

NorgesGruppen Finans Holding AS

Årsberetning 2023

NorgesGruppen Finans Holding AS er et Holdingselskap i finanskonsern hjemmehørende i Norge. Selskapets hovedkontor er på Skøyen i Oslo, Norge

VIRKSOMHETENS ART

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

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

FORTSATT DRIFT

Styret bekrefter at forutsetningene om fortsatt drift er til stede og at årsregnskapet er utarbeidet deretter. Til grunn for forutsetningen om fortsatt drift ligger selskapets soliditet og konsernets resultater for 2023, samt strategiske prognoser for årene fremover. Konsernet er i en sunn økonomisk og finansiell stilling

FORSKNING OG UTVIKLING

Selskapet driver ikke egen forskning og utvikling.

ARBEIDSMILJØ/LIKESTILLING

Det er ingen ansatte i NorgesGruppen Finans Holding AS. Administrerende direktør og øvrige ansatte er ansatt i NorgesGruppen Finans AS.

Styret består av 2 kvinner og 4 menn.

YTRE MILJØ

Selskapet forurensrer ikke det ytre miljø i betydelig grad.

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

REDEGJØRELSE FOR ÅRSREGNSKAPET

Etter styrets oppfatning gir det fremlagte regnskap et rettviseende bilde av selskapets virksomhet, stilling og resultat av driften for 2023. Det har heller ikke inntrådt forhold etter regnskapsårets utløp som er av vesentlig betydning for bedømmelsen av selskapets stilling.

Årsresultatet for 2023 for morselskapet ble TNOK 1 637 (TNOK 1 531 i 2022) mens det for konsernet ble TNOK 92 819 (TNOK 12 813 i 2022). Samlet kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter for morselskapet utgjorde TNOK 1 669 (TNOK 1 528 i 2022), mens det for konsernet utgjorde TNOK -204 960 (TNOK 71 317 i 2022).

Totalkapitalen ved utgangen av året for morselskapet var TNOK 2 581 617 (2 581 442 i 2022) og for konsernet TNOK 2 926 844 (2 800 800 i 2022). Egenkapitalandelen pr 31.12.2023 utgjorde for morselskapet 100 % (100 % i 2022) og for konsernet 88,9% (92,9 % i 2022).

Konsernets likviditetssituasjon anses å være god.

FINANSIELL RISIKO

Kredittrisiko

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

Likviditetsrisiko

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

Valutarisiko

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

Renterisiko

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

Operasjonell risiko

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

Risiko for tap på utlån

Foretaket hadde per 31.12.2022 avsatt TNOK 25 441 for forventet tap, hovedsakelig for Trumf Visa kredittkort og bedriftskortet. I 2023 konstaterte selskapet tap på totalt TNOK 3 590, og de fleste fordringene i mislighold inndrives aktivt. Selskapets tapsavsetninger per 31.12.2023 er TNOK 30 427. Økningen i tapsavsetningen skyldes i hovedsak økt utlån på Trumf Visa kredittkort og flere kredittkortkunder i Trinn 3 (økt mislighold).

FREMTIDIG UTVIKLING

Konsernets utvikling følger NorgesGruppen-konsernets langsiktige planer. Konsernet påvirkes av de markedsmessige forhold innenfor dagligvarebransjen og den generelle økonomiske utvikling i Norge. Det presiseres at det er betydelig usikkerhet knyttet til vurderinger av fremtidige forhold.

ÅRSRESULTAT OG DISPONERINGER

Styret foreslår følgende disponering av årsresultatet:

- Utbytte TNOK 92 819
- Totalt disponert TNOK 92 819

STYREFORSIKRING

Det er tegnet forsikring for styrets medlemmer og daglig leder for deres mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner. Forsikringsdekningen utgjør MNOK 100 per år.


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

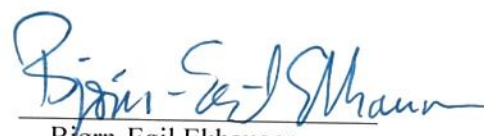

Liv Gisele Marchand
Styrets leder

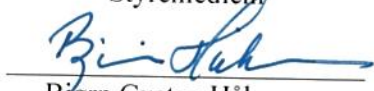

Odd Birkenes
Styremedlem


Ørjan Svanevik
Styremedlem


Mette Lier
Styremedlem


Annichen Fladager
Adm. direktør


Bjørn-Egil Ekhaugen
Styremedlem


Bjørn Gustav Håkonsen
Styremedlem