

Årsregnskap 2022

for

NorgesGruppen Finans Holding AS

NorgesGruppen Finans Holding AS

Resultat

(Alle tall i 1000 NOK)

MOR			KONSERN		
2021	2022	Note	Note	2022	2021
Renteinntekter og lignende inntekter					
13	3 004	Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	15	832	213
0	0	Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	51	816	39 643
2 617	0	Andre renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden	0	0	2 617
<u>2 630</u>	<u>3 004</u>	Sum renteinntekter og lignende inntekter	<u>67</u>	<u>647</u>	<u>42 473</u>
Rentekostnader og lignende kostnader					
0	0	Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	3 557
0	1	Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden	2	500	2 585
<u>0</u>	<u>1</u>	Sum rentekostnader og lignende kostnader	<u>2</u>	<u>500</u>	<u>6 142</u>
<u>2 630</u>	<u>3 003</u>	Netto renteinntekter	<u>65</u>	<u>148</u>	<u>36 330</u>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester					
0	0	Garantiprovisjon	15	1 317	299
0	0	Andre gebyrer og provisjonsinntekter	15	49 721	38 820
<u>0</u>	<u>0</u>	Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	<u>51</u>	<u>038</u>	<u>39 119</u>
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler					
0	0	Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta	470	470	157
<u>0</u>	<u>0</u>	Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	<u>470</u>	<u>470</u>	<u>157</u>
Lønn og generelle administrasjonskostnader					
760	787	8 Lønn	8	10 252	9 813
0	0	Pensjoner	8, 11	374	329
107	111	8 Sosiale kostnader	8	1 989	1 829
<u>867</u>	<u>898</u>	Sum lønn og generelle administrasjonskostnader	<u>12</u>	<u>615</u>	<u>11 971</u>
Avskrivninger av varige driftsmidler					
0	0	Avskrivninger	6	-13 411	-13 523
0	0	Nedskrivning goodwill	6	18 000	18 000
<u>0</u>	<u>0</u>	Sum avskrivninger av varige driftsmidler	<u>4</u>	<u>589</u>	<u>4 477</u>
Andre driftskostnader					
134	142	8 Andre driftskostnader	8	75 216	68 691
<u>134</u>	<u>142</u>	Sum andre driftskostnader	<u>75</u>	<u>216</u>	<u>68 691</u>
Tap på utlån, garantier m.v.					
0	0	Tap på utlån	5	7 229	6 254
<u>0</u>	<u>0</u>	Sum tap på utlån, garantier m.v.	<u>7</u>	<u>229</u>	<u>6 254</u>
<u>1 629</u>	<u>1 962</u>	Resultat før skatt	<u>17</u>	<u>006</u>	<u>-15 788</u>
358	432	16 Skattekostnad	16	4 193	-3 996
<u>1 270</u>	<u>1 531</u>	Resultat for regnskapsåret	<u>12</u>	<u>813</u>	<u>-11 792</u>
0	0	Andre inntekter og kostnader	0	0	0
<u>1 270</u>	<u>1 531</u>	Totalresultat for regnskapsåret	<u>12</u>	<u>813</u>	<u>-11 792</u>
Overføringer og disponeringer					
0	1 531	Ordinært utbytte	12	813	0
1 270	0	Overført til/fra annen egenkapital	0	0	-11 792
<u>1 270</u>	<u>1 531</u>	Sum disponeringer	<u>12</u>	<u>813</u>	<u>-11 792</u>

NorgesGruppen Finans Holding AS
Balanse

(Alle tall i 1000 NOK)

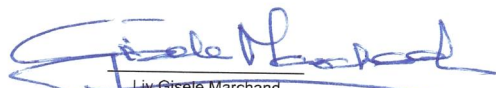
MOR		Note	EIEDELER	KONSERN	
2021	2022			2022	2021
				Note	
6 922	8 534		Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		
<u>6 922</u>	<u>8 534</u>		Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner til amortisert kost	989 864	923 294
			Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	<u>989 864</u>	<u>923 294</u>
			Utlån til og fordringer på kunder		
0	0		Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	5,13 1 741 270	1 785 358
0	0		Nedskrivninger på utlån	5 -21 136	-16 094
<u>0</u>	<u>0</u>		Sum netto utlån og fordringer på kunder	<u>1 720 134</u>	<u>1 769 265</u>
			Eierinteresser i konsernselskaper		
2 572 908	2 572 908	7	Eierinteresser i andre konsernselskaper	0	0
<u>2 572 908</u>	<u>2 572 908</u>		Sum eierinteresser i andre konsernselskaper	<u>0</u>	<u>0</u>
			Immaterielle eiendeler		
0	0		Utsatt skattefordel	16 592	4 353
0	0		Goodwill	6 89 916	89 916
<u>0</u>	<u>0</u>		Sum immaterielle eiendeler	<u>90 508</u>	<u>94 269</u>
			Varige driftsmidler		
0	0		Andre varige driftsmidler	6 87	5 246
<u>0</u>	<u>0</u>		Sum varige driftsmidler	<u>87</u>	<u>5 246</u>
			Andre eiendeler		
0	0		Andre eiendeler	207	271
<u>0</u>	<u>0</u>		Sum andre eiendeler	<u>207</u>	<u>271</u>
<u>2 579 830</u>	<u>2 581 442</u>		SUM EIEDELER	<u>2 800 800</u>	<u>2 792 345</u>

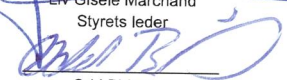
NorgesGruppen Finans Holding AS
Balanse

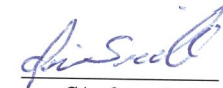
(Alle tall i 1000 NOK)

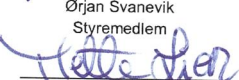
MOR			KONSERN		
2021	2022	Note	Note	2022	2021
EGENKAPITAL OG GJELD					
0	0				
0	0				
		Innskudd fra og gjeld til kunder			
		Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	13, 14	171 607	175 341
		Sum innskudd fra og gjeld til kunder		171 607	175 341
		Annen gjeld			
0	1 531	Utbytte		12 813	0
466	551	Annen gjeld		2 565	2 381
466	2 082	Sum annen gjeld		15 378	2 381
0	0	Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter		0	0
		Avsetninger på garantiansvar og ubenyttede rammekreditter			
0	0	Utsatt skatt	16	0	0
0	0	Avsetninger på garantiansvar og ubenyttede rammekreditter	5	4 306	3 529
5	3	Andre avsetninger		7 297	8 880
5	3	Sum avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		11 602	12 409
2 578 100	2 578 100	Innskutt egenkapital			
2 578 100	2 578 100	Selskapskapital		2 578 100	2 578 100
		Sum innskutt egenkapital		2 578 100	2 578 100
1 258	1 258	Opptjent egenkapital			
1 258	1 258	Annen egenkapital		24 113	24 113
		Sum opptjent egenkapital		24 113	24 113
2 579 358	2 579 358	Sum egenkapital		2 602 213	2 602 213
2 579 830	2 581 442	SUM EGENKAPITAL OG GJELD		2 800 800	2 792 344

Oslo, 23. mars 2022
I styret for NorgesGruppen Finans Holding AS

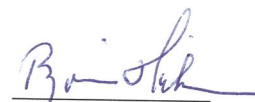

Liv Gisele Marchand
Styrets leder

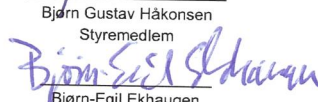

Odd Birkenes
Styremedlem


Ørjan Svanevik
Styremedlem


Mette Lier
Styremedlem


Annichen Fladager
Adm. direktør


Bjørn Gustav Håkonsen
Styremedlem


Bjørn-Egil Ekhaugen
Styremedlem

NorgesGruppen Finans Holding AS

(Alle tall i 1000 NOK)

MOR			KONSERN	
2021	2022		2022	2021
		Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
1 629	1 531	Resultat før skattekostnad	16 574	-15 788
0	0	Periodens betalte skatter	0	0
0	0	Ordinære avskrivninger	4 589	4 477
0	0	Nedskrivning	0	0
0	0	Endring utlån	49 130	27 975
0	0	Endring i nedskrivning på utlån til og fordringer på kunder	776	463
6	-3	Endring i andre tidsavgrensingsposter	247	798
1 634	1 528	Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	71 317	17 925
		Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
		Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler	570	409
0	0	Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler og aktiverte prosjektkostnader	0	-47
0	0	Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	570	362
		Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
0	84	Innbetalinger ved opptak av ny kortsiktig gjeld	-1 583	-6 411
0	0	Utbetalinger ved nedbetaling av langsiktig gjeld	-3 734	-5 607
		Utbetalinger ved nedbetaling av kortsiktig gjeld	0	0
0	0	Innbetaling av konsernbidrag	0	0
0	84	Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-5 317	-12 018
1 634	1 612	Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	66 570	6 269
5 288	6 922	Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	923 294	917 025
6 922	8 534	Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	989 864	923 294

NorgesGruppen Finans Holding AS
Endringer i egenkapital

KONSERN

	Aksje- kapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2021	2 578 100	35 905	2 614 005
Arsresultat	-	-11 792	-11 792
Arsresultat, utbytte	-	-	-
Egenkapital 01.01.2022	2 578 100	24 113	2 602 213
Arsresultat	-	12 813	12 813
Arsresultat, utbytte	-	-12 813	-12 813
Egenkapital 31.12.2022	2 578 100	24 113	2 602 213

MOR

	Aksje- kapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2021	2 578 100	-12	2 578 088
Arsresultat	-	1 270	1 270
Utbytte mottatt fra datterselskap	-	-	-
Arsresultat, utbytte	-	-	-
Egenkapital 01.01.2022	2 578 100	1 258	2 579 358
Arsresultat	-	1 531	1 531
Utbytte mottatt fra datterselskap	-	11 283	11 283
Arsresultat, utbytte	-	-12 813	-12 813
Egenkapital 31.12.2022	2 578 100	1 258	2 579 358

NorgesGruppen Finans Holding konsern

Noter til regnskapet 2022

Note 1, Regnskapsprinsipper

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

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

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 innkreivingsprosessen 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.

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

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

Valuta

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

Kontantstrøm

Ved utarbeidelse av kontantstrømoppstillingen, 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

Kredittrisiko

Kredittrisikoen 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.

Kredittrisikoen er foretakets største risiko, og styres i henhold til policy for kreditt- og motpartsrisiko som er gitt av styret, med tilhørende risikoramme 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.

Bedriftskort søknader behandles manuelt i henhold til skriftlige retningslinjer.

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

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko utgjør risikoen for at selskapet ikke er istand til å dekke alle finansielle forpliktelser etter hvert som de kommer til utbetaling. NorgesGruppen Finans har kredittramme fra NorgesGruppen ASA med 10 års løpetid. 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

Datterselskapet 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

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**

Brutto utlån	31.12.2022	31.12.2021
Brutto utestående øvrige rammer (kredittkort)	1 160 731	1 306 754
	580 539	478 605
Brutto utlån	1 741 270	1 785 358
Nedskrivning på utlån (kredittkort)	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

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

Nedskrivning 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.

KONSERN

		Brutto		
		trinn 1	trinn 2	trinn 3 kredittksporinger
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			Sum
		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 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 2	-	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 kredittesponering 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

Kreditrisiko 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

KONSERN

	Kontor- maskiner og inventar	Aktiverte prosjekt- kostnader	Sum driftsmidler	Goodwill
Anskaffelseskost 01.01.2022	181	14 584	14 765	107 916
Årets tilgang	0	0	0	-
Årets avgang	0	-570	-570	-
Anskaffelseskost 31.12.2022	181	14 014	14 195	107 916
Akk. av- og nedskrivninger 01.01.2022	74	9 445	9 519	18 000
Årets avskrivninger	21	4 569	4 590	-
Akk. av- og nedskrivninger 31.12.2022	95	14 014	14 109	18 000
Bokført verdi 31.12.2022	86	0	86	89 916
Anskaffelseskost 01.01.2021	134	14 993	15 127	107 916
Årets tilgang	47	-	47	-
Årets avgang	0	-409	-409	-
Anskaffelseskost 31.12.2021	181	14 584	14 765	107 916
Akk. av- og nedskrivninger 01.01.2021	27	5015	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	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 ble besluttet å nedskrive goodwill med TNOK 18 000 i 2020.

Note 7, Investering i datterselskap

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

	Forretnings- kontor	Eier-/ stemmeandel	Resultat	Egenkapital
NorgesGruppen Finans AS	Oslo	100 %	11 283	2 517 130

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

MOR			KONSERN	
2021	2022		2022	2021
758	787	Lønn	9 994	9 400
107	111	Arbeidsgiveravgift	1 989	1 829
0	0	Pensjonskostnader	374	329
3	0	Andre personalkostnader	259	414
867	898	SUM	12 616	11 972

Antall sysselsatte årsverk

14 12

Lån til ansatte

Selskapet har ikke lån til ansatte.

Ytelser til ledende personer

Det er ikke utbetalt lønn, pensjon eller andre godtgjørelser til daglig leder.

Det er ikke gitt lån til daglig leder.

Styrehonorar

Utbetalt honorar til medlemmer i styret 2022

MOR			KONSERN	
2021	2022		2022	2021
266 000		Liv Gisele Marchand Styrets leder	266 000	
173 750		Bjørn Gustav Håkonsen Styremedlem	173 750	
173 750		Bjørn-Egil Ekhaugen Styremedlem	173 750	
173 750		Ørjan Svanevik Styremedlem	173 750	
0		Borghild Holen Styremedlem	173 750	
		SUM	961 000	

Det er ikke gitt lån til styrets medlemmer.

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

MOR			KONSERN	
2021	2022	Honorarer til selskapets revisor	2022	2021
54	58	Lovpålagt revisjon	421	368
0	0	Andre attestasjonstjenester	122	210
0	0	Andre tjenester	0	55
54	58	SUM	543	633

Note 9, Aksjekapital og aksjonærinformasjon

Aksjekapital

Pr. 31. desember 2022 består selskapets aksjekapital av 1 000 aksjer, hver pålydende TNOK 2 578, samlet pålydende TNOK 2 578 100.

Samtlige aksjer eies av NorgesGruppen ASA.

Note 10, Kapitaldekning

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

KONSERN

	2022	2021
Ansvarlig kapital		
Aksjekapital	2 578 100	2 578 100
Annen egenkapital	24 138	24 138
Immaterielle eiendeler	-89 916	-89 916
Ren kjernekapital	2 512 322	2 512 322
Annen godkjent kjernekapital	0	0
Kjernekapital	2 512 322	2 512 322
Tilleggskapital	0	0
Ansvarlig kapital	2 512 322	2 512 322
	Sum beregnings-	Sum beregnings-
Beregningsgrunnlag	grunnlag	grunnlag
Institusjoner (20 %)	198 100	184 728
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
Høyrisikoengasjementer (150 %)	552 433	260 041
Øvrige engasjementer (100 %)	206	5 335
beregningsgrunnlag for	2 290 925	2 125 387
Operasjonell risiko	161 294	152 951
Sum beregningsgrunnlag	2 452 219	2 278 338
Ansvarlig kapital i %	102,45 %	110,27 %
Minstekrav til ansvarlig kapital	196 178	182 267
Ansvarlig kapital over 8 %	2 316 145	2 330 055
Bufferkrav		
Bevaringsbuffer (2,5 %)	61 305	56 958
Systemrisikobuffer (3 %)	73 567	68 350
Motsyklisk buffer (1,5 %) (1 % i 2021)	36 783	22 783
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	171 655	148 092
Krav til ren kjernekapital (13 %)	318 788	284 792
Tilgjengelig ren kjernekapital	2 193 534	2 227 530
	2 512 322	2 512 297

Note 11, Pensjonskostnader, -midler og -forpliktelser

Konsernet er pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon, 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. 20 ansatte omfattes av ordningen. Kostnadsført tilskudd inngår i lønnskostnaden og utgjør TNOK 374 (TNOK 329 i 2021). Se note for lønnskostnader.

Note 12, Mellomværende med selskap i samme konsern

KONSERN

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

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

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 14, Poster utenom balansen

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

Selskapene i konsernet inngår i skattetrekksgarantien til NorgesGruppen.

Note 15, Provisjonsinntekter

KONSERN

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

Note 16, Skattekostnad

MOR		KONSERN	
2021	2022	2022	2021
356	432	Spesifikasjon av skattekostnad i resultatregnskapet	
3	0	Betalbar skatt	432 356
0	0	Endring utsatt skatt	3 761 -4 351
0	0	Skatt av konsernbidrag	0 0
0	0	Andre poster	0 0
358	432	Skattekostnad ordinært resultat	4 193 -3 996
		Beregning av årets skattegrunnlag	
1 629	1 962	Regnskapsmessig resultat før skatt	17 006 -15 788
0	0	Endring i midlertidige forskjeller	-14 5
0	0	Permanente forskjeller	0 0
-12	0	Benyttet fremførbart underskudd	-15 030 0
1 617	1 962	Årets skattegrunnlag	1 962 -15 783
0	432	Betalbar skatt	432 0
		Midlertidige forskjeller	
0	0	Driftsmidler	-7 -1
0	0	Fremførbart underskudd og godtgjørelse av mottatt utbytte	-2 362 -17 412
0	0	Netto midlertidige forskjeller	-2 369 -17 413
0	0	Netto utsatt skattefordel / forpliktelse i balansen	-592 -4 353
		Endringer i utsatt skatt	
-3	0	Balanse 1.1	-4 353 -2
3	0	Innregnet mot resultat	3 761 -4 351
0	0	Balanse 31.12	-592 -4 353
Utsatt skattefordel er oppført med utgangspunkt i forventet fremtidig inntjening.			
		Avstemming fra nominell til faktisk skattesats	
1 629	1 962	Regnskapsmessig resultat før skatt	17 006 -15 788
358	432	Forventet skatt etter nominell skattesats	4 192 -3 996
0	0	Permanente forskjeller	0 0
0	0	Andre poster	0 0
358	432	Sum skattekostnad	4 192 -3 996
22 %	22 %	Effektiv skattesats	25 % 25 %