



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2022 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

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

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2022 - 31.12.2022

Konsern

Mørselskap i konsern: Ja
Konsernregnskap lagt ved: Ja

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet: Nei
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet: IFRS
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til konsernet: IFRS

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Annichen Fladager
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 23.03.2023

Grunnlag for avgivelse

År 2022: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2021: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2022

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, 23.08.2024



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone		3 004 000	13 000
Andre renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden			2 617 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter		3 004 000	2 630 000
Rentekostnader og lignende kostnader			
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden		1 000	
Sum rentekostnader og lignende kostnader		1 000	0
Netto renteinntekter		3 003 000	2 630 000
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	898 000	867 000
Andre driftskostnader	8	142 000	134 000
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		1 963 000	1 629 000
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		432 000	358 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		1 531 000	1 271 000



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Resultat før andre inntekter og kostnader		1 531 000	1 271 000
Andre inntekter og kostnader			
Sum andre inntekter og kostnader		0	0
Totalresultat for regnskapsåret		1 531 000	1 271 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
BALANSE - EIENDELER			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		8 534 000	6 922 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		8 534 000	6 922 000
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		2 581 442 000	2 579 830 000
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	2022	2021
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		0	0
Finansielle derivater			
Annen gjeld			
Annen gjeld	15	2 082 000	466 000
Avsetninger			
Andre avsetninger		3 000	5 000
Sum avsetninger		3 000	5 000
Ansvarlig lånekapital			
Sum ansvarlig lånekapital		0	0
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		2 085 000	471 000
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		2 581 443 000	2 579 829 000



Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		15 832 000	213 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		51 816 000	39 643 000
Øvrige renteinntekter			2 617 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter		67 648 000	42 473 000
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering			3 557 000
Øvrige rentekostnader		2 500 000	2 585 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader		2 500 000	6 142 000
Netto renteinntekter		65 148 000	36 331 000
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	15	51 038 000	39 119 000
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		470 000	157 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		470 000	157 000
Lønn og andre personalkostnader	8,11	12 615 000	11 971 000
Andre driftskostnader	8	75 216 000	68 691 000
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	6	4 589 000	4 477 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		-4 589 000	-4 477 000



Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med 5 verdiendring over andre inntekt		7 229 000	6 254 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		7 229 000	6 254 000
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		17 007 000	-15 786 000
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		4 193 000	-3 996 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		12 814 000	-11 790 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		12 814 000	-11 790 000
Andre inntekter og kostnader			
Sum andre inntekter og kostnader		0	0
Totalresultat for regnskapsåret		12 814 000	-11 790 000



Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
BALANSE - EIENDELER			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		989 864 000	923 294 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		989 864 000	923 294 000
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	5,13	1 720 134 000	1 769 265 000
Sum utlån og fordringer på kunder		1 720 134 000	1 769 265 000
Rentebærende verdipapirer			
Sum rentebærende verdipapirer		0	0
Immaterielle eiendeler			
Immaterielle eiendeler	6,16	90 508 000	94 269 000
Varige driftsmidler			
Andre varige driftsmidler	6	87 000	5 246 000
Sum varige driftsmidler		87 000	5 246 000
Andre eiendeler			
Andre eiendeler	6	207 000	271 000
Sum andre eiendeler		207 000	271 000
SUM EIENDELER		2 800 800 000	2 792 345 000
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	171 607 000	175 341 000



Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		171 607 000	175 341 000
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		0	0
Finansielle derivater			
Annen gjeld			
Annen gjeld		15 378 000	2 381 000
Avsetninger			
Forpliktelser ved utsatt skatt	16	0	0
Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter	5	4 306 000	3 529 000
Andre avsetninger		7 297 000	8 880 000
Sum avsetninger		11 603 000	12 409 000
Ansvarlig lånekapital			
Sum ansvarlig lånekapital		0	0
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		198 588 000	190 131 000
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		2 800 801 000	2 792 344 000



Deloitte.

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

Tel: +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 2022, resultatregnskap og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper, og
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfylder årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir selskapsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2022 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 2022 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. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. 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 refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the "Deloitte organization"). DTTL (also referred to as "Deloitte Global") and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.no to learn more.

© Deloitte AS

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

Penneo Dokumentnøkkel: 253JZ-6CAZU-SSYOU-QLTGM-5MNN0-081OH



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 intern kontroll 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 er ledelsen ansvarlig for å 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 regnskapet, 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 utelatelser, 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 regnskapsestimaterne 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.

Penneo Dokumentnr: 25312-6CA2U-SSYOU-QLTGM-5MNN0-0810H



Deloitte.

side 3
Uavhengig revisors beretning -
Norgesgruppen Finans Holding AS

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.

Oslo, 23. mars 2023
Deloitte AS

Eivind Skaug
statsautorisert revisor

Penneo Dokumentnøkkel: 253JZ-6CAZU-5SYOU-QLTGM-5MNN0-081OH



PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo"™ - sikker digital signatur.
De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

Eivind Skaug

Statsautorisert revisor

Serienummer: 9578-5999-4-1556321

IP: 217.173.xxx.xxx

2023-03-27 07:45:19 UTC



Penneo Dokumentnøkkel: 253J2-6CA2U-SSYOU-QLTGM-5MNN0-0810H

Dokumentet er signert digitalt, med **Penneo.com**. Alle digitale signatur-data i dokumentet er sikret og validert av den datamaskin-utregnede hash-verdien av det opprinnelige dokument. Dokumentet er låst og tids-stemplet med et sertifikat fra en betrodd tredjepart. All kryptografisk bevis er integrert i denne PDF, for fremtidig validering (hvis nødvendig).

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i

Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service <penneo@penneo.com>**. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

Det er lett å kontrollere de kryptografiske beviser som er lokalisert inne i dokumentet, med Penneo validator - <https://penneo.com/validator>



Årsregnskap 2022
for
NorgesGruppen Finans Holding AS



NorgesGruppen Finans Holding AS Endringer i egenkapital

KONSERN

	Aksje- kapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2021	2 578 100	35 905	2 614 005
Årsresultat	-	-11 792	-11 792
Årsresultat, utbytte	-	-	-
Egenkapital 01.01.2022	2 578 100	24 113	2 602 213
Årsresultat	-	12 813	12 813
Årsresultat, utbytte	-	-12 813	-12 813
Egenkapital 31.12.2022	2 578 100	24 113	2 602 213

MOR

	Aksje- kapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2021	2 578 100	-12	2 578 088
Årsresultat	-	1 270	1 270
Utbytte mottatt fra datterselskap	-	-	-
Årsresultat, utbytte	-	-	-
Egenkapital 01.01.2022	2 578 100	1 258	2 579 358
Årsresultat	-	1 531	1 531
Utbytte mottatt fra datterselskap	-	11 283	11 283
Årsresultat, utbytte	-	-12 813	-12 813
Egenkapital 31.12.2022	2 578 100	1 258	2 579 358



NorgesGruppen Finans Holding konsern Noter til regnskapet 2022

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.

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 betalingsforetaket 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 beregnet på en kombinasjon av porteføljehistorikk og bransjetall. Det sannsynlighetsvektes også 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 overvåking).

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, men er ført direkte mot egenkapitalen. 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

Balansposter 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

Kredittrisiko

Kredittrisikoen 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.

Kredittrisikoen 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 kredittrisikoen på utstedte lån og garantier som lav. Understøttelsen innebærer at NG selskaper vil godtgjøre ethvert kreditttap knyttet til porteføljen ovenfor foretaket. Videre har foretaket en høy kredittrisiko på usikrede kreditter gjennom Bedriftskortet og Trumf Visa til privatpersoner.

Den usikre makroøkonomiske situasjonen forventer å føre til noe økt kreditttap 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.

Bedriftskortsøknader 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 istand til å dekke alle finansielle forpliktelser etter hvert som de kommer til utbetaling. NorgesGruppen Finans har kreditttramme 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 betalingsforetak. 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 nye 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 4 800.

LGD er fastsatt på bakgrunn av helhetlig vurdering av gjenvinningsanalyse i bransjen og i egen portefølje med begrenset historikk. En 10 prosentpoeng endring i LGD har en effekt på +/- TNOK 2 775.

EAD fastsettes som utestående beløp samt en tilgjengelig kreditt ganget 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 854.

I tapsberegningen sannsynlighetsvektes det også inn et nedscenarior som forutsetter et årlig tap på 9% av utestående beløp. En 10 prosentpoeng endring i sannsynlighetsvekt for makroøkonomisk nedscenarior har en effekt på +/- TNOK 3 162.

Foretaket har en tilsvarende tapsmodell for Bedriftskortet, med PD, LGD og EAD-verdier basert på historiske tall, og et nedscenarior 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 garantistiller, basert på garantistillers kreditt-rating. En 1 prosentpoeng økning i PD for garantisten gir en effekt på TNOK 642.



Note 5, Utlån til og fordringer på kunder

Konsernet tilbyr finansiering i form av kredittytting og garantistillelse til annen enn egen virksomhet. I tillegg tilbys betalingskort med kreditt til bedriftskunder for kjøp av varer i butikker 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

	31.12.2022	31.12.2021
Brutto utlån	1 160 731	1 306 754
Brutto utestående øvrige rammer (kredittkort)	580 539	478 605
Brutto utlån	1 741 270	1 785 358
Nedskrivning på utlån (kredittkort)	21 136	16 094
Nedskrivning på garantiansvar og ubenyttede rammekreditter	4 306	3 529
Netto utlån til og fordringer på kunder	1 715 829	1 765 735

Mislighold og tap

	31.12.2022	31.12.2021
Brutto misligholdte utlån	18 484	9 802
Nedskrivning på utlån (trinn 3)	7 085	4 671
Netto misligholdte utlån	11 399	5 131

Nedskrivning på utlån i trinn 1 og trinn 2 18 356 14 952

Selskapet har tapsført TNOK 1 410 i 2022. Det er pr 31.12.2022 ingen engasjementer hvor det er gitt modifikasjoner.

KONSERN

		trinn			Brutto
		1	2	3	kreditteksponering
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
2021	Brutto utlån	1 306 754	-	-	1 306 754
	Brutto utestående øvrige rammer (betalingskort)	452 267	16 535	9 802	478 605
	Garantiansvar og ubenyttede rammekreditter	2 475 891	28 948	796	2 505 635
	Sum balanseført	1 759 021	16 535	9 802	1 785 358
	Sum utenom balanse	2 475 891	28 948	796	2 505 635

		Tapsavsetninger			Sum
		trinn 1	trinn 2	trinn 3	
2022	Brutto utlån	78	0	0	1 137 450
	Brutto utestående øvrige rammer (betalingskort)	12 260	1 726	7 071	559 482
	Garantiansvar og ubenyttede rammekreditter	4 226	66	14	2 486 525
	Sum balanseført	16 564	1 792	7 085	1 692 627
	Sum utenom balanse	-	-	-	2 490 830
2021	Brutto utlån	64	-	-	1 306 690
	Brutto utestående øvrige rammer (betalingskort)	10 181	1 183	4 666	462 574
	Garantiansvar og ubenyttede rammekreditter	3 498	26	5	2 502 106
	Sum balanseført	13 743	1 210	4 671	1 765 735
	Sum utenom balanse	-	-	-	2 505 635



Utvikling i tapsavsetninger og total kredittesporing

Brutto utlån

Brutto kredittesporing til kunder

	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Sum
Inngående beholdning pr 01.01.2022	1 306 754	-	-	1 306 754
Endring som følge av nye utlån	296 352	-	-	296 352
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 2	-464	350	-	-113
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 3	-2 547	-	2 570	23
Endring som følge av overgang fra trinn 2 til trinn 3	-	-	-	-
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	-405 926	-	-	-405 926
Andre endringer i perioden	-36 359	-	-	-36 359
Utgående beholdning per 31.12.2022	1 157 810	350	2 570	1 160 731

Tapsavsetninger

	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Sum
Inngående beholdning pr 01.01.2022	64	-	-	64
Endring som følge av nye utlån	47	-	-	47
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 2	-0	0	-	-0
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 3	-0	-	0	0
Endring som følge av overgang fra trinn 2 til trinn 3	-	-	-	-
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	-28	-	-	-28
Andre endringer i perioden	-4	-0	-0	-4
Utgående beholdning per 31.12.2022	78	0	0	79

Brutto utestående øvrige rammer (betalingskort)

Brutto kredittesporing til kunder

	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Sum
Inngående beholdning pr 01.01.2022	452 267	16 535	9 802	478 605
Endring som følge av nye utlån	6 499	1 368	151	8 018
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 2	-8 361	14 813	-	6 452
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 3	-3 389	-	3 772	383
Endring som følge av overgang fra trinn 2 til trinn 3	-	-2 532	1 964	-568
Endring som følge av overgang fra trinn 3 til trinn 2	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra trinn 3 til trinn 1	-	31	-97	-66
Endring som følge av overgang fra trinn 2 til trinn 1	32	-	-315	-283
Endring som følge av overgang fra trinn 2 til trinn 1	4 417	-6 378	-	-1 962
Endring som følge av redusert portefølje	-17 212	-2 426	-1 244	-20 882
Andre endringer i perioden	104 993	3 968	1 881	110 843
Utgående beholdning per 31.12.2022	539 246	25 380	15 914	580 539

Tapsavsetninger

	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Sum
Inngående beholdning pr 01.01.2022	10 181	1 183	4 666	16 030
Endring som følge av nye utlån	122	54	108	283
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 2	-182	861	-	679
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 3	-184	-	1 556	1 372
Endring som følge av overgang fra trinn 2 til trinn 3	-	-374	897	523
Endring som følge av overgang fra trinn 3 til trinn 2	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra trinn 3 til trinn 1	-	1	-69	-67
Endring som følge av overgang fra trinn 3 til trinn 1	1	-	-236	-235
Endring som følge av overgang fra trinn 2 til trinn 1	87	-315	-	-229
Endring som følge av redusert portefølje	-386	-210	-734	-1 330
Andre endringer i perioden	2 622	527	883	4 031
Utgående beholdning per 31.12.2022	12 260	1 726	7 071	21 057



Garantiansvar og ubenyttede rammekreditter

Brutto kredittespønering til kunder

	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Sum
Inngående beholdning pr 01.01.2022	2 475 891	28 948	796	2 505 635
Endring som følge av nye utlån	135 557	2 947	229	138 733
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 2	-32 520	26 920	-	-5 601
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 3	-2 694	-	2 303	-392
Endring som følge av overgang fra trinn 2 til trinn 3	-	-1 319	1 809	490
Endring som følge av overgang fra trinn 3 til trinn 2	-	349	-263	86
Endring som følge av overgang fra trinn 3 til trinn 1	3 633	-	-3 380	253
Endring som følge av overgang fra trinn 2 til trinn 1	14 998	-12 741	-	2 256
Endring som følge av redusert portefølje	-157 257	-6 117	-1 612	-164 986
Andre endringer i perioden	351 912	640	2 539	355 091
Utgående beholdning per 31.12.2022	2 789 519	39 626	2 421	2 831 566

Tapsavsetninger

	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Sum
Inngående beholdning pr 01.01.2022	3 488	26	5	3 529
Endring som følge av nye utlån	4	-	-	4
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 2	-21	51	-	30
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 3	-3	-	2	-0
Endring som følge av overgang fra trinn 2 til trinn 3	-	-1	3	2
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	4	-13	-	-9
Endring som følge av redusert portefølje	-91	-1	-3	-95
Andre endringer i perioden	834	4	6	845
Utgående beholdning per 31.12.2022	4 226	66	14	4 306

Kreditrisiko i utlånsbalansen fordelt etter risikoklasser

Samtlige utlån klassifiseres etter sannsynlighet for mislighold:

Intervall for sannsynlighet for mislighold i %	2022			Brutto utlån	
	trinn 1	trinn 2	trinn 3		
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 mislighold i %	2022			Utenom balanseposter	
	trinn 1	trinn 2	trinn 3		
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 %

Intervall for sannsynlighet for mislighold i %	2021			Brutto utlån	
	trinn 1	trinn 2	trinn 3		
0 % - 1 %	1 351 717	-	-	1 351 717	74,8 %
1 % - 2 %	378 628	-	-	378 628	20,9 %
2 % - 3 %	-	9 365	-	9 365	0,5 %
3 % - 5 %	28 677	-	237	28 914	1,6 %
5 % - 10 %	-	3 545	101	3 647	0,2 %
10 % - 40 %	-	-	-	-	0,0 %
40 % - 100 %	-	3 625	9 463	13 088	0,7 %
Totalt	1 759 021	16 535	9 802	1 785 358	100,0 %



Intervall for sannsynlighet for mislighold i %	2021				
	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Utenom balanseposter	
0 % - 1 %	770 073	-	-	770 073	42,6 %
1 % - 2 %	1 672 194	-	-	1 672 194	92,5 %
2 % - 3 %	60	26 465	-	26 525	1,5 %
3 % - 5 %	33 563	-	698	34 261	1,9 %
5 % - 10 %	-	2 370	99	2 468	0,1 %
10 % - 40 %	-	-	-	-	0,0 %
40 % - 100 %	-	113	-	113	0,0 %
Totalt	2 475 891	28 948	796	2 505 635	100,0 %

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 2021 - fordelt etter sikkerhetsstillelse

Understøttet av andre selskaper i NorgesGruppen		Ingen sikkerhet	
Brutto Utlån	Utenom balanseposter	Brutto Utlån	Utenom balanseposter
581 870	374 930	1 203 488	2 130 705

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



Note 6, Driftsmidler

KONSERN

	Kontor- maskiner og inventar	Aktiverte prosjekt- kostnader	Sum driftsmidler	Goodwill
Anskaffelseskost 01.01.2022	181	14 584	14 765	107 916
Årets tilgang	0	0	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	9 445	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	0	86	89 916
Anskaffelseskost 01.01.2021	134	14 993	15 127	107 916
Årets tilgang	47	-	47	-
Årets avgang	0	-409	-409	-
Anskaffelseskost 31.12.2021	181	14 584	14 765	107 916
Akk. av- og nedskrivninger 01.01.2021	27	5015	5 042	-
Årets avskrivninger	29	4 448	4 477	-
Akk. av- og nedskrivninger 31.12.2021	56	9 463	9 519	-
Bokført verdi 31.12.2021	125	5 120	5 245	107 916
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. Det ble besluttet å nedskrive goodwill med TNOK 18 000 i 2020.

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 %	11 283	2 517 130



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

MOR			KONSERN	
2021	2022		2022	2021
758	787	Lønn	9 994	9 400
107	111	Arbeidsgiveravgift	1 989	1 829
0	0	Pensjonskostnader	374	329
3	0	Andre personalkostnader	259	414
867	898	SUM	12 616	11 972

Antall sysselsatte årsverk

14 12

Lån til ansatte

Selskapet har ikke lån til ansatte.

Ytelser til ledende personer

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

Det er ikke gitt lån til daglig leder.

Styrehonorar

Utbetalt honorar til medlemmer i styret 2022

MOR			KONSERN	
2021	2022		2022	2021
266 000		Liv Gisele Marchand		266 000
173 750		Bjørn Gustav Håkonsen		173 750
173 750		Bjørn-Egil Ekhaugen		173 750
173 750		Ørjan Svanevik		173 750
0		Borghild Holen		173 750
		SUM		961 000

Det er ikke gitt lån til styrets medlemmer.

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

MOR			KONSERN	
2021	2022	Honorarer til selskapets revisor	2022	2021
54	58	Lovpålagt revisjon	421	368
0	0	Andre attestasjonstjenester	122	210
0	0	Andre tjenester	0	55
54	58	SUM	543	633

Note 9, Aksjekapital og aksjonærinformasjon

Aksjekapital

Pr. 31. desember 2022 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.

KONSERN

	2022	2021
Ansvarlig kapital		
Aksjekapital	2 578 100	2 578 100
Annen egenkapital	24 138	24 138
Immaterielle eiendeler	-89 916	-89 916
Ren kjernekapital	2 512 322	2 512 322
Annen godkjent kjernekapital	0	0
Kjernekapital	2 512 322	2 512 322
Tilleggskapital	0	0
Ansvarlig kapital	2 512 322	2 512 322
		Sum
Beregningsgrunnlag	Sum beregnings-	beregnings-
Institusjoner (20 %)	grunnlag	grunnlag
Lokale og regionale myndigheter (kommuner) (20 %)	198 100	184 728
Stater og sentralbanker (100 %)	2 836	2 254
Foretak (100 %)	27	21
Massemarkedsengasjement (75 %)	1 163 182	1 310 463
Pantsikkerhet i eiendom (100 %)	366 138	306 493
Høyrisikoengasjementer (150 %)	8 003	56 052
Øvrige engasjementer (100 %)	552 433	260 041
beregnings-	206	5 335
runnlag for		
Operasjonell risiko	2 290 925	2 125 387
Sum beregningsgrunnlag	161 294	152 951
	2 452 219	2 278 338
Ansvarlig kapital i %	102,45 %	110,27 %
Minstekrav til ansvarlig kapital	196 178	182 267
Ansvarlig kapital over 8 %	2 316 145	2 330 055
Bufferkrav		
Bevaringsbuffer (2,5 %)	61 305	56 958
Systemrisikobuffer (3 %)	73 567	68 350
Motsyklisk buffer (1,5 %) (1 % i 2021)	36 783	22 783
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	171 655	148 092
Krav til ren kjernekapital (13 %)	318 788	284 792
Tilgjengelig ren kjernekapital	2 193 534	2 227 530
	2 512 322	2 512 297

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. Tilskuddet utgjør fra 3 til 8 % av pensjonsgrunnlaget. 20 ansatte omfattes av ordningen. Kostnadsført tilskudd inngår i lønnskostnaden og utgjør TNOK 374 (TNOK 329 i 2021). Se note for lønnskostnader.



Note 12, Mellomværende med selskap i samme konsern

KONSERN

	Utlån	
	2022	2021
Foretak i samme konsern	530 000	700 000
Sum	530 000	700 000

	Leverandørgjeld		Annen langsiktig gjeld	
	2022	2021	2022	2021
Foretak i samme konsern	3 217	4 101	169 656	171 645
Sum	3 217	4 101	169 656	171 645

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	2022	2021
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	169 656	171 645
Sum	169 656	171 645

NorgesGruppen Finans AS har gjeld til NorgesGruppen ASA i danske kroner. Beløpet i danske kroner utgjør TDKK 120 000. Selskapet har en trekkefasilitet i NG ASA med forfall 18.10.2033 med ubenyttet trekkramme på TNOK 330 344. Selskapets likviditet ansees som svært god.

Note 14, Poster utenom balansen

	2022	2021
Garantiansvar		
Lånegarantier		
Ubenyttet ramme utlån	347 616	323 338
Ubenyttet kreditt kredittkort	56 234	51 592
Sum	2 427 715	2 130 705
	2 831 566	2 505 635

Selskapene i konsernet inngår i skattetrekksgarantien til NorgesGruppen.



Note 15, Provisjonsinntekter

KONSERN

	2022	2021
Kredittformidling	1 317	299
Betalingsformidling	49 721	38 820
Sum provisjonsinntekter	51 038	39 119

Note 16, Skattekostnad

MOR			KONSERN	
2021	2022	Spesifikasjon av skattekostnad i resultatregnskapet	2022	2021
356	432	Betalbar skatt	432	356
3	0	Endring utsatt skatt	3 761	-4 351
0	0	Skatt av konsernbidrag	0	0
0	0	Andre poster	0	0
358	432	Skattekostnad ordinært resultat	4 193	-3 996
2021	2022	Beregning av årets skattegrunnlag	2022	2021
1 629	1 962	Regnskapsmessig resultat før skatt	17 006	-15 788
0	0	Endring i midlertidige forskjeller	-14	5
0	0	Permanente forskjeller	0	0
-12	0	Benyttet fremførbart underskudd	-15 030	0
1 617	1 962	Årets skattegrunnlag	1 962	-15 783
0	432	Betalbar skatt	432	0
2021	2022	Midlertidige forskjeller	2022	2021
0	0	Driftsmidler	-7	-1
0	0	Fremførbart underskudd og godtgjørelse av mottatt utbytte	-2 362	-17 412
0	0	Netto midlertidige forskjeller	-2 369	-17 413
0	0	Netto utsatt skattefordel / forpliktelse i balansen	-592	-4 353
2021	2022	Endringer i utsatt skatt	2022	2021
-3	0	Balanse 1.1	-4 353	-2
3	0	Innregnet mot resultat	3 761	-4 351
0	0	Balanse 31.12	-592	-4 353
Utsatt skattefordel er oppført med utgangspunkt i forventet fremtidig inntjening.				
2021	2022	Avstemming fra nominell til faktisk skattesats	2022	2021
1 629	1 962	Regnskapsmessig resultat før skatt	17 006	-15 788
358	432	Forventet skatt etter nominell skattesats	4 192	-3 996
0	0	Permanente forskjeller	0	0
0	0	Andre poster	0	0
358	432	Sum skattekostnad	4 192	-3 996
22 %	22 %	Effektiv skattesats	25 %	25 %