter eller påløper som kostnader. Renteinntekter- og kostnader bokføres i resultatregnskapet til amortisert kost ved bruk av effektivrentemetoden.

Bruk av estimater

Ledelsen har brukt estimater og forutsetninger som har påvirket resultatregnskapet og verdsettelse av eiendeler og gjeld, samt usikre eiendeler og forpliktelser på balansedagen under utarbeidelse av regnskapet.

Periodisering - Inntektsføring/kostnadsføring

Forskuddsbetalte inntekter ved slutten av året blir periodisert og ført som gjeld i balansen. Opptjente, ikke betalte inntekter ved slutten av året blir inntektsført og ført som eiendeler i balansen.

Utlån - beskrivelser og definisjoner

Vurdering av utlån

Finansforetakets utlån er vurdert til virkelig verdi på utbetalingstidspunktet. I etterfølgende perioder vurderes utlån til amortisert kost ved anvendelse av effektivrentemetode. Amortisert kost er anskaffelseskost med fradrag for betalt avdrag på hovedstol, samt eventuelle nedskrivninger for verdifall. Gebyr ved etablering av lån overstiger ikke kostnadene og inntektsføres løpende. Utlån vurdert til amortisert kost vil derfor være tilnærmet lik pålydende av lånene.

Forventet kredittap

Finans- og e-pengeforetaket foretar kvartalsvis vurdering av kreditt, utlåns- og garantiporteføljene. Det gjøres en beregning av forventet kredittap (ECL) i henhold til IFRS 9, hvor ECL er et produkt av sannsynlighet for mislighold (PD målt i prosent), tap ved mislighold (loss given default, LGD, målt i prosent) og eksponering ved mislighold (exposure at default, EAD, målt i kroner).

PD beregnes i en erfaringsbasert modell som beregner sannsynligheten for at et engasjement misligholdes basert på historiske bevegelser og antall dager engasjementet er over forfall. LGD og EAD blir beregnet på en kombinasjon av porteføljehistorikk og bransjetall. Det sannsynlighetsvektede og så inn et pessimistisk fremtidsscenario bygget på et negativt scenario tidligere benyttet av Finanstilsynet.

Beregningen gjøres per engasjement i en tretrinnsmodell der det gjøres tapsavsetning for 12-måneders ECL for samtlige engasjementer ved avtaleinngåelse i trinn 1. Ved vesentlig økning i kredittrisikoen etter avtaleinngåelse, avsettes det for forventet tap i hele engasjementets levetid i trinn 2. Ved mislighold vurderes kundens samlede engasjement, og det avsettes for hele engasjementets levetid i trinn 3. I trinn 3 oppjusteres tapsavsetningen sammenlignet med steg 2, og et engasjement i steg 3 kan ikke «friskmeldes» tilbake til trinn 1 eller trinn 2. Ved objektive bevis på at det ikke kan forventes flere innbetalinger tapsføres hele engasjementet og fjernes fra balansen.

Trinn 1: Risiko på samme nivå som ved avtaleinngåelse

Trinn 2: Vesentlig endring i risiko for tap siden avtaleinngåelse, for eksempel ved at eksponeringen går mer enn 30 dager over forfall, eksponeringen er 1-29 dager over forfall men har tidligere vært over 30 dager, kunde har fått innvilget betalingsutsettelse, eller ved en makrohendelse som er forventet å ramme det enkelte kundesegmentet. En eksponering i Trinn 2 kan flyttes tilbake til Trinn 1 om den blir friskmeldt, for eksempel ved at den ikke lenger er over forfall.

Trinn 3: Eksponeringer hvor det foreligger indikasjoner på at eksponeringen blir misligholdt. Primært om eksponeringen har avansert til 90 dager over forfall, er flagget for svindel, dødsfall, konkurs m.m.

Tapsføring: Objektive bevis for at det ikke kan forventes flere innbetalinger forekommer når foretaket mister eller frasier seg hele eller deler av kravet, for eksempel i forbindelse med et konkursoppgjør eller dødsbo, eller når innkreivingsprosessen suspenderes som følge av mangel på plausible forfølgelsesavenyer (hvor kravet istedet legges til overvåkning).

Reversering av tidligere tapsavsatte engasjementer

Reversering av tidligere tapsavsatte engasjementer skal skje i den utstrekning tapet er redusert og objektivt kan knyttes til en hendelse inntruffet etter nedskrivningstidspunktet. Innbetalinger på tidligere tapsførte engasjementer trekkes fra det totale tapsføringsbeløpet i rapporteringsperioden innbetalingen finner sted.

Behandling av nedskrivninger på grupper av utlån

Nedskrivninger på grupper av utlån vil si nedskrivning uten at det enkelte tapsengasjementet er identifisert. Selskapet har ingen nedskrivning på utlån som ikke kan knyttes til spesifikke engasjementer.

Anleggsmidler og langsiktig gjeld

Anleggsmidler omfatter eiendeler bestemt til varig eie og bruk for virksomheten. Varige driftsmidler føres opp i balansen til anskaffelseskost og avskrives lineært over driftsmidlets forventede økonomiske levetid. Varige driftsmidler nedskrives til virkelig verdi ved verdifall som forventes ikke å være av forbigående art. Nedskrivninger blir reversert dersom grunnlaget for nedskrivning ikke lenger er til stede.

Immaterielle eiendeler

Immaterielle eiendeler balanseføres i den grad det er sannsynlig at økonomiske fordeler vil tilfalle foretaket i fremtiden. Immaterielle eiendeler balanseføres til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og eventuelle nedskrivninger ved verdifall. Med anskaffelseskost menes det beløp i kontanter som er betalt på tidspunktet for anskaffelse.

Pensjon

Foretaket er underlagt lov om obligatorisk tjenestepensjon og har en ordning som tilfredsstiller lovkravene. Foretaket har en innskuddsbasert ordning som gjelder for samtlige ansatte. Innskudd til ordningen betales løpende, og det er ingen avsetning til fremtidig pensjonsforpliktelse ved periodeslutt.



Skatt

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter periodens betalbare skatt som blir utlignet og forfaller til betaling i neste regnskapsår og endring i utsatt skatt. Endring i utsatt skatt som er knyttet til poster ført direkte mot egenkapitalen, inngår ikke i skattekostnaden. Utsatt skatt er beregnet med aktuell skattesats på grunnlag av skattereduserende og skatteøkende midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier.

Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverseres eller kan reverseres i samme periode er utlignet og nettoført. Utsatt skattefordel er balanseført i den grad det er sannsynliggjort at denne kan bli benyttet.

Morselskapet NorgesGruppen Finans Holding AS benytter ordinær skattesats på 22 %.
Datterselskapet NorgesGruppen Finans AS er finansskattepliktig. For dette selskapet benyttes en skattesats på 25%.

Valuta

Balanseposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens valutakurs. Poster i utenlandsk valuta som inngår i resultatregnskapet omregnes til norske kroner ved å benytte gjennomsnittskurs.

Kontantstrøm

Ved utarbeidelse av kontantstrømoppstillingen, er den indirekte metoden benyttet.

Konsernregnskap

Konsernregnskapet omfatter morselskapet NorgesGruppen Finans Holding og datterselskapet NorgesGruppen Finans AS. Interne transaksjoner og mellomværende med selskapene i konsernet blir eliminert.

Note 2, Finansiell risiko

Kreditrisiko

Kreditrisikoen er faren for tap som oppstår som følge av at kunder eller motparter ikke har evne eller vilje til å oppfylle sine finansielle forpliktelser rettidig.

Kreditrisikoen er foretakets største risiko, og styres i henhold til policy for kreditt- og motpartsrisiko som er gitt av styret, med tilhørende risikorammer og interne retningslinjer for kredittgivning.

Som følge av finansiell understøttelse fra andre selskaper i NorgesGruppen ansees kreditrisikoen på utstedte lån og garantier som lav. Understøttelsen innebærer at NG selskaper vil godtgjøre ethvert kredittap knyttet til porteføljen ovenfor foretaket. Videre har foretaket en middels høy kreditrisiko på usikrede kreditter gjennom Bedriftskortet og Trumf Visa til privatpersoner.

Den usikre makroøkonomiske situasjonen forventer å føre til noe økt kredittap fremover, og dette er hensyntatt i beregningen av forventet tap. Utviklingen i mislighold overvåkes kontinuerlig, og misligholdte engasjementer følges opp i henhold til skriftlige rutiner. Usikrede kreditter følges opp av inkassopartner ved 2. gangs purring (førinkasso).

Trumf Visa-søknader gjennomgår en automatisk behandling som vurderer søkerens kredittverdighet basert på en beregning av kundens betjeningsevne og gjeldsgrad, og annen relevant informasjon som en ekstern kredittscore. Utfallet av behandlingen er enten en automatisk godkjenning, en manuell behandling eller et avslag. Manuelle behandlinger gjennomføres av kundesenteret i henhold til skriftlige retningslinjer.

Bedriftskort søknader behandles manuelt i henhold til skriftlige retningslinjer.

Foretaket har en høy konsentrasjonsrisiko mot NorgesGruppen, som er hensyntatt i foretakets kapitaldekning.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko utgjør risikoen for at selskapet ikke er i stand til å dekke alle finansielle forpliktelser etter hvert som de kommer til utbetaling. NorgesGruppen Finans har kredittramme fra NorgesGruppen ASA med 10 års løpetid. Kredittrammen fornyes hvert år. Selskapet er i hovedsak egenkapitalfinansiert. Likviditetsrisikoen vurderes derfor som lav.

Valutarisiko

Selskapets engasjementer er primært i NOK, og engasjementer i annen valuta sikres alltid dersom det ikke medfører uforholdsmessig høy kostnad. Foretaket har en mindre valutarisiko som følge av en differanse mellom netto påløpte renter på innlån og utlån i DKK. Valutarisikoen ansees som lav.

Renterisiko

Renterisiko er risiko for at endringer i selskapets rentebetingelser for innlån ikke samsvarer med rentebetingelser for utlån. Foretaket har en høy grad av egenkapitalfinansiering som fører til en moderat renterisiko.

Klimarisiko

Klimarisiko er definert som risiko for fysiske skader som følge av klimaendringer og økonomiske tap som følge av overgangen til et lavutslippssamfunn. Selskapet eier ikke eiendom og har ikke produkter som skadeforsikring som kan tenkes å påføre større tap som følge av fysiske skader forårsaket av klimaendringer. Klimarisiko som følge av skade på underliggende sikkerheter ansees som lav, grunnet den finansielle understøttelsen på selskapets utlån og garantier. Eksponering mot overgangsrisiko ansees også som lav.



Note 3, Om virksomheten

Datterselskapet NorgesGruppen Finans har konsesjon som finansieringsforetak på grunn av finansieringsengasjementer til kjøpmenn og nært tilknyttede samarbeidspartnere. Samtidig har NorgesGruppen Finans konsesjon som e-pengeforetak. Under denne konsesjonen har NorgesGruppen Finans bedriftskort til bruk i sine butikker, og Trumf Visa kredittkort til privatkunder.

NorgesGruppen Finans Holding AS eier 100 % av aksjene i NorgesGruppen Finans AS. Disse to enhetene utgjør finanskonsernet.

Virksomheten i NorgesGruppen Finans AS består av tre hovedområder:

1. Kredittgivning og garantistillelse til selskaper, enheter og prosjekter innenfor NorgesGruppens nettverk og bransje.
2. Betalingstjenester gjennom bedriftskortet som bedrifter kan benytte i alle NorgesGruppens dagligvarebutikker.
3. Betalingstjenester gjennom Trumf Visa kredittkort som tilbyr betalingsløsning til personmarkedet i samarbeid med Trumf AS.

Note 4, Tapsavsetninger

Selskapet benytter en rekke estimater i tapsberegningen. Brorparten av tapsavsetningen i foretaket er på usikret kreditt utstedt til privatpersoner gjennom Trumf Visa.

Tapsavsetningen beregnes gjennom en forventet tapsmodell ($PD \times LGD \times EAD$).

PD er fastsatt på bakgrunn av historisk analyse av porteføljen, herunder porteføljebevegelser i antall dager i mislighold. PD er den mest sensitive variabelen, og en endring av PD i modellen med 1 prosentpoeng har en samlet effekt på tapsavsetningen til Trumf Visa med +/- TNOK 5 855.

LGD er fastsatt på bakgrunn av helhetlig vurdering av gjennvinningsanalyse i bransjen og i egen portefølje med begrenset historikk. En 10 prosentpoeng endring i LGD har en effekt på +/- TNOK 3 573.

EAD fastsettes som utestående beløp samt en tilgjengelig kreditt multiplisert med en konverteringsfaktor. Konverteringsfaktoren er fastsatt basert på porteføljehistorikk samt bransjeverdier. En 10 prosentpoeng endring på konverteringsfaktor for ubrukt kreditt har en effekt på +/- TNOK 884.

I tapsberegningen sannsynlighetsvektes det også inn et nedsidescenario som forutsetter et årlig tap på 9% av utestående beløp. En 10 prosentpoeng endring i sannsynlighetsvekt for makroøkonomisk nedsidescenario har en effekt på +/- TNOK 4 463.

Foretaket har en tilsvarende tapsmodell for Bedriftskortet, med PD, LGD og EAD-verdier basert på historiske tall, og et nedsidescenario med samme tap og sannsynlighetsvekt som Trumf Visa. Tapsavsetning for Bedriftskortet utgjør en liten andel av tapsavsetningen for kredittkortporteføljen og forutsetningene er således mindre sensitive enn for Trumf Visa.

For utstedte lån og garantier fastsettes PD basert på en individuell kredittscore til motparten, og LGD basert på estimert sikkerhetsverdi. Videre multipliseres det forventede tapet med en PD-verdi på den finansielle understøttelsen gitt av NorgesGruppen, basert på understøtterens kredittrating. En 1 prosentpoeng økning i PD for garantisten gir en effekt på TNOK 809.



Note 5, Utlån til og fordringer på kunder

Konsernet tilbyr finansiering i form av kredittytting og garantiutlån til annen enn egen virksomhet.

I tillegg tilbys betalingskort med kreditt til bedriftskunder for kjøp av varer i bulkkjøp eid av NorgesGruppen eller som er tilknyttet NorgesGruppen-konsernet gjennom kjedeavtale eller franchiseavtale, og Trumf Visa kredittkort med kreditt til personmarkedet.

KONSERN

Utlån til og fordringer på kunder		31.12.2023	31.12.2022
Brutto utlån		1 269 354	1 160 731
Brutto utestående øvrige rammer (kredittkort)		775 362	580 539
Brutto utlån		2 044 716	1 741 270
Nedskrivning på utlån (kredittkort)		25 963	21 136
Nedskrivning på garantiansvar og ubenyttede rammekreditter		4 484	4 306
Netto utlån til og fordringer på kunder		2 014 289	1 715 829
Mislighold og tap			
Brutto misligholdte utlån		26 271	18 484
Nedskrivning på utlån (trinn 3)		7 501	7 085
Netto misligholdte utlån		18 769	11 399
Nedskrivning på utlån i trinn 1 og trinn 2		22 926	18 356

Selskapet har tapsført TNOK 3 859 i 2023. Det er pr 31.12.2023 ingen engasjementer hvor det er gitt modifikasjoner.

KONSERN

		Tapsavsetninger			Sum
		trinn 1	trinn 2	trinn 3	
2023	Brutto utlån	1 266 448	-	2 906	1 269 354
	Brutto utestående øvrige rammer (betalingskort)	730 717	21 281	23 364	775 362
	Garantiansvar og ubenyttede rammekreditter	3 059 107	26 606	4 919	3 090 632
	Sum balanseført	1 997 165	21 281	26 271	2 044 716
	Sum utenom balanse	3 059 107	26 606	4 919	3 090 632
2022	Brutto utlån	1 157 810	350	2 570	1 160 731
	Brutto utestående øvrige rammer (betalingskort)	539 246	25 380	15 914	580 539
	Garantiansvar og ubenyttede rammekreditter	2 789 519	39 626	2 421	2 831 566
	Sum balanseført	1 697 056	25 730	18 484	1 741 270
	Sum utenom balanse	2 789 519	39 626	2 421	2 831 566
2023	Brutto utlån	69	-	0	1 269 285
	Brutto utestående øvrige rammer (betalingskort)	16 008	2 413	7 473	749 468
	Garantiansvar og ubenyttede rammekreditter	4 432	4	28	3 086 168
	Sum balanseført	20 509	2 417	7 501	2 014 289
	Sum utenom balanse	-	-	-	3 090 632
2022	Brutto utlån	78	-	-	1 160 653
	Brutto utestående øvrige rammer (betalingskort)	12 260	1 726	7 071	559 482
	Garantiansvar og ubenyttede rammekreditter	4 226	66	14	2 827 260
	Sum balanseført	16 564	1 792	7 085	1 715 829
	Sum utenom balanse	-	-	-	2 831 566



Utvikling i tapsavsetninger og total kredittespønering

Brutto utlån

Brutto kredittespønering til kunder

	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Sum
Inngående beholdning 01.01.2023	1 157 810	350	2 570	1 160 731
Endring som følge av nye utlån	159 971	-	401	160 372
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 2	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 3	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra trinn 2 til trinn 3	-	-350	350	-0
Endring som følge av overgang fra trinn 3 til trinn 2	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra trinn 3 til trinn 1	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra trinn 2 til trinn 1	-	-	-	-
Endring som følge av redusert portefølje	-145 929	-	-485	-146 414
Andre endringer i perioden	67 793	-	70	67 863
Utgående beholdning 31.12.2023	1 266 448	-	2 906	1 269 354

Tapsavsetninger

	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Sum
Inngående beholdning 01.01.2023	78	0	0	78
Endring som følge av nye utlån	10	-	0	11
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 2	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 3	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra trinn 2 til trinn 3	-	-0	0	-0
Endring som følge av overgang fra trinn 3 til trinn 2	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra trinn 3 til trinn 1	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra trinn 2 til trinn 1	-	-	-	-
Endring som følge av redusert portefølje	-12	-	-0	-12
Andre endringer i perioden	-8	-	-0	-8
Utgående beholdning 31.12.2023	69	-	0	69

Brutto utestående øvrige rammer (betalingskort)

Brutto kredittespønering til kunder

	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Sum
Inngående beholdning 01.01.2023	539 246	25 380	15 914	580 539
Endring som følge av nye utlån	9 731	1 917	351	11 999
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 2	-7 819	12 998	-	5 179
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 3	-3 945	-	4 731	786
Endring som følge av overgang fra trinn 2 til trinn 3	-	-2 431	1 892	-540
Endring som følge av overgang fra trinn 3 til trinn 2	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra trinn 3 til trinn 1	104	81	-108	-28
Endring som følge av overgang fra trinn 2 til trinn 1	9 654	-14 062	-	-4 409
Endring som følge av redusert portefølje	-26 431	-3 183	-1 732	-31 346
Andre endringer i perioden	222 397	4 913	2 627	229 937
Utgående beholdning 31.12.2023	730 717	21 281	23 364	775 362

Tapsavsetninger

	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Sum
Inngående beholdning 01.01.2023	12 260	1 726	7 071	21 057
Endring som følge av nye utlån	213	94	81	388
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 2	-164	1 039	-	875
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 3	-106	-	1 541	1 435
Endring som følge av overgang fra trinn 2 til trinn 3	-	-384	669	284
Endring som følge av overgang fra trinn 3 til trinn 2	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra trinn 3 til trinn 1	2	5	-78	-72
Endring som følge av overgang fra trinn 2 til trinn 1	213	-819	-300	-297
Endring som følge av redusert portefølje	-602	-229	-945	-1 776
Andre endringer i perioden	4 190	982	-566	4 606
Utgående beholdning 31.12.2023	16 098	2 413	7 473	25 894



Garantiansvar og ubenyttede rammekreditter

Brutto kredittspønering til kunder

	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Sum
Inngående beholdning 01.01.2023	2 789 519	39 628	2 421	2 831 566
Endring som følge av nye utlån	157 551	6 331	-	163 882
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 2	-33 129	27 166	-	-5 962
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 3	-3 395	-	617	-2 778
Endring som følge av overgang fra trinn 2 til trinn 3	-	-1 129	492	-637
Endring som følge av overgang fra trinn 3 til trinn 2	-	179	-161	18
Endring som følge av overgang fra trinn 3 til trinn 1	1 231	-	-1 114	117
Endring som følge av overgang fra trinn 2 til trinn 1	25 366	-20 034	-	5 331
Endring som følge av redusert portefølje	-259 034	-8 345	-1 964	-269 343
Andre endringer i perioden	380 998	-17 188	4 628	368 438
Utgående beholdning 31.12.2023	3 059 107	26 606	4 919	3 090 632

Tapsavsetninger

	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Sum
Inngående beholdning 01.01.2023	4 226	66	14	4 306
Endring som følge av nye utlån	6	-	-	6
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 2	-8	4	-	-5
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 3	-6	-	3	-2
Endring som følge av overgang fra trinn 2 til trinn 3	-	-2	3	1
Endring som følge av overgang fra trinn 3 til trinn 2	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra trinn 3 til trinn 1	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra trinn 2 til trinn 1	15	-57	-	-42
Endring som følge av redusert portefølje	-157	-3	-1	-162
Andre endringer i perioden	357	-3	9	362
Utgående beholdning 31.12.2023	4 432	4	28	4 464

Kreditrisiko i utlånsbalansen fordelt etter risikoklasser

Samtlige utlån klassifiseres etter sannsynlighet for mislighold:

Intervall for sannsynlighet for mislighold i %	2023			
	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Brutto utlån
0 % - 1 %	1 269 188	-	3 079	1 272 267 62,2 %
1 % - 2 %	721 522	-	-	721 522 35,3 %
2 % - 3 %	-	-	-	- 0,0 %
3 % - 5 %	6 455	-	2 000	8 455 0,4 %
5 % - 10 %	-	11 069	159	11 228 0,5 %
10 % - 40 %	-	1 387	977	2 365 0,1 %
40 % - 100 %	-	8 824	20 055	28 880 1,4 %
Totalt	1 997 165	21 281	26 271	2 044 716 100,0 %

Intervall for sannsynlighet for mislighold i %	2023			
	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Utenom balanseposter
0 % - 1 %	369 697	-	-	369 697 18,1 %
1 % - 2 %	2 686 333	-	-	2 686 333 131,4 %
2 % - 3 %	-	-	-	- 0,0 %
3 % - 5 %	3 077	-	4 667	7 944 0,4 %
5 % - 10 %	-	21 551	52	21 603 1,1 %
10 % - 40 %	-	5 055	-	5 055 0,2 %
40 % - 100 %	-	-	-	- 0,0 %
Totalt	3 059 107	26 606	4 919	3 090 632 100,0 %

Intervall for sannsynlighet for mislighold i %	2022			
	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Brutto utlån
0 % - 1 %	1 214 989	350	2 570	1 217 910 69,9 %
1 % - 2 %	425 534	-	-	425 534 24,4 %
2 % - 3 %	-	13 703	-	13 703 0,8 %
3 % - 5 %	56 533	-	489	57 021 3,3 %
5 % - 10 %	-	6 619	783	7 402 0,4 %
10 % - 40 %	-	-	-	- 0,0 %
40 % - 100 %	-	5 057	14 642	19 700 1,1 %
Totalt	1 697 056	25 730	18 484	1 741 270 100,0 %



Intervall for sannsynlighet for mistlighold i %	2022			
	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Utenom balanseposter
0 % - 1 %	809 421	-	-	809 421 46,5 %
1 % - 2 %	1 911 021	-	-	1 911 021 109,7 %
2 % - 3 %	-	33 685	-	33 685 1,9 %
3 % - 5 %	69 077	-	2 356	71 434 4,1 %
5 % - 10 %	-	5 941	64	6 006 0,3 %
10 % - 40 %	-	-	-	- 0,0 %
40 % - 100 %	-	-	-	- 0,0 %
Totalt	2 789 519	39 626	2 421	2 831 566 100,0 %

Utlån 2023 - fordelt etter sikkerhetsstillelse

Understøttet av andre selskaper i NorgesGruppen		Ingen sikkerhet	
Brutto Utlån	Utenom balanseposter	Brutto Utlån	Utenom balanseposter
656 155	369 697	1 388 561	2 720 935

Utlån 2022 - fordelt etter sikkerhetsstillelse

Understøttet av andre selskaper i NorgesGruppen		Ingen sikkerhet	
Brutto Utlån	Utenom balanseposter	Brutto Utlån	Utenom balanseposter
607 529	403 851	1 133 741	2 427 715

Utlån hvor garanti fra NorgesGruppen-konsernet er stilt som sikkerhet, har over 50% av utlånene ytterligere sikkerhet i form av pant i eiendom, aksjer, driftstøbeher, kundefordringer eller kausjoner.



Note 6, Driftsmidler

KONSERN

	Kontor- maskiner og inventar	Aktiverte prosjekt- kostnader	Sum driftsmidler	Goodwill
Anskaffelseskost 01.01.2023	181	14 014	14 195	107 916
Årets tilgang	0	0	0	-
Årets avgang	0	0	0	-
Anskaffelseskost 31.12.2023	181	14 014	14 195	107 916
Akk. av- og nedskrivninger 01.01.2023	95	14 014	14 109	18 000
Årets avskrivninger	17	0	17	-
Akk. av- og nedskrivninger 31.12.2023	112	14 014	14 126	18 000
Bokført verdi 31.12.2023	70	0	70	89 916
Anskaffelseskost 01.01.2022	181	14 584	14 765	107 916
Årets tilgang	-	-	0	-
Årets avgang	0	-570	-570	-
Anskaffelseskost 31.12.2022	181	14 014	14 195	107 916
Akk. av- og nedskrivninger 01.01.2022	74	8445	9 519	18 000
Årets avskrivninger	21	4 569	4 590	-
Akk. av- og nedskrivninger 31.12.2022	95	14 014	14 109	18 000
Bokført verdi 31.12.2022	86	-	86	89 916
Økonomisk levetid (år)	3-5 år	3-5 år		
Avskrivningsplan	Lineær	Lineær		Ingen

Nedskrivningsvurderinger

Goodwill med ubestemt levetid avskrives ikke, men skal årlig teste for mulig verdifall, og ved indikasjoner på verdifall, Goodwillen har oppstått gjennom oppkjøp.

Note 7, Investering i datterselskap

Konsernet består av morselskapet NorgesGruppen Finans Holding AS og datterselskapet NorgesGruppen Finans AS.

	Forretnings- kontor	Eier-/ stemmeandel	Resultat	Egenkapital
NorgesGruppen Finans AS	Oslo	100 %	91 183	2 505 847



Note 8, Lønnskostnad, antall ansatte, godtgjørelse, lån til ansatte mm.

MOR			KONSERN	
2022	2023		2023	2022
787	831	Lønn	10 499	9 994
111	117	Arbeidsgiveravgift	2 112	1 989
0	0	Pensjonskostnader	409	374
0	0	Andre personalkostnader	282	259
898	948	SUM	13 302	12 616

Antall sysselsatte årsverk

15 14

Lån til ansatte

Selskapet har ikke lån til ansatte.

Ytelser til ledende personer

Det er ikke ubetalt lønn, pensjon eller andre godtgjørelser til daglig leder.

Det er ikke gitt lån til daglig leder.

Styrehonorar

Utbetalt honorar til medlemmer i styret 2023

MOR			KONSERN	
2022	2023		2023	2022
280 750		Liv Gisele Marchand		280 750
183 250		Bjørn Gustav Håkonsen		183 250
183 250		Bjørn-Egil Ekhaugen		183 250
183 250		Ørjan Svanevik		183 250
0		Borghild Holen		183 250
830 500		SUM		1 013 750

Det er ikke gitt lån til styrets medlemmer.

Daglig leder eller styremedlemmer har ikke krav på særskilt vederlag, bonus eller skiltpakke ved opphør av vervet.

MOR			KONSERN	
2022	2023		2023	2022
58	65	Honorarer til selskapets revisor	472	421
0	113	Lovpålagt revisjon	208	122
0	0	Andre attestasjonsjenester	0	0
58	178	SUM	680	543

Note 9, Aksjekapital og aksjonærinformasjon

Aksjekapital

Pr. 31. desember 2023 består selskapets aksjekapital av 1 000 aksjer, hver pålydende TNOK 2 578, samlet pålydende TNOK 2 578 100.

Samtlige aksjer eies av NorgesGruppen ASA.



Note 10, Kapitaldekning

Finansieringsforetaket skal til enhver tid ha en ansvarlig kapitaldekning som utgjør minst åtte prosent av beregningsgrunnlaget for kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. I tillegg kommer de til enhver tid gjeldende bufferkravene i kapitalkravsregelverket.

KONSERN

	2023	2022
Ansvarlig kapital		
Aksjekapital		
Annen egenkapital	2 578 100	2 578 100
Immaterielle eiendeler	24 113	24 138
Ren kjernekapital	-89 916	-89 916
Annen godkjent kjemekapital	2 512 297	2 512 322
Kjemekapital	0	0
Tilleggskapital	2 512 297	2 512 322
Ansvarlig kapital	0	0
	2 512 297	2 512 322
		Sum
Beregningsgrunnlag	Sum beregnings-	beregnings-
Institusjoner (20 %)	grunnlag	grunnlag
Lokale og regionale myndigheter (kommuner) (20 %)	163 708	198 100
Statler og sentralbanker (100 %)	3 324	2 836
Foretak (100 %)	12	27
Massemarkedsengasjement (75 %)	1 219 938	1 163 182
Pantsikkerhet i eiendom (100 %)	502 864	366 138
Høyrisikoengasjementer (150 %)	7 276	8 003
Øvrige engasjementer (100 %)	648 598	552 433
beregnings-	158	206
grunnlag for		
kreditt,-		
motparts,-		
Operasjonell risiko	2 545 876	2 290 925
Sum beregningsgrunnlag	2 791 846	2 452 219
Ansvarlig kapital i %	89,99 %	102,45 %
Minstekrav til ansvarlig kapital	223 348	196 178
Ansvarlig kapital over 8 %	2 288 950	2 316 145
Bufferkrav		
Bevanningsbuffer (2,5 %)		
Systemrisikobuffer (4,5 %) (3% i 2022)	69 796	61 305
Motsyklisk buffer (2,5 %) (1,5 % i 2022)	125 633	73 567
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	69 796	36 783
265 225	171 655	
Krav til ren kjernekapital (14 %)	390 858	318 788
Tilgjengelig ren kjernekapital	2 121 439	2 193 534
	2 512 297	2 512 322

Note 11, Pensjonskostnader, -midler og -forpliktelser

Konsernet er pliktig til å ha tjenestepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenestepensjon, og har pensjonsordning som tilfredsstiller kravene i denne loven.

Konsernet har etablert en innskuddsbasert pensjonsordning for sine ansatte. Selskapet betaler faste bidrag til et forsikrings-selskap. Selskapet har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. 22 ansatte omfattes av ordningen. Kostnadsført tilskudd inngår i lønnskostnaden og utgjør TNOK 409 (TNOK 374 i 2022). Se note for lønnskostnader.



Note 12, Mellomværende med selskap i samme konsern

KONSERN

	Utlån	
	2023	2022
Foretak i samme konsern	580 000	530 000
Sum	580 000	530 000

	Leverandørgjeld		Annen langsiktig gjeld	
	2023	2022	2023	2022
Foretak i samme konsern	1 224	3 217	180 984	169 656
Sum	1 224	3 217	180 984	169 656

NG Finans Holding konsern er en del av NorgesGruppen ASA konsernet. Mellomværende med selskap i samme konsern inkluderer mellomværende med andre selskaper i NorgesGruppen-konsernet.

Note 13, Langsiktig Gjeld / Avdragsstruktur langsiktig gjeld

KONSERN

Gjeld som forfaller mer enn 5 år etter regnskapsårets slutt	2023	2022
Innskudd fra og gjeld til kunder med avlagt løpetid	180 984	169 656
Sum	180 984	169 656

NorgesGruppen Finans AS har gjeld til NorgesGruppen ASA i danske kroner. Beløpet i danske kroner utgjør TDKK 120 000. Selskapet har en trekkfasilitet i NG ASA med forfall 18.10.2034 med ubenyttet trekkramme på TNOK 319 016. Selskapets likviditet ansees som svært god.

Note 14, Poster utenom balansen

Garantiansvar	2023	2022
Lånegarantier	362 070	347 616
Ubenyttet ramme utlån	10 797	56 234
Ubenyttet kreditt kredittkort	2 717 766	2 427 715
Sum	3 090 632	2 831 565

Selskapene i konsernet inngår i skalletrekksgarantien til NorgesGruppen.



Note 15, Provisjonsinntekter

KONSERN

	2023	2022
Kredittformidling	28 976	1 317
Betalingsformidling	52 544	49 721
Sum provisjonsinntekter	81 520	51 038

Note 16, Skattekostnad

MOR			KONSERN	
2022	2023	Spesifikasjon av skattekostnad i resultatregnskapet	2023	2022
432	462	Betalbar skatt	30 265	432
0	0	Endring utsatt skatt	591	3 761
0	0	Skatt av konsernbidrag	0	0
0	0	Andre poster	0	0
432	462	Skattekostnad ordinært resultat	30 856	4 193
2022	2023	Beregning av årets skattegrunnlag	2023	2022
1 962	2 098	Regnskapsmessig resultat før skatt	123 675	17 006
0	0	Endring i midlertidige forskjeller	-4	-14
0	0	Permanente forskjeller	0	0
0	0	Benyttet fremførbar underskudd	-2 362	-15 030
1 962	2 098	Årets skattegrunnlag	121 309	1 962
432	462	Betalbar skatt	30 327	432
2022	2023	Midlertidige forskjeller	2023	2022
0	0	Driftsmidler	-3	-7
0	0	Fremførbar underskudd og godtgjørelse av mottatt utbytte	0	-2 362
0	0	Netto midlertidige forskjeller	-3	-2 369
0	0	Netto utsatt skattefordel / forpliktelse i balansen	-1	-592
2022	2023	Endringer i utsatt skatt	2023	2022
0	0	Balanse 1.1	-592	-4 353
0	0	Innregnet mot resultat	591	3 761
0	0	Balanse 31.12	-1	-592
Utsatt skattefordel er oppført med utgangspunkt i forventet fremtidig innjening.				
2022	2023	Avstemming fra nominell til faktisk skattesats	2023	2022
1 962	2 098	Regnskapsmessig resultat før skatt	123 675	17 006
432	462	Forventet skatt etter nominell skattesats	30 856	4 192
0	0	Permanente forskjeller	0	0
0	0	Andre poster	0	0
432	462	Sum skattekostnad	30 856	4 193
22 %	22 %	Effektiv skattesats	25 %	25 %