

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	14	1 317	299
Andre gebyrer og provisjonsinntekter	14	49 721	38 820
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		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

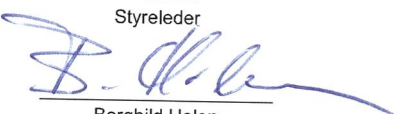
Balanse

(Alle tall i 1000 NOK)

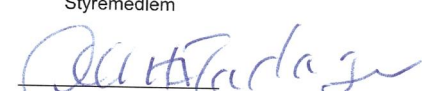
EGENKAPITAL OG GJELD	Note	2022	2021
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	12	171 607	175 341
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		171 607	175 341
Annen gjeld			
Utbytte		11 283	0
Annen gjeld		2 014	1 915
Sum annen gjeld		13 297	1 915
Avsetninger			
Avsetninger på garantiansvar og ubenyttede rammekreditter	5	4 306	3 529
Andre avsetninger	15	7 294	8 874
Sum avsetninger		11 600	12 404
Innskutt egenkapital			
Selskapskapital		2 438 100	2 438 100
Overkursfond		17 600	17 600
Annen innskutt egenkapital		5 406	5 406
Sum innskutt egenkapital		2 461 106	2 461 106
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital		44 741	44 741
Sum opptjent egenkapital		44 741	44 741
Sum egenkapital		2 505 847	2 505 847
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		2 702 351	2 695 506

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)

	2022	2021
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
Arsresultat				-13 062	-13 062
Arsresultat, utbytte				-	-
Egenkapital 31.12.2021	2 438 100	17 600	5 406	44 741	2 505 847
Arsresultat				11 283	11 283
Arsresultat, 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 effektivrentemethode. 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 tjenstepensjon 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 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. 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.

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.

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

		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 kreditteksponering

Brutto utlån

Brutto kreditteksponering 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 kreditteksponering 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 2 til trinn 1	32	-	-315	-283
Endring som følge av redusert portefølje	4 417	-6 378	-	-1 962
Andre endringer i perioden	-17 212	-2 426	-1 244	-20 882
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 2 til trinn 1	1	-	-236	-235
Endring som følge av redusert portefølje	87	-315	-	-229
Andre endringer i perioden	-386	-210	-734	-1 330
Utgående beholdning per 31.12.2022	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 kreditteksponering 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

Kredittrisiko 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

Utbetalt honorar til medlemmer i styret

Borghild Holen	Styremedlem	2022	
		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 bereningsgrunnlaget for kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko.

(Tall i 1000 NOK)

	2022	2021
Ansvarlig kapital		
Aksjekapital	2 438 100	2 438 100
Overkurs	17 600	17 600
Annen egenkapital	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
Beregningsgrunnlag	Sum beregningsgrunnlag	Sum 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 og 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 tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon, 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
	530 000	700 000

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

	2022	2021
Garantiansvar		
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 finanssskattepliktig. 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 %