

Årsregnskap 2020
for
NorgesGruppen Finans Holding AS



Denne filen er forseglet med en digital signatur.

NorgesGruppen Finans Holding AS

Resultat

(Alle tall i 1000 NOK)

MOR			KONSERN		
2019	2020	Note	Note	2020	2019
		Renteinntekter og lignende inntekter			
61	21	Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		3 304	8 622
0	0	Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder		43 636	68 290
160	902	Andre renteinntekter og lignende inntekter		1 126	213
<u>221</u>	<u>923</u>	Sum renteinntekter og lignende inntekter		<u>48 066</u>	<u>77 124</u>
		Rentekostnader og lignende kostnader			
0	0	Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner		0	1
0	0	Andre rentekostnader og lignende kostnader		4 383	4 610
<u>0</u>	<u>0</u>	Sum rentekostnader og lignende kostnader		<u>4 383</u>	<u>4 612</u>
<u>221</u>	<u>923</u>	Netto renteinntekter		<u>43 683</u>	<u>72 513</u>
		Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester			
0	0	Garanti provisjon	17	248	280
0	0	Andre gebyrer og provisjonsinntekter	17	22 504	18 683
<u>0</u>	<u>0</u>	Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		<u>22 752</u>	<u>18 963</u>
		Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler			
0	0	Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta		-34	-10
<u>0</u>	<u>0</u>	Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler		<u>-34</u>	<u>-10</u>
		Lønn og generelle administrasjonskostnader			
678	712	7 Lønn	7	8 995	4 155
0	0	Pensjoner	7, 11	248	115
95	93	7 Sosiale kostnader	7	1 445	743
<u>773</u>	<u>805</u>	Sum lønn og generelle administrasjonskostnader		<u>10 687</u>	<u>5 013</u>
		Avskrivninger av varige driftsmidler			
0	0	Ordinære avskrivninger	5	5 025	15
0	0	Nedskrivning goodwill	5	18 000	0
<u>0</u>	<u>0</u>	Sum avskrivninger av varige driftsmidler		<u>23 025</u>	<u>15</u>
		Andre driftskostnader			
203	131	7 Andre driftskostnader	7	38 713	12 216
<u>203</u>	<u>131</u>	Sum andre driftskostnader		<u>38 713</u>	<u>12 216</u>
		Tap på utlån, garantier m.v.			
0	0	Tap på utlån	4	14 609	1 196
<u>0</u>	<u>0</u>	Sum tap på utlån, garantier m.v.		<u>14 609</u>	<u>1 196</u>
<u>-754</u>	<u>-12</u>	Ordinært resultat før skattekostnad		<u>-20 633</u>	<u>73 025</u>
<u>-165</u>	<u>-3</u>	18 Skatt på ordinært resultat	18	<u>-622</u>	<u>18 281</u>
<u>-589</u>	<u>-9</u>	Årsresultat		<u>-20 011</u>	<u>54 744</u>
		Overføringer og disponeringer			
-589	-9	9 Overført til/fra annen egenkapital	9	-20 011	54 744
<u>-589</u>	<u>-9</u>	Sum disponeringer		<u>-20 011</u>	<u>54 744</u>



Denne filen er forseglet med en digital signatur.

NorgesGruppen Finans Holding AS
Balanse

(Alle tall i 1000 NOK)

MOR			KONSERN		
2019	2020	Note	Note	2020	2019
		EIENDELER			
		Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			
4 543	5 288	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		917 025	1 061 801
0	0	Nedskrivninger på individuelle utlån		0	0
<u>4 543</u>	<u>5 288</u>	Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner		<u>917 025</u>	<u>1 061 801</u>
		Utlån til og fordringer på kunder			
0	0	Andre utlån	4	1 808 292	1 735 567
0	0	Nedskrivninger på individuelle utlån	4	-11 053	-1 094
<u>0</u>	<u>0</u>	Sum netto utlån og fordringer på kunder		<u>1 797 239</u>	<u>1 734 473</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	3	Utsatt skattefordel	18	2	0
0	0	Goodwill	5	89 916	107 916
<u>0</u>	<u>3</u>	Sum immaterielle eiendeler		<u>89 918</u>	<u>107 916</u>
		Varige driftsmidler			
0	0	Maskiner, inventar og aktiverte prosjektkostnader	5	10 084	39
<u>0</u>	<u>0</u>	Sum varige driftsmidler		<u>10 084</u>	<u>39</u>
		Andre eiendeler			
751	0	Andre eiendeler	12	724	760
<u>751</u>	<u>0</u>	Sum andre eiendeler		<u>724</u>	<u>760</u>
		Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter			
0	0	Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		135	58
0	0	Andre forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		10	11
<u>0</u>	<u>0</u>	Sum forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		<u>145</u>	<u>69</u>
<u>2 578 202</u>	<u>2 578 198</u>	SUM EIENDELER		<u>2 815 135</u>	<u>2 905 057</u>



Denne filen er forseglet med en digital signatur.

NorgesGruppen Finans Holding AS
Balanse

(Alle tall i 1000 NOK)

MOR			KONSERN		
2019	2020	Note	Note	2020	2019
EGENKAPITAL OG GJELD					
Innskudd fra og gjeld til kunder					
0	0		12, 13	180 947	248 770
0	0			180 947	248 770
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid					
Sum innskudd fra og gjeld til kunder					
Annen gjeld					
76	105	15	15	1 826	20 994
76	105			1 826	20 994
Sum annen gjeld					
24	0			0	584
Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter					
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser					
0	0		18	0	2
0	0			3 066	0
5	6	16	16	15 291	690
5	6			18 357	692
Sum avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser					
Innskutt egenkapital					
2 578 100	2 578 100	8, 9	8, 9	2 578 100	2 578 100
2 578 100	2 578 100			2 578 100	2 578 100
Sum innskutt egenkapital					
Opptjent egenkapital					
-3	-12	9	9	35 905	55 916
-3	-12			35 905	55 916
Sum opptjent egenkapital					
2 578 097	2 578 088			2 614 005	2 634 016
Sum egenkapital					
2 578 202	2 578 198			2 815 135	2 905 057
SUM EGENKAPITAL OG GJELD					

Oslo, 16. mars 2021
 I styret for NorgesGruppen Finans Holding AS

 Liv Gisele Marchand
 Styrets leder

 Ørjan Svanevik
 Styremedlem

 Bjørn Gustav Håkonsen
 Styremedlem

 Odd Birkenes
 Styremedlem

 Mette Lier
 Styremedlem

 Bjørn-Egil Ekhaugen
 Styremedlem

 Annichen Fladager
 Adm. direktør



Denne filen er forseglest med en digital signatur.

NorgesGruppen Finans Holding AS

(Alle tall i 1000 NOK)

MOR			KONSERN	
2019	2020		2020	2019
		Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
-754	-12	Resultat før skattekostnad	-20 633	73 025
0	0	Periodens betalte skatter	-20 719	-1 153
0	0	Ordinære avskrivninger	5 025	15
0	0	Nedskrivning	18 000	0
0	0	Endring utlån	-62 766	-62 579
0	0	Endring i nedskrivning på utlån til og fordringer på kunder	3 066	0
81	6	Endring i andre tidsavgrensingsposter	2 495	285
-674	-6	Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-75 533	9 593
		Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
0	0	Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler og aktiverte prosjektkostnader	-15 070	-24
0	0	Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-15 070	-24
		Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
0	0	Innbetalinger ved opptak av ny kortsiktig gjeld	14 016	10 000
0	0	Utbetalinger ved nedbetaling av langsiktig gjeld	-58 940	-64 623
		Utbetalinger ved nedbetaling av kortsiktig gjeld	-10 000	0
287	751	Innbetaling av konsernbidrag	751	287
287	751	Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-54 172	-54 336
-387	745	Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	-144 776	-44 767
4 929	4 543	Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	1 061 801	1 106 567
4 543	5 288	Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	917 025	1 061 801



Denne filen er forseglet med en digital signatur.

NorgesGruppen Finans Holding konsern

Noter til regnskapet 2020

Note 1, Regnskapsprinsipper

NorgesGruppen Finans Holding sitt årsregnskap og konsernregnskap er utarbeidet i samsvar med International Financial Reporting Standards (IFRS) fastsatt av EU.

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 hovedsto, 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 i henhold til IFRS 9 gjennom en forventet kredittapsmodell (ECL) med tre steg i nedskrivningsberegningen.

Sannsynlighet for mislighold beregnes i en erfaringsbasert modell som beregner sannsynligheten for at et engasjement misligholdes basert på historiske bevegelser og antall dager engasjementet er over forfall.

Total eksponering og faktisk tap gitt at mislighold inntreffer er beregnet på en kombinasjon av porteføljehistorikk og bransjetall.

Forventet tap oppjusteres til slutt med et sannsynlighetsvektet pessimistisk fremtidsscenario bygget på Scenario 2 fra Finanstilsynets stresstest av bankene i 2020.

Behandling av engasjementer som ikke er misligholdt

Det gjøres tapsavsetning for 12-måneders forventet tap for samtlige engasjementer ved avtaleinngåelse i steg 1. Ved vesentlig økning i kredittrisikoen etter avtaleinngåelse, avsettes det for forventet tap i hele engasjementets levetid i steg 2. Vesentlig økning i kredittrisikoen defineres som at engasjementet er over 30 dager etter forfall, eller det foreligger annen indikasjon på forverret kredittrisiko, som en konkurs, svindelsak eller en makrohendelse som vil påvirke engasjementet negativt.

Behandling av misligholdte engasjementer

Et lån anses misligholdt når låntaker ikke har betalt forfalte terminer innen 90 dager etter terminforfall, eller når rammekreditter ikke er inndekket innen 90 dager. Ved mislighold vurderes kundens samlede engasjement og det avsettes for hele engasjementets forventede levetid i henhold til steg 3. I steg 3 oppjusteres tapsavsetningen sammenlignet med steg 2, og et engasjement i steg 3 kan ikke «friskmeldes» tilbake til steg 1 med kun 12-måneders forventet tap igjen.

Behandling av konstaterte tap

Ved mislighold over 90 dager, inntrekk konkurs, avvikling eller akkord, blir engasjementet vurdert på bakgrunn av sikkerhet og betalingsevne for å få oversikt over finansieringsforetakets risiko for tap. Ved objektive bevis på at det ikke vil komme flere innbetalinger tapføres hele engasjementet.

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 inntrefft etter nedskrivningstidspunktet.

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 en spesifikk kontrakt.

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.



Denne filen er forseglet med en digital signatur.

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 nyttegjort.

Morselskapet NorgesGruppen Finans Holding AS benytter ordinær skattetas på 22 %.

Datterselskapet NorgesGruppen Finans AS er finansskattepliktig. For dette selskapet benyttes en skattesats på 25 %.

Valuta

Balansposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens valutakurs.

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

Kontantstrøm

Ved utarbeidelse av kontantstrømpoppstillingen, er den indirekte metoden benyttet.

Konsernregnskap

Konsernregnskapet omfatter morselskapet NorgesGruppen Finans Holding og datterselskapet NorgesGruppen Finans AS.

Interne transaksjoner og mellomværende med selskapene i konsernet blir eliminert.

Note 2, Finansiell risiko

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. Kreditgivning gjøres på en betryggende og hensiktsmessig måte i tråd med styrets risikotoleranse på området.

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 kreditgivning.

Som følge av interngarantier fra andre selskaper i NorgesGruppen ansees kreditrisikoen på utstedte lån og garantier som lav, men foretaket har en høy kredittrisiko på usikrede kreditter gjennom Bedriftskortet og Trumf Visa til privatpersoner.

Trumf Visa-søknader gjennomgår en automatisk behandling som vurderer søkerens kredittverdighet basert på en beregning av kundens betjeningsevne og gjeldsgrad, og annen relevant informasjon som en ekstern kredittscore.

Utfallet av behandlingen er enten en automatisk godkjenning, en manuell behandling eller et avslag.

Manuelle behandlinger gjennomføres av kundesenteret i henhold til skriftlige retningslinjer.

Bedriftskortsøknader behandles manuelt i henhold til skriftlige retningslinjer.

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

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko utgjør risikoen for at selskapet ikke er istand til å dekke alle finansielle forpliktelser etter hvert som de kommer til utbetaling.

NorgesGruppen Finans har kredittramme fra NorgesGruppen ASA med 10 års løpetid. Kreditrammen fornyes hvert år.

Konsernet er for øvrig egenkapitalfinansiert. Likviditetsrisikoen vurderes derfor som lav.

Valutarisiko

Konsernet har utlån og tilsvarende innlån i danske kroner. Valutarisikoen anses som minimal.

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.

Note 3, Om virksomheten

Datterselskapet NorgesGruppen Finans har konsesjon som finansforetak 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 høsten 2020 ble nye Trumf Visa kredittkort lansert.

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. Kreditgivning 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 og Trumf Forsikring AS.

Konsernet er finansiert med aksjekapital fra NorgesGruppen ASA.



Denne filen er forseglest med en digital signatur.

Note 4, Utlån til og fordringer på kunder

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

KONSERN

Utlån til og fordringer på kunder	31.12.2020	31.12.2019
Brutto utlån	1 418 547	1 670 982
Brutto utestående øvrige rammer (kredittkort)	389 745	64 585
Brutto utlån	1 808 292	1 735 567
Nedskrivning på utlån (kredittkort)	11 053	1 094
Nedskrivning på garantiansvar og ubenyttede rammekreditter	3 066	-
Netto utlån til og fordringer på kunder	1 794 173	1 734 473

Mislighold og tap	31.12.2020	31.12.2019
Brutto misligholdte utlån	3 885	-
Nedskrivning på utlån (steg 3)	2 150	-
Netto misligholdte utlån	1 735	-

Nedskrivning på utlån i steg 1 og steg 2	11 969	1 094
--	--------	-------

Nedskrivning på utlån er basert på IFRS 9.

Lån og garantivirksomheten til selskapet anses å ha lav kredittrisiko, ettersom alle eksponeringer er dekket av interngaranti fra andre selskaper i NorgesGruppen. I beregningen for forventet tap tas det hensyn til mislighold knyttet til interngarantien.

Beregningen for tap på utlån gjøres med utgangspunkt i en forventet taps-modell hvor forventet tap er beregnet som sannsynligheten for at tapet inntreffer, justert for makroøkonomiske fremtidsutsikter.

Konsernet har tapsført TNOK 418, men hvor engasjementets utestående beløp fortsatt inndrives. Det er pr 31.12.2020 ingen engasjementer hvor det er gitt modifikasjoner.

KONSERN

Utvikling i utestående beløp på total kreditteksponering

	2020			Sum total kreditteksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Inngående beholdning pr 1. januar	2 795 144	-	2 224	2 797 368
Endring som følge av nye utlån	339 929	4 311	2 400	346 641
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	-431 066	-	-916	-431 982
Andre endringer i perioden	5 887	7 227	177	13 291
Utgående beholdning ved utgangen av perioden	2 709 894	11 539	3 885	2 725 317

	2019			Sum total kreditteksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Inngående beholdning pr 1. januar	2 772 797	-	-	2 772 797
Endring som følge av nye utlån	1 524	-	2 224	3 748
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	-386	-	-	-386
Andre endringer i perioden	21 209	-	-	-
Utgående beholdning ved utgangen av perioden	2 795 144	-	2 224	2 797 367



Utvikling i nedskrivninger på utlån

	2020			Sum nedskrivninger
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Inngående beholdning pr 1. januar	-	-	1 094	1 094
Endring som følge av nye utlån	10 185	731	1 441	12 357
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	-	-	-502	-502
Andre endringer i perioden	789	271	110	1 170
Utgående beholdning ved utgangen av perioden	10 974	1 002	2 143	14 119

	2019			Sum nedskrivninger
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Inngående beholdning pr 1. januar	-	-	855	855
Endring som følge av nye utlån	-	-	239	239
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	-	-	-	-
Andre endringer i perioden	-	-	-	-
Utgående beholdning ved utgangen av perioden	-	-	1 094	1 094

Kreditrisiko i utlånsbalansen fordelt etter risikoklasser

Samtlige utlån klassifiseres etter sannsynlighet for mislighold:

Intervall for sannsynlighet for mislighold i %	2020			Brutto utlån	
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
100 %	-	-	2 389	2 389	0,1 %
40 % - 99,99 %	-	2 984	355	3 339	0,2 %
2 % - 2,99 %	-	8 555	-	8 555	0,5 %
1 % - 1,99 %	333 125	-	-	333 125	18,4 %
0 % - 0,99 %	1 460 886	-	-	1 460 886	80,8 %
Totalt	1 794 010	11 539	2 743	1 808 292	100,0 %

Intervall for sannsynlighet for mislighold i %	2020			Utenom balanseposter	
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
100 %	-	-	-	-	0,0 %
40 % - 99,99 %	-	3 151	239	3 390	0,1 %
2 % - 2,99 %	-	21 126	-	21 126	0,9 %
1 % - 1,99 %	1 455 488	-	-	1 455 488	64,2 %
0 % - 0,99 %	787 895	-	-	787 895	34,7 %
Totalt	2 243 383	24 278	239	2 267 900	100,0 %

Intervall for sannsynlighet for mislighold i %	2019			Brutto utlån	
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
100 %	-	-	1 095	1 095	0,1 %
40 % - 99,99 %	-	-	1 129	1 129	0,1 %
2 % - 2,99 %	13 785	-	-	13 785	0,8 %
1 % - 1,99 %	-	-	-	-	0,0 %
0 % - 0,99 %	1 719 559	-	-	1 719 559	95,1 %
Totalt	1 733 343	-	2 223	1 735 567	96,0 %

Intervall for sannsynlighet for mislighold i %	2019			Utenom balanseposter	
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
100 %	-	-	-	-	0,0 %
40 % - 99,99 %	-	-	-	-	0,0 %
2 % - 2,99 %	25 725	-	-	25 725	1,1 %
1 % - 1,99 %	-	-	-	-	0,0 %
0 % - 0,99 %	638 422	-	-	638 422	28,2 %
Totalt	664 148	-	-	664 148	29,3 %

Utlån 2020 - fordelt etter sikkerhetsstillelse

Garanti fra andre selskaper i NorgesGruppen		Ingen sikkerhet	
Brutto utlån	Utenom balanseposter	Brutto utlån	Utenom balanseposter
698 757	431 823	1 109 535	1 836 077

Utlån hvor garanti fra NorgesGruppen-konsernet er stillt som sikkerhet, har 60% av utlånene ytterligere sikkerhet i form av pant i eiendom, aksjer, driftstilbehør, kundefordringer eller kausjoner.



Note 5, Driftsmidler

KONSERN

	Kontor- maskiner	Aktiverte prosjekt- kostnader	Sum driftsmidler	Goodwill
Anskaffelseskost 01.01.2020	56	0	56	107 916
Årets tilgang	78	14 993	15 070	-
Anskaffelseskost 31.12.2020	134	14 993	15 126	107 916
Akk. av- og nedskrivninger 01.01.2020	17	0	17	-
Årets avskrivninger	10	5 015	5 025	-
Årets nedskrivninger	0			18 000
Akk. av- og nedskrivninger 31.12.2020	27	5 015	5 042	18 000
Bokført verdi 31.12.2020	107	9 978	10 084	89 916
Anskaffelseskost 01.01.2019	32	0	32	107 916
Årets tilgang	24	0	24	-
Anskaffelseskost 31.12.2019	56	0	56	107 916
Akk. av- og nedskrivninger 01.01.2019	2	0	2	-
Akk. av- og nedskrivninger 31.12.2019	17	0	17	-
Bokført verdi 31.12.2019	39	0	39	107 916

Økonomisk levetid (år)	3-5 år	3-5 år	
Avskrivningsplan	Lineær	Lineær	Ingen

Nedskrivningsvurderinger

Goodwill med ubestemt levetid avskrives ikke, men skal årlig teste for mulig verdifall, og ved indikasjoner på verdifall. Goodwillen har oppstått gjennom oppkjøp. Det er besluttet å nedskrive goodwill med TNOK 18 000 i 2020.

Note 6, 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 %	-2 002	2 518 909

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

MOR			KONSERN	
2019	2020		2020	2019
675	709	Lønn	7 668	4 057
95	93	Folketrygdavgift	1 445	743
0	0	Pensjonskostnader	248	115
3	3	Andre personalkostnader	1 327	98
773	805	Sum	10 687	5 013

Antall sysselsatte årsverk	14	6
----------------------------	----	---

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

Det er utbetalt kr 708 750 i godtgjørelse til styrets medlemmer.

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

MOR			KONSERN	
2019	2020	Honorarer til selskapets revisor	2020	2019
112	26	Lovpålagt revisjon	166	422
0	0	Andre attestasjonstjenester	32	0
112	26	SUM	198	422



Note 8, Aksjekapital og aksjonærinformasjon

Aksjekapital

Pr. 31. desember 2020 består selskapets aksjekapital av 1 000 aksjer, hver pålydende kr 2 578 100, samlet pålydende kr 2 578 100 000.

Samtlige aksjer eies av NorgesGruppen ASA.

Note 9, Egenkapital

KONSERN

	Aksje- kapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2020	2 578 100	55 916	2 634 016
<u>Årets endring i egenkapital:</u>			
Årsresultat	0	-20 011	-20 011
Egenkapital 31.12.2020	2 578 100	35 905	2 614 005

MOR

	Aksje- kapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2020	2 578 100	-3	2 578 097
<u>Årets endring i egenkapital:</u>			
Årsresultat	0	-9	-9
Egenkapital 31.12.2020	2 578 100	-12	2 578 088



Denne filen er forseglet med en digital signatur.

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.

KONSERN

	2020	2019
Ansvarlig kapital		
Aksjekapital	2 578 100	2 578 100
Annen egenkapital	35 905	55 916
Immaterielle eiendeler	-89 916	-107 916
Ren kjernekapital	2 524 089	2 526 101
Annen godkjent kjernekapital	0	0
Kjernekapital	2 524 089	2 526 101
Tilleggskapital	0	0
Ansvarlig kapital	2 524 089	2 526 101
		Sum
Beregningsgrunnlag	Sum beregnings-	beregnings-
Institusjoner (20 %)	grunnlag	grunnlag
Lokale og regionale myndigheter (kommuner) (20 %)	183 478	212 488
Stater og sentralbanker (100 %)	2 160	2 582
Foretak (100 %)	13	16
Massemarkedsengasjement (75 %)	1 299 263	1 694 446
Pantsikkerhet i eiendom (100 %)	246 511	2 954
Høyrisikoengasjementer (150 %)	0	43 396
Øvrige engasjementer (100 %)	578 431	0
Sum beregningsgrunnlag for kreditt-, motparts,- og forringelsesrisiko og for transaksjoner som ikke er avslu	2 320 046	1 955 931
Operasjonell risiko	179 749	126 563
Sum beregningsgrunnlag	2 499 795	2 082 493
Ansvarlig kapital i %	100,97 %	121,30 %
Minstekrav til ansvarlig kapital	199 984	166 599
Ansvarlig kapital over 8 %	2 324 105	2 359 501
Bufferkrav		
Bevaringsbuffer (2,5 %)	62 495	52 062
Systemrisikobuffer (3 %)	74 994	62 475
Motsykdisk buffer (1 %) (2,5 % i 2019)	24 998	52 062
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	162 487	166 599
Minstekrav til ren kjernekapital, 12,5 %	312 474	249 899
Tilgjengelig ren kjernekapital	2 211 615	2 276 201
	2 524 089	2 526 101

Note 11, Pensjonskostnader, -midler og -forpliktelser

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

Konsernet har etablert en innskuddsbasert pensjonsordning for sine ansatte. Selskapet betaler faste bidrag til et forsikrings-selskap. Selskapet har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Tilskuddet utgjør fra 3 til 8 % av pensjonsgrunnlaget. 21 ansatte omfattes av ordningen. Kostnadsført tilskudd inngår i lønnskostnaden og utgjør TNOK 248 i 2020. Se note for lønnskostnader.



Denne filen er forseglet med en digital signatur.

Note 12, Mellomværende med selskap i samme konsern**KONSERN**

	Utlån		Andre eiendeler	
	2020	2019	2020	2019
Foretak i samme konsern	720 000	840 000	0	751
Sum	720 000	840 000	0	751

	Leverandørgjeld		Annen kortsiktig gjeld		Annen langsiktig gjeld	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Foretak i samme konsern	9 374	494	-	10 000	179 810	238 750
Sum	9 374	494	-	10 000	179 810	238 750

MOR

	Andre eiendeler	
	2020	2019
Foretak i samme konsern	0	751

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**

	2020	2019
Gjeld som forfaller mer enn 5 år etter regnskapsårets slutt		
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	179 810	238 750
Sum	179 810	238 750

Norgesgruppen Finans AS har gjeld til Norgesgruppen ASA i danske kroner. Beløpet i danske kroner utgjør TDKK 127 788. Gjennomsnittlig rente i 2020 utgjør 1,5 %

Note 14, Poster utenom balansen

	2020	2019
Garantiansvar		
Lånegarantier	327 688	253 631
Ubenyttet ramme utlån	101 449	-
Ubenyttet kreditt kredittkort	1 838 763	410 517
Sum	2 267 900	664 148

Selskapene i konsernet inngår i skattetrekksgarantien til Norgesgruppen.



Denne filen er forseglet med en digital signatur.

Note 15, Annen gjeld

MOR			KONSERN	
2019	2020		2020	2019
76	79	Forskuddstrekk	537	275
-	-	Betalbar skatt	-	20 719
-	25	Skyldig lønn og arbeidsgiveravgift	1 289	-
76	105	Sum	1 826	20 994

Note 16, Andre avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser

MOR			KONSERN	
2019	2020		2020	2019
4	4	Leverandørgjeld	9 073	666
1	2	Andre avsetninger	6 217	25
5	6	Sum	15 291	690

Note 17, Provisjonsinntekter

KONSERN

	2020	2019
Kredittformidling	248	280
Betalingsformidling	22 504	18 683
Sum provisjonsinntekter	22 752	18 963

Note 18, Skattekostnad

MOR			KONSERN	
2019	2020		2020	2019
Spesifikasjon av skattekostnad i resultatregnskapet				
0	0	Betalbar skatt	0	20 719
0	-3	Endring utsatt skatt	-3	-2 272
-165	0	Skatt av konsernbidrag	0	-165
0	0	Andre poster	-619	0
-165	-3	Skattekostnad ordinært resultat	-622	18 281
Beregning av årets skattegrunnlag				
2019	2020			
-754	-12	Regnskapsmessig resultat før skatt	-20 633	73 025
0	12	Endring i midlertidige forskjeller	3	9 090
3	0	Permanente forskjeller	18 144	9
751	0	Mottatt konsernbidrag	0	751
0	0	Årets skattegrunnlag	-2 487	82 875
0	0	Betalbar skatt	0	20 719
Midlertidige forskjeller				
2019	2020		2020	2019
0	0	Driftsmidler	4	7
0	-12	Fremførbart underskudd og godtgjørelse av mottatt utbytte	-12	0
0	-12	Netto midlertidige forskjeller	-8	7
0	-3	Netto utsatt skattefordel / forpliktelse i balansen	-2	2
Endringer i utsatt skatt				
2019	2020		2020	2019
0	0	Balanse 1.1	2	2 274
0	-3	Innregnet mot resultat	-4	-2 272
0	-3	Balanse 31.12	-2	2
Utsatt skattefordel er oppført med utgangspunkt i forventet fremtidig inntjening.				
Avstemming fra nominell til faktisk skattesats				
2019	2020		2020	2019
0	-12	Regnskapsmessig resultat før skatt	-20 633	73 025
0	-3	Forventet skatt etter nominell skattesats	-4 618	18 279
0	0	Permanente forskjeller	3 996	2
0	0	Andre poster	0	0
0	-3	Sum skattekostnad	-622	18 281
0 %	22 %	Effektiv skattesats	3 %	25 %

Endringen i effektiv skattesats fra 2019 til 2020 skyldes permanente forskjeller og nedskrivning goodwill.

Note 19, COVID-19

Tiltakene som er iverksatt av myndighetene for å redusere spredning av Covid-19 har påvirket hele næringslivet. 2020 har vært et krevende år for selskapet på grunn av mindre bruk av bedriftskort, og lavere renteinntekter for finansvirksomheten.



Denne filen er forseglet med en digital signatur.

NorgesGruppen

Navn
Svanevik, Ørjan

Dato
2021-03-17

Identifikasjon

 Svanevik, Ørjan

Navn
Lier, Mette

Dato
2021-03-17


Identifikasjon

 Lier, Mette

Navn
Fladager, Annichen E H

Dato
2021-03-17

Identifikasjon

 Fladager, Annichen E H

Navn
HÅKONSEN, BJØRN GUSTAV

Dato
2021-03-17

Identifikasjon

 HÅKONSEN, BJØRN GUSTAV

Navn
EKHAUGEN, BJØRN-EGIL

Dato
2021-03-17

Identifikasjon

 EKHAUGEN, BJØRN-EGIL

Navn
Birkenes, Odd

Dato
2021-03-17


Identifikasjon

 Birkenes, Odd

Navn
Marchand, Liv Gisele

Dato
2021-03-17

Identifikasjon

 Marchand, Liv Gisele



Dette dokumentet inneholder elektroniske signaturer i samsvar med EU-godkjent PAdES - PDF Advanced Electronic Signatures (Direktiv 1999/93/EC)