

Årsregnskap 2021

for

NorgesGruppen Finans Holding AS

NorgesGruppen Finans Holding AS

Resultat

(Alle tall i 1000 NOK)

MOR			KONSERN		
2020	2021	Note	Note	2021	2020
		Renteinntekter og lignende inntekter			
21	13	Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		213	3 304
0	0	Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder		39 643	43 636
902	2 617	Andre renteinntekter og lignende inntekter		2 617	1 126
<u>923</u>	<u>2 630</u>	Sum renteinntekter og lignende inntekter		<u>42 473</u>	<u>48 066</u>
		Rentekostnader og lignende kostnader			
0	0	Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner		3 557	0
0	0	Andre rentekostnader og lignende kostnader		2 585	4 383
<u>0</u>	<u>0</u>	Sum rentekostnader og lignende kostnader		<u>6 142</u>	<u>4 383</u>
<u>923</u>	<u>2 630</u>	Netto renteinntekter		<u>36 330</u>	<u>43 683</u>
		Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester			
0	0	Garantiprovisjon	15	299	248
0	0	Andre gebyrer og provisjonsinntekter	15	38 820	22 504
<u>0</u>	<u>0</u>	Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		<u>39 119</u>	<u>22 752</u>
		Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler			
0	0	Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta		157	-34
<u>0</u>	<u>0</u>	Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler		<u>157</u>	<u>-34</u>
		Lønn og generelle administrasjonskostnader			
712	760	7 Lønn	7	9 813	8 995
0	0	Pensjoner	7, 11	329	248
93	107	7 Sosiale kostnader	7	1 829	1 445
<u>805</u>	<u>867</u>	Sum lønn og generelle administrasjonskostnader		<u>11 971</u>	<u>10 687</u>
		Avskrivninger av varige driftsmidler			
0	0	Ordinære avskrivninger	5	-13 523	5 025
0	0	Nedskrivning goodwill	5	18 000	18 000
<u>0</u>	<u>0</u>	Sum avskrivninger av varige driftsmidler		<u>4 477</u>	<u>23 025</u>
		Andre driftskostnader			
131	134	7 Andre driftskostnader	7	68 691	38 713
<u>131</u>	<u>134</u>	Sum andre driftskostnader		<u>68 691</u>	<u>38 713</u>
		Tap på utlån, garantier m.v.			
0	0	Tap på utlån	4	6 254	14 609
<u>0</u>	<u>0</u>	Sum tap på utlån, garantier m.v.		<u>6 254</u>	<u>14 609</u>
<u>-12</u>	<u>1 629</u>	Ordinært resultat før skattekostnad		<u>-15 788</u>	<u>-20 633</u>
-3	358	16 Skatt på ordinært resultat	16	-3 996	-622
<u>-9</u>	<u>1 270</u>	Arsresultat		<u>-11 792</u>	<u>-20 011</u>
		Overføringer og disponeringer			
-9	1 270	9 Overført til/fra annen egenkapital	9	-11 792	-20 011
<u>-9</u>	<u>1 270</u>	Sum disponeringer		<u>-11 792</u>	<u>-20 011</u>

NorgesGruppen Finans Holding AS
Balanse

(Alle tall i 1000 NOK)

MOR		Note	EIEDELER	KONSERN	
2020	2021			Note	2021
5 288	6 922		Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	923 294	917 025
<u>5 288</u>	<u>6 922</u>		Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		
			Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	<u>923 294</u>	<u>917 025</u>
			Utlån til og fordringer på kunder		
0	0		Andre utlån	4 1 785 358	1 808 292
0	0		Nedskrivninger på utlån	4 -16 094	-11 053
<u>0</u>	<u>0</u>		Sum netto utlån og fordringer på kunder	<u>1 769 265</u>	<u>1 797 239</u>
			Eierinteresser i konsernselskaper		
2 572 908	2 572 908	6	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		
3	0	16	Utsatt skattefordel	18 4 353	2
0	0		Goodwill	5 89 916	89 916
<u>3</u>	<u>0</u>		Sum immaterielle eiendeler	<u>94 269</u>	<u>89 918</u>
			Varige driftsmidler		
0	0		Maskiner, inventar og aktiverte prosjektkostnader	5 5 246	10 084
<u>0</u>	<u>0</u>		Sum varige driftsmidler	<u>5 246</u>	<u>10 084</u>
			Andre eiendeler		
0	0	12	Andre eiendeler	12 271	869
<u>0</u>	<u>0</u>		Sum andre eiendeler	<u>271</u>	<u>869</u>
<u>2 578 198</u>	<u>2 579 830</u>		SUM EIEDELER	<u>2 792 344</u>	<u>2 815 135</u>

NorgesGruppen Finans Holding AS
Balanse




(Alle tall i 1000 NOK)

MOR			EGENKAPITAL OG GJELD	KONSERN		
2020	2021	Note		Note	2021	2020
			Innskudd fra og gjeld til kunder			
0	0		Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	12, 13	175 341	180 947
<u>0</u>	<u>0</u>		Sum innskudd fra og gjeld til kunder		<u>175 341</u>	<u>180 947</u>
			Annen gjeld			
105	466	15	Annen gjeld	15	2 381	1 826
<u>105</u>	<u>466</u>		Sum annen gjeld		<u>2 381</u>	<u>1 826</u>
			Avsetninger på garantiansvar og ubenyttede rammekreditter			
0	0		Utsatt skatt	16	0	0
0	0		Avsetninger på garantiansvar og ubenyttede rammekreditter		3 529	3 066
6	5		Andre avsetninger		8 880	15 291
<u>6</u>	<u>5</u>		Sum avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		<u>12 409</u>	<u>18 357</u>
			Innskutt egenkapital			
2 578 100	2 578 100	8, 9	Selskapskapital	8, 9	2 578 100	2 578 100
<u>2 578 100</u>	<u>2 578 100</u>		Sum innskutt egenkapital		<u>2 578 100</u>	<u>2 578 100</u>
			Opptjent egenkapital			
-12	1 258	9	Annen egenkapital	9	24 113	35 905
<u>-12</u>	<u>1 258</u>		Sum opptjent egenkapital		<u>24 113</u>	<u>35 905</u>
			Sum egenkapital		<u>2 602 213</u>	<u>2 614 005</u>
<u>2 578 088</u>	<u>2 579 358</u>		SUM EGENKAPITAL OG GJELD		<u>2 792 344</u>	<u>2 815 135</u>

Oslo, 22. 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	
2020	2021		2021	2020
		Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
-12	1 629	Resultat før skattekostnad	-15 788	-20 633
0	0	Periodens betalte skatter	0	-20 719
0	0	Ordinære avskrivninger	4 477	5 025
0	0	Nedskrivning	0	18 000
0	0	Endring utlån	27 975	-62 766
0	0	Endring i nedskrivning på utlån til og fordringer på kunder	463	3 066
6	6	Endring i andre tidsavgrensingsposter	798	2 495
-6	1 634	Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	17 925	-75 533
		Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
		Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler	409	
0	0	Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler og aktiverte prosjektkostnader	-47	-15 070
0	0	Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	362	-15 070
		Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
0	0	Innbetalinger ved opptak av ny kortsiktig gjeld	-6 411	14 016
0	0	Utbetalinger ved nedbetaling av langsiktig gjeld	-5 607	-58 940
		Utbetalinger ved nedbetaling av kortsiktig gjeld	0	-10 000
751	0	Innbetaling av konsernbidrag	0	751
751	0	Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-12 018	-54 172
745	1 634	Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	6 269	-144 776
4 543	5 288	Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	917 025	1 061 801
5 288	6 922	Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	923 294	917 025

NorgesGruppen Finans Holding konsern

Noter til regnskapet 2021

Note 1, Regnskapsprinsipper

NorgesGruppen Finans Holding sitt årsregnskap og konsernregnskap 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 i henhold til IFRS 9 gjennom en forventet kredittapsmodell (ECL) med tre steg i nedskrivningsberegningen.

Sannsynlighet for mislighold beregnes i en erfaringsbasert modell som beregner sannsynligheten for at et engasjement misligholdes basert på historiske bevegelser og antall dager engasjementet er over forfall.

Total eksponering og faktisk tap gitt at mislighold inntreffer er beregnet på en kombinasjon av porteføljehistorikk og bransjetall.

Forventet tap oppjusteres til slutt med et sannsynlighetsvektet pessimistisk fremtidsscenario bygget på et negativt scenario tidligere benyttet av Finanstilsynet (Scenario 2 fra Finanstilsynets stresstest av bankene i 2020).

Vesentlig endring i kredittrisiko

Det gjøres tapsavsetning for 12-måneders forventet tap for samtlige engasjementer ved avtaleinngåelse i steg 1. Ved vesentlig økning i kredittrisikoen etter avtaleinngåelse, avsettes det for forventet tap i hele engasjementets levetid i steg 2. Vesentlig økning i kredittrisikoen defineres som at engasjementet er over 30 dager etter forfall, eller er i forfall og har tidligere vært mer enn 30 dager etter forfall, eller det foreligger annen indikasjon på forverret kredittrisiko, som f.eks. en makrohendelse som vil påvirke engasjementet negativt.

Behandling av misligholdte engasjementer

Et lån anses misligholdt når låntaker ikke har betalt forfalte terminer innen 90 dager etter terminforfall, eller når rammekreditter ikke er inndekket innen 90 dager eller ved f.eks. svindelsaker eller en konkurs. Ved mislighold vurderes kundens samlede engasjement og det avsettes for hele engasjementets forventede levetid i henhold til steg 3. I steg 3 oppjusteres tapsavsetningen sammenlignet med steg 2, og et engasjement i steg 3 kan ikke «friskmeldes» tilbake til steg 1 ellers steg 2.

Behandling av konstaterte tap

Ved mislighold over 90 dager, inntrådt konkurs, avvikling eller akkord, blir engasjementet vurdert på bakgrunn av sikkerhet og betalingssevne for å få oversikt over finansieringsforetakets risiko for tap. Ved objektive bevis på at det ikke vil komme flere innbetalinger tapsføres hele engasjementet.

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.

Behandling av nedskrivninger på grupper av utlån

Nedskrivninger på grupper av utlån vil si nedskrivning uten at det enkelte tapsengasjementet er identifisert. Konsernet har ingen nedskrivning på utlån som ikke kan knyttes til en spesifikk kontrakt.

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 kontantstrømpstillingen, 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. Kreditgivning gjøres på en betryggende og hensiktsmessig måte i tråd med styrets risikotoleranse på området.

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 interngarantien fra andre selskaper i NorgesGruppen ansees kreditrisikoen på utstedte lån og garantier som lav, men foretaket har en høy kreditrisiko på usikrede kreditter gjennom Bedriftskortet og Trumf Visa til privatpersoner.

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.
Konsernet er i hovedsak egenkapitalfinansiert. Likviditetsrisikoen vurderes derfor som lav.

Valutarisiko

Konsernet har utlån og tilsvarende innlån i danske kroner. Valutarisikoen anses som minimal.

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.

Note 3, Om virksomheten

Datterselskapet NorgesGruppen Finans har konsesjon som finansforetak 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 høsten 2020 ble nye Trumf Visa kredittkort lansert.

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. Kreditgivning 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.

Konsernet er finansiert med aksjekapital fra NorgesGruppen ASA.

Note 4, Utlån til og fordringer på kunder

Konsernet tilbyr finansiering i form av kredittytling 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	31.12.2021	31.12.2020
Brutto utlån	1 323 597	1 418 547
Brutto utestående øvrige rammer (kredittkort)	461 761	389 745
Brutto utlån	1 785 358	1 808 292
Nedskrivning på utlån (kredittkort)	16 094	11 053
Nedskrivning på garantiansvar og ubenyttede rammekreditter	3 529	3 066
Netto utlån til og fordringer på kunder	1 765 735	1 794 173

Mislighold og tap	31.12.2021	31.12.2020
Brutto misligholdte utlån	9 802	3 885
Nedskrivning på utlån (steg 3)	4 671	2 150
Netto misligholdte utlån	5 131	1 735

Nedskrivning på utlån i steg 1 og steg 2	14 952	11 969
--	--------	--------

Nedskrivning på utlån er basert på en forventet kredittapsmodell (ECL) i samsvar med IFRS 9, uttrykt som $ECL = Exposure\ At\ Default\ (EAD) \times Probability\ of\ Default\ (PD) \times Loss\ Given\ Default\ (LGD)$

Sannsynlighet for mislighold (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.

Total eksponering ved mislighold (EAD) og faktisk tap gitt at mislighold inntreffer (LGD) er beregnet på en kombinasjon av porteføljehistorikk og bransjetall.

PD ansees som den mest sensitive variabelen i tapsberegningen. En endring av PD i modellen med 1 prosentpoeng har en samlet effekt på tapsavsetningen til Trumf Visa med +/- 4,1 MNOK. En 10 prosentpoeng endring i sannsynlighetsvekt for makroøkonomisk nedsidescenario har en effekt på +/- 2,8 MNOK, mens 10 prosentpoeng endring i LGD har en effekt på +/- 2 MNOK, og 10 prosentpoeng endring på konverteringsfaktor for ubrukt kreditt har en effekt på +/- 0,7 MNOK. Lån og garantivirksomheten til selskapet anses å ha lav kredittrisiko, ettersom alle eksponeringer er dekket av interngaranti fra andre selskaper i NorgesGruppen. I beregningen for forventet tap tas det hensyn til sannsynlighet for mislighold knyttet til interngarantien. I tapsavsetningsmodellen gjøres det også justeringer for makroøkonomiske fremtidsutsikter.

Konsernet har tapsført TNOK 665 i 2021. Det er pr 31.12.2021 ingen engasjementer hvor det er gitt modifikasjoner.

KONSERN

		Brutto kreditteksponeringer			Tapsavsetninger			Sum	
		Steg 1	Steg 2	Steg 3	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
2021	Brutto utlån	1 306 754	-	-	1 306 754	64	-	-	1 306 690
	Brutto utestående øvrige rammer (beholdninger)	452 267	16 535	9 802	478 605	10 181	1 183	4 666	462 574
	Garantiansvar og ubenyttede rammer	2 475 891	28 948	796	2 505 635	3 498	26	5	2 502 106
	Sum balanseført	1 759 021	16 535	9 802	1 785 358	13 743	1 210	4 671	1 765 735
	Sum utenom balanse	2 475 891	28 948	796	2 505 635	-	-	-	2 505 635
2020	Brutto utlån	1 417 222	-	-	1 417 222	69	-	-	1 417 154
	Brutto utestående øvrige rammer (beholdninger)	375 646	11 539	3 885	391 069	8 070	785	2 129	380 085
	Garantiansvar og ubenyttede rammer	2 242 394	24 278	239	2 266 910	2 829	217	20	2 263 844
	Sum balanseført	1 792 869	11 539	3 885	1 808 292	10 967	1 002	2 150	1 794 173
	Sum utenom balanse	2 242 394	24 278	239	2 266 910	-	-	-	2 266 910

Utvikling i tapsavsetninger og total kredittesponering

Brutto utlån

Brutto kredittesponering til kunder

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Inngående beholdning pr 01.01.2021	1 417 222	-	-	1 417 222
Endring som følge av nye utlån	235 576	-	-	235 576
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	-	-	-	-
Endring som følge av redusert portefølje	-344 199	-	-	-344 199
Andre endringer i perioden	-1 846	-	-	-1 846
Utgående beholdning per 31.12.2021	1 306 754	-	-	1 306 754

Tapsavsetninger

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Inngående beholdning pr 01.01.2021	69	-	-	69
Endring som følge av nye utlån	20	-	-	20
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	-	-	-	-
Endring som følge av redusert portefølje	-25	-	-	-25
Andre endringer i perioden	-0	-	-	-0
Utgående beholdning per 31.12.2021	64	-	-	64

Brutto utestående øvrige rammer (betalingskort)

Brutto kredittesponering til kunder

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Inngående beholdning pr 01.01.2021	375 646	11 539	3 885	391 069
Endring som følge av nye utlån	78 569	4 683	3 657	86 909
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-5 584	8 249	-	2 664
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-3 424	-	3 504	80
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	-1 511	1 185	-326
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	97	-117	-20
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	70	-	-138	-68
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	3 330	-5 076	-	-1 746
Endring som følge av redusert portefølje	-10 518	-1 363	899	-10 982
Andre endringer i perioden	14 177	-81	-3 072	11 024
Utgående beholdning per 31.12.2021	452 267	16 535	9 802	478 605

Tapsavsetninger

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Inngående beholdning pr 01.01.2021	8 070	785	2 129	10 984
Endring som følge av nye utlån	1 888	559	1 641	4 088
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-112	473	-	361
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-74	-	1 281	1 207
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	-199	620	420
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	4	-91	-88
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	1	-	-106	-105
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	64	-320	-	-256
Endring som følge av redusert portefølje	-215	-81	-730	-1 026
Andre endringer i perioden	559	-38	-77	445
Utgående beholdning per 31.12.2021	10 181	1 183	4 666	16 030

Garantiansvar og ubenyttede rammekreditter

Brutto kredittesponering til kunder

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Inngående beholdning pr 01.01.2021	2 242 394	24 278	239	2 266 910
Endring som følge av nye utlån	394 424	3 369	982	398 776
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-19 354	17 248	-	-2 106
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-5 037	-	5 041	3
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	-454	960	506
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	223	-15	208
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	810	-	-124	686
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	15 240	-11 443	-	3 796
Endring som følge av redusert portefølje	-173 998	-4 576	-61	-178 635
Andre endringer i perioden	21 413	304	-6 226	15 491
Utgående beholdning per 31.12.2021	2 475 891	28 948	796	2 505 635

Tapsavsetninger

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Inngående beholdning pr 01.01.2021	2 829	217	20	3 066
Endring som følge av nye utlån	589	3	1	592
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-7	21	-	14
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-2	-	2	-0
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	-15	1	-13
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	0	-	-19	-19
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	5	-153	-	-147
Endring som følge av redusert portefølje	-49	-28	-	-77
Andre endringer i perioden	133	-18	-1	113
Utgående beholdning per 31.12.2021	3 498	26	5	3 529

Kreditrisiko i utlånsbalansen fordelt etter risikoklasser

Samtlige utlån klassifiseres etter sannsynlighet for mislighold:

Intervall for sannsynlighet for mislighold i %	2021				
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Brutto utlån	
0 % - 1 %	1 351 717	-	-	1 351 717	75,7 %
1 % - 2 %	378 628	-	-	378 628	21,2 %
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			2020	
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Utenom balanseposter	
0 % - 1 %	770 073	-	-	770 073	30,7 %
1 % - 2 %	1 672 194	-	-	1 672 194	66,7 %
2 % - 3 %	60	26 465	-	26 525	1,1 %
3 % - 5 %	33 563	-	698	34 261	1,4 %
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 %

sannsynligh mislighold i	2020				
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Brutto utlån	
0 % - 1 %	1 460 886	-	-	1 460 886	80,8 %
1 % - 2 %	333 125	-	-	333 125	18,4 %
2 % - 3 %	-	8 555	-	8 555	0,5 %
3 % - 5 %	-	-	-	-	0,0 %
5 % - 10 %	-	-	-	-	0,0 %
10 % - 40 %	-	-	-	-	0,0 %
40 % - 100 %	-	2 984	2 743	5 727	0,3 %
Totalt	1 794 010	11 539	2 743	1 808 292	100,0 %

Intervall for sannsynlighet mislighold i	2020			2020	
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Utenom balanseposter	
0 % - 1 %	-	-	-	-	0,0 %
1 % - 2 %	-	3 151	239	3 390	0,1 %
2 % - 3 %	-	21 126	-	21 126	0,9 %
3 % - 5 %	-	-	-	-	0,0 %
5 % - 10 %	-	-	-	-	0,0 %
10 % - 40 %	1 455 488	-	-	1 455 488	64,2 %
40 % - 100 %	787 895	-	-	787 895	34,7 %
Totalt	2 243 383	24 278	239	2 267 900	100,0 %

Utlån 2021 - fordelt etter sikkerhetsstillelse

Garanti fra andre selskaper i NorgesGruppen		Ingen sikkerhet	
Brutto Utlån	nom balansepo	Brutto Utlån	Utenom balanseposter
581 870	374 930	1 203 488	2 130 705

Utlån 2020 - fordelt etter sikkerhetsstillelse

Garanti fra andre selskaper i NorgesGruppen		Ingen sikkerhet	
Brutto Utlån	nom balansepo	Brutto Utlån	Utenom balanseposter
698 757	431 823	1 109 535	1 835 088

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 5, Driftsmidler

KONSERN

	Kontor- maskiner og inventar	Aktiverte prosjekt- kostnader	Sum driftsmidler	Goodwill
Anskaffelseskost 01.01.2021	134	14 993	15 126	107 916
Årets tilgang	47	0	47	-
Årets avgang		-409	-409	-
Anskaffelseskost 31.12.2021	181	14 584	14 764	107 916
Akk. av- og nedskrivninger 01.01.2021	27	5 015	5 042	18 000
Årets avskrivninger	29	4 448	4 477	-
Akk. av- og nedskrivninger 31.12.2021	56	9 463	9 519	18 000
Bokført verdi 31.12.2021	125	5 120	5 245	89 916
Anskaffelseskost 01.01.2020	56	0	56	107 916
Årets tilgang	78	14 993	15 070	-
Anskaffelseskost 31.12.2020	134	14 993	15 126	107 916
Akk. av- og nedskrivninger 01.01.2020	17	0	17	-
Årets avskrivninger	10	5 015	5 025	-
Akk. av- og nedskrivninger 31.12.2020	27	5 015	5 042	-
Bokført verdi 31.12.2020	107	9 978	10 085	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 6, 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 %	-13 062	2 505 847

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

MOR		KONSERN	
2020	2021	2021	2020
709	758	9 400	7 668
93	107	1 829	1 445
0	0	329	248
3	3	414	1 327
805	867	11 971	10 687

Antall sysselsatte årsverk 12 10

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

Det er utbetalt kr 757 500 i godtgjørelse til styrets medlemmer. 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	
2020	2021	2021	2020
26	54	368	166
0	0	210	32
0	0	55	0
26	54	633	198

Note 8, Aksjekapital og aksjonærinformasjon

Aksjekapital

Pr. 31. desember 2021 består selskapets aksjekapital av 1 000 aksjer, hver pålydende kr 2 578 100, samlet pålydende kr 2 578 100 000.

Samtlige aksjer eies av NorgesGruppen ASA.

Note 9, Egenkapital

KONSERN

	Aksje- kapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2020	2 578 100	35 905	2 614 005
<u>Årets endring i egenkapital:</u>			
Årsresultat	0	-11 792	-11 792
Egenkapital 31.12.2021	2 578 100	24 113	2 602 213

MOR

	Aksje- kapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2020	2 578 100	-12	2 578 088
<u>Årets endring i egenkapital:</u>			
Årsresultat	0	1 270	1 270
Egenkapital 31.12.2021	2 578 100	1 258	2 579 358

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.

KONSERN

	2021	2020
Ansvarlig kapital		
Aksjekapital	2 578 100	2 578 100
Annen egenkapital	24 138	24 113
Immaterielle eiendeler	-89 916	-89 916
Ren kjernekapital	2 512 322	2 512 297
Annen godkjent kjernekapital	0	0
Kjernekapital	2 512 322	2 512 297
Tilleggskapital	0	0
Ansvarlig kapital	2 512 322	2 512 297
	Sum	Sum
Beregningsgrunnlag	beregnings	beregnings
Institusjoner (20 %)	grunnlag	grunnlag
Lokale og regionale myndigheter (kommuner) (20 %)	184 728	183 478
Stater og sentralbanker (100 %)	2 254	2 160
Foretak (100 %)	21	13
Massemarkedsengasjement (75 %)	1 310 463	1 299 263
Pantsikkerhet i eiendom (100 %)	306 493	246 511
Høyrisikoengasjementer (150 %)	56 052	0
Øvrige engasjementer (100 %)	260 041	578 431
	5 335	10 189
Sum beregningsgrunnlag for kreditt-, motparts- og forringelsesrisiko og for transaksjoner som ikke er avsluttet	2 125 387	2 320 046
Operasjonell risiko	152 951	179 749
Sum beregningsgrunnlag	2 278 338	2 499 795
Ansvarlig kapital i %	110,27 %	100,50 %
Minstekrav til ansvarlig kapital	182 267	199 984
Ansvarlig kapital over 8 %	2 330 055	2 312 314
Bufferkrav		
Bevaringsbuffer (2,5 %)	56 958	62 495
Systemrisikobuffer (3 %)	68 350	74 994
Motsyklisk buffer (1 %) (2,5 % i 2019)	22 783	24 998
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	148 092	162 487
Minstekrav til ren kjernekapital, 12,5 %	284 792	312 474
Tilgjengelig ren kjernekapital	2 227 530	2 199 823
	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 329 i 2021 (TNOK 248 i 2020). Se note for lønnskostnader.

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

	Utlån		Annen langsiktig gjeld	
	2021	2020	2021	2020
Foretak i samme konsern	700 000	720 000		
Sum	700 000	720 000		

	Leverandørgjeld		Annen langsiktig gjeld	
	2021	2020	2021	2020
Foretak i samme konsern	4 101	9 374	171 645	179 810
Sum	4 101	9 374	171 645	179 810

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**

	2021	2020
Gjeld som forfaller mer enn 5 år etter regnskapsårets slutt		
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	171 645	179 810
Sum	171 645	179 810

NorgesGruppen Finans AS har gjeld til NorgesGruppen ASA i danske kroner. Beløpet i danske kroner utgjør TDKK 127 788.

Gjennomsnittlig rente utgjør 1,5 %.

Selskapet har en trekkfasilitet i NG ASA med forfall 18.10.2032 med ubenyttet trekkramme på TNOK 328 355

Selskapets likviditet ansees som svært god.

Note 14, Poster utenom balansen

	2021	2020
Garantiansvar		
Lånegarantier	323 338	327 688
Ubenyttet ramme utlån	51 592	101 449
Ubenyttet kreditt kredittkort	2 130 705	1 838 763
Sum	2 505 635	2 267 900

Selskapene i konsernet inngår i skattetrekksgarantien til NorgesGruppen.

Note 15, Provisjonsinntekter

KONSERN

	2021	2020
Kredittformidling	299	248
Betalingsformidling	38 820	22 504
Sum provisjonsinntekter	39 119	22 752

Note 16, Skattekostnad

MOR		Spesifikasjon av skattekostnad i resultatregnskapet	KONSERN	
2020	2021		2021	2020
0	356	Betalbar skatt	356	0
-3	3	Endring utsatt skatt	-4 351	-3
0	0	Skatt av konsernbidrag	0	0
0	0	Andre poster	0	-619
-3	358	Skattekostnad ordinært resultat	-3 996	-622
Beregning av årets skattegrunnlag				
-12	1 629	Regnskapsmessig resultat før skatt	-15 788	-20 633
12	0	Endring i midlertidige forskjeller	5	3
0	0	Permanente forskjeller	0	18 144
0	-12	Benyttet fremførbart underskudd		
0	1 617	Årets skattegrunnlag	-15 783	-2 487
0	0	Betalbar skatt	0	0
Midlertidige forskjeller				
0	0	Driftsmidler	-1	4
-12	0	Fremførbart underskudd og godgjørelse av mottatt utbytte	-17 412	-12
-12	0	Netto midlertidige forskjeller	-17 413	-8
-3	0	Netto utsatt skattefordel / forpliktelse i balansen	-4 353	-2
Endringer i utsatt skatt				
0	-3	Balanse 1.1	-2	2
-3	3	Innregnet mot resultat	-4 351	-4
-3	0	Balanse 31.12	-4 353	-2

Utsatt skattefordel er oppført med utgangspunkt i forventet fremtidig inntjening.

MOR		Avstemming fra nominell til faktisk skattesats	KONSERN	
2020	2021		2021	2020
-12	1 629	Regnskapsmessig resultat før skatt	-15 788	-20 633
-3	358	Forventet skatt etter nominell skattesats	-3 996	-4 618
0	0	Permanente forskjeller	0	3 996
0	0	Andre poster	0	0
-3	358	Sum skattekostnad	-3 996	-622
22 %	22 %	Effektiv skattesats	25 %	3 %

Endringen i effektiv skattesats fra 2020 til 2021 skyldes permanente forskjeller og nedskrivning goodwill.

Note 17, COVID-19

Tiltakene som er iverksatt av myndighetene for å redusere spredning av Covid-19 har påvirket hele næringslivet. 2021 har også vært et krevende år for selskapet på grunn av mindre bruk av betalingskort, og lavere renteinntekter for finansvirksomheten.