

Årsregnskap 2023

for

NorgesGruppen Finans Holding AS

NorgesGruppen Finans Holding AS
Resultat

(Alle tall i 1000 NOK)

MOR			KONSERN		
2022	2023	Note	Note	2023	2022
3 004	3 304				
0	0				
0	0				
3 004	3 304				
		Renteinntekter og lignende inntekter			
		Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		36 146	15 832
		Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		86 538	51 816
		Andre renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden		0	0
		Sum renteinntekter og lignende inntekter		122 685	67 647
		Rentekostnader og lignende kostnader			
		Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden		2 898	2 500
		Sum rentekostnader og lignende kostnader		2 898	2 500
1	1				
1	1				
3 003	3 303				
		Netto renteinntekter		119 786	65 148
		Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester			
		Garanti provisjon			
		Andre gebyrer og provisjonsinntekter	15	28 976	1 317
		Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	15	52 544	49 721
				81 520	51 038
		Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler			
		Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta		-16	470
		Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler		-16	470
		Lønn og generelle administrasjonskostnader			
787	831	8 Lønn	8	10 781	10 252
0	0	Pensjoner	8, 11	409	374
111	117	8 Sosiale kostnader	8	2 112	1 989
898	948	Sum lønn og generelle administrasjonskostnader		13 302	12 615
		Avskrivninger av varige driftsmidler			
		Avskrivninger	6	-17 983	-13 411
		Sum avskrivninger av varige driftsmidler		17	4 589
		Andre driftskostnader			
		Andre driftskostnader	8	55 720	75 216
		Sum andre driftskostnader		55 720	75 216
		Tap på utlån, garantier m.v.			
		Tap på utlån	5	8 575	7 229
		Sum tap på utlån, garantier m.v.		8 575	7 229
1 962	2 098	Resultat før skatt		123 675	17 006
432	462	16 Skattekostnad	16	30 856	4 193
1 531	1 637	Resultat for regnskapsåret		92 819	12 813
0	0	Andre inntekter og kostnader		0	0
1 531	1 637	Totalresultat for regnskapsåret		92 819	12 813
		Overføringer og disponeringer			
		Ordinært utbytte		92 819	12 813
		Overført til/fra annen egenkapital		0	0
		Sum disponeringer		92 819	12 813

NorgesGruppen Finans Holding AS
Balanse

(Alle tall i 1000 NOK)

MOR		Note	EIENDELER	Note	2023	KONSERN	2022
2022	2023						
8 534	8 709		Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner				
<u>8 534</u>	<u>8 709</u>		Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner til amortisert kost		817 970		989 864
			Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner		<u>817 970</u>		<u>989 864</u>
			Utlån til og fordringer på kunder				
0	0		Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	5,13	2 044 716		1 741 270
<u>0</u>	<u>0</u>		Nedskrivninger på utlån	5	-25 963		-21 136
<u>0</u>	<u>0</u>		Sum netto utlån og fordringer på kunder		<u>2 018 753</u>		<u>1 720 134</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	1		592
<u>0</u>	<u>0</u>		Goodwill	6	89 916		89 916
<u>0</u>	<u>0</u>		Sum immaterielle eiendeler		<u>89 917</u>		<u>90 508</u>
			Varige driftsmidler				
0	0		Andre varige driftsmidler	6	70		87
<u>0</u>	<u>0</u>		Sum varige driftsmidler		<u>70</u>		<u>87</u>
			Andre eiendeler				
0	0		Andre eiendeler		135		207
<u>0</u>	<u>0</u>		Sum andre eiendeler		<u>135</u>		<u>207</u>
<u>2 581 442</u>	<u>2 581 617</u>		SUM EIENDELER		<u>2 926 844</u>		<u>2 800 800</u>

NorgesGruppen Finans Holding AS
Balanse

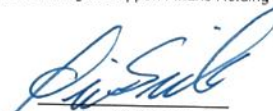
(Alle tall i 1000 NOK)

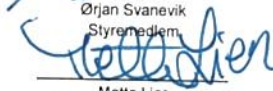
MOR		Note	EGENKAPITAL OG GJELD		KONSERN	2022
2022	2023		2023	2023		
0	0		Innskudd fra og gjeld til kunder			
0	0		Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	13, 14	185 818	171 607
			Sum innskudd fra og gjeld til kunder		185 818	171 607
432	462		Annen gjeld			
1 531	1 637		Betalbar skatt	16	30 265	432
119	125		Utbytte		92 819	12 813
2 081	2 224		Sum annen gjeld		2 359	2 133
					125 443	15 378
0	0		Pålepte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter		544	0
0	0		Avsetninger på garantiansvar og ubenyttede rammekreditter			
3	35		Avsetninger på garantiansvar og ubenyttede rammekreditter	5	4 464	4 306
3	35		Andre avsetninger		8 362	7 297
			Sum avsetninger for pålepte kostnader og forpliktelser		12 825	11 602
2 578 100	2 578 100		Innskutt egenkapital		2 578 100	2 578 100
2 578 100	2 578 100		Selskapskapital			
			Sum innskutt egenkapital		2 578 100	2 578 100
1 258	1 258		Opptjent egenkapital		24 113	24 113
1 258	1 258		Annen egenkapital		24 113	24 113
			Sum opptjent egenkapital			
2 579 358	2 579 358		Sum egenkapital		2 602 213	2 602 213
2 581 442	2 581 617		SUM EGENKAPITAL OG GJELD		2 926 844	2 800 800


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 Gustav Håkonsen
 Styremedlem


 Bjørn-Egil Ekhaugen
 Styremedlem

NorgesGruppen Finans Holding AS

(Alle tall i 1000 NOK)

MOR			KONSERN	
2022	2023		2023	2022
		Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
1 531	1 637	Resultat før skattekostnad	93 411	16 574
0	0	Periodens betalte skatter	0	0
0	0	Ordinære avskrivninger	17	4 589
0	0	Endring utlån	-298 619	49 130
0	0	Endring i nedskrivning på utlån til og fordringer på kunder	158	776
-3	33	Endring i andre tidsavgrensingsposter	72	247
1 528	1 669	Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-204 960	71 317
		Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
		Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler	0	570
0	0	Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	0	570
		Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
84	36	Innbetalinger ved opptak av ny kortsiktig gjeld	31 669	-1 583
0	0	Utbetalinger ved nedbetaling av langsiktig gjeld	14 211	-3 734
	-1 531	Utbetaling av utbytte	-12 813	0
84	-1 495	Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	33 066	-5 317
1 612	175	Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	-171 894	66 570
6 922	8 534	Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	989 864	923 294
8 534	8 709	Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	817 970	989 864

NorgesGruppen Finans Holding AS
Endringer i egenkapital

KONSERN

	Aksje- kapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2022	2 578 100	24 113	2 602 213
Årsresultat	-	12 813	12 813
Årsresultat, utbytte	-	-12 813	-12 813
Egenkapital 01.01.2023	2 578 100	24 113	2 602 213
Årsresultat	-	92 819	92 819
Årsresultat, utbytte	-	-92 819	-92 819
Egenkapital 31.12.2023	2 578 100	24 113	2 602 213

MOR

	Aksje- kapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2022	2 578 100	1 258	2 579 358
Årsresultat	-	1 531	1 531
Utbytte mottatt fra datterselskap	-	11 283	11 283
Årsresultat, utbytte	-	-12 813	-12 813
Egenkapital 01.01.2023	2 578 100	1 258	2 579 358
Årsresultat	-	1 637	1 637
Utbytte mottatt fra datterselskap	-	91 183	91 183
Årsresultat, utbytte	-	-92 819	-92 819
Egenkapital 31.12.2023	2 578 100	1 258	2 579 358

NorgesGruppen Finans Holding konsern

Noter til regnskapet 2023

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.

o 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-pengeforetakene 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 tpsføres 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 tpsavsatte engasjementer

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

Behandling av nedskrivninger på grupper av utlån

Nedskrivninger på grupper av utlån vil si nedskrivning uten at det enkelte tpsengasjementet 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.

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 kontantstrømpoppstillingen, er den indirekte metoden benyttet.

Konsernregnskap

Konsernregnskapet omfatter morselskapet NorgesGruppen Finans Holding og datterselskapet NorgesGruppen Finans AS. Interne transaksjoner og mellomværende med selskapene i konsernet blir eliminert.

Note 2, Finansiell risiko

Kreditrisiko

Kreditrisikoen er faren for tap som oppstår som følge av at kunder eller motparter ikke har evne eller vilje til å oppfylle sine finansielle forpliktelser rettidig.

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 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 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. 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 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 e-pengeforetak. 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 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

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

KONSERN

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

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
Netto misligholdte utlån		18 769	11 399

Nedskrivning på utlån i trinn 1 og trinn 2	22 926	18 356
--	--------	--------

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

KONSERN

		trinn 1	trinn 2	trinn 3	Brutto kredittsporing
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
	Sum balanseført	1 997 165	21 281	26 271	2 044 716
	Sum utenom balanse	3 059 107	26 606	4 919	3 090 632
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
	Sum balanseført	1 697 056	25 730	18 484	1 741 270
	Sum utenom balanse	2 789 519	39 626	2 421	2 831 566

		Tapsavsetninger			Sum
		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
	Sum balanseført	20 509	2 417	7 501	2 014 289
	Sum utenom balanse	-	-	-	3 090 632
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
	Sum balanseført	16 564	1 792	7 085	1 715 829
	Sum utenom balanse	-	-	-	2 831 566

Utvikling i tapsavsetninger og total kredittesporing

Brutto utlån

Brutto kredittesporing til kunder

	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Sum
Inngående beholdning 01.01.2023	1 157 810	350	2 570	1 160 731
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
Utgående beholdning 31.12.2023	1 266 448	-	2 906	1 269 354

Tapsavsetninger

	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Sum
Inngående beholdning 01.01.2023	78	0	0	79
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
Utgående beholdning 31.12.2023	69	-	0	69

Brutto utestående øvrige rammer (betalingskort)

Brutto kredittesporing til kunder

	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Sum
Inngående beholdning 01.01.2023	539 246	25 380	15 914	580 539
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 2 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
Utgående beholdning 31.12.2023	730 717	21 281	23 364	775 362

Tapsavsetninger

	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Sum
Inngående beholdning 01.01.2023	12 260	1 726	7 071	21 057
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 1	-	5	-78	-72
Endring som følge av overgang fra trinn 2 til trinn 1	2	-	-300	-297
Endring som følge av redusert portefølje	213	-819	-	-606
Andre endringer i perioden	-602	-229	-945	-1 776
Andre endringer i perioden	4 190	982	-566	4 606
Utgående beholdning 31.12.2023	16 008	2 413	7 473	25 894

Garantiansvar og ubenyttede rammekreditter

Brutto kredittesponering til kunder

	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Sum
Inngående beholdning 01.01.2023	2 789 519	39 626	2 421	2 831 566
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	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra trinn 3 til trinn 1	-	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
Utgående beholdning 31.12.2023	3 059 107	26 606	4 919	3 090 632

Tapsavsetninger

	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Sum
Inngående beholdning 01.01.2023	4 226	66	14	4 306
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
Utgående beholdning 31.12.2023	4 432	4	28	4 464

Kreditrisiko i utlånsbalansen fordelt etter risikoklasser

Samtlige utlån klassifiseres etter sannsynlighet for mislighold:

Intervall for sannsynlighet for mislighold i %	2023			
	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Brutto utlån
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 %
Totalt	1 997 165	21 281	26 271	2 044 716 100,0 %

Intervall for sannsynlighet for mislighold i %	2023			
	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Utenom balanseposter
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 %
Totalt	3 059 107	26 606	4 919	3 090 632 100,0 %

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 %

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

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 01.01.2023	181	14 014	14 195	107 916
Årets tilgang	0	0	0	-
Årets avgang	0	0	0	-
Anskaffelseskost 31.12.2023	181	14 014	14 195	107 916
Akk. av- og nedskrivninger 01.01.2023	95	14 014	14 109	18 000
Årets avskrivninger	17	0	17	-
Akk. av- og nedskrivninger 31.12.2023	112	14 014	14 126	18 000
Bokført verdi 31.12.2023	70	0	70	89 916
Anskaffelseskost 01.01.2022	181	14 584	14 765	107 916
Årets tilgang	-	-	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	9445	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	-	86	89 916
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.

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 %	91 183	2 505 847

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

MOR			KONSERN	
2022	2023		2023	2022
787	831	Lønn	10 499	9 994
111	117	Arbeidsgiveravgift	2 112	1 989
0	0	Pensjonskostnader	409	374
0	0	Andre personalkostnader	282	259
898	948	SUM	13 302	12 616

Antall sysselsatte årsverk

15 14

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 2023

MOR				KONSERN
2022	2023			2023
280 750		Liv Gisele Marchand	Styrets leder	280 750
183 250		Bjørn Gustav Håkonsen	Styremedlem	183 250
183 250		Bjørn-Egil Ekhaugen	Styremedlem	183 250
183 250		Ørjan Svanevik	Styremedlem	183 250
0		Borghild Holen	Styremedlem	183 250
830 500		SUM		1 013 750

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	
2022	2023	Honorarer til selskapets revisor	2023	2022
58	65	Lovpålagt revisjon	472	421
0	113	Andre attestasjonstjenester	208	122
0	0	Andre tjenester	0	0
58	178	SUM	680	543

Note 9, Aksjekapital og aksjonærinformasjon

Aksjekapital

Pr. 31. desember 2023 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 kredittisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. I tillegg kommer de til enhver tid gjeldende bufferkravene i kapitalkravsregelverket.

KONSERN

	2023	2022
Ansvarlig kapital		
Aksjekapital	2 578 100	2 578 100
Annen egenkapital	24 113	24 138
Immaterielle eiendeler	-89 916	-89 916
Ren kjernekapital	2 512 297	2 512 322
Annen godkjent kjernekapital	0	0
Kjernekapital	2 512 297	2 512 322
Tilleggskapital	0	0
Ansvarlig kapital	2 512 297	2 512 322

	Sum beregningsgrunnlag	Sum beregningsgrunnlag
Beregningsgrunnlag		
Institusjoner (20 %)	163 706	198 100
Lokale og regionale myndigheter (kommuner) (20 %)	3 324	2 836
Stater og sentralbanker (100 %)	12	27
Foretak (100 %)	1 219 938	1 163 182
Massemarkedsengasjement (75 %)	502 864	366 138
Pantsikkerhet i eiendom (100 %)	7 276	8 003
Høyrisikoengasjementer (150 %)	648 598	552 433
Øvrige engasjementer (100 %)	158	206
beregningsgrunnlag for kreditt-, motparts-, operasjonell risiko	2 545 876	2 290 925
Sum beregningsgrunnlag	2 791 846	2 452 219

Ansvarlig kapital i %	89,99 %	102,45 %
------------------------------	----------------	-----------------

Minstekrav til ansvarlig kapital	223 348	196 178
Ansvarlig kapital over 8 %	2 288 950	2 316 145

Bufferkrav		
Bevaringsbuffer (2,5 %)	69 796	61 305
Systemrisikobuffer (4,5 %) (3% i 2022)	125 633	73 567
Motsyklisk buffer (2,5 %) (1,5 % i 2022)	69 796	36 783
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	265 225	171 655

Krav til ren kjernekapital (14 %)	390 858	318 788
Tilgjengelig ren kjernekapital	2 121 439	2 193 534
	2 512 297	2 512 322

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. 22 ansatte omfattes av ordningen. Kostnadsført tilskudd inngår i lønnskostnaden og utgjør TNOK 409 (TNOK 374 i 2022). Se note for lønnskostnader.

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

			Utlån	
	2023	2022	2023	2022
Foretak i samme konsern			580 000	530 000
Sum			580 000	530 000

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

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**

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

NorgesGruppen Finans AS har gjeld til NorgesGruppen ASA i danske kroner. Beløpet i danske kroner utgjør TDKK 120 000. Selskapet har en trekkfasiitet i NG ASA med forfall 18.10.2034 med ubenyttet trekkramme på TNOK 319 016. Selskapets likviditet ansees som svært god.

Note 14, Poster utenom balansen

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

Selskapene i konsernet inngår i skattetrekksgarantien til NorgesGruppen.

Note 15, Provisjonsinntekter

KONSERN

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

Note 16, Skattekostnad

MOR		Spesifikasjon av skattekostnad i resultatregnskapet	KONSERN	
2022	2023		2023	2022
432	462	Betalbar skatt	30 265	432
0	0	Endring utsatt skatt	591	3 761
0	0	Skatt av konsernbidrag	0	0
0	0	Andre poster	0	0
432	462	Skattekostnad ordinært resultat	30 856	4 193
2022	2023	Beregning av årets skattegrunnlag	2023	2022
1 962	2 098	Regnskapsmessig resultat før skatt	123 675	17 006
0	0	Endring i midlertidige forskjeller	-4	-14
0	0	Permanente forskjeller	0	0
0	0	Benyttet fremførbart underskudd	-2 362	-15 030
1 962	2 098	Årets skattegrunnlag	121 309	1 962
432	462	Betalbar skatt	30 327	432
2022	2023	Midlertidige forskjeller	2023	2022
0	0	Driftsmidler	-3	-7
0	0	Fremførbart underskudd og godtgjørelse av mottatt utbytte	0	-2 362
0	0	Netto midlertidige forskjeller	-3	-2 369
0	0	Netto utsatt skattefordel / forpliktelse i balansen	-1	-592
2022	2023	Endringer i utsatt skatt	2023	2022
0	0	Balanse 1.1	-592	-4 353
0	0	Innregnet mot resultat	591	3 761
0	0	Balanse 31.12	-1	-592
Utsatt skattefordel er oppført med utgangspunkt i forventet fremtidig inntjening.				
2022	2023	Avstemming fra nominell til faktisk skattesats	2023	2022
1 962	2 098	Regnskapsmessig resultat før skatt	123 675	17 006
432	462	Forventet skatt etter nominell skattesats	30 856	4 192
0	0	Permanente forskjeller	0	0
0	0	Andre poster	0	0
432	462	Sum skattekostnad	30 856	4 193
22 %	22 %	Effektiv skattesats	25 %	25 %