

Navn	Metode	Dato
Vatne, Hilde	BANKID_MOBILE	20-03-2020 15:25
Birkenes, Odd	BANKID_MOBILE	19-03-2020 12:24
HÅKONSEN, BJØRN GUSTAV	BANKID	19-03-2020 12:30
EKHAUGEN, BJØRN-EGIL	BANKID_MOBILE	24-03-2020 16:20



- 

DE SIGNERTE DOKUMENTENE FØLGER PÅ NESTE SIDE >

NorgesGruppen Finans Holding AS

Årsberetning 2019

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. 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 har NorgesGruppen hatt 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 og konsernets resultater for 2019 og konsernets 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. Administrerende direktør og øvrige ansatte er ansatt i NorgesGruppen Finans AS.

Styret består av 3 kvinner og 3 menn.

YTRE MILJØ

Selskapet forurenser ikke det ytre miljø i betydelig grad.

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.

Selskapet og konsernet ble stiftet i 2018.

Årsresultatet for 2019 for morselskapet ble TNOK -589 (TNOK -221 i 2018) mens det for konsernet ble TNOK 54 744 (TNOK 365 i 2018). Samlet kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter for morselskapet utgjorde TNOK -674 (TNOK -287 i 2018), mens det for konsernet utgjorde TNOK 9 593 (TNOK -1 669 406 i 2018). Årsaken til endringen i netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter mot 2018 skyldes at selskapet ble stiftet i 2018 og alle utlån ble etablert dette året.

Totalkapitalen ved utgangen av året for morselskapet var TNOK 2 578 202 (2 578 124 i 2018) og for konsernet TNOK 2 905 057 (2 886 781 i 2018). Egenkapitalandelen pr 31.12.2018 utgjorde for morselskapet 100 % (100 % i 2018) og for konsernet 90,7% (89,3 % i 2018).

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.

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

Konsernet 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 markedrenter. Tap vil kunne oppstå i den grad konsernets utlån og innlån skjer til ulike rentebetingelser, løpetider og reguleringstidspunkter. Konsernet har i dag en høy grad sammenfallende løpetider og reguleringstidspunkter på utlåns- og innlånsrenter. Renterisiko ansees som beskjeden.

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

Forventede tap på utlån anses lav. Nedskrivning på individuelle utlån utgjør pr 31.12.2019 TNOK 1 094 (TNOK 855 i 2018). 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

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

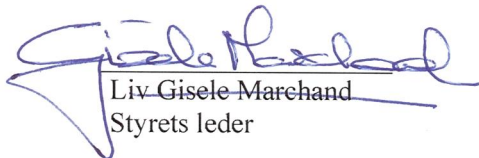
ÅRSRESULTAT OG DISPONERINGER

Styret foreslår følgende disponering av årsresultatet:

- | | |
|----------------------------------|--------------------|
| • Overført til annen egenkapital | <u>TNOK 54 744</u> |
| • Totalt disponert | <u>TNOK 54 744</u> |

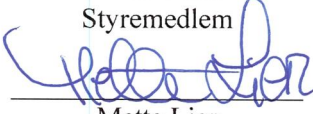
Oslo, 17. mars 2020

I styret for NorgesGruppen Finans Holding AS

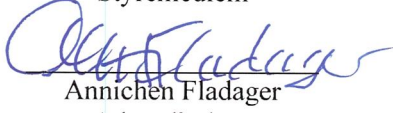

Liv Gisele Marchand
Styrets leder

Odd Birkenes
Styremedlem

Hilde Vatne
Styremedlem



Mette Lier
Styremedlem



Annichen Fladager
Adm. direktør

Bjørn-Egil Ekhaugen
Styremedlem

Bjørn Gustav Håkonsen
Styremedlem

NorgesGruppen

Navn

Vatne, Hilde

Dato

2020-03-20

Navn

Birkenes, Odd

Dato

2020-03-19

Identifikasjon

 **Vatne, Hilde**

Identifikasjon

 **Birkenes, Odd**

Navn

HÅKONSEN, BJØRN GUSTAV

Dato

2020-03-19

Navn

EKHAUGEN, BJØRN-EGIL

Dato

2020-03-24

Identifikasjon

 **HÅKONSEN, BJØRN
GUSTAV**

Identifikasjon

 **EKHAUGEN, BJØRN-EGIL**



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