

Signert av:

Navn	Metode	Dato
Birkenes, Odd	BANKID_MOBILE	19-03-2020 12:25
Holen, Borghild	BANKID	20-03-2020 08:59



Denne dokumentpakken inneholder:

- Forside (denne siden)
- Originaldokumentene
- Elektroniske signaturer. Disse er ikke synlige i dokumentet, men er vedlagt elektronisk.



Denne filen er forseglet med en digital signatur.
Forseglingen er din garanti for filens autenticitet.

DE SIGNERTE DOKUMENTENE FØLGER PÅ NESTE SIDE >

NorgesGruppen Finans AS

Årsberetning 2019

VIRKSOMHETENS ART

NorgesGruppen Finans AS sin virksomhet er kreditttyting og garantistillelse ved finansiering av 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.

På bakgrunn av endringer i lov om Finansforetak, så NorgesGruppen et behov for å søke om konsesjon på grunn av sine eksisterende finansieringsengasjement til kjøpmenn og nært tilknyttede samarbeidspartnere. Samtidig hadde NorgesGruppen dispensasjon for bedriftskort til bruk i sine butikker, og fant det derfor naturlig også å søke om konsesjon som betalingsforetak. Virksomheten knyttet til bedriftskort har ligget i selskapet NorgesGruppen Betalingstjenester AS. Selskapene fikk i 2018 konsesjon fra Finanstilsynet til å drive virksomhet som finansieringsforetak og betalingsforetak. NorgesGruppen Finans Holding AS ble stiftet, og eier 100 % av aksjene i NorgesGruppen Finans AS. Disse to enhetene utgjør finanskonsernet. NorgesGruppen Betalingstjenester AS ble fusjonert inn i NorgesGruppen Finans AS med regnskapsmessig virkning fra 2. juli 2018.

FORTSATT DRIFT

Styret bekrefter at forutsetningene om fortsatt drift er tilstede og at årsregnskapet er utarbeidet deretter. Til grunn for forutsetningen om fortsatt drift ligger selskapets resultater for 2019 og selskapets strategiske prognoser for årene fremover. Selskapet er i en sunn økonomisk og finansiell stilling.

ARBEIDSMILJØ

Sykefraværet i selskapet er 3,62 %. Det arbeides videre med å opprettholde lavt sykefravær. Det er ikke rapportert om alvorlige arbeidsuhell eller ulykker i løpet av året som har forårsaket betydelige skader eller personskader. Arbeidsmiljøet betraktes som godt, og det iverksettes løpende tiltak for forbedringer.

FORSKNING OG UTVIKLING

Selskapet driver ikke egen forskning og utvikling.

LIKESTILLING

Selskapet har som mål å være en arbeidsplass som tiltrekker seg og beholder dyktige medarbeidere på alle sentrale ansvarsområder med like rettigheter og muligheter for kvinner og menn. Selskapet vil arbeide med virkemidler og tiltak for å opprettholde likestilling og mangfold.

Det var 12 ansatte i selskapet per 31.12.2019, fordelt på 8 kvinner og 4 menn. Styret består av 1 mann og 2 kvinner.

YTRE MILJØ

Selskapet forurensar ikke det ytre miljø.

REDEGJØRELSE FOR ÅRSREGNSKAPET

Etter styrets oppfatning gir det fremlagte regnskap et rettviseende bilde av selskapets virksomhet, stilling og resultat av driften for 2019. Det har heller ikke inntrådt forhold etter regnskapsårets utløp som er av vesentlig betydning for bedømmelsen av selskapets stilling.

Årsresultatet for selskapet ble TNOK 55 333 (TNOK 586 i 2018). Samlet kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter i selskapet utgjorde TNOK 10 302 (TNOK -1 659 827 i 2018). Årsaken til endringen i netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter mot 2018 skyldes at alle utlån ble etablert i 2018.

Totalkapitalen ved utgangen av året for selskapet var TNOK 2 791 847 (TNOK 2 773 649 i 2018). Egenkapitalandelen per 31.12.2019 utgjorde 90,3 % (88,9 % i 2018).

Selskapets likviditetssituasjon anses å være god.

FINANSIELL RISIKO

Kredittrisiko

Styret i NorgesGruppen Finans har vedtatt policy og retningslinjer for kreditt- og motpartsrisiko, som skal sikre gode kredittvurderingsprosesser.

Likviditetsrisiko

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

Valutarisiko

Selskapet har utlån og innlån i utenlandsk valuta, men har ikke åpne valutaposisjoner eller tilhørende risiko knyttet til valutasvingninger mot andre valutaer enn norske kroner. Valutarisikoen anses å være minimal.

Renterisiko

Renterisiko defineres som økonomisk tap som kan oppstå ved en generell endring i markedsrenter. Tap vil kunne oppstå i den grad selskapets utlån og innlån skjer til ulike rentebetingelser, løpetider og reguleringstidspunkter. Selskapet har i dag en høy grad sammenfallende løpetider og reguleringstidspunkter på utlåns- og innlånsrenter. Renterisiko ansees som beskjedent.

Operasjonell risiko

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

Risiko for tap på utlån

Forventede tap på utlån anses lav. Nedskrivning på individuelle utlån utgjør pr 31.12.2019 TNOK 1 094. Nedskrivningen knytter seg til bedriftskortene. Risikoen for tap på øvrige engasjementer anses minimal, da disse er sikret med garanti fra andre selskaper i NorgesGruppen-konsernet.

FREMTIDIG UTVIKLING

Selskapets utvikling følger NorgesGruppen-konsernets langsiktige planer. Selskapet påvirkes av de markedsmessige forhold innenfor dagligvarebransjen og den generelle økonomiske utvikling i Norge.

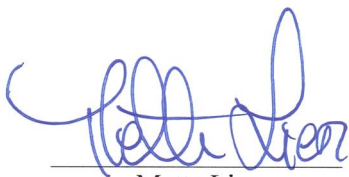
ÅRSRESULTAT OG DISPONERINGER

Styret foreslår følgende disponering av årsresultatet:

- | | |
|----------------------------------|--------------------|
| • Overført til annen egenkapital | <u>TNOK 55 333</u> |
| • Totalt disponert | <u>TNOK 55 333</u> |

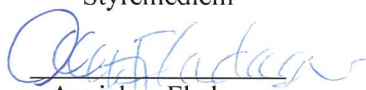
Oslo, 17. mars 2020

I styret for NorgesGruppen Finans AS



Mette Lier
Styrets leder

Odd Birkenes
Styremedlem



Annichen Fladager
Adm. direktør

Borghild Holen
Styremedlem

NorgesGruppen

Navn

Birkenes, Odd

Dato

2020-03-19

Navn

Holen, Borghild

Dato

2020-03-20

Identifikasjon

 **bankID**
PÅ MOBIL Birkenes, Odd

Identifikasjon

 **bankID** Holen, Borghild



Dette dokumentet inneholder elektroniske signaturer i samsvar med EU-godkjent PAdES - PDF Advanced Electronic Signatures (Direktiv 1999/93/EC)