



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2024 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

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

Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2024 - 31.12.2024
-------------------------	-------------------------

Konsern

Mørselskap i konsern:	Ja
Konsernregnskap lagt ved:	Ja

Regnskapsregler

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

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet:	Annichen Flatdager
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	21.03.2025

Grunnlag for avgivelse

År 2024: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2023: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2024

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

Brønnøysundregistrene, 14.08.2025



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone		3 933 000	3 304 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter		3 933 000	3 304 000
Rentekostnader og lignende kostnader			
Sum rentekostnader og lignende kostnader		0	0
Netto renteinntekter		3 933 000	3 304 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		0	0
Lønn og andre personalkostnader	8,11	1 001 000	948 000
Andre driftskostnader	8	279 000	257 000
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		0	0
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		0	0
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		2 653 000	2 099 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		2 653 000	2 099 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		2 653 000	2 099 000
Andre inntekter og kostnader			



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Sum andre inntekter og kostnader		0	0
Totalresultat for regnskapsåret		2 653 000	2 099 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
BALANSE - EIENDELER			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		9 236 000	8 709 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		9 236 000	8 709 000
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		2 582 144 000	2 581 617 000
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	2024	2023
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		0	0
Finansielle derivater			
Annen gjeld			
Annen gjeld	15	86 608 000	2 224 000
Avsetninger			
Andre avsetninger		3 000	35 000
Sum avsetninger		3 000	35 000
Ansvarlig lånekapital			
Sum ansvarlig lånekapital		0	0
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		86 611 000	2 259 000
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		2 665 969 000	2 581 617 000



Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone		64 352 000	36 146 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		82 556 000	86 538 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter		146 908 000	122 684 000
Rentekostnader og lignende kostnader			
Øvrige rentekostnader		3 845 000	2 898 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader		3 845 000	2 898 000
Netto renteinntekter		143 063 000	119 786 000
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	15	66 660 000	81 520 000
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		59 000	-16 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		59 000	-16 000
Lønn og andre personalkostnader	8,11	14 745 000	13 302 000
Andre driftskostnader	8	63 242 000	55 720 000
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	6	41 000	17 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		-41 000	-17 000
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			



Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt	5	17 101 000	8 575 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		17 101 000	8 575 000
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		114 653 000	123 676 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		114 653 000	123 676 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		114 653 000	123 676 000
Andre inntekter og kostnader			
Sum andre inntekter og kostnader		0	0
Totalresultat for regnskapsåret		114 653 000	123 676 000



Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
BALANSE - EIENDELER			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		706 225 000	817 970 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		706 225 000	817 970 000
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	5,13	2 143 887 000	2 018 753 000
Sum utlån og fordringer på kunder		2 143 887 000	2 018 753 000
Rentebærende verdipapirer			
Sum rentebærende verdipapirer		0	0
Immaterielle eiendeler			
Immaterielle eiendeler	6,16	89 917 000	89 917 000
Varige driftsmidler			
Andre varige driftsmidler	6	954 000	70 000
Sum varige driftsmidler		954 000	70 000
Andre eiendeler			
Andre eiendeler		916 000	135 000
Sum andre eiendeler		916 000	135 000
SUM EIENDELER		2 941 899 000	2 926 845 000
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	197 755 000	185 818 000



Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		197 755 000	185 818 000
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		0	0
Finansielle derivater			
Annen gjeld			
Annen gjeld		118 691 000	125 444 000
Avsetninger			
Pensjonsforpliktelser		59 000	0
Forpliktelser ved periodeskatt		695 000	544 000
Forpliktelser ved utsatt skatt		42 000	0
Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter	5	10 837 000	4 464 000
Andre avsetninger		11 607 000	8 362 000
Sum avsetninger		23 240 000	13 370 000
Ansvarlig lånekapital			
Sum ansvarlig lånekapital		0	0
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		339 686 000	324 632 000
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		2 941 899 000	2 926 845 000



Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
---------------------	-------------	-------------	-------------



Årsregnskap 2024
for
NorgesGruppen Finans Holding AS



NorgesGruppen Finans Holding AS Resultat

(Alle tall i 1000 NOK)

MOR			KONSERN		
2023	2024	Note	Note	2024	2023
Renteinntekter og lignende inntekter					
3 304	3 933			64 352	36 146
0	0			82 556	86 538
0	0			0	0
<u>3 304</u>	<u>3 933</u>			<u>146 908</u>	<u>122 685</u>
Rentekostnader og lignende kostnader					
1	1			3 845	2 898
1	1			3 845	2 898
<u>3 303</u>	<u>3 932</u>			<u>143 063</u>	<u>119 786</u>
Netto renteinntekter					
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester					
0	0			7 723	28 976
0	0			58 937	52 544
0	0			66 660	81 520
Utbytte og andre inntekter					
0	83 825	7		0	0
0	83 825			0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler					
0	0			59	-16
0	0			59	-16
Lønn og generelle administrasjonskostnader					
831	878	8		12 070	10 781
0	0			587	409
117	123	8		2 087	2 112
<u>948</u>	<u>1 001</u>			<u>14 745</u>	<u>13 302</u>
Avskrivninger av varige driftsmidler					
0	0			41	17
0	0			41	17
Andre driftskostnader					
257	279	8		63 242	55 720
<u>257</u>	<u>279</u>			<u>63 242</u>	<u>55 720</u>
Tap på utlån, garantier m.v.					
0	0			17 101	8 575
0	0			17 101	8 575
<u>2 098</u>	<u>86 477</u>			<u>114 653</u>	<u>123 676</u>
462	583	16		28 759	30 856
<u>1 637</u>	<u>85 893</u>			<u>85 893</u>	<u>92 819</u>
Andre inntekter og kostnader					
0	0			0	0
<u>1 637</u>	<u>85 893</u>			<u>85 893</u>	<u>92 819</u>
Overføringer og disponeringer					
1 637	85 893				
0	0				
<u>1 637</u>	<u>85 893</u>				



NorgesGruppen Finans Holding AS Balanse

(Alle tall i 1000 NOK)

MOR			KONSERN		
2023	2024	Note	Note	2024	2023
		Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			
8 709	9 236	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner til amortisert kost		706 225	817 970
<u>8 709</u>	<u>9 236</u>	Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner		<u>706 225</u>	<u>817 970</u>
		Utlån til og fordringer på kunder			
0	83 825	Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	5,13	2 176 140	2 044 716
0	0	Nedskrivninger på utlån	5	-34 252	-25 963
<u>0</u>	<u>83 825</u>	Sum netto utlån og fordringer på kunder		<u>2 143 887</u>	<u>2 018 753</u>
		Eierinteresser i konsernselskaper			
2 572 908	2 572 908	Eierinteresser i andre konsernselskaper		0	0
<u>2 572 908</u>	<u>2 572 908</u>	Sum eierinteresser i andre konsernselskaper		<u>0</u>	<u>0</u>
		Immaterielle eiendeler			
0	0	Utsatt skattefordel	16	0	1
0	0	Goodwill	6	89 916	89 916
<u>0</u>	<u>0</u>	Sum immaterielle eiendeler		<u>89 916</u>	<u>89 917</u>
		Varige driftsmidler			
0	0	Andre varige driftsmidler	6	954	70
<u>0</u>	<u>0</u>	Sum varige driftsmidler		<u>954</u>	<u>70</u>
		Andre eiendeler			
0	0	Andre eiendeler		916	135
<u>0</u>	<u>0</u>	Sum andre eiendeler		<u>916</u>	<u>135</u>
<u>2 581 617</u>	<u>2 666 969</u>	SUM EIENDELER		<u>2 941 899</u>	<u>2 926 844</u>



NorgesGruppen Finans Holding AS

(Alle tall i 1000 NOK)

MOR			KONSERN	
2023	2024		2024	2023
		Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
1 637	177 660	Resultat før skattekostnad	114 653	93 411
0	-462	Periodens betalte skatter	-30 265	0
0	0	Ordinære avskrivninger	41	17
0	0	Endring pensjoner	59	0
0	0	Endring utlån	-125 134	-298 619
0	0	Endring i nedskrivning på utlån til og fordringer på kunder	6 373	158
0	-175 009	Poster klassifisert som invest./finans. aktiviteter	0	0
33	-27	Endring i andre tidsavgrensningsposter	-782	72
1 669	2 163	Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-35 056	-204 960
		Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
0	0	Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	-926	0
0	0	Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-926	0
		Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
36	0	Innbetalinger ved opptak av ny kortsiktig gjeld	5 118	31 669
0	0	Utbetalinger ved nedbetaling av langsiktig gjeld	11 938	14 211
-1 531	-92 819	Utbetaling av utbytte	-92 819	-12 813
-1 495	-1 636	Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-75 764	33 066
175	528	Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	-111 745	-171 894
8 534	8 709	Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	817 970	989 864
8 709	9 236	Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	706 225	817 970



NorgesGruppen Finans Holding AS Endringer i egenkapital

KONSERN

	Aksje- kapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2023	2 578 100	24 113	2 602 213
Årsresultat	-	92 819	92 819
Utbytte til aksjonær	-	-92 819	-92 819
Egenkapital 01.01.2024	2 578 100	24 113	2 602 213
Årsresultat	-	85 893	85 893
Utbytte til aksjonær	-	-85 893	-85 893
Egenkapital 31.12.2024	2 578 100	24 113	2 602 213

MOR

	Aksje- kapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2023	2 578 100	1 258	2 579 358
Årsresultat	-	1 637	1 637
Utbytte mottatt fra datterselskap	-	91 183	91 183
Utbytte til aksjonær	-	-92 819	-92 819
Egenkapital 01.01.2024	2 578 100	1 258	2 579 358
Årsresultat	-	85 893	85 893
Utbytte til aksjonær	-	-85 893	-85 893
Egenkapital 31.12.2024	2 578 100	1 258	2 579 358



NorgesGruppen Finans Holding konsern Noter til regnskapet 2024

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.

Regnskapet er utarbeidet basert på forutsetningen om fortsatt drift, og det er ingen vesentlige usikkerheter som kan medføre tvil om foretakets evne til å fortsette virksomheten.

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.

Utbytte

Selskapet inntektsfører utbytte på avsetningstidspunktet i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.

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.

Beregning av tapsavsetninger er basert på forventet kredittap (ECL-modellen), som inkluderer vurderinger av sannsynlighet for mislighold (PD), tap ved mislighold (LGD) og eksponering ved mislighold (EAD). Disse parametrene er sensitive for endringer i makroøkonomiske forhold.

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-pengeforetakene 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 betalingsuttsettelse, 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 driftsmidlers nedskrivning til virkelig verdi ved verdifall som forventes ikke å være av forligningsart. Nedskrivninger



drittidsmidlets forventede økonomiske levetid. Varige drittidsmidler 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.

Skatt

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

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

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

Valuta

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

Kontantstrøm

Ved utarbeidelse av kontantstrømpoppstillingen, er den indirekte metoden benyttet.

Konsernregnskap

Note 2, Finansiell risiko

Kreditrisiko

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

Kreditrisikoen er foretakets største risiko, og styres i henhold til policy for kredittrisiko 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 kredittrisiko på usikrede kreditter gjennom Bedriftskortet og Trumf Kredittkort 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 parring (førinkasso).

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

Bedriftskort-søknader behandles manuelt i henhold til skriftlige retningslinjer.

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

Likviditetsrisiko

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

Valutarisiko

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

Renterisiko

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

Klimarisiko

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

Foretaket vurderer risiko knyttet til klimaendringer som lav, men overvåker kontinuerlig potensiell påvirkning på utlånporteføljen. Forventet økning i regulatoriske krav relatert til klima kan øke kostnadene ved å overholde regelverket i fremtiden.



Note 3, Om virksomheten

Datterselskapet NorgesGruppen Finans har konsesjon som finansieringsforetak på grunn av finansieringsengasjementer til kjøpmenn og nært tilknyttede samarbeidspartnere. Samtidig har NorgesGruppen Finans konsesjon som e-pengeforetak. Under denne konsesjonen har NorgesGruppen Finans bedriftskort til bruk i sine butikker, og Trumf 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 Kredittkort som tilbyr betalingsløsning til personmarkedet i samarbeid med Trumf AS.

Selskapet er finansiert med aksjekapital fra NorgesGruppen ASA.

Note 4, Tapsavsetninger

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

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 Kredittkort med +/- TNOK 16 440.

LGD er fastsatt på bakgrunn av helhetlig vurdering av gjennvinningsanalyse i bransjen og i egen portefølje med begrenset historikk. En 10 prosentpoeng endring i LGD har en effekt på +/- TNOK 3 700.

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 1 300.

I tapsberegningen sannsynlighetsvektes det også inn et nedsidescenario, samt et oppsidescenario.

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 Kredittkort. Tapsavsetning for Bedriftskortet utgjør en liten andel av tapsavsetningen for kredittkortporteføljen og forutsetningene er således mindre sensitive enn for Trumf Kredittkort.

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 understøtters kreditt-rating. En 1 prosentpoeng økning i PD for garantistene gir en effekt på TNOK 880.



Note 5, Utlån til og fordringer på kunder

Konsernet tilbyr finansiering i form av kredittytting og garantistilføelse til annen enn egen virksomhet. I tillegg tilbys betalingskort med og uten kreditt til bedriftskunder for kjøp av varer i butikker eid av NorgesGruppen eller som er tilknyttet NorgesGruppen-konsernet gjennom kjedeavtale eller franchiseavtale, og Trumf Kredittkort med kreditt til personmarkedet.

KONSERN

Utlån til og fordringer på kunder	31.12.2024	31.12.2023
Brutto utlån	1 314 293	1 269 354
Brutto utestående øvrige rammer (kredittkort)	818 214	775 362
Brutto utlån	2 132 507	2 044 716
Nedskrivning på utlån (kredittkort)	34 252	25 963
Nedskrivning på garantiansvar og ubenyttede rammekreditter	10 837	4 464
Netto utlån til og fordringer på kunder	2 087 418	2 014 289

Mislighold og tap	31.12.2024	31.12.2023
Brutto misligholdte utlån	56 141	26 271
Nedskrivning på utlån (trinn 3)	26 316	7 501
Netto misligholdte utlån	29 824	18 769

Nedskrivning på utlån i trinn 1 og trinn 2 18 772 22 926

Selskapet har tapsført TNOK 2 439 i 2024. Det er pr 31.12.2024 ingen engasjementer hvor det er gitt modifikasjoner.

KONSERN

		trinn			Brutto kreditteksponering
		1	2	3	
2024	Brutto utlån	1 311 458	-	2 835	1 314 293
	Brutto utestående øvrige rammer (betalingskort)	715 906	49 002	53 305	818 214
	Garantiansvar og ubenyttede rammekreditter	4 045 113	42 664	17 253	4 105 030
	Sum balanseført	2 027 364	49 002	56 141	2 132 507
	Sum utenom balanse	4 045 113	42 664	17 253	4 105 030
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	3 058 107	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

		Tapsavsetninger			Sum
		trinn 1	trinn 2	trinn 3	
2024	Brutto utlån	161	-	2	1 314 130
	Brutto utestående øvrige rammer (betalingskort)	3 761	4 164	26 164	784 125
	Garantiansvar og ubenyttede rammekreditter	9 512	1 175	150	4 094 193
	Sum balanseført	13 434	5 339	26 316	2 087 418
	Sum utenom balanse	-	-	-	4 105 030
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



Utvikling i tapsavsetninger og total kreditteksponering

Brutto utlån

Brutto kreditteksponering til kunder

	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Sum
Inngående beholdning pr 01.01.2024	1 266 448	-	2 906	1 269 354
Endring som følge av nye utlån	355 933	-	-	355 933
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	-	-	-	-
Endring som følge av redusert portefølje	-264 424	-	-	-264 424
Andre endringer i perioden	-46 500	-	-71	-46 571
Utgående beholdning per 31.12.2024	1 311 458	-	2 835	1 314 293

Tapsavsetninger

	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Sum
Inngående beholdning pr 01.01.2024	69	-	0	69
Endring som følge av nye utlån	47	-	-	47
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	-	-	-	-
Endring som følge av redusert portefølje	-22	-	-	-22
Andre endringer i perioden	67	-	2	69
Utgående beholdning per 31.12.2024	161	-	2	163

Brutto utestående øvrige rammer (betalingskort)

Brutto kreditteksponering til kunder

	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Sum
Inngående beholdning pr 01.01.2024	730 717	21 281	23 364	775 362
Endring som følge av nye utlån	146 369	12 501	13 701	172 571
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-24 416	32 714	-	8 299
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-13 715	-	15 310	1 595
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	-6 171	5 222	-950
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	26	22	-45	-23
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	7 693	-11 547	-	-3 854
Endring som følge av redusert portefølje	-48 800	-5 628	-1 769	-56 197
Andre endringer i perioden	-81 969	5 832	-2 087	-78 224
Utgående beholdning per 31.12.2024	715 906	49 002	53 305	818 214

Tapsavsetninger

	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Sum
Inngående beholdning pr 01.01.2024	16 008	2 413	7 473	25 894
Endring som følge av nye utlån	968	1 930	7 075	9 973
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-540	1 997	-	1 457
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-317	-	5 941	5 624
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	-1 114	2 725	1 612
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	5	-11	-6
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	2	-	-105	-104
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	80	-776	-	-696
Endring som følge av redusert portefølje	-1 020	-298	-588	-1 906
Andre endringer i perioden	-11 420	7	3 654	-7 759
Utgående beholdning per 31.12.2024	3 761	4 164	26 164	34 089



Garantiansvar og ubenyttede rammekreditter

Brutto kredittesporing til kunder

	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Sum
Inngående beholdning pr 01.01.2024	3 059 107	26 606	4 919	3 090 632
Endring som følge av nye utlån	961 550	5 334	1 104	967 989
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-41 250	31 945	-	-9 305
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-9 806	-	6 193	-3 613
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	-1 197	1 321	124
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	149	-	149
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	866	-	-	866
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	29 852	-25 432	-	4 420
Endring som følge av redusert portefølje	-220 993	-16 857	-985	-238 836
Andre endringer i perioden	265 786	22 116	4 700	292 603
Utgående beholdning per 31.12.2024	4 045 113	42 664	17 253	4 105 030

Tapsavsetninger

	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Sum
Inngående beholdning pr 01.01.2024	4 432	4	28	4 464
Endring som følge av nye utlån	2 596	222	10	2 828
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-66	919	-	852
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-16	-	71	55
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	-1	8	7
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	7	-3	-	4
Endring som følge av redusert portefølje	-203	-0	-6	-209
Andre endringer i perioden	2 762	35	38	2 834
Utgående beholdning per 31.12.2024	9 612	1 175	150	10 837

Kreditrisiko i utlånsbalansen fordelt etter risikoklasser

Samtlige utlån klassifiseres etter sannsynlighet for mislighold:

Intervall for sannsynlighet for mislighold i %	2024			Brutto utlån	
	trinn 1	trinn 2	trinn 3		
0 % - 1 %	2 009 353	-	2 835	2 012 188	94,4 %
1 % - 2 %	-	-	7 943	7 943	0,4 %
2 % - 3 %	-	-	-	-	0,0 %
3 % - 5 %	-	-	-	-	0,0 %
5 % - 10 %	18 012	37 202	3 475	58 689	2,8 %
10 % - 40 %	-	8 562	2 205	10 767	0,5 %
40 % - 100 %	-	3 238	39 682	42 920	2,0 %
Totalt	2 027 364	49 002	56 141	2 132 507	100,0 %

Intervall for sannsynlighet for mislighold i %	2024			Utenom balanseposter	
	trinn 1	trinn 2	trinn 3		
0 % - 1 %	4 030 991	-	-	4 030 991	189,0 %
1 % - 2 %	-	-	14 791	14 791	0,7 %
2 % - 3 %	-	-	-	-	0,0 %
3 % - 5 %	-	-	-	-	0,0 %
5 % - 10 %	14 123	39 164	1 520	54 807	2,6 %
10 % - 40 %	-	3 500	440	3 940	0,2 %
40 % - 100 %	-	-	501	501	0,0 %
Totalt	4 045 113	42 664	17 253	4 105 030	100,0 %

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 %

Utlån 2024 - fordelt etter sikkerhetsstillelse

Understøttet av andre selskaper i NorgesGruppen		Ingen sikkerhet	
Brutto Utlån	Utenom balanseposter	Brutto Utlån	Utenom balanseposter
735 407	541 863	1 397 100	3 563 166

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 hvor det er gitt finansiell støtte fra NorgesGruppen-konsernet, har over 45% 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 01.01.2024	181	14 014	14 195	107 916
Årets tilgang	926	-	926	-
Årets avgang	-	-	-	-
Anskaffelseskost 31.12.2024	1 107	14 014	15 121	107 916
Akk. av- og nedskrivninger 01.01.2024	112	14 014	14 126	18 000
Årets avskrivninger	41	-	41	-
Akk. av- og nedskrivninger 31.12.2024	153	14 014	14 167	18 000
Bokført verdi 31.12.2024	954	0	954	89 916
Anskaffelseskost 01.01.2023	181	14 014	14 195	107 916
Årets tilgang	-	-	-	-
Årets avgang	0	-	-	-
Anskaffelseskost 31.12.2023	181	14 014	14 195	107 916
Akk. av- og nedskrivninger 01.01.2023	95	14 014	14 109	18 000
Årets avskrivninger	17	-	17	-
Akk. av- og nedskrivninger 31.12.2023	112	14 014	14 126	18 000
Bokført verdi 31.12.2023	70	-	70	89 916
Økonomisk levetid (år)	3-5 år	3-5 år		
Avskrivningsplan	Lineær	Lineær		Ingen

Nedskrivningsvurderinger

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

Note 7, Investering i datterselskap

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

	Forretnings- kontor	Eier/ stemmeandel	Resultat	Egenkapital
NorgesGruppen Finans AS	Oslo	100 %	83 825	2 505 846

Inntekt fra aksjer gjelder utbytte fra datterselskapet.



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

MOR			KONSERN	
2023	2024		2024	2023
831	875	Lønn	11 733	10 499
117	123	Arbeidsgiveravgift	2 087	2 112
0	0	Pensjonskostnader	587	409
0	3	Andre personalkostnader	337	282
948	1 001	SUM	14 745	13 302

Antall sysselsatte årsverk

16 15

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 2024

MOR			KONSERN	
296 250		Liv Gisele Marchand Styrets leder	296 250	
192 750		Bjørn Gustav Håkonsen Styremedlem	192 750	
192 750		Bjørn-Egil Ekhaugen Styremedlem	192 750	
192 750		Ørjan Svanevik Styremedlem	192 750	
0		Borghild Holen Styremedlem	192 750	
874 500		SUM	1 067 250	

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	
2023	2024	Honorarer til selskapets revisor	2024	2023
65	103	Lovpålagt revisjon	504	472
113	96	Andre attestasjonstjenester	96	208
0	0	Andre tjenester	0	0
178	199	SUM	600	680

Note 9, Aksjekapital og aksjonærinformasjon

Aksjekapital

Pr. 31. desember 2024 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 kredittisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. I tillegg kommer de til enhver tid gjeldende bufferkravene i kapitalkravsregelverket.

KONSERN

	2024	2023
Ansvarlig kapital		
Aksjekapital	2 578 100	2 578 100
Annen egenkapital	24 113	24 113
Immaterielle eiendeler	-89 916	-89 916
Ren kjernekapital	2 512 297	2 512 297
Annen godkjent kjernekapital	0	0
Kjernekapital	2 512 297	2 512 297
Tilleggskapital	0	0
Ansvarlig kapital	2 512 297	2 512 297
		Sum
Beregningsgrunnlag	Sum beregnings-	beregnings-
Institusjoner (20 %)	grunnlag	grunnlag
Lokale og regionale myndigheter (kommuner) (20 %)	141 385	163 706
Stater og sentralbanker (100 %)	3 310	3 324
Foretak (100 %)	34	12
Massemarkedsengasjement (75 %)	1 256 077	1 219 938
Pantsikkerhet i eiendom (100 %)	553 917	502 864
Høyrisikoengasjementer (150 %)	6 630	7 276
Øvnge engasjementer (100 %)	850 185	648 598
beregningsgrunnlag for kreditt-, motparts- og operasjonell risiko	2 812 910	2 545 876
Sum beregningsgrunnlag	245 969	245 969
	3 058 880	2 791 846
Ansvarlig kapital i %	82,13 %	89,99 %
Minstekrav til ansvarlig kapital	244 710	223 348
Ansvarlig kapital over 8 %	2 267 587	2 288 950
Bufferkrav		
Bevaringsbuffer (2,5 %)	82 383	69 796
Systemrisikobuffer (4,5 %)	148 289	125 633
Motsyklisk buffer (2,5 %)	82 383	69 796
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	313 054	265 225
Krav til ren kjernekapital (14 %)	428 243	390 858
Tilgjengelig ren kjernekapital	2 084 054	2 121 439
	2 512 297	2 512 297

Konsernets mål med kapitalforvaltningen er å sikre en tilstrekkelig kapitalbase for å oppfylle regulatoriske krav og støtte vekst. Konsernet overvåker kontinuerlig kapitaldekningen og justerer ved behov.

Note 11, Pensjonskostnader, -midler og -forpliktelser

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

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



Note 12, Mellomværende med selskap i samme konsern

KONSERN

	Utlån	
	2024	2023
Foretak i samme konsern	580 000	580 000
Sum	580 000	580 000

	Leverandørgjeld		Annen langsiktig gjeld	
	2024	2023	2024	2023
Foretak i samme konsern	2 230	1 224	189 792	180 984
Sum	2 230	1 224	189 792	180 984

Selskapet har i løpet av 2024 hatt transaksjoner med konsernselskaper. Alle transaksjoner med konsernselskaper er gjennomført på armlengdes vilkår. Inntektene knytter seg hovedsakelig til renteinntekter, og beløper seg til TNOK 26 868. Kostnader til konsernselskaper fordeler seg på tjenester fra tjenesteytende virksomhet og rentekostnader på henholdsvis TNOK 8 470 og TNOK 3 130.

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

	2024	2023
Gjeld som forfaller mer enn 5 år etter regnskapsårets slutt		
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	189 792	180 984
Sum	189 792	180 984

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 18.10.2035 med ubenyttet trekkramme på TNOK 319 016. Selskapets likviditet ansees som svært god.

Note 14, Poster utenom balansen

	2024	2023
Garantiansvar		
Lånegarantier	426 786	362 070
Ubenyttet ramme utlån	115 077	10 797
Ubenyttet kredit kredittkort	3 563 166	2 717 766
Sum	4 105 029	3 090 632

Selskapene i konsernet inngår i skattetrekksgarantien til NorgesGruppen.



Note 15, Provisjonsinntekter

KONSERN

	2024	2023
Kredittformidling	7 723	28 976
Betalingsformidling	58 937	52 544
Sum provisjonsinntekter	66 660	81 520

Note 16, Skattekostnad

MOR			KONSERN	
2023	2024	Spesifikasjon av skattekostnad i resultatregnskapet	2024	2023
462	583	Betalbar skatt	28 716	30 265
0	0	Endring utsatt skatt	43	591
0	0	Skatt av konsernbidrag	0	0
0	0	Andre poster	0	0
462	583	Skattekostnad ordinært resultat	28 759	30 856
		Beregning av årets skattegrunnlag	2024	2023
2 098	177 660	Regnskapsmessig resultat før skatt	114 653	123 675
0	0	Endring i midlertidige forskjeller	-172	-4
0	0	Permanente forskjeller	703	0
0	0	Benyttet fremførbart underskudd	0	-2 362
2 098	177 660	Årets skattegrunnlag	115 184	121 309
462	39 085	Betalbar skatt	28 716	30 327
		Midlertidige forskjeller	2024	2023
0	0	Driftsmidler	169	-3
0	0	Fremførbart underskudd og godtgjørelse av mottatt utbytte	0	0
0	0	Netto midlertidige forskjeller	169	-3
0	0	Netto utsatt skattefordel / forpliktelse i balansen	42	-1
		Endringer i utsatt skatt	2024	2023
0	0	Balanse 1.1	-1	-592
0	0	Innregnet mot resultat	43	591
0	0	Balanse 31.12	42	-1
Utsatt skattefordel er oppført med utgangspunkt i forventet fremtidig inntjening.				
		Avstemning fra nominell til faktisk skattesats	2024	2023
2 098	177 660	Regnskapsmessig resultat før skatt	114 653	123 675
462	39 085	Forventet skatt etter nominell skattesats	28 583	30 856
0	0	Permanente forskjeller	176	0
0	0	Andre poster	0	0
462	39 085	Sum skattekostnad	28 759	30 856
22 %	22 %	Effektiv skattesats	25 %	25 %



NorgesGruppen Finans Holding AS Årsberetning 2024

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

VIRKSOMHETENS ART

NorgesGruppen Finans Holding konsern består av morselskapet NorgesGruppen Finans Holding AS og datterselskapet NorgesGruppen Finans AS. Konsernets virksomhet er kredittytting og garantistillelse ved finansiering av annen enn egen virksomhet. Det tilbys også betalingskort med og uten 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 Kredittkort) som kan benyttes som betalingsmiddel alle steder som aksepterer Visa-kort og Aera kortbetalinger

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

FORTSATT DRIFT

Styret bekrefter at forutsetningene om fortsatt drift er til stede og at årsregnskapet er utarbeidet deretter. Til grunn for forutsetningen om fortsatt drift ligger selskapets soliditet og konsernets resultater for 2024, samt strategiske prognoser for årene fremover. Konsernet er i en sunn økonomisk og finansiell stilling.

FORSKNING OG UTVIKLING

Selskapet driver ikke egen forskning og utvikling.

ARBEIDSMILJØ/LIKESTILLING

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

Styret består av 3 kvinner og 3 menn.

YTRE MILJØ

Vår virksomhet som datterselskap i NorgesGruppen Konsern er en del av verdikjeden innen forbruksvarer og tjenester i matmarkedet, og vi erkjenner at vår virksomhet påvirker miljøet, særlig gjennom transport, energiforbruk, avfall og emballasje. Vår største miljøutfordring ligger i klimagassutslipp fra transport og drift, matavfall, høyt ressursforbruk og plastforurensning.

For å redusere vår negative påvirkning har vi iverksatt flere tiltak, blant annet overgangen til miljøvennlig transport og energieffektive løsninger, samt en målrettet innsats for å redusere matsvinn gjennom bedre planlegging og samarbeid med veldedige organisasjoner. Videre jobber vi aktivt med å fase ut unødvendig plastemballasje og øke bruken av resirkulerbare materialer, foretaket har derfor byttet ut alle Trumf Kredittkort med resirkulert plastmateriale. Vi er forpliktet til å fortsette arbeidet for en mer bærekraftig virksomhet og bidra til en grønnere fremtid.



REDEGJØRELSE FOR ÅRSREGNSKAPET

Etter styrets oppfatning gir det fremlagte regnskap et rettviseende bilde av selskapets virksomhet, stilling og resultat av driften for 2024. Det har heller ikke inntrådt forhold etter regnskapsårets utløp som er av vesentlig betydning for bedømmelsen av selskapets stilling.

Årsresultatet for 2024 for morselskapet ble TNOK 2 068 (TNOK 1 637 i 2023) mens det for konsernet ble TNOK 85 893 (TNOK 92 819 i 2023). Samlet kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter for morselskapet utgjorde TNOK 2 163 (TNOK 1 669 i 2023), mens det for konsernet utgjorde TNOK -35 055 (TNOK -204 960 i 2023).

Totalkapitalen ved utgangen av året for morselskapet var TNOK 2 665 969 (2 581 617 i 2023) og for konsernet TNOK 2 941 899 (2 926 844 i 2023). Egenkapitalandelen pr 31.12.2024 utgjorde for morselskapet 97 % (100 % i 2023) og for konsernet 88,5% (88,9 % i 2023).

Konsernets likviditetssituasjon anses å være god.

FINANSIELL RISIKO

Kredittrisiko

Styret i NorgesGruppen Finans AS har vedtatt policy og retningslinjer for kreditt- og motpartsrisiko som skal sikre gode kredittvurderingsprosesser. Konsernet har middels kredittrisiko som oppstår primært i form av usikrede kreditter gitt gjennom bedriftskortet og Trumf Kredittkort. 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 konsernet opprettholder en solid likviditet. Konsernets likviditet er god, og styret vurderer derfor at konsernet har lav likviditetsrisiko.

Valutarisiko

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

Renterisiko

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

Operasjonell risiko

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

Risiko for tap på utlån

Foretaket hadde per 31.12.2023 avsatt TNOK 30 427 for forventet tap, hovedsakelig for Trumf kredittkort og bedriftskortet. Selskapets tapsavsetninger per 31.12.2024 er TNOK 45 089. Økningen i tapsavsetningen skyldes i hovedsak økt utlån på Trumf Kredittkort og flere kredittkortkunder i Trinn 3 (økt mislighold). I 2024 konstaterte selskapet tap på totalt TNOK 2 439, og de fleste fordringene i mislighold inndrives aktivt.

FREMTIDIG UTVIKLING

Konsernets utvikling følger NorgesGruppen-konsernets langsiktige planer. Konsernet påvirkes av de



markedsmessige forhold innenfor dagligvarebransjen og den generelle økonomiske utvikling i Norge. Det presiseres at det er betydelig usikkerhet knyttet til vurderinger av fremtidige forhold.

ÅRSRESULTAT OG DISPONERINGER

Styret foreslår følgende disponering av årsresultatet:

- Utbytte TNOK 85 893
- Totalt disponert TNOK 85 893

STYREFORSIKRING

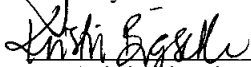
Det er tegnet forsikring for styrets medlemmer og daglig leder for deres mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner. Forsikringsdekningen utgjør MNOK 100 per år.

Oslo, 21. mars 2025

I styret for NorgesGruppen Finans Holding AS



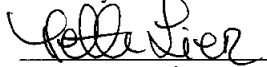
Liv Gisele Marchand
Styrets leder



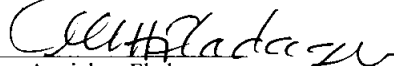
Kristin Bigseth
Styremedlem



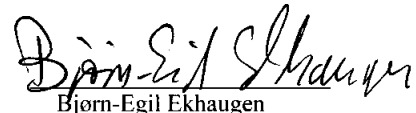
Ørjan Svanevik
Styremedlem



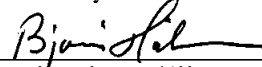
Mette Lier
Styremedlem



Annichen Fladager
Adm. direktør



Bjørn-Egil Ekhaugen
Styremedlem



Bjørn Gustav Håkonsen
Styremedlem



Shape the future
with confidence

Statsautoriserte revisorer
Ernst & Young AS

Stortorvet 7, 0155 Oslo
Postboks 1156 Sentrum, 0107 Oslo

Foretaksregisteret: NO 976 389 387 MVA
Tlf: +47 24 00 24 00

www.ey.no
Medlemmer av Den norske Revisorforening

Til generalforsamlingen i NorgesGruppen Finans Holding AS

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for NorgesGruppen Finans Holding AS som omfatter konsernregnskapet og selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2024, resultatregnskap, totalresultat, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømpstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir konsernregnskapet og selskapsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2024 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak.

Grunnlag for konklusjon

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

Øvrig informasjon

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

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

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

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

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Ledelsen er også ansvarlig for



**Shape the future
with confidence**

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 må ledelsen ta standpunkt til selskapets og konsernets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å utvikle selskapet, konsernet eller virksomheten, eller ikke har noe annet realistisk alternativ.

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. Betyggende 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 anslår vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i årsregnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av intern kontroll.
- 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.

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

Uavhengig revisors beretning - NorgesGruppen Finans Holding AS 2024

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Pemneo Dokumentmøkket: 1AF63-G65KR-LXJYD-FUTLL-MU7A0-M59CW



**Shape the future
with confidence**

Oslo, 21. mars 2025
ERNST & YOUNG AS

Revisjonsberetningen er signert elektronisk

Trond Stian Nytveit
statsautorisert revisor

Pemseo Dokumentnøkkel: 1AF63-G85KR-LXJYD-FULL-MU7A0-M59CW

Uavhengig revisors beretning - NorgesGruppen Finans Holding AS 2024

A member firm of Ernst & Young Global Limited



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."

Nytveit, Trond Stian

Statsautorisert revisor

På vegne av: Ernst & Young AS

Serienummer: no_bankid:9578-5998-4-802147

IP: 147.161.xxx.xxx

2025-03-21 14:30:44 UTC



Penneo Dokumentnøkkel: 1AF63-GB5KR-LXJYD-FUTLL-MU7A0-MS9CW

Dette dokumentet er signert digitalt via **Penneo.com**. De signerte dataene er validert ved hjelp av den matematiske hashverdien av det originale dokumentet. All kryptografisk bevisføring er innebygd i denne PDF-en for fremtidig validering.

Dette dokumentet er forseglet med et kvalifisert elektronisk segl ved bruk av et sertifikat og et tidsstempel fra en kvalifisert tillitstjenesteleverandør.

Slik kan du bekrefte at dokumentet er originalt

Når du åpner dokumentet i Adobe Reader, kan du se at det er sertifisert av **Penneo A/S**. Dette beviser at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret siden tidspunktet for signeringen. Bevis for de individuelle signatørens digitale signaturer er vedlagt dokumentet.

Du kan bekrefte de kryptografiske bevisene ved hjelp av Penneos validator, <https://penneo.com/validator>, eller andre valideringsverktøy for digitale signaturer.