



Delårsregnskap 1. kvartal 2021

Klare Finans - Konsern

Resultatregnskap	1. kv. 2021	1. kv. 2020	Året 2020
Renteinntekter og lignende inntekter	1 057	1 636	4 528
Rentekostnader og lignende kostnader	-87	-106	-401
Netto renteinntekter	970	1 530	4 127
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	12 426	13 822	52 185
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-719	-566	-2 249
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	-	-	-
Netto verdiendring og g/t på valuta og fin. instrumenter	9	79	905
Andre driftsinntekter	1	-	122
Lønn og andre personalkostnader	-5 378	-5 191	-19 684
Andre driftskostnader	-2 327	-3 359	-11 804
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og g/t på ikke-fin. eiendeler	-1 150	-1 112	-4 486
Kredittap på utlån, garantier mv og rentebærende verdipapirer	-33	-134	-438
Resultat før skatt fra videreført virksomhet	3 799	5 069	18 678
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	-950	-1 267	-4 288
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet	2 848	3 801	14 390
Resultat fra virksomhet under avvikling etter skatt	-	-	-
Resultat før andre inntekter og kostnader	2 848	3 801	14 390
Andre inntekter og kostnader	-	-	-
Totalresultat for regnskapsåret	2 848	3 801	14 390
Nøkkeltall	1. kv. 2021	1. kv. 2020	Året 2020
Avkastning på egenkapital (etter skatt)	9,5 %	12,7 %	12,3 %
Avkastning på totalkapital (etter skatt)	5,9 %	7,8 %	7,4 %
Kostnader i % av inntekter (eks verdipapirer)	69,8 %	65,0 %	65,3 %
Resultatgrad (etter skatt)	22,5 %	25,6 %	26,1 %
Egenkapitalandel	62,9 %	61,2 %	60,7 %

Klare Finans AS - Mor

Resultatregnskap	1. kv. 2021	1. kv. 2020	Året 2020
Renteinntekter og lignende inntekter	779	1 333	3 402
Rentekostnader og lignende kostnader	-17	-22	-86
Netto renteinntekter	762	1 311	3 316
Provisjonsinntekter og inntekter fra finanstjenester	3 818	3 565	14 929
Provisjonskostnader og kostnader ved finanstjenester	-651	-562	-2 206
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	-	-	9 800
Netto verdiendring og g/t på valuta og fin. instrumenter	9	79	905
Andre driftsinntekter	1	-	122
Lønn og andre personalkostnader	-1 581	-1 395	-5 131
Andre driftskostnader	-490	-488	-1 781
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og g/t på ikke-fin. eiendeler	-230	-222	-897
Kredittap på utlån, garantier mv og rentebærende verdipapirer	-33	-134	-438
Resultat før skatt fra videreført virksomhet	1 605	2 154	18 619
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	-401	-539	-4 206
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet	1 204	1 616	14 413
Resultat fra virksomhet under avvikling etter skatt	-	-	-
Resultat før andre inntekter og kostnader	1 204	1 616	14 413
Andre inntekter og kostnader	-	-	-
Totalresultat for regnskapsåret	1 204	1 616	14 413

Nøkkeltall	1. kv. 2021	1. kv. 2020	Året 2020
Avkastning på egenkapital (etter skatt)	4,1 %	5,5 %	12,4 %
Avkastning på totalkapital (etter skatt)	2,6 %	3,4 %	7,7 %
Kostnader i % av inntekter (eks verdipapirer)	58,4 %	47,9 %	45,8 %
Resultatgrad (etter skatt)	30,6 %	36,8 %	53,6 %
Kapitaldekning	17,04 %	17,96 %	17,12 %
Uvektet kapitalandel	6,59 %	6,81 %	6,69 %
Egenkapitalandel	64,5 %	63,2 %	62,3 %

Klare Finans AS

	KONSERN			MOR		
Balanse	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
EIENDELER						
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fin.foretak						
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og fin.foretak til am. kost	79 004	87 953	71 681	70 640	82 316	68 036
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og fin.foretak	79 004	87 953	71 681	70 640	82 316	68 036
Utlån til og fordringer på kunder						
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	19 033	29 586	19 709	19 033	29 586	19 709
Sum utlån og fordringer på kunder	19 033	29 586	19 709	19 033	29 586	19 709
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	68 591	50 742	68 582	68 591	50 742	68 582
Eierinteresser i konsernselskap	-	-	-	110	110	110
Immaterielle eiendeler	7 640	8 024	7 968	148	-	163
Varige driftsmidler	11 059	13 429	11 646	11 059	13 429	11 646
Andre eiendeler	8 003	10 514	16 124	16 384	14 267	22 348
SUM EIEDELER	193 330	200 248	195 710	185 965	190 450	190 594
GJELD OG EGENKAPITAL						
Innskudd og andre innlån fra kunder						
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	35 706	28 413	38 443	35 706	28 413	38 443
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	35 706	28 413	38 443	35 706	28 413	38 443
Annen gjeld	9 983	11 595	7 139	4 938	4 779	2 150
Avsetninger	26 044	37 689	31 379	25 413	36 961	31 297
SUM GJELD	71 733	77 697	76 961	66 057	70 153	71 890
Aksjekapital	116 817	116 817	116 817	116 817	116 817	116 817
Annen innskutt egenkapital	428	428	428	438	438	438
Innskutt egenkapital	117 245	117 245	117 245	117 255	117 255	117 255
Annen egenkapital	4 352	5 306	1 504	2 653	3 043	1 449
Opptjent egenkapital	4 352	5 306	1 504	2 653	3 043	1 449
SUM EGENKAPITAL	121 597	122 551	118 749	119 908	120 298	118 704
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	193 330	200 248	195 710	185 965	190 450	190 594
Garantiansvar utenfor balansen	1 612 269	1 551 154	1 581 555	1 612 269	1 551 154	1 581 555

Bodø, 11.5.2021

Johan Bruun
Styreleder

Torbjørn Sotberg
Nestleder

Line Andersen Nyberg
Styremedlem

Mona Liss Paulsen
Styremedlem

Kurt Figenschau
Styremedlem

Lin Kristin S. Hjelle
Styremedlem

Kristian Undli
Administrerende direktør

Klare Finans AS

Endringer egenkapital

Konsern	Aksjekapital	Annen innskutt EK	Annen opptjent EK	Totalt
Egenkapital pr 01.01.20	114 017	428	1 505	115 950
Kapitalforhøyelse	2 800			2 800
Resultat etter skatt disponert til egenkapital			-	-
Egenkapital pr 31.12.20	116 817	428	1 505	118 750
Resultat etter skatt hittil i år			2 848	2 848
Egenkapital pr 31.03.21	116 817	428	4 353	121 597

Mor	Aksjekapital	Annen innskutt EK	Annen opptjent EK	Totalt
Egenkapital pr 01.01.20	114 017	438	1 426	115 882
Kapitalforhøyelse	2 800			2 800
Resultat etter skatt disponert til egenkapital			23	23
Egenkapital pr 31.12.20	116 817	438	1 449	118 704
Resultat etter skatt hittil i år			1 204	1 204
Egenkapital pr 31.03.21	116 817	438	2 653	119 908

Noter

Note 1: Regnskapsprinsipper

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Delårsregnskapet for 1. kvartal 2021 er avlagt etter IFRS med unntak og forenklinger regulert gjennom årsregnskapsforskriften og er satt opp etter IAS 34 og årsregnskapsforskriften kapittel 8. Regnskapsprinsippene er beskrevet i årsrapporten for 2020 og delårsregnskapet bør leses i sammenheng med dette.

Større leieavtaler behandles i tråd med IFRS 16. Dette innebærer at bruksrett aktiveres som varig driftsmiddel og leieforpliktelse føres opp som annen gjeld. Leiekostnaden fremkommer som avskrivninger og renter. IFRS 16 er implementert fra 1.1.2020.

Delårsregnskapet er urevidert.

Note 2: Tap på utlån, garantier mv.

Garantiansvar	Mor og konsern			Sum
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Forventet tap på garantiansvar 31.12.2020	127	1	676	804
Endring avsetninger 1. kvartal 2021	-	-	33	33
Forventet tap på garantiansvar 31.03.2021	127	1	709	837

Factoringutlån	Mor og konsern			Sum
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Forventet tap på factoringutlån 31.12.2020	-	-	-	-
Endring avsetninger 1. kvartal 2021	-	-	-	-
Forventet tap på factoringutlån 31.03.2021	-	-	-	-

Note 3: Leiekontrakter

I hht IFRS 16 skal leietaker balanseføre eiendeler og gjeld knyttet til større leieavtaler. For Klare Finans gjelder dette leieavtale for selskapets hovedkontor i Bodø.

	Mor og konsern		
	31.03.2021	31.03.2020	2020
Eiendeler			
Bruksrett 01.01.	11 627	13 952	13 952
Nedskrivning i perioden	581	581	2 325
Bruksrett ved utgangen av perioden	11 046	13 371	11 627
Gjeld			
Forpliktelse 01.01.	11 814	13 952	13 952
Reduksjon forpliktelse i perioden	668	529	2 138
Renter i perioden	87	103	389
Forpliktelse ved utgangen av perioden	11 146	13 423	11 814

Note 3: Kapitaldekning

Kapitalbehov og kapitaldekning er beregnet ut fra Basel II regelverkets standard metode for kredittrisiko og grunnleggende metode for operasjonell risiko. Selskapet er ikke eksponert for markedsrisiko og kapitaldekningskravet for markedsrisiko var null. Kapitaldekning beregnes og rapporteres bare for morselskapet.

	31.03.2021	Mor 31.03.2020	2020
Sum egenkapital	118 704	118 682	118 704
Immatrielle eiendeler	-148		-163
Utsatt skattefordel			
Kjernekapital	118 556	118 682	118 541
Sum ansvarlig kapital	118 556	118 682	118 541
Risikovektet balanse	641 475	607 989	637 779
Beregningsgrunnlag operasjonell risiko	54 434	52 893	54 434
Sum beregningsgrunnlag	695 909	660 882	692 213

Kapitaldekning

Kapitalkrav kredittrisiko	93 014	88 158	92 478
Kapitalkrav operasjonell risiko	7 893	7 669	7 893
Kapitalkrav markedsrisiko	-	-	-
Total kapitalkrav	100 907	95 828	100 371
Kapital buffer over regulatoriske krav			
Krav om tilleggskapital (Pillar II)	0	0	0
Kapitaldekning	17,04 %	17,96 %	17,12 %
Kjernekapitaldekning	17,04 %	17,96 %	17,12 %
Ren kjernekapitaldekning	17,04 %	17,96 %	17,12 %

Uvektet kjernekapitalandel	31.03.2021	31.03.2020	2020
Beregningsgrunnlag	1 798 085	1 741 603	1 772 267
Kjernekapital	118 556	118 682	118 541
Uvektet kjernekapitalandel	6,59 %	6,81 %	6,69 %

Note 4: Hendelser etter balansedagen

Ved avleggelse av kvartalsregnskapet foreligger det ikke kjente hendelser som har en vesentlig påvirkning på regnskapet. Covid-19-pandemien og myndighetenes tiltak for å hindre spredning, førte til en nedstengning av store deler av samfunnet fra mars og utover i 2. kvartal i 2020. Gjennom høsten og vinteren har samfunnet gradvis gjenåpnet, men en ny smittebølge og lokale utbrudd har ført til nye nedstengninger i første kvartal 2021.

Det er fremdeles store utfordringer for deler av næringslivet og arbeidsledigheten er fortsatt høy.

Klare Finans har så langt ikke sett vesentlige endringer i mislighold eller forventet tap. Boligmarkedet har hentet seg inn, godt hjulpet av rekordlave renter, men høy arbeidsledighet over tid forventes å gi utfordringer for flere husholdninger. Klare Finans følger utviklingen tett.

Note 5: Regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

Konsernet utarbeider regnskapsestimater og legger til grunn forutsetninger som har effekt på resultatet og verdsettelsen av eiendeler og gjeld. Estimater og vurderinger evalueres jevnlig og baserer seg på historiske erfaringstall og forventninger til fremtidige hendelser.