

**Årsregnskap 2023**

**for**

**NorgesGruppen Finans AS**

## NorgesGruppen Finans AS

### Resultat

(Alle tall i 1000 NOK)

	Note	2023	2022
<b>Renteinntekter og lignende inntekter</b>			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		32 842	12 828
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		86 538	51 816
Andre renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden		0	0
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>		<b>119 381</b>	<b>64 644</b>
<b>Rentekostnader og lignende kostnader</b>			
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden		2 897	2 499
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>		<b>2 897</b>	<b>2 499</b>
<b>Netto renteinntekter</b>		<b>116 483</b>	<b>62 145</b>
<b>Provisjonsinntekter</b>			
Garantiprovisjon			
Andre gebyrer og provisjonsinntekter	14	28 976	1 317
<b>Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>	14	<b>52 544</b>	<b>49 721</b>
		<b>81 520</b>	<b>51 038</b>
<b>Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler</b>			
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta		-16	470
<b>Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta</b>		<b>-16</b>	<b>470</b>
<b>Lønn og andre personalkostnader</b>			
Lønn	7	9 950	9 465
Pensjoner	7, 10	409	374
Sosiale kostnader	7	1 995	1 878
<b>Sum lønn og generelle administrasjonskostnader</b>		<b>12 355</b>	<b>11 717</b>
<b>Andre driftskostnader</b>			
Andre driftskostnader		55 463	75 074
<b>Sum andre driftskostnader</b>		<b>55 463</b>	<b>75 074</b>
<b>Avskrivninger av varige driftsmidler</b>			
Avskrivninger	6	17	4 589
<b>Sum avskrivninger av varige driftsmidler</b>		<b>17</b>	<b>4 589</b>
<b>Tap på utlån, garantier m.v.</b>			
Tap på utlån	5	8 575	7 229
<b>Sum tap på utlån, garantier m.v.</b>		<b>8 575</b>	<b>7 229</b>
<b>Resultat før skatt</b>		<b>121 577</b>	<b>15 044</b>
<b>Skattekostnad</b>	15	<b>30 394</b>	<b>3 761</b>
<b>Resultat for regnskapsåret</b>		<b>91 183</b>	<b>11 283</b>
<b>Andre inntekter og kostnader</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Totalresultat for regnskapsåret</b>		<b>91 183</b>	<b>11 283</b>
<b>Overføringer og disponeringer</b>			
Ordinært utbytte		91 183	11 283
Overført til/fra annen egenkapital		0	0
<b>Sum disponeringer</b>		<b>91 183</b>	<b>11 283</b>

**NorgesGruppen Finans AS**  
**Balanse**

(Alle tall i 1000 NOK)

<b>EIENDELER</b>	<b>Note</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner</b>			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner til amortisert kost		809 261	981 330
<b>Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner</b>		<b>809 261</b>	<b>981 330</b>
<b>Utlån til og fordringer på kunder</b>			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	5,12	2 044 716	1 741 270
Nedskrivninger på utlån	5	-25 963	-21 136
<b>Sum netto utlån og fordringer på kunder</b>		<b>2 018 753</b>	<b>1 720 134</b>
<b>Immaterielle eiendeler</b>			
Utsatt skattefordel	15	1	592
<b>Sum immaterielle eiendeler</b>		<b>1</b>	<b>592</b>
<b>Varige driftsmidler</b>			
Andre varige driftsmidler	6	70	87
<b>Sum varige driftsmidler</b>		<b>70</b>	<b>87</b>
<b>Andre eiendeler</b>			
Andre eiendeler		135	207
<b>Sum andre eiendeler</b>		<b>135</b>	<b>207</b>
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>2 828 220</b>	<b>2 702 351</b>

**NorgesGruppen Finans AS**  
**Balanse**

(Alle tall i 1000 NOK)

EGENKAPITAL OG GJELD	Note	2023	2022
<b>Innskudd og andre innlån fra kunder</b>			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	12	185 818	171 607
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>		<b>185 818</b>	<b>171 607</b>
<b>Annen gjeld</b>			
Betalbar skatt	15	29 803	0
Utbytte		91 183	11 283
Annen gjeld		2 235	2 014
<b>Sum annen gjeld</b>		<b>123 221</b>	<b>13 297</b>
<b>Pålopte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter</b>			
		<b>544</b>	<b>0</b>
<b>Avsetninger</b>			
Avsetninger på garantiansvar og ubenyttede rammekreditter	5	4 464	4 306
Andre avsetninger		8 327	7 294
<b>Sum avsetninger</b>		<b>12 791</b>	<b>11 600</b>
<b>Innskutt egenkapital</b>			
Selskapskapital		2 438 100	2 438 100
Overkursfond		17 600	17 600
Annen innskutt egenkapital		5 406	5 406
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>2 461 106</b>	<b>2 461 106</b>
<b>Opptjent egenkapital</b>			
Annen egenkapital		44 741	44 741
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>44 741</b>	<b>44 741</b>
<b>Sum egenkapital</b>		<b>2 505 848</b>	<b>2 505 847</b>
<b>SUM EGENKAPITAL OG GJELD</b>		<b>2 828 220</b>	<b>2 702 351</b>

Oslo, 18. mars 2024  
 I styret for NorgesGruppen Finans AS



Mette Lier  
 Styreleder



Borghild Holen  
 Styremedlem



Odd Birkenes  
 Styremedlem



Annichen Fladager  
 Adm. Direktør

## NorgesGruppen Finans AS

### Kontantstrømanalyse

(Alle tall i 1000 NOK)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter</b>		
Resultat før skattekostnad	121 577	15 044
Periodens betalte skatter	0	0
Ordinære avskrivninger	17	4 589
Endring utlån	-303 446	44 088
Endring i nedskrivning av utlån	4 827	5 042
Endring i andre tidsavgrensingsposter	616	64
<b>Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>-176 409</b>	<b>68 827</b>
<b>Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter</b>		
Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler	0	570
<b>Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>	<b>0</b>	<b>570</b>
<b>Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter</b>		
Innbetalinger ved opptak av annen gjeld	14 211	0
Innbetalinger ved opptak av ny kortsiktig gjeld	1 412	0
Utbetalinger ved nedbetaling av langsiktig gjeld	0	-3 734
Utbetalinger ved nedbetaling av kortsiktig gjeld	0	-705
Utbetaling av utbytte	-11 283	0
<b>Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>	<b>4 340</b>	<b>-4 439</b>
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	-172 069	64 958
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	981 330	916 371
<b>Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt</b>	<b>809 261</b>	<b>981 330</b>

**NorgesGruppen Finans AS**  
**Endringer i egenkapital**

	Aksje-kapital	Overkurs	Annen innskutt egenkapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
<b>Egenkapital 01.01.2022</b>	<b>2 438 100</b>	<b>17 600</b>	<b>5 406</b>	<b>44 741</b>	<b>2 505 847</b>
Årsresultat				11 283	11 283
Årsresultat, utbytte				-11 283	-11 283
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	<b>2 438 100</b>	<b>17 600</b>	<b>5 406</b>	<b>44 741</b>	<b>2 505 847</b>
Årsresultat				91 183	91 183
Årsresultat, utbytte				-91 183	-91 183
<b>Egenkapital 31.12.2023</b>	<b>2 438 100</b>	<b>17 600</b>	<b>5 406</b>	<b>44 741</b>	<b>2 505 848</b>

# NorgesGruppen Finans AS

## Noter til regnskapet 2023

### Note 1, Regnskapsprinsipper

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

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

#### Renteinntekter og rentekostnader

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

#### Bruk av estimater

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

#### Periodisering - inntektsføring/kostnadsføring

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

#### Utlån - beskrivelser og definisjoner

##### Vurdering av utlån

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

##### Forventet kredittap

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

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

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

Trinn 1: Risiko på samme nivå som ved avtaleinngåelse

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

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

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

##### Reversering av tidligere tapsavsatte engasjementer

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

#### *Behandling av nedskrivninger på grupper av utlån*

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

#### **Anleggsmidler og langsiktig gjeld**

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

#### **Immaterielle eiendeler**

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

#### **Pensjon**

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

#### **Skatt**

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter periodens betalbare skatt som blir utlignet og forfaller til betaling i neste regnskapsår og endring i utsatt skatt. Endring i utsatt skatt som er knyttet til poster ført direkte mot egenkapitalen, inngår ikke i skattekostnaden. 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](http://www.norgesgruppenfinans.no)



## **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 risikorammer og interne retningslinjer for kredittgivning.

Som følge av finansiell understøttelse fra andre selskaper i NorgesGruppen ansees kredittrisikoen på utstedte lån og garantier som lav. Understøttelsen innebærer at NG selskaper vil godtgjøre ethvert kredittap knyttet til porteføljen ovenfor foretaket. Videre har foretaket en middels høy kredittrisiko på usikrede kreditter gjennom Bedriftskortet og Trumf Visa til privatpersoner.

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

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

Bedriftskortsøknader behandles manuelt i henhold til skriftlige retningslinjer.

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

### **Likviditetsrisiko**

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

### **Valutarisiko**

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

### **Renterisiko**

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

### **Klimarisiko**

Klimarisiko er definert som risiko for fysiske skader som følge av klimaendringer og økonomiske tap som følge av overgangen til et lavutslippssamfunn. Selskapet eier ikke eiendom og har ikke produkter som skadeforsikring som kan tenkes å påføre større tap som følge av fysiske skader forårsaket av klimaendringer. Klimarisiko som følge av skade på underliggende sikkereheter 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 e-pengeforetak. Foretaket utfører betalingstjenester gjennom 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 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 5 855.

LGD er fastsatt på bakgrunn av helhetlig vurdering av gjenvinningsanalyse i bransjen og i egen portefølje med begrenset historikk. En 10 prosentpoeng endring i LGD har en effekt på +/- TNOK 3 573.

EAD fastsettes som utestående beløp samt en tilgjengelig kreditt multiplisert med en konverteringsfaktor. Konverteringsfaktoren er fastsatt basert på porteføljehistorikk samt bransjeverdier. En 10 prosentpoeng endring på konverteringsfaktor for ubrukt kreditt har en effekt på +/- TNOK 884.

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 4 463.

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 den finansielle understøttelsen gitt av NorgesGruppen, basert på understøtterens kredittrating. En 1 prosentpoeng økning i PD for garantisten gir en effekt på TNOK 809.

## 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	31.12.2023	31.12.2022
Brutto utlån	1 269 354	1 160 731
Brutto utestående øvrige rammer (betalingskort)	775 362	580 539
<b>Brutto utlån</b>	<b>2 044 716</b>	<b>1 741 270</b>
Nedskrivning på utlån	25 963	21 136
Nedskrivning på garantiansvar og ubenyttede rammekreditter	4 464	4 306
<b>Netto utlån til og fordringer på kunder</b>	<b>2 014 289</b>	<b>1 715 829</b>

Mislighold og tap	31.12.2023	31.12.2022
Brutto misligholdte utlån	26 271	18 484
Nedskrivning på utlån (trinn 3)	7 501	7 085
<b>Netto misligholdte utlån</b>	<b>18 769</b>	<b>11 399</b>

Nedskrivninger på utlån i trinn 1 og trinn 2	22 926	18 536
--	--------	--------

Selskapet har tapsført TNOK 3 859 i 2023. Det er pr 31.12.2023 ingen engasjementer hvor det er gitt modifikasjoner.

		trinn			Brutto kreditt-eksponering
		trinn 1	trinn 2	trinn 3	
2023	Brutto utlån	1 266 448	-	2 906	1 269 354
	Brutto utestående øvrige rammer (betalingskort)	730 717	21 281	23 364	775 362
	Garantiansvar og ubenyttede rammekreditter	3 059 107	26 606	4 919	3 090 632
	<b>Sum balanseført</b>	<b>1 997 165</b>	<b>21 281</b>	<b>26 271</b>	<b>2 044 716</b>
	<b>Sum utenom balanse</b>	<b>3 059 107</b>	<b>26 606</b>	<b>4 919</b>	<b>3 090 632</b>
2022	Brutto utlån	1 157 810	350	2 570	1 160 731
	Brutto utestående øvrige rammer (betalingskort)	539 246	25 380	15 914	580 539
	Garantiansvar og ubenyttede rammekreditter	2 789 519	39 626	2 421	2 831 566
	<b>Sum balanseført</b>	<b>1 697 056</b>	<b>25 730</b>	<b>18 484</b>	<b>1 741 270</b>
	<b>Sum utenom balanse</b>	<b>2 789 519</b>	<b>39 626</b>	<b>2 421</b>	<b>2 831 566</b>

		Tapsavsetninger			Netto kreditt-eksponering
		trinn 1	trinn 2	trinn 3	
2023	Brutto utlån	69	-	0	1 269 285
	Brutto utestående øvrige rammer (betalingskort)	16 008	2 413	7 473	749 468
	Garantiansvar og ubenyttede rammekreditter	4 432	4	28	3 086 168
	<b>Sum balanseført</b>	<b>20 509</b>	<b>2 417</b>	<b>7 501</b>	<b>2 014 289</b>
	<b>Sum utenom balanse</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 090 632</b>
2022	Brutto utlån	78	-	-	1 160 653
	Brutto utestående øvrige rammer (betalingskort)	12 260	1 726	7 071	559 482
	Garantiansvar og ubenyttede rammekreditter	4 226	66	14	2 827 260
	<b>Sum balanseført</b>	<b>16 564</b>	<b>1 792</b>	<b>7 085</b>	<b>1 715 829</b>
	<b>Sum utenom balanse</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 831 566</b>

## Utvikling i tapsavsetninger og total kredittesponering

### Brutto utlån

#### Brutto kredittesponering til kunder

	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Sum
<b>Inngående beholdning 01.01.2023</b>	<b>1 157 810</b>	<b>350</b>	<b>2 570</b>	<b>1 160 731</b>
Endring som følge av nye utlån	159 971	-	401	160 372
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 2	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 3	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra trinn 2 til trinn 3	-	-350	350	-0
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	-145 929	-	-485	-146 414
Andre endringer i perioden	67 793	-	70	67 863
<b>Utgående beholdning 31.12.2023</b>	<b>1 266 448</b>	<b>-</b>	<b>2 906</b>	<b>1 269 354</b>

#### Tapsavsetninger

	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Sum
<b>Inngående beholdning 01.01.2023</b>	<b>78</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>79</b>
Endring som følge av nye utlån	10	-	0	11
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 2	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 3	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra trinn 2 til trinn 3	-	-0	0	-0
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	-12	-	-0	-12
Andre endringer i perioden	-8	-	-0	-8
<b>Utgående beholdning 31.12.2023</b>	<b>69</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>69</b>

### Brutto utestående øvrige rammer (betalingskort)

#### Brutto kredittesponering til kunder

	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Sum
<b>Inngående beholdning 01.01.2023</b>	<b>539 246</b>	<b>25 380</b>	<b>15 914</b>	<b>580 539</b>
Endring som følge av nye utlån	9 731	1 917	351	11 999
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 2	-7 819	12 998	-	5 179
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 3	-3 945	-	4 731	786
Endring som følge av overgang fra trinn 2 til trinn 3	-	-2 431	1 892	-540
Endring som følge av overgang fra trinn 3 til trinn 2	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra trinn 3 til trinn 1	-	81	-109	-28
Endring som følge av overgang fra trinn 3 til trinn 1	104	-	-351	-247
Endring som følge av overgang fra trinn 2 til trinn 1	9 654	-14 062	-	-4 409
Endring som følge av redusert portefølje	-26 431	-3 183	-1 732	-31 346
Andre endringer i perioden	222 397	4 913	2 627	229 937
<b>Utgående beholdning 31.12.2023</b>	<b>730 717</b>	<b>21 281</b>	<b>23 364</b>	<b>775 362</b>

#### Tapsavsetninger

	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Sum
<b>Inngående beholdning 01.01.2023</b>	<b>12 260</b>	<b>1 726</b>	<b>7 071</b>	<b>21 057</b>
Endring som følge av nye utlån	213	94	81	388
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 2	-164	1 039	-	875
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 3	-106	-	1 541	1 435
Endring som følge av overgang fra trinn 2 til trinn 3	-	-384	669	284
Endring som følge av overgang fra trinn 3 til trinn 2	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra trinn 3 til trinn 2	-	5	-78	-72
Endring som følge av overgang fra trinn 3 til trinn 1	2	-	-300	-297
Endring som følge av overgang fra trinn 2 til trinn 1	213	-819	-	-606
Endring som følge av redusert portefølje	-602	-229	-945	-1 776
Andre endringer i perioden	4 190	982	-566	4 606
<b>Utgående beholdning 31.12.2023</b>	<b>16 008</b>	<b>2 413</b>	<b>7 473</b>	<b>25 894</b>

## Garantiansvar og ubenyttede rammekreditter

### Brutto kredittesporing til kunder

	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Sum
<b>Inngående beholdning 01.01.2023</b>	<b>2 789 519</b>	<b>39 626</b>	<b>2 421</b>	<b>2 831 566</b>
Endring som følge av nye utlån	157 551	6 331	-	163 882
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 2	-33 129	27 166	-	-5 962
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 3	-3 395	-	617	-2 778
Endring som følge av overgang fra trinn 2 til trinn 3	-	-1 129	492	-637
	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra trinn 3 til trinn 2	-	179	-161	18
Endring som følge av overgang fra trinn 3 til trinn 1	1 231	-	-1 114	117
Endring som følge av overgang fra trinn 2 til trinn 1	25 366	-20 034	-	5 331
Endring som følge av redusert portefølje	-259 034	-8 345	-1 964	-269 343
Andre endringer i perioden	380 998	-17 188	4 628	368 438
<b>Utgående beholdning 31.12.2023</b>	<b>3 059 107</b>	<b>26 606</b>	<b>4 919</b>	<b>3 090 632</b>

### Tapsavsetninger

	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Sum
<b>Inngående beholdning 01.01.2023</b>	<b>4 226</b>	<b>66</b>	<b>14</b>	<b>4 306</b>
Endring som følge av nye utlån	6	-	-	6
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 2	-8	4	-	-5
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 3	-6	-	3	-2
Endring som følge av overgang fra trinn 2 til trinn 3	-	-2	3	1
	-	-	-	-
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	15	-57	-	-42
Endring som følge av redusert portefølje	-157	-3	-1	-162
Andre endringer i perioden	357	-3	9	362
<b>Utgående beholdning 31.12.2023</b>	<b>4 432</b>	<b>4</b>	<b>28</b>	<b>4 464</b>

## Kreditrisiko i utlånsbalansen fordelt etter risikoklasser

Samtlige utlån klassifiseres etter sannsynlighet for mislighold:

Intervall for sannsynlighet for mislighold i %	2023				Brutto utlån	
	trinn 1	trinn 2	trinn 3			
0 % - 1 %	1 269 188	-	3 079	1 272 267	62,2 %	
1 % - 2 %	721 522	-	-	721 522	35,3 %	
2 % - 3 %	-	-	-	-	0,0 %	
3 % - 5 %	6 455	-	2 000	8 455	0,4 %	
5 % - 10 %	-	11 069	159	11 228	0,5 %	
10 % - 40 %	-	1 387	977	2 365	0,1 %	
40 % - 100 %	-	8 824	20 055	28 880	1,4 %	
<b>Totalt</b>	<b>1 997 165</b>	<b>21 281</b>	<b>26 271</b>	<b>2 044 716</b>	<b>100,0 %</b>	

Intervall for sannsynlighet for mislighold i %	2023				Utenom balanseposter	
	trinn 1	trinn 2	trinn 3			
0 % - 1 %	369 697	-	-	369 697	18,1 %	
1 % - 2 %	2 686 333	-	-	2 686 333	131,4 %	
2 % - 3 %	-	-	-	-	0,0 %	
3 % - 5 %	3 077	-	4 867	7 944	0,4 %	
5 % - 10 %	-	21 551	52	21 603	1,1 %	
10 % - 40 %	-	5 055	-	5 055	0,2 %	
40 % - 100 %	-	-	-	-	0,0 %	
<b>Totalt</b>	<b>3 059 107</b>	<b>26 606</b>	<b>4 919</b>	<b>3 090 632</b>	<b>100,0 %</b>	

Intervall for sannsynlighet for mislighold i %	2022				Brutto utlån	
	trinn 1	trinn 2	trinn 3			
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 %	
<b>Totalt</b>	<b>1 697 056</b>	<b>25 730</b>	<b>18 484</b>	<b>1 741 270</b>	<b>100,0 %</b>	

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 %
<b>Totalt</b>	<b>2 789 519</b>	<b>39 626</b>	<b>2 421</b>	<b>2 831 566 100,0 %</b>

**Utlån 2023 - fordelt etter sikkerhetsstillelse**

Understøttet av andre selskaper i NorgesGruppen		Ingen sikkerhet	
Brutto Utlån	Utenom balanseposter	Brutto Utlån	Utenom balanseposter
656 155	369 697	1 388 561	2 720 935

**Utlån 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

Av utlån hvor det er gitt finansiell understøttelse fra NorgesGruppen-konsernet, 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 01.01.2023	181	14 014	14 195
Årets tilgang	0	0	0
Årets avgang	0	0	0
<b>Anskaffelseskost 31.12.2023</b>	<b>181</b>	<b>14 014</b>	<b>14 195</b>
Akk. av- og nedskrivninger 01.01.2023	95	14 014	14 109
Årets avskrivninger	17	0	17
<b>Akk. av- og nedskrivninger 31.12.2023</b>	<b>112</b>	<b>14 014</b>	<b>14 126</b>
<b>Bokført verdi 31.12.2023</b>	<b>70</b>	<b>0</b>	<b>70</b>
Anskaffelseskost 01.01.2022	181	14 584	14 765
Årets tilgang	-	-	-
Årets avgang	-	-570	-570
<b>Anskaffelseskost 31.12.2022</b>	<b>181</b>	<b>14 014</b>	<b>14 195</b>
Akk. av- og nedskrivninger 01.01.2022	74	9 445	9 519
Årets avskrivninger	21	4 569	4 590
<b>Akk. av- og nedskrivninger 31.12.2022</b>	<b>95</b>	<b>14 014</b>	<b>14 109</b>
<b>Bokført verdi 31.12.2022</b>	<b>86</b>	<b>0</b>	<b>86</b>
Økonomisk levetid (år)	3-7 år	3-5 år	
Avskrivningsplan	Lineær	Lineær	

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

	2023	2022
Lønn	9 668	9 207
Arbeidsgiveravgift	1 995	1 878
Pensjonskostnader	409	374
Andre personalkostnader	282	259
<b>Sum</b>	<b>12 355</b>	<b>11 717</b>

**Antall sysselsatte årsverk** 15 14

**Lån til ansatte**

Selskapet har ikke lån til ansatte.

**Ytelser til ledende personer**

Daglig leder har mottatt kr 636 373 i lønn. Daglig leder inngår i selskapets kollektive pensjonsordning.

Det er ikke gitt lån til daglig leder.

**Styrehonorar**

Utbetalt honorar til medlemmer i styret	2023
Borghild Holen Styremedlem	183 250
<b>Totalt</b>	<b>183 250</b>

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

<b>Honorarer til selskapets revisor</b>	2023	2022
Lovpålagt revisjon	407	363
Andre attestasjonstjenester	95	122
Andre tjenester	0	0
<b>SUM</b>	<b>502</b>	<b>485</b>

**Note 8, Aksjekapital og aksjonærinformasjon****Aksjekapital**

Pr. 31. desember 2023 består selskapets aksjekapital av 1 000 aksjer, hver pålydende TNOK 2 438,1, samlet pålydende TNOK 2 438 100.

Samtlige aksjer eies av NorgesGruppen Finans Holding AS.



## Note 9, Kapitaldekning

Finansieringsforetaket skal til enhver tid ha en ansvarlig kapitaldekning som utgjør minst åtte prosent av beregningsgrunnlaget for kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. I tillegg kommer de til enhver tid gjeldende bufferkravene i kapitalkravsregelverket.

(Tall i 1000 NOK)

	2023	2022
<b>Ansvarlig kapital</b>		
Aksjekapital	2 438 100	2 438 100
Overkurs	17 600	17 600
Annen egenkapital	50 147	50 147
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>2 505 847</b>	<b>2 505 847</b>
Annen godkjent kjernekapital		-
<b>Kjernekapital</b>	<b>2 505 847</b>	<b>2 505 847</b>
Tilleggskapital		-
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>2 505 847</b>	<b>2 505 847</b>
	<b>Sum</b>	<b>Sum</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>beregningsg</b>	<b>beregningsg</b>
Institusjoner (20 %)	<b>grunnlag</b>	<b>runnlag</b>
Lokale og regionale myndigheter (kommuner) (20 %)	161 964	196 393
Stater og sentralbanker (100 %)	3 324	2 836
Foretak (100 %)	12	27
Massemarkedsengasjement (75 %)	1 219 938	1 163 182
Pantsikkerhet i eiendom (100 %)	502 864	366 138
Høyrisiko-engasjementer (150 %)	7 276	8 003
Øvrige engasjementer (100 %)	648 598	552 433
	158	206
<b>Sum beregningsgrunnlag for kreditt-, motparts,- og forringelsesrisiko og for transaksjoner som ikke er avsluttet</b>	<b>2 544 134</b>	<b>2 289 218</b>
Operasjonell risiko	240 385	157 196
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>2 784 519</b>	<b>2 446 415</b>
<b>Ansvarlig kapital i %</b>	<b>89,99 %</b>	<b>102,43 %</b>
<b>Minstekrav til ansvarlig kapital</b>		
<b>Ansvarlig kapital over 8 %</b>	<b>222 762</b>	<b>195 713</b>
	<b>2 283 085</b>	<b>2 310 134</b>
<b>Bufferkrav</b>		
Bevaringsbuffer (2,5 %)	69 613	61 160
Systemrisikobuffer (4,5 %) (3% i 2022)	125 303	73 392
Motsyklisk buffer (2,5 %) (1,5 % i 2022)	69 613	36 696
<b>Sum bufferkrav til ren kjernekapital</b>	<b>264 529</b>	<b>171 249</b>
<b>Krav til ren kjernekapital (14 %)</b>	<b>389 833</b>	<b>318 034</b>
<b>Tilgjengelig ren kjernekapital</b>	<b>2 116 014</b>	<b>2 187 814</b>
	<b>2 505 847</b>	<b>2 505 847</b>

## Note 10, Pensjon

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

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

**Note 11, Mellomværende med selskap i samme konsern**

	Utlån	
	2023	2022
Foretak i samme konsern	580 000	530 000
<b>Sum</b>	<b>580 000</b>	<b>530 000</b>

	Leverandørgjeld		Annen langsiktig gjeld	
	2023	2022	2023	2022
Foretak i samme konsern	1 224	3 217	180 984	169 656
<b>Sum</b>	<b>1 224</b>	<b>3 217</b>	<b>180 984</b>	<b>169 656</b>

Selskapet har i løpet av 2023 hatt transaksjoner med konsernselskaper. Inntektene knytter seg hovedsakelig til renteinntekter, og beløper seg til TNOK 21 270. Kostnader til konsernselskaper fordeler seg på tjenester fra tjenesteytende virksomhet og rentekostnader på henholdsvis TNOK 8 716 og TNOK 2 883.

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**

<b>Gjeld som forfaller mer enn 5 år etter regnskapsårets slutt</b>	2023	2022
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	180 984	169 656
<b>Sum</b>	<b>180 984</b>	<b>169 656</b>

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 18.10.2034 med ubenyttet trekkramme på TNOK 319 016. Selskapets likviditet ansees som svært god.

**Note 13, Poster utenom balansen**

	2023	2022
<b>Garantiansvar</b>		
Lånegarantier	362 070	347 616
Ubenyttet ramme utlån	10 797	56 234
Ubenyttet kreditt kredittkort	2 717 766	2 427 715
<b>Sum</b>	<b>3 090 632</b>	<b>2 831 565</b>

Selskapet inngår i skattetrekksgarantien til NorgesGruppen.

**Note 14, Provisjonsinntekter**

	2023	2022
Kredittformidling	28 976	1 317
Betalingsformidling	52 544	49 721
<b>Sum provisjonsinntekter</b>	<b>81 520</b>	<b>51 038</b>

Note 15, Skattekostnad

<b>Spesifikasjon av skattekostnad i resultatregnskapet</b>		
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Betalbar skatt	29 803	0
Endring utsatt skatt	591	3 761
Andre poster	0	0
<b>Skattekostnad ordinært resultat</b>	<b>30 394</b>	<b>3 761</b>
<b>Beregning av årets skattegrunnlag</b>		
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Regnskapsmessig resultat før skatt	121 577	15 044
Endring i midlertidige forskjeller	-4	-14
Permanente forskjeller	0	0
Benyttet fremførbart underskudd	-2 362	-15 030
<b>Årets skattegrunnlag</b>	<b>119 211</b>	<b>0</b>
Betalbar skatt	29 803	0
<b>Midlertidige forskjeller</b>		
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Driftsmidler	-4	-7
Underskudd til fremføring	0	-2 362
<b>Netto midlertidige forskjeller</b>	<b>-4</b>	<b>-2 369</b>
<b>Netto utsatt skattefordel / forpliktelse i balansen</b>	<b>-1</b>	<b>-592</b>
<b>Endringer i utsatt skatt</b>		
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Balanse 1.1	-592	-4 354
Innregnet mot resultat	591	3 761
<b>Balanse 31.12</b>	<b>-1</b>	<b>-592</b>
Utsatt skattefordel er oppført med utgangspunkt i forventet fremtidig inntjening. NorgesGruppen Finans AS er finansskattepliktig. Det er benyttet en skattesats på 25 %.		
<b>Avstemming fra nominell til faktisk skattesats</b>		
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Regnskapsmessig resultat før skatt	121 577	15 044
Forventet skatt etter nominell skattesats	30 394	3 761
Permanente forskjeller	0	0
<b>Sum skattekostnad</b>	<b>30 394</b>	<b>3 761</b>
Effektiv skattesats	25,0 %	25,0 %