



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2023 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 920 428 959
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: NORGESGRUPPEN FINANS AS
Forretningsadresse: Karenslyst allé 12
0278 OSLO

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2023 - 31.12.2023

Konsern

Morselskap i konsern: Nei

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet: Nei
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet: 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, 23.07.2025



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone		32 842 000	12 828 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		86 538 000	51 816 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter		119 380 000	64 644 000
Rentekostnader og lignende kostnader			
Øvrige rentekostnader		2 897 000	2 499 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader		2 897 000	2 499 000
Netto renteinntekter		116 483 000	62 145 000
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	14	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	7,10	12 355 000	11 717 000
Andre driftskostnader		55 463 000	75 074 000
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			



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		121 577 000	15 044 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		121 577 000	15 044 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		121 577 000	15 044 000
Andre inntekter og kostnader			
Sum andre inntekter og kostnader		0	0
Totalresultat for regnskapsåret		121 577 000	15 044 000



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		809 261 000	981 330 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		809 261 000	981 330 000
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	5,12	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
Varige driftsmidler			
Andre varige driftsmidler	6	70 000	87 000
Sum varige driftsmidler		70 000	87 000
Andre eiendeler			
Eiendeler ved utsatt skatt	15	1 000	592 000
Andre eiendeler		135 000	207 000
Sum andre eiendeler		136 000	799 000
SUM EIENDELER		2 828 220 000	2 702 350 000
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	12	185 818 000	171 607 000
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		185 818 000	171 607 000
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		0	0



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		0	0
Finansielle derivater			
Annen gjeld			
Annen gjeld		123 221 000	13 297 000
Avsetninger			
Forpliktelser ved periodeskatt		544 000	
Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter	5	4 464 000	4 306 000
Andre avsetninger		8 327 000	7 294 000
Sum avsetninger		13 335 000	11 600 000
Ansvarlig lånekapital			
Sum ansvarlig lånekapital		0	0
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		322 374 000	196 504 000
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital/eierandelskapital		2 438 100 000	2 438 100 000
Overkursfond		17 600 000	17 600 000
Annen innskutt egenkapital		5 406 000	5 406 000
Sum innskutt egenkapital		2 461 106 000	2 461 106 000
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital		44 741 000	44 741 000
Sum opptjent egenkapital		44 741 000	44 741 000
Sum egenkapital		2 505 847 000	2 505 847 000
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		2 828 221 000	2 702 351 000



Årsregnskap 2023
for
NorgesGruppen Finans AS



Norgesgruppen Finans AS Resultat

(Alle tall i 1000 NOK)

	Note	2023	2022
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		32 842	12 828
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		86 538	51 816
Andre renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden		0	0
Sum renteinntekter og lignende inntekter		119 381	64 644
Rentekostnader og lignende kostnader			
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden		2 897	2 499
Sum rentekostnader og lignende kostnader		2 897	2 499
Netto renteinntekter		116 483	62 145
Provisjonsinntekter			
Garantiprovisjon			
Andre gebyrer og provisjonsinntekter	14	28 976	1 317
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	14	52 544	49 721
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler			
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta		-16	470
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta		-16	470
Lønn og andre personalkostnader			
Lønn	7	9 950	9 465
Pensjoner	7, 10	409	374
Sosiale kostnader	7	1 995	1 878
Sum lønn og generelle administrasjonskostnader		12 355	11 717
Andre driftskostnader			
Andre driftskostnader		55 463	75 074
Sum andre driftskostnader		55 463	75 074
Avskrivninger av varige driftsmidler			
Avskrivninger	6	17	4 589
Sum avskrivninger av varige driftsmidler		17	4 589
Tap på utlån, garantier m.v.			
Tap på utlån	5	8 575	7 229
Sum tap på utlån, garantier m.v.		8 575	7 229
Resultat før skatt		121 577	15 044
Skattekostnad	15	30 394	3 761
Resultat for regnskapsåret		91 183	11 283
Andre inntekter og kostnader		0	0
Totalresultat for regnskapsåret		91 183	11 283
Overføringer og disponeringer			
Ordinært utbytte		91 183	11 283
Overført til/fra annen egenkapital		0	0
Sum disponeringer		91 183	11 283



NorgesGruppen Finans AS Balanse

(Alle tall i 1000 NOK)

EIENDELER	Note	2023	2022
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner til amortisert kost			
Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner		<u>809 261</u>	<u>981 330</u>
		<u>809 261</u>	<u>981 330</u>
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	5,12	2 044 716	1 741 270
Nedskrivninger på utlån	5	-25 963	-21 136
Sum netto utlån og fordringer på kunder		<u>2 018 753</u>	<u>1 720 134</u>
Immaterielle eiendeler			
Utsatt skattefordel	15	1	592
Sum immaterielle eiendeler		<u>1</u>	<u>592</u>
Varige driftsmidler			
Andre varige driftsmidler	6	70	87
Sum varige driftsmidler		<u>70</u>	<u>87</u>
Andre eiendeler			
Andre eiendeler		135	207
Sum andre eiendeler		<u>135</u>	<u>207</u>
SUM EIENDELER		<u>2 828 220</u>	<u>2 702 351</u>



NorgesGruppen Finans AS Balanse

(Alle tall i 1000 NOK)

EGENKAPITAL OG GJELD	Note	2023	2022
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	12	185 818	171 607
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		185 818	171 607
Annen gjeld			
Betalbar skatt	15	29 803	0
Utbytte		91 183	11 283
Annen gjeld		2 235	2 014
Sum annen gjeld		123 221	13 297
Pålepte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter		544	0
Avsetninger			
Avsetninger på garantiansvar og ubenyttede rammekreditter	5	4 464	4 306
Andre avsetninger		8 327	7 294
Sum avsetninger		12 791	11 600
Innskutt egenkapital			
Selskapskapital		2 438 100	2 438 100
Overkursfond		17 600	17 600
Annen innskutt egenkapital		5 406	5 406
Sum innskutt egenkapital		2 461 106	2 461 106
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital		44 741	44 741
Sum opptjent egenkapital		44 741	44 741
Sum egenkapital		2 505 848	2 505 847
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		2 828 220	2 702 351

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

Mette Lier
Styreleder

Borghild Holen
Styremedlem

Odd Birkenes
Styremedlem

Annichen Fladager
Adm. Direktør



NorgesGruppen Finans AS

Kontantstrømanalyse

(Alle tall i 1000 NOK)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat før skattekostnad	121 577	15 044
Periodens betalte skatter	0	0
Ordinære avskrivninger	17	4 589
Endring utlån	-303 446	44 088
Endring i nedskrivning av utlån	4 827	5 042
Endring i andre tidsavgrensingsposter	616	64
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-176 409	68 827
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler	0	570
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	0	570
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
Innbetalinger ved opptak av annen gjeld	14 211	0
Innbetalinger ved opptak av ny kortsiktig gjeld	1 412	0
Utbetalinger ved nedbetaling av langsiktig gjeld	0	-3 734
Utbetalinger ved nedbetaling av kortsiktig gjeld	0	-705
Utbetaling av utbytte	-11 283	0
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	4 340	-4 439
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	-172 069	64 958
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	981 330	916 371
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	809 261	981 330



NorgesGruppen Finans AS Endringer i egenkapital

	Akse-kapital	Overkurs	Annen innskutt egenkapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2022	2 438 100	17 600	5 406	44 741	2 505 847
Årsresultat				11 283	11 283
Årsresultat, utbytte				-11 283	-11 283
Egenkapital 31.12.2022	2 438 100	17 600	5 406	44 741	2 505 847
Årsresultat				91 183	91 183
Årsresultat, utbytte				-91 183	-91 183
Egenkapital 31.12.2023	2 438 100	17 600	5 406	44 741	2 505 848



NorgesGruppen Finans AS Noter til regnskapet 2023

Note 1, Regnskapsprinsipper

NorgesGruppen Finans AS 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 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 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 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.

Selskapet er finansskattepliktig. Det 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

Selskapet er en del av NorgesGruppen konsernet. Morselskapet NorgesGruppen Finans Holding AS utarbeider eget konsernregnskap. NorgesGruppen Finans Holding sitt konsernregnskap kan hentes ut på www.norgesgruppenfinans.no



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 kredittap knyttet til porteføljen ovenfor foretaket. Videre har foretaket en middels høy kredittisiko 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.

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 i stand til å dekke alle finansielle forpliktelser etter hvert som de kommer til utbetaling. NorgesGruppen Finans har kredittamme fra NorgesGruppen ASA med 10 års løpetid. Kredittammen 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 sikkerehter ansees som lav, grunnet den finansielle understøttelsen på selskapets utlån og garantier. Eksponering mot overgangsrisiko ansees også som lav.



Note 3, Om virksomheten

NorgesGruppen Finans har konsesjon som finansieringsforetak på grunn av finansieringsengasjementer til kjøpmenn og nært tilknyttede samarbeidspartnere. Samtidig har NorgesGruppen Finans konsesjon som e-pengeforetak. Foretaket utfører betalingstjenester gjennom 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 gjenvinningsanalyse 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

Selskapet 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.

	31.12.2023	31.12.2022
Utlån til og fordringer på kunder		
Brutto utlån	1 269 354	1 160 731
Brutto utestående øvrige rammer (betalingskort)	775 362	580 539
Brutto utlån	2 044 716	1 741 270
Nedskrivning på utlån	25 963	21 136
Nedskrivning på garantiansvar og ubenyttede rammekreditter	4 464	4 306
Netto utlån til og fordringer på kunder	2 014 289	1 715 829

	31.12.2023	31.12.2022
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

Nedskrivninger 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 gilt modifikasjoner.

		Tapsavsetninger			Brutto kreditt-eksponering
		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

		Tapsavsetninger			Netto kreditt-eksponering
		trinn 1	trinn 2	trinn 3	
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 kredittesporing

Brutto utlån

Brutto kredittesporing 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	79
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 kredittesporing 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	-	81	-109	-28
Endring som følge av overgang fra trinn 3 til trinn 1	104	-	-351	-247
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	12 280	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	-	5	-78	-72
Endring som følge av overgang fra trinn 3 til trinn 1	2	-	-300	-297
Endring som følge av overgang fra trinn 2 til trinn 1	213	-819	-	-606
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	16 008	2 413	7 473	25 894



Garantiansvar og ubenyttede rammekreditter

Brutto kredittespønering til kunder

	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Sum
Inngående beholdning 01.01.2023	2 789 519	39 626	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			Brutto utlån	
	trinn 1	trinn 2	trinn 3		
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			Utenom balanseposter	
	trinn 1	trinn 2	trinn 3		
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	-	4 867	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			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			
	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

Av utlån hvor det er gitt finansiell understøttelse fra NorgesGruppen-konsernet, har over 50% av utlånene ytterligere sikkerhet i form av pant i eiendom, aksjer, driftstilbehør, kundefordringer eller kausjoner.



Note 6, Driftsmidler

	Kontor- maskiner og inventar	Aktiverte prosjekt- kostnader	SUM
Anskaffelseskost 01.01.2023	181	14 014	14 195
Årets tilgang	0	0	0
Årets avgang	0	0	0
Anskaffelseskost 31.12.2023	181	14 014	14 195
Akk. av- og nedskrivninger 01.01.2023	95	14 014	14 109
Årets avskrivninger	17	0	17
Akk. av- og nedskrivninger 31.12.2023	112	14 014	14 126
Bokført verdi 31.12.2023	70	0	70
Anskaffelseskost 01.01.2022	181	14 584	14 765
Årets tilgang	-	-	-
Årets avgang	-	-570	-570
Anskaffelseskost 31.12.2022	181	14 014	14 195
Akk. av- og nedskrivninger 01.01.2022	74	9 445	9 519
Årets avskrivninger	21	4 569	4 590
Akk. av- og nedskrivninger 31.12.2022	95	14 014	14 109
Bokført verdi 31.12.2022	86	0	86
Økonomisk levetid (år)	3-7 år	3-5 år	
Avskrivningsplan	Lineær	Lineær	



Note 7, Lønnskostnad, antall ansatte, godtgjørelse, lån til ansatte mm.

	2023	2022
Lønn	9 668	9 207
Arbeidsgiveravgift	1 995	1 878
Pensjonskostnader	409	374
Andre personalkostnader	282	259
Sum	12 355	11 717

Antall sysselsatte årsverk 15 14

Lån til ansatte

Selskapet har ikke lån til ansatte.

Ytelser til ledende personer

Daglig leder har mottatt kr 636 373 i lønn. Daglig leder inngår i selskapets kollektive pensjonsordning. Det er ikke gitt lån til daglig leder.

Styrehonorar

Utbetalt honorar til medlemmer i styret		2023
Borghild Holen	Styremedlem	183 250
Totalt		183 250

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

Honorarer til selskapets revisor	2023	2022
Lovpålagt revisjon	407	363
Andre attestasjonstjenester	95	122
Andre tjenester	0	0
SUM	502	485

Note 8, Aksjekapital og aksjonærinformasjon

Aksjekapital

Pr. 31. desember 2023 består selskapets aksjekapital av 1 000 aksjer, hver pålydende TNOK 2 438,1, samlet pålydende TNOK 2 438 100.

Samtlige aksjer eies av NorgesGruppen Finans Holding AS.



Note 9, Kapitaldekning

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

(Tall i 1000 NOK)

	2023	2022
Ansvarlig kapital		
Aksjekapital		
Overkurs	2 438 100	2 438 100
Annen egenkapital	17 600	17 600
Ren kjernekapital	50 147	50 147
Annen godkjent kjernekapital	2 505 847	2 505 847
Kjernekapital	2 505 847	2 505 847
Tilleggskapital	-	-
Ansvarlig kapital	2 505 847	2 505 847
Sum beregningsgrunnlag	2 544 134	2 289 218
Institusjoner (20 %)	161 964	196 393
Lokale og regionale myndigheter (kommuner) (20 %)	3 324	2 836
Staler og sentralbanker (100 %)	12	27
Foretak (100 %)	1 219 938	1 163 182
Massemarkedsengasjement (75 %)	502 864	366 138
Pantsikkerhet i eiendom (100 %)	7 276	8 003
Høyrisiko-engasjementer (150 %)	648 598	552 433
Øvrige engasjementer (100 %)	158	206
Sum beregningsgrunnlag for kreditt-, motparts-, og forringelsesrisiko og for transaksjoner som ikke er avsluttet	2 544 134	2 289 218
Operasjonell risiko	240 385	157 196
Sum beregningsgrunnlag	2 784 519	2 446 415
Ansvarlig kapital i %	89,99 %	102,43 %
Minstekrav til ansvarlig kapital	222 762	195 713
Ansvarlig kapital over 8 %	2 283 085	2 310 134
Bufferkrav		
Bevaringsbuffer (2,5 %)		
Systemrisikobuffer (4,5 %) (3% i 2022)	69 613	61 160
Motsyklisk buffer (2,5 %) (1,5 % i 2022)	125 303	73 392
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	69 613	36 696
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	264 529	171 249
Krav til ren kjernekapital (14 %)	389 833	318 034
Tilgjengelig ren kjernekapital	2 116 014	2 187 814
Sum beregningsgrunnlag	2 505 847	2 505 847

Note 10, Pensjon

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

Selskapet 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 11, Mellomværende med selskap i samme 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

Selskapet har i løpet av 2023 hatt transaksjoner med konsernselskaper. Inntektene knytter seg hovedsakelig til renteinntekter, og beløper seg til TNOK 21 270. Kosnader til konsernselskaper fordeler seg på tjenester fra tjenesteytende virksomhet og rentekosnader på henholdsvis TNOK 8 716 og TNOK 2 883.

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 12, Langsiktig Gjeld / Avdragsstruktur langsiktig gjeld

Gjeld som forfaller mer enn 5 år etter regnskapsårets slutt	2023	2022
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt 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 13, 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

Selskapet inngår i skattetrekksgarantien til NorgesGruppen.

Note 14, Provisjonsinntekter

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



Note 15, Skattekostnad

Spesifikasjon av skattekostnad i resultatregnskapet		
	2023	2022
Betalbar skatt	29 803	0
Endring utsatt skatt	591	3 761
Andre poster	0	0
Skattekostnad ordinært resultat	30 394	3 761
Beregning av årets skattegrunnlag		
	2023	2022
Regnskapsmessig resultat før skatt	121 577	15 044
Endring i midlertidige forskjeller	-4	-14
Permanente forskjeller	0	0
Benyttet fremførbart underskudd	-2 362	-15 030
Årets skattegrunnlag	119 211	0
Betalbar skatt	29 803	0
Midlertidige forskjeller		
	2023	2022
Driftsmidler	-4	-7
Underskudd til fremføring	0	-2 362
Netto midlertidige forskjeller	-4	-2 369
Netto utsatt skattefordel / forpliktelse i balansen	-1	-592
Endringer i utsatt skatt		
	2023	2022
Balanse 1.1	-592	-4 354
Innregnet mot resultat	591	3 761
Balanse 31.12	-1	-592
Utsatt skattefordel er oppført med utgangspunkt i forventet fremtidig inntjening. NorgesGruppen Finans AS er finansskattepliktig. Det er benyttet en skattesats på 25 %.		
Avstemming fra nominell til faktisk skattesats		
	2023	2022
Regnskapsmessig resultat før skatt	121 577	15 044
Forventet skatt etter nominell skattesats	30 394	3 761
Permanente forskjeller	0	0
Sum skattekostnad	30 394	3 761
Effektiv skattesats	25,0 %	25,0 %



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 AS

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Norgesgruppen Finans AS 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, og
- gir årsregnskapet 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.

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 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.

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 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.

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 AS

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 revisjons handlinger 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 revisjons handlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets 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 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 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.

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, 18.mars 2024
Deloitte AS

Eivind Skaug
statsautorisert revisor



Uavhengig revisors beretning

Name

Date

Skaug, Eivind

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))



NorgesGruppen Finans AS Årsberetning 2023

NorgesGruppen Finans AS er et finansierings- og e-pengeforetak hjemmehørende i Norge. Selskapets hovedkontor er på Skøyen i Oslo, Norge, selskapet har også kontorer i Brumunddal.

VIRKSOMHETENS ART

NorgesGruppen Finans AS sin 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.

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 resultater for 2023 og selskapets strategiske prognoser for årene fremover. Selskapet er i en sunn økonomisk og finansiell stilling.

ARBEIDSMILJØ

Sykefraværet i selskapet er 11,5% (12,6 % i 2022). Det arbeides med å redusere sykefraværet. Det er ikke rapportert om alvorlige arbeidsuhell eller ulykker i løpet av året som har forårsaket betydelige skader eller personskader. Arbeidsmiljøet betraktes som godt, og det iverksettes løpende tiltak for forbedringer.

FORSKNING OG UTVIKLING

Selskapet driver ikke egen forskning og utvikling.

LIKESTILLING

Selskapet har som mål å være en arbeidsplass som tiltrekker seg og beholder dyktige medarbeidere på alle sentrale ansvarsområder med like rettigheter og muligheter for kvinner og menn. Selskapet vil arbeide med virkemidler og tiltak for å opprettholde likestilling og mangfold.

Det var 22 ansatte i selskapet per 31.12.2023. Styret består av 1 mann og 2 kvinner.

YTRE MILJØ

Selskapet forurensrer ikke det ytre miljø.

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 selskapet ble TNOK 91 183 (TNOK 11 283 i 2022). Samlet kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter i selskapet utgjorde TNOK – 176 409 (TNOK 68 827 i 2022).



Totalkapitalen ved utgangen av året for selskapet var TNOK 2 828 220 (TNOK 2 702 351 i 2022). Egenkapitalandelen per 31.12.2023 utgjorde 88,6 % (92,7 % i 2022).

Selskapets 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. Foretaket har ikke endret kredittrisikoprofil gjennom regnskapsåret.

Likviditetsrisiko

Styret i NorgesGruppen Finans AS har vedtatt retningslinjer for styring av likviditetsposisjoner, som skal sikre at selskapet opprettholder en solid likviditet. Selskapets likviditet er god, og styret vurderer derfor at selskapet 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 selskapets utlån og innlån skjer til ulike rentebetingelser, løpetider og reguleringstidspunkter. Selskapet 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 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

Selskapets utvikling følger NorgesGruppen-konsernets langsiktige planer. Selskapet 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 91 183
- Totalt disponert TNOK 91 183

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 AS

Mette Lier
Styrets leder

Odd Birkenes
Styremedlem

Borghild Holen
Styremedlem

Annichen Fladager
Adm. direktør