



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2022 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

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

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2022 - 31.12.2022

Konsern

Morselskap i konsern: Nei

Regnskapsregler

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

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

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

Grunnlag for avgivelse

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

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

Brønnøysundregistrene, 21.07.2024



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone		12 828 000	200 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		51 816 000	39 643 000
Øvrige renteinntekter		0	0
Sum renteinntekter og lignende inntekter		64 644 000	39 843 000
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering			3 557 000
Øvrige rentekostnader		2 499 000	2 585 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader		2 499 000	6 142 000
Netto renteinntekter		62 145 000	33 701 000
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	14	51 038 000	39 119 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	0
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater		470 000	157 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		470 000	157 000
Lønn og andre personalkostnader	7,10	11 717 000	11 103 000
Andre driftskostnader		75 074 000	68 557 000
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	6	4 589 000	4 477 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		-4 589 000	-4 477 000



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt	5	7 229 000	6 254 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		7 229 000	6 254 000
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		15 044 000	-17 414 000
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	15	3 761 000	-4 354 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		11 283 000	-13 060 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		11 283 000	-13 060 000
Andre inntekter og kostnader			
Sum andre inntekter og kostnader		0	0
Totalresultat for regnskapsåret		11 283 000	-13 060 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
BALANSE - EIENDELER			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til virkelig verdi		0	0
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		981 330 000	916 372 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		981 330 000	916 372 000
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	5,12	1 720 134 000	1 769 265 000
Sum utlån og fordringer på kunder		1 720 134 000	1 769 265 000
Rentebærende verdipapirer			
Sum rentebærende verdipapirer		0	0
Varige driftsmidler			
Andre varige driftsmidler	6	87 000	5 246 000
Sum varige driftsmidler		87 000	5 246 000
Andre eiendeler			
Eiendeler ved utsatt skatt	15	592 000	4 353 000
Andre eiendeler		207 000	271 000
Sum andre eiendeler		799 000	4 624 000
SUM EIENDELER		2 702 350 000	2 695 507 000
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	12	171 607 000	175 341 000
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		171 607 000	175 341 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		0	0
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		0	0
Finansielle derivater			
Annen gjeld			
Annen gjeld		13 297 000	1 915 000
Avsetninger			
Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter	5	4 306 000	3 529 000
Andre avsetninger	15	7 294 000	8 874 000
Sum avsetninger		11 600 000	12 403 000
Ansvarlig lånekapital			
Sum ansvarlig lånekapital		0	0
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		196 504 000	189 659 000
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital/eierandelskapital		2 438 100 000	2 438 100 000
Overkursfond		17 600 000	17 600 000
Annen innskutt egenkapital		5 406 000	5 406 000
Sum innskutt egenkapital		2 461 106 000	2 461 106 000
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital		44 741 000	44 741 000
Sum opptjent egenkapital		44 741 000	44 741 000
Sum egenkapital		2 505 847 000	2 505 847 000
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		2 702 351 000	2 695 506 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
---------------------	-------------	-------------	-------------



Årsregnskap 2022
for
NorgesGruppen Finans AS



NorgesGruppen Finans AS Resultat

(Alle tall i 1000 NOK)

	Note	2022	2021
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		12 828	200
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		51 816	39 643
Andre renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden		0	0
Sum renteinntekter og lignende inntekter		64 644	39 843
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner		0	3 557
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden		2 499	2 585
Sum rentekostnader og lignende kostnader		2 499	6 142
Netto renteinntekter		62 145	33 700
Provisjonsinntekter			
Garantiprovisjon			
Andre gebyrer og provisjonsinntekter	14	1 317	299
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	14	49 721	38 820
		51 038	39 119
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler			
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta		470	157
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta		470	157
Lønn og andre personalkostnader			
Lønn	7	9 465	9 053
Pensjoner	7, 10	374	329
Sosiale kostnader	7	1 878	1 722
Sum lønn og generelle administrasjonskostnader		11 717	11 103
Andre driftskostnader			
Andre driftskostnader		75 074	68 557
Sum andre driftskostnader		75 074	68 557
Avskrivninger av varige driftsmidler			
Avskrivninger	6	4 589	4 477
Sum avskrivninger av varige driftsmidler		4 589	4 477
Tap på utlån, garantier m.v.			
Tap på utlån	5	7 229	6 254
Sum tap på utlån, garantier m.v.		7 229	6 254
Resultat før skatt		15 044	-17 416
Skattekostnad	15	3 761	-4 354
Resultat for regnskapsåret		11 283	-13 062
Andre inntekter og kostnader		0	0
Totalresultat for regnskapsåret		11 283	-13 062
Overføringer og disponeringer			
Ordinært utbytte		11 283	0
Overført til/fra annen egenkapital		0	-13 062
Sum disponeringer		11 283	-13 062



NorgesGruppen Finans AS Balanse

(Alle tall i 1000 NOK)

EIENDELER	Note	2022	2021
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner til amortisert kost		981 330	916 372
Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner		981 330	916 372
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	5,12	1 741 270	1 785 358
Nedskrivninger på utlån	5	-21 136	-16 094
Sum netto utlån og fordringer på kunder		1 720 134	1 769 265
Immaterielle eiendeler			
Utsatt skattefordel	15	592	4 353
Sum immaterielle eiendeler		592	4 353
Varige driftsmidler			
Andre varige driftsmidler	6	87	5 246
Sum varige driftsmidler		87	5 246
Andre eiendeler			
Andre eiendeler		207	271
Sum andre eiendeler		207	271
SUM EIENDELER		2 702 351	2 695 506

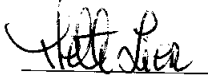


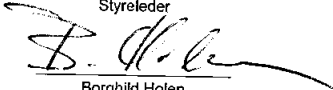
NorgesGruppen Finans AS Balanse

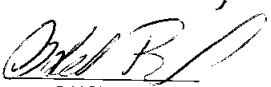
(Alle tall i 1000 NOK)

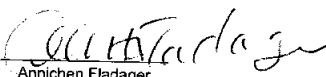
EGENKAPITAL OG GJELD	Note	2022	2021
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost			
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	12	<u>171 607</u>	<u>175 341</u>
		<u>171 607</u>	<u>175 341</u>
Annen gjeld			
Utbytte			
Annen gjeld		11 283	0
Sum annen gjeld		<u>11 283</u>	<u>0</u>
		<u>11 283</u>	<u>0</u>
Avsetninger			
Avsetninger på garantiansvar og ubenyttede rammekreditter	5	4 306	3 529
Andre avsetninger	15	7 294	8 874
Sum avsetninger		<u>11 600</u>	<u>12 404</u>
		<u>11 600</u>	<u>12 404</u>
Innskutt egenkapital			
Selskapskapital			
Overkursfond		2 438 100	2 438 100
Annen innskutt egenkapital		17 600	17 600
Sum innskutt egenkapital		<u>19 038 100</u>	<u>24 575 700</u>
		<u>19 038 100</u>	<u>24 575 700</u>
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital		44 741	44 741
Sum opptjent egenkapital		<u>44 741</u>	<u>44 741</u>
		<u>44 741</u>	<u>44 741</u>
Sum egenkapital		<u>2 505 847</u>	<u>2 505 847</u>
		<u>2 505 847</u>	<u>2 505 847</u>
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		<u>2 702 351</u>	<u>2 695 506</u>
		<u>2 702 351</u>	<u>2 695 506</u>

Oslo, 23. mars 2023
I styret for NorgesGruppen Finans AS


Mette Lier
Styreleder


Borghild Holen
Styremedlem


Odd Birkenes
Styremedlem


Annichen Fladager
Adm. Direktør



NorgesGruppen Finans AS

Kontantstrømanalyse

(Alle tall i 1000 NOK)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat før skattekostnad	15 044	-17 416
Periodens betalte skatter	0	0
Ordinære avskrivninger	4 589	4 477
Endring utlån	44 088	22 934
Endring i nedskrivning av utlån	5 042	5 504
Endring i andre tidsavgrensningsposter	64	-5 618
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	68 827	9 880
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler	570	409
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler og aktiverte prosjektkostnader	0	-47
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	570	-47
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
Innbetalinger ved opptak av ny kortsiktig gjeld	0	0
Utbetalinger ved nedbetaling av langsiktig gjeld	-3 734	-5 607
Utbetalinger ved nedbetaling av kortsiktig gjeld	-705	0
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-4 439	-5 607
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	64 958	4 634
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	916 371	911 737
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	981 330	916 371



NorgesGruppen Finans AS Endringer i egenkapital

	Aksje-kapital	Overkurs	Annen innskutt egenkapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2021	2 438 100	17 600	5 406	57 803	2 518 909
Årsresultat				-13 062	-13 062
Årsresultat, utbytte				-	-
Egenkapital 31.12.2021	2 438 100	17 600	5 406	44 741	2 505 847
Årsresultat				11 283	11 283
Årsresultat, utbytte				-11 283	-11 283
Egenkapital 31.12.2022	2 438 100	17 600	5 406	44 741	2 505 847



NorgesGruppen Finans AS Noter til regnskapet 2022

Note 1, Regnskapsprinsipper

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

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

Renteinntekter og rentekostnader

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

Bruk av estimater

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

Periodisering - inntektsføring/kostnadsføring

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

Utlån - beskrivelser og definisjoner

Vurdering av utlån

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

Forventet kredittap

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

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

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

Trinn 1: Risiko på samme nivå som ved avtaleinngåelse

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

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

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

Reversering av tidligere tapsavsatte engasjementer

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



Behandling av nedskrivninger på grupper av utlån

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

Anleggsmidler og langsiktig gjeld

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

Immaterielle eiendeler

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

Pensjon

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

Skatt

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

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

Selskapet er finansskattepliktig. Det benyttes en skattesats på 25 %.

Valuta

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

Kontantstrøm

Ved utarbeidelse av kontantstrømoppstillingen, er den indirekte metoden benyttet.

Konsernregnskap

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



Note 2, Finansiell risiko

Kreditrisiko

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

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

Som følge av finansiell understøttelse fra andre selskaper i NorgesGruppen ansees 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 høy kredittrisiko på usikrede kreditter gjennom Bedriftskortet og Trumf Visa til privatpersoner.

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

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

Bedriftskortsøknader behandles manuelt i henhold til skriftlige retningslinjer.

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

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko utgjør risikoen for at selskapet ikke er i stand til å dekke alle finansielle forpliktelser etter hvert som de kommer til utbetaling. NorgesGruppen Finans har 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 understøtelsen på selskapets utlån og garantier. Eksponering mot overgangsrisiko ansees også som lav.



Note 3, Om virksomheten

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

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

Virksomheten i NorgesGruppen Finans AS består av tre hovedområder:

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

Note 4, Tapsavsetninger

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

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

PD er fastsatt på bakgrunn av historisk analyse av porteføljen, herunder porteføljebevegelser i antall dager i mislighold. PD er den mest sensitive variabelen, og en endring av PD i modellen med 1 prosentpoeng har en samlet effekt på tapsavsetningen til Trumf Visa med +/- TNOK 4 800.

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

EAD fastsettes som utestående beløp samt en tilgjengelig kreditt ganget med en konverteringsfaktor. Konverteringsfaktoren er fastsatt basert på porteføljehistorikk samt bransjeverdier. En 10 prosentpoeng endring på konverteringsfaktor for ubrukt kreditt har en effekt på +/- TNOK 854.

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

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

For utstedte lån og garantier fastsettes PD basert på en individuell kredittscore til motparten, og LGD basert på estimert sikkerhetsverdi. Videre multipliseres det forventede tapet med en PD-verdi på garantistiller, basert på garantistillers kredittrating. En 1 prosentpoeng økning i PD for garantisten gir en effekt på TNOK 642.



Note 5, Utlån til og fordringer på kunder

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

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

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

Nedskrivninger på utlån i trinn 1 og trinn 2	18 356	14 952
--	--------	--------

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

		trinn			Brutto
		trinn 1	trinn 2	trinn 3	kreditt-eksponering
2022	Brutto utlån	1 157 810	350	2 570	1 160 731
	Brutto utestående øvrige rammer (betalingskort)	539 246	25 380	15 914	580 539
	Garantiansvar og ubenyttede rammekreditter	2 789 519	39 626	2 421	2 831 566
	Sum balanseført	1 697 056	25 730	18 484	1 741 270
	Sum utenom balanse	2 789 519	39 626	2 421	2 831 566
2021	Brutto utlån	1 306 754	-	-	1 306 754
	Brutto utestående øvrige rammer (betalingskort)	452 267	16 535	9 802	478 605
	Garantiansvar og ubenyttede rammekreditter	2 475 891	28 948	796	2 505 635
	Sum balanseført	1 759 021	16 535	9 802	1 785 358
	Sum utenom balanse	2 475 891	28 948	796	2 505 635

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



Utvikling i tapsavsetninger og total kredittespønering

Brutto utlån

Brutto kredittespønering til kunder

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

Tapsavsetninger

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

Brutto utestående øvrige rammer (betalingskort)

Brutto kredittespønering til kunder

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

Tapsavsetninger

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



Garantiansvar og ubenyttede rammekreditter

Brutto kredittkspnering til kunder

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

Tapsavsetninger

	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Sum
Inngående beholdning pr 01.01.2022	3 498	26	5	3 529
Endring som følge av nye utlån	4	-	-	4
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 2	-21	51	-	30
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 3	-3	-	2	-0
Endring som følge av overgang fra trinn 2 til trinn 3	-	-1	3	2
Endring som følge av overgang fra trinn 3 til trinn 2	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra trinn 3 til trinn 1	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra trinn 2 til trinn 1	4	-13	-	-9
Endring som følge av redusert portefølje	-91	-1	-3	-95
Andre endringer i perioden	834	4	6	845
Utgående beholdning per 31.12.2022	4 226	66	14	4 306

Kredittisiko i utlånsbalansen fordelt etter risikoklasser

Samtlige utlån klassifiseres etter sannsynlighet for mislighold:

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

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

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



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

Utlån 2022 - fordelt etter sikkerhetsstillelse

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

Utlån 2021 - fordelt etter sikkerhetsstillelse

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

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



Note 6, Driftsmidler

	Kontor- maskiner og inventar	Aktiverte prosjekt- kostnader	SUM
Anskaffelseskost 01.01.2022	181	14 584	14 765
Årets tilgang	0	0	0
Årets avgang	0	-570	-570
Anskaffelseskost 31.12.2022	181	14 014	14 195
Akk. av- og nedskrivninger 01.01.2022	74	9 445	9 519
Årets avskrivninger	21	4 569	4 590
Akk. av- og nedskrivninger 31.12.2022	95	14 014	14 109
Bokført verdi 31.12.2022	86	0	86
Anskaffelseskost 01.01.2021	134	14 993	15 127
Årets tilgang	47	-	47
Årets avgang	-	-409	-409
Anskaffelseskost 31.12.2021	181	14 584	14 765
Akk. av- og nedskrivninger 01.01.2021	27	5 015	5 042
Årets avskrivninger	29	4 448	4 477
Akk. av- og nedskrivninger 31.12.2021	56	9 463	9 519
Bokført verdi 31.12.2021	125	5 120	5 245
Økonomisk levetid (år)	3-7 år	3-5 år	
Avskrivningsplan	Lineær	Lineær	



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

	2022	2021
Lønn	9 207	8 642
Arbeidsgiveravgift	1 878	1 722
Pensjonskostnader	374	329
Andre personalkostnader	259	411
Sum	11 717	11 103

Antall sysselsatte årsverk	14	12
-----------------------------------	----	----

Lån til ansatte
Selskapet har ikke lån til ansatte.

Ytelser til ledende personer
Daglig leder har mottatt kr 608 970 i lønn. Daglig leder inngår i selskapets kollektive pensjonsordning. Det er ikke gitt lån til daglig leder.

Styrehonorar		2022
Utbetalt honorar til medlemmer i styret		
Borghild Holen	Styremedlem	173 750
Totalt		173 750

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

Honorarer til selskapets revisor		
	2022	2021
Lovpålagt revisjon	363	315
Andre attestasjonstjenester	122	210
Andre tjenester	0	55
SUM	485	579

Note 8, Aksjekapital og aksjonærinformasjon

Aksjekapital
Pr. 31. desember 2022 består selskapets aksjekapital av 1 000 aksjer, hver pålydende TNOK 2 438,1, samlet pålydende TNOK 2 438 100.
Samtlige aksjer eies av NorgesGruppen Finans Holding AS.



Note 9, Kapitaldekning

Finansieringsforetaket skal til enhver tid ha en ansvarlig kapitaldekning som utgjør minst åtte prosent av beregningsgrunnlaget for kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko.

(Tall i 1000 NOK)

	2022	2021
Ansvarlig kapital		
Aksjekapital		
Overkurs	2 438 100	2 438 100
Annen egenkapital	17 600	17 600
50 147	50 147	50 147
Ren kjernekapital	2 505 847	2 505 847
Annen godkjent kjernekapital	-	-
Kjernekapital	2 505 847	2 505 847
Tilleggskapital	-	-
Ansvarlig kapital	2 505 847	2 505 847
	Sum	Sum
Beregningsgrunnlag	beregningsgrunnlag	beregningsgrunnlag
Institusjoner (20 %)	196 393	183 344
Lokale og regionale myndigheter (kommuner) (20 %)	2 836	2 254
Stater og sentralbanker (100 %)	27	21
Foretak (100 %)	1 163 182	1 310 463
Massemarkedsengasjement (75 %)	366 138	306 493
Pantsikkerhet i eiendom (100 %)	8 003	56 052
Høyrisiko-engasjementer (150 %)	552 433	260 041
Øvrige engasjementer (100 %)	206	5 335
Sum beregningsgrunnlag for kreditt-, motparts- og forringelsesrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet	2 289 218	2 124 002
Operasjonell risiko	157 196	152 951
Sum beregningsgrunnlag	2 446 415	2 276 954
Ansvarlig kapital i %	102,43 %	110,05 %
Minstekrav til ansvarlig kapital	195 713	182 156
Ansvarlig kapital over 8 %	2 310 134	2 323 691
Bufferkrav		
Bevaringsbuffer (2,5 %)	61 160	53 814
Systemrisikobuffer (3 %)	73 392	64 577
Motsyklisk buffer (1,5 %) (1 % i 2021)	36 696	21 526
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	171 249	139 916
Krav til ren kjernekapital (13 %)	318 034	284 619
Tilgjengelig ren kjernekapital	2 187 814	2 221 228
	2 505 847	2 505 847

Note 10, Pensjon

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

Selskapet har etablert en innskuddsbasert pensjonsordning for sine ansatte. Selskapet betaler faste bidrag til et forsikrings-selskap. Selskapet har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Tilskuddet utgjør fra 3 til 8 % av pensjonsgrunnlaget. 20 ansatte omfattes av ordningen. Kostnadsført tilskudd inngår i lønnskostnaden og utgjør TNOK 374 (TNOK 329 i 2021). Se note for lønnskostnader.



Note 11, Mellomværende med selskap i samme konsern

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

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

Selskapet har i løpet av 2022 hatt transaksjoner med konsernselskaper. Inntektene knytter seg hovedsakelig til renteinntekter, og beløper seg til TNOK 9 538. Kostnader til konsernselskaper fordeler seg på tjenester fra tjenesteytende virksomhet og rentekostnader på henholdsvis TNOK 13 993 og TNOK 2 466.

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

Note 12, Langsiktig Gjeld / Avdragsstruktur langsiktig gjeld

Gjeld som forfaller mer enn 5 år etter regnskapsårets slutt	2022	2021
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	169 656	171 645
Sum	169 656	171 645

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

Note 13, Poster utenom balansen

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

Selskapet inngår i skattetrekksgarantien til NorgesGruppen.

Note 14, Provisjonsinntekter

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



Note 15, Skattekostnad

Spesifikasjon av skattekostnad i resultatregnskapet		
	2022	2021
Betalbar skatt	0	0
Endring utsatt skatt	3 761	-4 354
Andre poster	0	0
Skattekostnad ordinært resultat	3 761	-4 354
Beregning av årets skattegrunnlag		
	2022	2021
Regnskapsmessig resultat før skatt	15 044	-17 416
Endring i midlertidige forskjeller	-14	5
Permanente forskjeller	0	0
Benyttet fremførbart underskudd	-15 030	0
Årets skattegrunnlag	0	-17 412
Betalbar skatt	0	0
Midlertidige forskjeller		
	2022	2021
Driftsmidler	-7	-1
Underskudd til fremføring	-2 362	-17 412
Netto midlertidige forskjeller	-2 369	-17 413
Netto utsatt skattefordel / forpliktelse i balansen	-592	-4 353
Endringer i utsatt skatt		
	2022	2021
Balanse 1.1	-4 354	0
Innregnet mot resultat	3 761	-4 354
Balanse 31.12	-592	-4 354
Utsatt skattefordel er oppført med utgangspunkt i forventet fremtidig inntjening. NorgesGruppen Finans AS er finansskattepliktig. Det er benyttet en skattesats på 25 %.		
Avstemming fra nominell til faktisk skattesats		
	2022	2021
Regnskapsmessig resultat før skatt	15 044	-17 416
Forventet skatt etter nominell skattesats	3 761	-4 354
Permanente forskjeller	0	0
Sum skattekostnad	3 761	-4 354
Effektiv skattesats	25,0 %	25,0 %



Deloitte.

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

Tel: +47 23 27 90 00
www.deloitte.no

Til generalforsamlingen i NorgesGruppen Finans AS

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for NorgesGruppen Finans AS som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømpstilling 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.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker ikke informasjonen i årsberetningen.

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

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

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

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

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

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTL"), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the "Deloitte organization"). DTL (also referred to as "Deloitte Global") and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTL and each DTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.no to learn more.

© Deloitte AS

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

Penneo Dokumentnøkkel: CEQUF-GNFF4-GFHHWW-K1L3J-HTNUJD-07ATO



Deloitte.

side 2
Uavhengig revisors beretning -
NorgesGruppen Finans AS

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 avviklet.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

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

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

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

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

Oslo, 23. mars 2023
Deloitte AS

Eivind Skaug
statsautorisert revisor

Pennneo Dokumentnøkkel: CEQUF-GNTF4-GFHHW-K1L3Z-HTNUID-07ATO



PENNEO

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

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

Eivind Skaug

Statsautorisert revisor

Serienummer: 9578-5999-4-1556321

IP: 217.173.xxx.xxx

2023-03-27 07:45:19 UTC



Penneo Dokumentnøkkel: CEQUJ-GNTF4-GFHWV-K1L32-HTNUID-07ATO

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

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

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

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

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



NorgesGruppen Finans AS Årsberetning 2022

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

VIRKSOMHETENS ART

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

FORTSATT DRIFT

Styret bekrefter at forutsetningene om fortsatt drift er til stede, og at årsregnskapet er utarbeidet deretter. Til grunn for forutsetningen om fortsatt drift ligger selskapets resultater for 2022 og selskapets strategiske prognoser for årene fremover. Selskapet er i en sunn økonomisk og finansiell stilling. Det presiseres at det er betydelig usikkerhet knyttet til vurderinger av fremtidige forhold.

ARBEIDSMILJØ

Sykefraværet i selskapet er 12,6% (5,2% i 2021). Det arbeides med å opprettholde lavt sykefravær. Det er ikke rapportert om alvorlige arbeidsuhell eller ulykker i løpet av året som har forårsaket betydelige skader eller personskader. Arbeidsmiljøet betraktes som godt, og det iverksettes løpende tiltak for forbedringer.

FORSKNING OG UTVIKLING

Selskapet driver ikke egen forskning og utvikling.

LIKESTILLING

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

Det var 20 ansatte i selskapet per 31.12.2022, fordelt på 14 kvinner og 6 menn. Styret består av 1 mann og 2 kvinner.

YTRE MILJØ

Selskapet forurensrer ikke det ytre miljø.

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

REDEGJØRELSE FOR ÅRSREGNSKAPET

Etter styrets oppfatning gir det fremlagte regnskap et rettviseende bilde av selskapets virksomhet, stilling og resultat av driften for 2022. Det har heller ikke inntrådt forhold etter regnskapsårets utløp som er av vesentlig betydning for bedømmelsen av selskapets stilling.

Årsresultatet for selskapet ble TNOK 11 283 (TNOK -13 062 i 2021). Samlet kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter i selskapet utgjorde TNOK 68 827 (TNOK 9 880 i 2021).



Totalkapitalen ved utgangen av året for selskapet var TNOK 2 702 351 (TNOK 2 695 506 i 2021). Egenkapitalandelen per 31.12.2022 utgjorde 93,1 % (93 % i 2021).

Selskapets likviditetssituasjon anses å være god.

FINANSIELL RISIKO

Kredittrisiko

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

Likviditetsrisiko

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

Valutarisiko

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

Renterisiko

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

Operasjonell risiko

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

Risiko for tap på utlån

Foretaket hadde per 31.12.2021 avsatt TNOK 19 623 for forventet tap, hovedsakelig for Trumf Visa kredittkort og bedriftskortet. I 2022 konstaterte selskapet tap på totalt TNOK 1 410, og de fleste fordringene i mislighold inndrives aktivt. Selskapets tapsavsetninger per 31.12.2022 er TNOK 25 441. Økningen i tapsavsetningen skyldes i hovedsak økt utlån på Trumf Visa kredittkort og flere kortkunder i Trinn 3 (økt mislighold).

FREMTIDIG UTVIKLING

Selskapets utvikling følger NorgesGruppen-konsernets langsiktige planer. Selskapet påvirkes av de markedsmessige forhold innenfor dagligvarebransjen og den generelle økonomiske utvikling i Norge.

ÅRSRESULTAT OG DISPONERINGER

Styret foreslår følgende disponering av årsresultatet:

- Utbytte TNOK 11 283
- Totalt disponert TNOK 11 283

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, 23. mars 2023
I styret for NorgesGruppen Finans AS

Mette Lier
Styrets leder

Odd Birkenes
Styremedlem

Borghild Holen
Styremedlem

Annichen Fladager
Adm. direktør