



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2022 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 988 136 816
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: CATERPILLAR FINANCIAL SERVICES
NORWAY AS
Forretningsadresse: c/o Azets Insight AS
Skonnertvegen 7
7053 RANHEIM

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2022 - 31.12.2022

Konsern

Morselskap i konsern: Nei

Regnskapsregler

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

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Håkon Kopperud
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 27.06.2023

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, 04.06.2024



Resultatregnskap

| Beløp i: NOK | Note | 2022 | 2021 |
|--|------|--------------------|-------------------|
| RESULTATREGNSKAP | | | |
| Kostnader | | | |
| Andre driftskostnader | 1 | 3 214 000 | 7 530 000 |
| Sum kostnader | | 3 214 000 | 7 530 000 |
| Driftsresultat | | -3 214 000 | -7 530 000 |
| Finansinntekter og finanskostnader | | | |
| Renteinntekter og lignende inntekter | | 1 818 000 | 14 000 |
| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester | | 4 994 000 | 16 293 000 |
| Netto verdiendring og gevinst/tap | | -76 000 | -162 000 |
| Sum finansinntekter | | 6 736 000 | 16 145 000 |
| Rentekostnader og lignende kostnader | | 523 000 | 2 717 000 |
| Kredittap på factoring | 2 | -497 000 | -8 000 |
| Sum finanskostnader | | 26 000 | 2 709 000 |
| Netto finans | | 6 710 000 | 13 436 000 |
| Ordinært resultat før skattekostnad | | 3 496 000 | 5 906 000 |
| Skatt på resultat fra videreført virksomhet | 3 | 20 693 000 | 1 299 000 |
| Ordinært resultat etter skattekostnad | | -17 197 000 | 4 607 000 |
| Årsresultat | | -17 197 000 | 4 607 000 |
| Overføringer og disponeringer | | | |
| Overført til annen egenkapital | 4 | -17 198 000 | 4 607 000 |
| Sum overføringer og disponeringer | | -17 198 000 | 4 607 000 |



Balanse

| Beløp i: NOK | Note | 2022 | 2021 |
|---|-------|--------------------|--------------------|
| BALANSE - EIENDELER | | | |
| Anleggsmidler | | | |
| Immaterielle eiendeler | | | |
| Utsatt skattefordel | 3 | | 20 693 000 |
| Sum immaterielle eiendeler | | | 20 693 000 |
| Sum anleggsmidler | | 0 | 20 693 000 |
| Omløpsmidler | | | |
| Varer | | | |
| Fordringer | | | |
| Utlån til og fordringer på kunder | 5 | | 496 389 000 |
| Utlån til og fordringer på kredittinst. | 5,6,7 | 5 819 000 | 260 880 000 |
| Fordringer på tilknyttede selskaper | | 175 690 000 | |
| Andre eiendeler | 5,10 | 331 000 | 706 000 |
| Sum fordringer | | 181 840 000 | 757 975 000 |
| Sum omløpsmidler | | 181 840 000 | 757 975 000 |
| SUM EIENDELER | | 181 840 000 | 778 668 000 |
| BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD | | | |
| Egenkapital | | | |
| Innskutt egenkapital | | | |
| Selskapskapital | 4 | 100 000 | 115 000 000 |
| Sum innskutt egenkapital | | 100 000 | 115 000 000 |
| Opptjent egenkapital | | | |
| Annen egenkapital | 4 | 181 215 000 | 198 412 000 |
| Sum opptjent egenkapital | | 181 215 000 | 198 412 000 |
| Sum egenkapital | | 181 315 000 | 313 412 000 |



Balanse

| Beløp i: NOK | Note | 2022 | 2021 |
|---|-------|--------------------|--------------------|
| Gjeld | | | |
| Langsiktig gjeld | | | |
| Annen langsiktig gjeld | | | |
| Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak | 6,7,9 | | 462 099 000 |
| Sum annen langsiktig gjeld | | | 462 099 000 |
| Sum langsiktig gjeld | | 0 | 462 099 000 |
| Kortsiktig gjeld | | | |
| Annen gjeld | 10,11 | 116 000 | 555 000 |
| Andre avsetninger | 6 | 409 000 | 2 603 000 |
| Sum kortsiktig gjeld | | 525 000 | 3 158 000 |
| Sum gjeld | | 525 000 | 465 257 000 |
| SUM EGENKAPITAL OG GJELD | | 181 840 000 | 778 669 000 |



Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAP FOR REGNSKAPSÅRET 2022 - GENERELL INFORMASJON

Journalnummer: 2023 647607

Enheten

Organisasjonsnummer: 988 136 816
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: CATERPILLAR FINANCIAL SERVICES
NORWAY AS
Forretningsadresse: c/o Azets Insight AS
Skonnertvegen 7
7053 RANHEIM

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2022 - 31.12.2022

Konsern

Morselskap i konsern: Nei

Regnskapsregler

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

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Håkon Kopperud
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 27.06.2023

Revisjon

Ekstern autorisert regnskapsfører har i løpet av regnskapsåret bistått ved den løpende regnskapsføringen eller utført andre tjenester for selskapet enn å utarbeide årsregnskapet: Ja

Grunnlag for avgivelse

År 2022: Årsregnskap 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, 05.08.2023



Organisasjonsnr: 988 136 816
CATERPILLAR FINANCIAL SERVICES
NORWAY AS

RESULTATREGNSKAP

| Beløp i: NOK | Note | 2022 | 2021 |
|--|-------------|--------------------|-------------------|
| RESULTATREGNSKAP | | | |
| Kostnader | | | |
| Andre driftskostnader | 1 | 3 214 000 | 7 530 000 |
| Sum kostnader | | 3 214 000 | 7 530 000 |
| Driftsresultat | | -3 214 000 | -7 530 000 |
| Finansinntekter og finanskostnader | | | |
| Renteinntekter og lignende inntekter | | 1 818 000 | 14 000 |
| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester | | 4 994 000 | 16 293 000 |
| Netto verdiendring og gevinst/tap | | -76 000 | -162 000 |
| Sum finansinntekter | | 6 736 000 | 16 145 000 |
| Rentekostnader og lignende kostnader | | 523 000 | 2 717 000 |
| Kredittap på factoring | 2 | -497 000 | -8 000 |
| Sum finanskostnader | | 26 000 | 2 709 000 |
| Netto finans | | 6 710 000 | 13 436 000 |
| Ordinært resultat før skattekostnad | | 3 496 000 | 5 906 000 |
| Skatt på resultat fra videreført virksomhet | 3 | 20 693 000 | 1 299 000 |
| Ordinært resultat etter skattekostnad | | -17 197 000 | 4 607 000 |
| Årsresultat | | -17 197 000 | 4 607 000 |
| Overføringer og disponeringer | | | |
| Overført til annen egenkapital | 4 | -17 198 000 | 4 607 000 |
| Sum overføringer og disponeringer | | -17 198 000 | 4 607 000 |



Organisasjonsnr: 988 136 816
CATERPILLAR FINANCIAL SERVICES
NORWAY AS

BALANSE

| Beløp i: NOK | Note | 2022 | 2021 |
|---|---------|--------------------|--------------------|
| BALANSE - EIENDELER | | | |
| Anleggsmidler | | | |
| Immaterielle eiendeler | | | |
| Utsatt skattefordel | 3 | | 20 693 000 |
| Sum immaterielle eiendeler | | | 20 693 000 |
| Sum anleggsmidler | | 0 | 20 693 000 |
| Omløpsmidler | | | |
| Varer | | | |
| Fordringer | | | |
| Utlån til og fordringer på kunder | 5 | | 496 389 000 |
| Utlån til og fordringer på kredittinst. | 5, 6, 7 | 5 819 000 | 260 880 000 |
| Fordringer på tilknyttede selskaper | | 175 690 000 | |
| Andre eiendeler | 5, 10 | 331 000 | 706 000 |
| Sum fordringer | | 181 840 000 | 757 975 000 |
| Sum omløpsmidler | | 181 840 000 | 757 975 000 |
| SUM EIENDELER | | 181 840 000 | 778 668 000 |
| BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD | | | |
| Egenkapital | | | |
| Innskutt egenkapital | | | |
| Selskapskapital | 4 | 100 000 | 115 000 000 |
| Sum innskutt egenkapital | | 100 000 | 115 000 000 |
| Opptjent egenkapital | | | |
| Annen egenkapital | 4 | 181 215 000 | 198 412 000 |
| Sum opptjent egenkapital | | 181 215 000 | 198 412 000 |
| Sum egenkapital | | 181 315 000 | 313 412 000 |
| Gjeld | | | |
| Langsiktig gjeld | | | |
| Annen langsiktig gjeld | | | |
| Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak | 6, 7, 9 | | 462 099 000 |
| Sum annen langsiktig gjeld | | | 462 099 000 |



| | | | |
|---------------------------------|-------|--------------------|--------------------|
| Sum langsiktig gjeld | | 0 | 462 099 000 |
| Kortsiktig gjeld | | | |
| Annen gjeld | 10,11 | 116 000 | 555 000 |
| Andre avsetninger | 6 | 409 000 | 2 603 000 |
| Sum kortsiktig gjeld | | 525 000 | 3 158 000 |
| Sum gjeld | | 525 000 | 465 257 000 |
| SUM EGENKAPITAL OG GJELD | | 181 840 000 | 778 669 000 |



Organisasjonsnr: 988 136 816
CATERPILLAR FINANCIAL SERVICES
NORWAY AS

NOTEOPPLYSNINGER - SELSKAP - alle poster oppgitt i hele tall

Note
1

Antall årsverk i regnskapsåret
0.00

Sum Beløp

Balanseført verdi 31.12. Varige driftsmidler Immaterielle eiend.

Konsernregnskap

Morselskapet sitt navn

Forretningskontor for morselskapet

Begrunnelse for at datterselskap er utelatt fra konsolideringen

Samlet beløp - tilknyttet selskap Årets Fjorårets

Samlet beløp - foretak i samme konsern Årets Fjorårets

Samlet beløp - foretak i samme konsern Årets Fjorårets

Samlet beløp - felles kontrollert virksomhet Årets Fjorårets

Pantstillelse Beløp

Beholdning av egne aksjer Antall Pålydende Andel av aksjek.



Til generalforsamlingen i Caterpillar Financial Services AS

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Caterpillar Financial Services AS som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap og 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 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 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.

Styrets og daglig leders ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige 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.

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.

PricewaterhouseCoopers AS, Dronning Eufemias gate 71, Postboks 748 Sentrum, NO-0106 Oslo
T: 02316, org. no.: 987 009 713 MVA, www.pwc.no
Statsautoriserte revisorer, medlemmer av Den norske Revisorforening og autorisert regnskapsførerselskap



For videre beskrivelse av revisors oppgaver og plikter vises det til:
<https://revisorforeningen.no/revisjonsberetninger>

Oslo, 27. juni 2023
PricewaterhouseCoopers AS

Bjørn Rydland
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)



 Securely signed with Brevio

Revisjonsberetning

Signers:

| Name | Method | Date |
|----------------|---------------|------------------|
| Rydland, Bjørn | BANKID | 2023-06-27 17:42 |

This document package contains:

- Closing page (this page)
- The original document(s)
- The electronic signatures. These are not visible in the document, but are electronically integrated.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.



Årsregnskap

for

Caterpillar Financial Services Norway AS

Org.no. 988 136 816

2022



Caterpillar Financial Services Norway AS

Resultatregnskap for året

(Beløp i tusen NOK)

| | Note | 2022 | 2021 |
|--|------|----------------|---------------|
| <i>Renteinntekter og lignende inntekter</i> | | | |
| Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner | | 1,818 | 14 |
| <u>Sum renteinntekter og lignende inntekter</u> | | <u>1,818</u> | <u>14</u> |
| <i>Rentekostnader og lignende kostnader</i> | | | |
| Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansieringsforetak | | -523 | -2,717 |
| <u>Sum rentekostnader og lignende kostnader</u> | | <u>-523</u> | <u>-2,717</u> |
| <u>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</u> | | <u>1,295</u> | <u>-2,703</u> |
| <i>Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</i> | | | |
| Andre gebyrer og provisjonsinntekter | | 4,994 | 16,293 |
| <u>Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</u> | | <u>4,994</u> | <u>16,293</u> |
| <i>Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</i> | | | |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater | | -76 | -162 |
| <u>Andre driftskostnader</u> | | <u>-3,214</u> | <u>-7,530</u> |
| Andre driftskostnader | | -3,214 | -7,530 |
| <u>Sum andre driftskostnader</u> | 1 | <u>-3,214</u> | <u>-7,530</u> |
| <i>Kreditttap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer</i> | | | |
| Kreditttap på factoring | 2 | 497 | 8 |
| <u>Sum kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer</u> | | <u>497</u> | <u>8</u> |
| <u>Resultat for skatt fra videreført virksomhet</u> | | <u>3,496</u> | <u>5,906</u> |
| Skatt på resultat fra videreført virksomhet | 3 | -20,693 | -1,299 |
| <u>Resultat etter skatt fra videreført virksomhet</u> | | <u>-17,198</u> | <u>4,607</u> |
| <i>Overføringer og disponeringer</i> | | | |
| Overført til annen egenkapital | 4 | -17,198 | 4,607 |
| <u>Sum disponert</u> | | <u>-17,198</u> | <u>4,607</u> |



Caterpillar Financial Services Norway AS

Eiendeler pr 31.12
(Beløp i tusen NOK)

| | Note | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|-------|----------------|----------------|
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak | | | |
| Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost | 5,6,7 | 5,819 | 260,880 |
| Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak | | 5,819 | 260,880 |
| Fordringer på tilknyttede selskaper | | | |
| Fordringer på tilknyttede selskaper | | 175,690 | 0 |
| Utlån til og fordringer på kunder | | | |
| Factoring | 5 | 0 | 496,389 |
| Sum netto utlån og fordringer på kunder | | 0 | 496,389 |
| Immaterielle eiendeler | | | |
| Utsatt skattefordel | 3 | 0 | 20,693 |
| Sum Immaterielle eiendeler | | 0 | 20,693 |
| Andre eiendeler | | | |
| Andre eiendeler | 5,10 | 331 | 706 |
| Sum andre eiendeler | | 331 | 706 |
| Sum eiendeler | | 181,840 | 778,669 |

Caterpillar Financial Services Norway AS

Gjeld og egenkapital pr 31.12
(Beløp i tusen NOK)

| | Note | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|----------|----------------|----------------|
| GJELD | | | |
| Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak | | | |
| Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost | 6,7,9 | 0 | 462,099 |
| Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak | | 0 | 462,099 |
| Annen gjeld | | | |
| Annen gjeld | 10,11 | 116 | 555 |
| Sum annen gjeld | | 116 | 555 |
| Avsetninger | | | |
| Andre avsetninger | 6 | 409 | 2,603 |
| Sum avsetninger | | 409 | 2,603 |
| Sum gjeld | | 525 | 465,257 |
| EGENKAPITAL | | | |
| Innskutt egenkapital | | | |
| Selskapskapital | 4 | 100 | 115,000 |
| Sum innskutt egenkapital | | 100 | 115,000 |
| Oppløst egenkapital | | | |
| Annen egenkapital | 4 | 181,215 | 198,412 |
| Sum oppløst egenkapital | | 181,215 | 198,412 |
| Sum egenkapital | 4 | 181,315 | 313,412 |
| Sum gjeld og egenkapital | | 181,840 | 778,669 |

Trondheim, 27 / 06

/ 2023


J. Bi. Jacobsen
Eiendomsleder
Styrets leder


Aine Dahl
Daglig leder


Karen Page
Styremedlem



KONTANTSTRØMOPPSTILLING

(Beløp i tusen NOK)

| | 2022 | 2021 |
|---|-----------------|----------------|
| Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter | | |
| Resultat før skatt fra videreført virksomhet | 3,496 | 5,906 |
| Periodens betalte skatt | - | - |
| Tap på factoring | 497 | 8 |
| Endring i factoring tilgodehavender | 496,389 | 7,891 |
| Endring i andre eiendeler | 375 | 566 |
| Fordringer på tilknyttede selskaper | -175,690 | - |
| Selskapskapital | -114,900 | - |
| Endring annen gjeld | -439 | 133 |
| Effekt av valutakursendringer | 52 | 122 |
| Endring i andre tidsavgrensningsposter | -2,743 | 974 |
| Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter | 207,037 | 15,600 |
| Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter | | |
| Innbetalinger fra salg av anleggsmidler | - | - |
| Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter | 0 | 0 |
| Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter | | |
| Endring innlån | -462,099 | 103,112 |
| Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter | -462,099 | 103,112 |
| Effekt av valutakursendringer på kontanter og kontantekvivalenter | | |
| Netto endring av kontanter og kontantekvivalenter | -255,062 | 118,712 |
| Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse | 260,880 | 142,168 |
| Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt | 5,819 | 260,880 |



REGNSKAPSPRINSIPPER

Generelt

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven og god regnskapsskikk for små selskaper. Selskapet følger oppstillingsplanen til banker og finansieringsforetak da dette gir et riktigere bilde av selskapets virksomhet.

Factoring

Selskapet driver med i hovedsak factoring til forhandlere og sluttbrukere av Caterpillar's ulike produkter. På hver balansedag vurderer selskapet om det for factoring tilgodehavender eksisterer objektive bevis på at verdien er redusert. Verdifall er pådratt om det eksisterer hendelser som kan medføre reduserte fremtidige kontantstrømmer på factoring fordringer.

Verdifall må være et resultat av en tapshendelse og må kunne måles pålitelig. Objektiv bevis på verdifall av factoring fordringer bygger på følgende tapshendelser:

- Vesentlige finansiell vanskeligheter
- Mislighold
- Observerbare data som indikerer reduksjon i fremtidige kontantstrømmer

Eiendeler og gjeld i fremmed valuta

Eiendeler og gjeld i fremmed valuta er omregnet til norske kroner etter kurs ved årsskiftet. Beregnet urealisert valutatap pr. 31. desember kostnadsføres, og valutagevinst inntektsføres.

Skatt

Skatt behandles i henhold til foreløpig regnskapsstandard for resultatskatt. Endringer i utsatt skatt vises sammen med inntektsårets betalbare skatter som årets skattekostnad.

Utsatt skatt/ utsatt skattefordel beregnes på bakgrunn av midlertidige forskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier ved utgangen av regnskapsåret. Positive og negative forskjeller som reverserer i samme tidshorisont utlignes mot hverandre.

Kontanter og kontantekvivalenter

Fremmed valuta er en annen valuta enn norske kroner. Kontanter er kasse-, bank- og andre likvidbeholdninger. Kontantekvivalenter er likvide plasseringer hvor formålet er å møte nær forestående kontantutbetalinger, og som umiddelbart og til uvesentlig kursrisiko kan konverteres til kjente kontantbeløp.

Finansielle eiendeler og forpliktelser

Finansielle eiendeler og forpliktelser behandles i henhold til regnskapsstandard NRS 18. Selskapets innlån måles til amortisert kost og klassifiseres som en gjeld.

Konsernregnskap

CFSNs regnskap inngår i konsernregnskapet til Caterpillar Inc som har forretningskontor i Chicago (Illinois), USA. Konsernregnskapet er tilgjengelig på www.cat.com



Caterpillar Financial Services Norway AS

NOTER TIL REGNSKAPET PR 31. DESEMBER

1. LEDENDE ANSATTE OG REVISOR

(Belep i tusen NOK)

Ytelser til ledende personer

Det er utbetalt lønn, honorar og andre ytelser til daglig leder og styret i 2022 og 2021

| | 2022 | 2021 |
|---|-----------|-----------|
| Styret medlem Øystein Flagstad (utbetalt lønn, honorar eller andre ytelser) | 0 | 0 |
| Styret medlem Jacob Sverdrup Bjønness-Jacobsen (utbetalt lønn, honorar eller andre ytelser) | 20 | 20 |
| | <u>20</u> | <u>20</u> |

Selskapet hadde i gjennomsnitt 0 ansatt i 2022. Selskapet hadde i gjennomsnitt 0 ansatt 2021.

Revisor

Kostnadsført godtgjørelse til revisor eks mva, fordeler seg slik :

| | 2022 | 2021 |
|---|------------|------------|
| -lovpålagt revisjon | 472 | 260 |
| -andre attestasjonstjenester | | |
| -skatterådgivning (inkl. teknisk bistand med ligningspapirer) | 0 | 0 |
| -annen bistand (bistand med Finanstilsynets kapitalvurdering) | 0 | 0 |
| Sum godtgjørelse til revisor | 472 | 260 |

2. TAP OG AVSETNINGER TIL TAP PÅ FACTORING

(Belep i tusen NOK)

| | 2022 | 2021 |
|--|----------|------------|
| Nedskrivninger på factoring tilgodehavender pr. 1.1. | 497 | 505 |
| Avsetning benyttet gjennom året | 0 | 0 |
| Konstaterte tap på engasjement som det tidligere år ikke er avsatt for | | |
| Periodens endring på nedskrivninger på factoring tilgodehavender | -497 | -8 |
| Nedskrivninger på factoring tilgodehavender pr. 31.12. | <u>0</u> | <u>497</u> |

Tap på utlån og factoring

| | | |
|--|---|---|
| Periodens endring i nedskrivninger på factoring | 0 | 0 |
| Avsetning benyttet gjennom året | 0 | 0 |
| Konstaterte tap på factoring engasjementer som det tidligere år ikke er avsatt for | | |
| Tap på factoring | 0 | 0 |

Misligholdt og tapsutsatte factoring engasjementer

| | | |
|--|----------|------------|
| Brutto misligholdt factoring engasjementer | 0 | 0 |
| Nedskrivning for misligholdt factoring engasjementer | 0 | 497 |
| Netto misligholdt factoring engasjementer | <u>0</u> | <u>497</u> |

Tap på utlån og factoring (Resultatregnskapet)

| | | |
|--|------------|----------|
| Nedskrivninger på factoring tilgodehavender pr. 1.1. | 497 | 505 |
| Nedskrivninger på factoring tilgodehavender pr. 31.12. | 0 | 497 |
| Tap på utlån og factoring | <u>497</u> | <u>8</u> |

ALDERSFORDELING PÅ MISLIGHOLDTE LÅN 2022

| | < 1 mnd | 1-3 mnd | 4-6 mnd | > 6 mnd | Sum |
|---------------------------|---------|---------|---------|---------|-----|
| Factoring tilgodehavender | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

ALDERSFORDELING PÅ MISLIGHOLDTE LÅN 2021

| | < 1 mnd | 1-3 mnd | 4-6 mnd | > 6 mnd | Sum |
|---------------------------|---------|---------|---------|---------|-----|
| Factoring tilgodehavender | 0 | 322 | 174 | 1 | 497 |



3. SKATTER

(Belep i tusen NOK)

| | 2022 | 2021 |
|--|----------------|---------------|
| Årets skattekostnad fordeler seg på: | | |
| Betalbar skatt | 0 | 0 |
| For mye avsatt skatt ifjor | 0 | 0 |
| Effekt prinsippendringer tap på utlån | 0 | 0 |
| Endring i utsatt skatt/skattefordel med gammel sats | -20,693 | -1,299 |
| Endring i utsatt skatt som følge av årets reversering | | |
| Endring i utsatt skatt/skattefordel som følge av endret skattesats | 0 | 0 |
| Sum skattekostnad | -20,693 | -1,299 |

Beregning av årets skattegrunnlag:

| | | |
|--|----------|----------|
| Resultat før skattekostnad | 3,496 | 5,906 |
| Prinsippendringer tap på utlån | 0 | 0 |
| Endring i midlertidige forskjeller (anleggsmidler) | -7,845 | -9,807 |
| Endring i underskudd til fremføring | 4,349 | 3,901 |
| Permanente forskjeller | 0 | 0 |
| Årets skattegrunnlag | 0 | 0 |

Oversikt over midlertidige forskjeller:

| | | |
|---|----------------|----------------|
| Anleggsmidler | -31,367 | -39,212 |
| Fremførbart underskudd | -59,198 | -54,849 |
| Sum | -90,565 | -94,061 |
| 22 % utsatt skatt/(utsatt skattefordel) | -19,924 | -20,693 |
| Herav ikke balanseført | -19,924 | |
| Utsatt skatt/(skattefordel) i balansen | 0 | -20,693 |

4. EGENKAPITAL OG KAPITALDEKNING

(Belep i tusen NOK)

Spesifikasjon av egenkapitalendringer

| | Selskapskapital | Annen EK | Sum |
|---------------------------------|-----------------|----------------|----------------|
| Egenkapital pr. 01.01.21 | 115,000 | 193,806 | 308,806 |
| Årets Resultat* | 0 | 4,607 | 4,607 |
| Egenkapital pr. 31.12.21 | 115,000 | 198,413 | 313,413 |
| Egenkapital pr. 01.01.22 | 115,000 | 198,413 | 313,413 |
| Årets resultat | | -17,199 | -17,199 |
| Kapitalreduksjon 2022 | -114,900 | | -114,900 |
| Egenkapital pr. 31.12.22 | 100 | 181,214 | 181,315 |

Aksjekapitalen består av 100 aksjer à NOK 1.000.

Alle aksjer har lik stemmerett og eies av Caterpillar Financial Services Corporation (US).

Selskapet fikk i juli 2020 godkjent fritak for konsesjon som finansieringsforetak, og har derfor ikke krav om beregning av kapitaldekning for dette året

5. FACTORING FORDELTE PÅ SEKTOR, NÆRINGER OG GEOGRAFI

(Belep i tusen NOK)

Factoring

| Geografi : | Antall motparter | | 2022 | 2021 |
|--------------------------------|------------------|----------|----------|----------------|
| | 2022 | 2021 | | |
| Norge | 0 | 1 | 0 | 32,119 |
| Island | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Europa unntatt Norge og Island | 0 | 3 | 0 | 16,734 |
| Afrika og Midtøsten | 0 | 5 | 0 | 448,033 |
| | 0 | 9 | 0 | 496,886 |

Factoring

| Industri : | 2022 | 2021 |
|---|------|---------|
| Bygg og anlegg, kraft- og vannforsyning | 0 | 496,886 |

Antall Forhandlere :

| | 2022 | 2021 |
|--------------------|------|------|
| Antall forhandlere | 0 | 9 |



6. FINANSIELL RISIKO

LIKVIDITETSRIKIGO/GJENVÆRENDE LØPETID PÅ BALANSEPOSTER 31.12.2022 (Beløp i tusen NOK)

| | < 1 mnd | 1 - 3 mnd | 3 - 12 mnd | 1 - 5 år | > 5 år | Uten løpetid | Sum |
|---|--------------|-------------|------------|----------|----------|----------------|----------------|
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjon | 5,819 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5,819 |
| Factoring tilgodehavender | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Øvrige eiendeler | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 176,021 | 176,021 |
| Sum eiendeler | 5,819 | 0 | 0 | 0 | 0 | 176,021 | 181,840 |
| Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieri | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Øvrig gjeld | 0 | 525 | 0 | 0 | 0 | 0 | 525 |
| Egenkapital | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 181,315 | 181,315 |
| Sum gjeld og egenkap. | 0 | 525 | 0 | 0 | 0 | 181,314 | 181,839 |
| Netto eksponering balanse | 5,819 | -525 | 0 | 0 | 0 | -5,292 | 1 |

LIKVIDITETSRIKIGO/GJENVÆRENDE LØPETID PÅ BALANSEPOSTER 31.12.2021 (Beløp i tusen NOK)

| | < 1 mnd | 1 - 3 mnd | 3 - 12 mnd | 1 - 5 år | > 5 år | Uten løpetid | Sum |
|---|----------------|----------------|----------------|----------|----------|-----------------|----------------|
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjon | 260,880 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 260,880 |
| Factoring tilgodehavender | 0 | 322,314 | 174,572 | 0 | 0 | 0 | 496,886 |
| Øvrige eiendeler | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 706 | 706 |
| Sum eiendeler | 260,880 | 322,314 | 174,572 | 0 | 0 | 706 | 758,472 |
| Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieri | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 462,099 | 462,099 |
| Øvrig gjeld | 0 | 3,158 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,158 |
| Egenkapital | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 313,412 | 313,412 |
| Sum gjeld og egenkap. | 0 | 3,158 | 0 | 0 | 0 | 775,510 | 778,668 |
| Netto eksponering balanse | 260,880 | 319,156 | 174,572 | 0 | 0 | -774,804 | -20,196 |

Eksponering i utenlandsk valuta 31.12.2022 (Beløp i tusen NOK)

| | < 1 mnd | 1 - 3 mnd | 3 - 12 mnd | 1 - 5 år | > 5 år | Uten løpetid | Sum |
|---|-----------|------------|------------|----------|----------|----------------|----------------|
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjon | 46 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 46 |
| Factoring tilgodehavender | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Øvrige eiendeler | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sum eiendeler | 46 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 46 |
| Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieri | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Øvrig gjeld | 0 | 87 | 0 | 0 | 0 | 0 | 87 |
| Egenkapital | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10,132 | 10,132 |
| Sum gjeld og egenkap. | 0 | 87 | 0 | 0 | 0 | 10,132 | 10,219 |
| Netto eksponering balanse | 46 | -87 | 0 | 0 | 0 | -10,132 | -10,173 |

Caterpillar Financial Services Norway AS har konserngjeld fra Caterpillar International Finance Sarl, Luxembourg på TNOK 175,690
Herunder inngår konserngjeld utgjørende EUR 0; GBP 0 og USD 0.
Inkludert i "Øvrige eiendeler" er 0.00NOK fordring på andre selskaper i konsernet.
Inkludert i "Annen gjeld" er 116 TNOK gjeld til andre selskaper i konsernet.



Eksponering i utenlandsk valuta 31.12.2021

(Beløp i tusen NOK)

| | < 1 mnd | 1 - 3 mnd | 3 - 12 mnd | 1 - 5 år | > 5 år | Uten løpetid | Sum |
|---|--------------|----------------|----------------|----------|----------|-----------------|----------------|
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjon | 1,377 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,377 |
| Factoring tilgodehavender | 0 | 290,195 | 174,572 | 0 | 0 | 0 | 464,767 |
| Øvrige eiendeler | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sum eiendeler | 1,377 | 290,195 | 174,572 | 0 | 0 | 0 | 466,144 |
| Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieri | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 462,099 | 462,099 |
| Øvrig gjeld | 0 | 2,690 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,690 |
| Egenkapital | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10,112 | 10,112 |
| Sum gjeld og egenkap. | 0 | 2,690 | 0 | 0 | 0 | 472,211 | 474,901 |
| Netto eksponering balanse | 1,377 | 287,505 | 174,572 | 0 | 0 | -472,211 | -8,757 |

RENTERISIKO OG RENTEREGULERINGSPERIODE 31.12.2022

(Beløp i tusen NOK)

| | < 1 mnd | 1 - 3 mnd | 3 - 12 mnd | 1 - 5 år | > 5 år | Uten forfall | Sum |
|---|--------------|----------------|------------|----------|----------|-----------------|----------------|
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjon | 5,819 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5,819 |
| Factoring tilgodehavender | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Øvrige eiendeler | 0 | 175,690 | 0 | 0 | 0 | 331 | 176,021 |
| Sum eiendeler | 5,819 | 175,690 | 0 | 0 | 0 | 331 | 181,840 |
| Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieri | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Øvrig gjeld | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 525 | 525 |
| Egenkapital | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 181,315 | 181,315 |
| Sum gjeld og egenkap. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 181,839 | 181,839 |
| Netto eksponering balanse | 5,819 | 175,690 | 0 | 0 | 0 | -181,508 | 1 |

RENTERISIKO OG RENTEREGULERINGSPERIODE 31.12.2021

(Beløp i tusen NOK)

| | < 1 mnd | 1 - 3 mnd | 3 - 12 mnd | 1 - 5 år | > 5 år | Uten forfall | Sum |
|---|-----------------|----------------|------------|----------|----------|-----------------|----------------|
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjon | 260,880 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 260,880 |
| Factoring tilgodehavender | 0 | 496,389 | 0 | 0 | 0 | 0 | 496,389 |
| Øvrige eiendeler | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 706 | 706 |
| Sum eiendeler | 260,880 | 496,389 | 0 | 0 | 0 | 706 | 757,975 |
| Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieri | 462,099 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 462,099 |
| Øvrig gjeld | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,158 | 3,158 |
| Egenkapital | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 313,412 | 313,412 |
| Sum gjeld og egenkap. | 462,099 | 0 | 0 | 0 | 0 | 316,569 | 778,668 |
| Netto eksponering balanse | -201,218 | 496,389 | 0 | 0 | 0 | -315,863 | -20,692 |

Lånene renteberegnes basert på NIBOR og LIBOR pluss en rentemargin, som er med armlengdes avstand.

7. EIENDELER OG GJELD I UTENLANDSK VALUTA

Selskapet har eiendeler eller gjeld i utenlandsk valuta.

| | EURO TRANSLATION | | USD TRANSLATION | | GBP TRANSLATION | |
|--------------------------------|------------------|--------------|-----------------|-------------|-----------------|--------------|
| | NOK | EURO | NOK | USD | NOK | GBP |
| Bankinnskudd | - | - | 45,718 | 4,642 | - | - |
| Factoring | - | - | - | - | - | - |
| Gjeld til kredittinstitusjoner | - | - | - | - | - | - |
| Øvrig gjeld | 45,900 | 4,367 | 25,372 | 2,576 | 15,253 | 1,285 |
| VALUTAKURS | | 10.51 | | 9.85 | | 11.87 |



8. BUNDNE MIDLER

Bankinnskudd for skattetrekk er pr. 31.12.2022 NOK 14,756

9. MELLOMVÆRENDE SELSKAP I SAMME KONSERN (Beløp i tusen NOK)

| Gjeld til: | 31/12/2022 | 31/12/2021 | 31/12/2022 | |
|---|----------------|-----------------|------------|---------------------|
| | | | < 1 mnd | Uten avtalt løpetid |
| Caterpillar Financial Services Nordic Sverige AB | 0 | 0 | 0 | |
| Caterpillar Financial Services UK Ltd | -4 | -16 | -4 | |
| Caterpillar Financial Services Netherlands | -5 | -86 | -5 | |
| Caterpillar Financial Services CSARL | 0 | -405 | 0 | |
| Caterpillar Financial Services Corporation USA | -3 | -23 | -3 | |
| Caterpillar International Finance Luxembourg Sarl | 175,690 | -462,099 | 0 | 175,690 |
| Sum | <u>175,679</u> | <u>-462,629</u> | <u>-12</u> | <u>175,690</u> |

Lånene renteberegnes basert på NIBOR eller LIBOR pluss en rentemargin, som er med armlengdes avstand

Selskapet er belastet følgende i Shared Services fee fra søsterselskapene

| | | |
|--|--------------|--------------|
| Caterpillar Financial Services UK Ltd | 793 | 1,515 |
| Caterpillar Financial Services Netherlands | 255 | 260 |
| Caterpillar Financial Services Corporation USA | <u>297</u> | <u>256</u> |
| | <u>1,345</u> | <u>2,031</u> |

Av lån til Caterpillar International Finance Luxembourg Sarl

Det resterende lån kan sies opp fra dag til dag med 30 dages oppsigelsesfrist

Lånene renteberegnes basert på NIBOR pluss en rentemargin, som er med armlengdes avstand.

Det er ikke stilt garanti eller sikkerhet

10. ANDRE EIENDELER

(Beløp i tusen NOK)

| | 2022 | 2021 |
|----------------------------|------------|------------|
| Tilgodehavende provisjoner | 331 | 706 |
| Sum andre eiendeler | <u>331</u> | <u>706</u> |

11. ANNEN GJELD

(Beløp i tusen NOK)

| | 2022 | 2021 |
|-----------------|------------|------------|
| Annen gjeld | 116 | 555 |
| Sum annen gjeld | <u>116</u> | <u>555</u> |

12. LÅN

Det er ikke ytet lån fra selskapet til daglig leder, revisor, medlemmer av styre eller kontrollkomite for Caterpillar Financial Services Norway AS pr 31. desember 2022