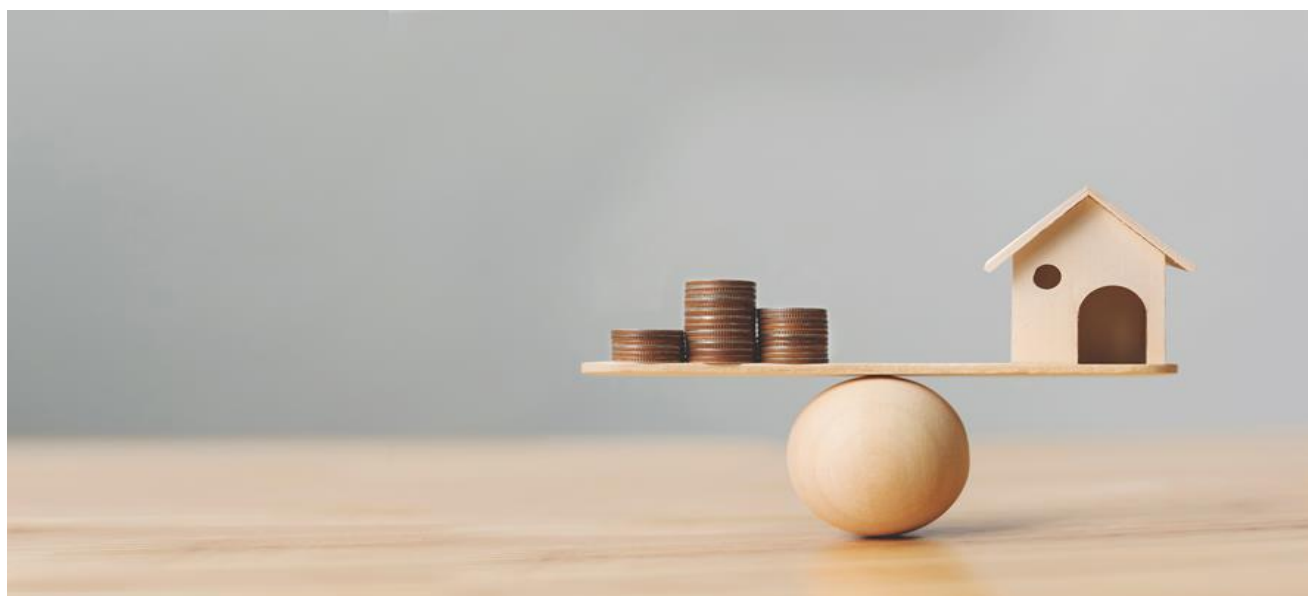




Delårsregnskap 3. kvartal 2020

Klare Finans - Konsern

Resultatregnskap	3. kv. 2020	3. kv. 2019	hiå 2020	hiå 2019	Året 2019
Renteinntekter og lignende inntekter	937	1 509	3 391	4 234	5 993
Rentekostnader og lignende kostnader	-96	-	-305	-	-4
Netto renteinntekter	840	1 508	3 086	4 234	5 989
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	13 194	13 469	40 285	40 814	54 507
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-557	-549	-1 655	-1 588	-2 103
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	-	-	-	-	-
Netto verdiendring og g/t på valuta og fin. instrumenter	160	200	746	422	626
Andre driftsinntekter	9	81	11	113	138
Lønn og andre personalkostnader	-5 375	-5 225	-14 044	-13 842	-19 322
Andre driftskostnader	-2 938	-3 139	-9 152	-9 246	-12 796
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-fina	-1 124	-548	-3 347	-1 645	-2 176
Kredittap på utlån, garantier mv og rentebærende verdipapire	-79	-112	-233	-138	3 633
Resultat før skatt fra videreført virksomhet	4 130	5 685	15 697	19 124	28 496
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	-1 033	-1 421	-3 924	-4 781	-6 605
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet	3 098	4 265	11 772	14 345	21 891
Resultat fra virksomhet under avvikling etter skatt	-	-	-	-	-
Resultat før andre inntekter og kostnader	3 098	4 265	11 772	14 345	21 891
Andre inntekter og kostnader	-	-	-	-	-
Totalresultat for regnskapsåret	3 098	4 265	11 772	14 345	21 891

Nøkkeltall	3. kv. 2020	3. kv. 2019	hiå 2020	hiå 2019	Året 2019
Avkastning på egenkapital (etter skatt)	9,6 %	14,2 %	12,7 %	17,1 %	20,2 %
Avkastning på totalkapital (etter skatt)	6,6 %	10,4 %	8,2 %	11,2 %	12,0 %
Kostnader i % av inntekter (eks verdipapirer)	69,2 %	60,6 %	62,5 %	56,2 %	58,0 %
Resultatgrad (etter skatt)	22,7 %	29,0 %	27,7 %	32,6 %	37,0 %
Egenkapitalandel	68,5 %	73,2 %	68,5 %	73,2 %	60,6 %

Klare Finans AS - Mor

Resultatregnskap	3. kv. 2020	3. kv. 2019	hiå 2020	hiå 2019	Året 2019
Renteinntekter og lignende inntekter	670	1 151	2 535	3 253	4 649
Rentekostnader og lignende kostnader	-19	-	-63	-	-4
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	651	1 151	2 472	3 253	4 645
Provisjonsinntekter og inntekter fra finanstjenester	3 829	3 640	11 443	10 582	14 414
Provisjonskostnader og kostnader ved finanstjenester	-532	-475	-1 622	-1 404	-1 910
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	-	-	-	-	14 620
Netto verdiendring og g/t på valuta og fin. instrumenter	160	200	746	422	626
Andre driftsinntekter	9	81	11	113	138
Lønn og andre personalkostnader	-1 310	-1 376	-3 694	-3 754	-5 197
Andre driftskostnader	-438	-525	-1 351	-1 703	-2 021
Ordinære avskrivninger	-225	-110	-669	-329	-435
Tap på utlån, garantier m.v.	-79	-112	-233	-138	3 633
Resultat før skatt fra videreført virksomhet	2 065	2 474	7 103	7 042	28 513
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	-516	-619	-1 776	-1 761	-6 605
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet	1 549	1 856	5 327	5 282	21 908
Resultat fra virksomhet under avvikling etter skatt	-	-	-	-	-
Resultat før andre inntekter og kostnader	1 549	1 856	5 327	5 282	21 908
Andre inntekter og kostnader	-	-	-	-	-
Totalresultat for regnskapsåret	1 549	1 856	5 327	5 282	21 908

Nøkkeltall	3. kv. 2020	3. kv. 2019	hiå 2020	hiå 2019	Året 2019
Avkastning på egenkapital (etter skatt)	5,2 %	6,8 %	6,1 %	6,6 %	20,2 %
Avkastning på totalkapital (etter skatt)	3,6 %	5,0 %	3,9 %	4,5 %	12,5 %
Kostnader i % av inntekter (eks verdipapirer)	47,9 %	43,7 %	43,8 %	44,6 %	42,7 %
Resultatgrad (etter skatt)	37,6 %	40,4 %	40,8 %	40,7 %	67,3 %
Kapitaldekning	17,92 %	17,77 %	17,92 %	17,77 %	18,36 %
Uvektet kapitalandel	6,79 %	6,63 %	6,79 %	6,63 %	6,94 %
Egenkapitalandel	70,6 %	75,8 %	70,6 %	75,8 %	62,9 %

Klare Finans AS

	KONSERN			MOR		
Balanse	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
EIENDELER						
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fin.foretak						
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og fin.foretak til am. kost	63 802	69 219	91 958	59 462	65 681	87 482
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og fin.foretak	63 802	69 219	91 958	59 462	65 681	87 482
Utlån til og fordringer på kunder						
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	22 509	23 383	23 568	22 509	23 383	23 568
Sum utlån og fordringer på kunder	22 509	23 383	23 568	22 509	23 383	23 568
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	68 409	50 458	50 662	68 409	50 458	50 662
Eierinteresser i konsernselskap	-	-	-	110	110	110
Immaterielle eiendeler	7 622	9 050	8 537	179	-	-
Varige driftsmidler	12 235	94	75	12 235	94	75
Andre eiendeler	16 089	15 081	16 516	12 689	9 760	22 355
SUM EIEDELER	190 666	167 285	191 316	175 593	149 486	184 252
GJELD OG EGENKAPITAL						
Innskudd og andre innlån fra kunder						
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	33 543	26 381	37 982	33 543	26 381	37 982
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	33 543	26 381	37 982	33 543	26 381	37 982
Annen gjeld	9 118	8 590	31 308	2 707	2 958	24 312
Avsetninger	17 483	9 919	6 076	15 335	6 899	6 076
SUM GJELD	60 144	44 890	75 366	51 585	36 238	68 370
Aksjekapital	116 817	106 117	114 017	116 817	106 117	114 017
Annen innskutt egenkapital	428	428	428	438	438	438
Innskutt egenkapital	117 245	106 545	114 445	117 255	106 555	114 455
Annen egenkapital	13 277	15 850	1 505	6 753	6 694	1 427
Opptjent egenkapital	13 277	15 850	1 505	6 753	6 694	1 427
SUM EGENKAPITAL	130 522	122 395	115 950	124 008	113 249	115 882
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	190 666	167 285	191 316	175 593	149 486	184 252
Garantiansvar utenfor balansen	1 570 049	1 481 619	1 484 489	1 570 049	1 481 619	1 484 489

Bodø, 12.11.2020
Sted, dato

Andreas B. Eskelund
Styreleder

Torbjørn Sotberg
Nestleder

Line Andersen Nyberg
Styremedlem

Mona Liss Paulsen
Styremedlem

Kurt Figenschau
Styremedlem

Jørgen Pedersen
Styremedlem

Kristian Undli
Administrerende direktør

Klare Finans AS

Endringer egenkapital

Konsern	Aksjekapital	Annen innskutt EK	Annen opptjent EK	Totalt
Egenkapital pr 01.01.	114 017	428	1 505	115 950
Kapitalforhøyelse	2 800			2 800
Resultat hittil i år			11 772	11 772
Egenkapital pr 30.09	116 817	428	13 277	130 522

Mor	Aksjekapital	Annen innskutt EK	Annen opptjent EK	Totalt
Egenkapital pr 01.01.	114 017	438	1 426	115 882
Kapitalforhøyelse	2 800			2 800
Resultat hittil i år			5 327	5 327
Egenkapital pr 30.09	116 817	438	6 754	124 009

Noter

Note 1: Regnskapsprinsipper

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Delårsregnskapet for 3. kvartal 2020 er avlagt etter IFRS med unntak og forenklinger regulert gjennom årsregnskapsforskriften og er satt opp etter IAS 34 og årsregnskapsforskriften kapittel 8. Overgangseffektene knyttet til implementeringen av IFRS er vist i noter til årsregnskapet for 2019 og regnskapet for andre kvartal 2020 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.

Modifisert retrospektiv anvendelse er benyttet, og sammenligningstall er følgelig ikke omarbeidet.

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 01.01.2020	122	1	301	424
Endring avsetninger 1. halvår 2020	3	-	130	133
Forventet tap på garantiansvar 30.06.2020	125	1	431	557
Endring avsetninger 3. kvartal 2020	1	-	79	80
Forventet tap på garantiansvar 30.09.2020	126	1	510	637

Factoringutlån	Mor og konsern			Sum
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Forventet tap på factoringutlån 01.01.2020	-	-	-	-
Endring avsetninger 1. halvår 2020	-	-	-	-
Forventet tap på factoringutlån 30.06.2020	-	-	-	-
Endring avsetninger 3. kvartal 2020	-	-	-	-
Forventet tap på factoringutlån 30.09.2020	-	-	-	-

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		
	30.09.2020	30.09.2019	2019
Eiendeler			
Bruksrett 01.01.20	13 952		
Nedskrivning	1 744		
Bruksrett 30.09.20	12 208	0	0
Gjeld			
Forpliktelse 01.01.20	13 952		
Reduksjon forpliktelse	1 598		
Renter	297		
Forpliktelse 30.09.20	12 354	0	0

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.

	30.09.2020	Mor 30.09.2019	2019
Sum egenkapital	118 682	107 856	115 882
Immatrielle eiendeler	-179		
Utsatt skattefordel			
Kjernekapital	118 503	107 856	115 882
Sum ansvarlig kapital	118 503	107 856	115 882
Risikovektet balanse	608 317	562 311	578 330
Beregningsgrunnlag operasjonell risiko	52 893	44 429	52 893
Sum beregningsgrunnlag	661 210	606 740	631 223
Kapitaldekning			
Kapitalkrav kredittrisiko	88 206	87 158	92 533
Kapitalkrav operasjonell risiko	7 669	6 886	8 463
Kapitalkrav markedsrisiko	-	-	-
Total kapitalkrav	95 875	94 045	100 996
Kapital buffer over regulatoriske krav			
Krav om tilleggskapital (Pillar II)	0	0	0
Kapitaldekning	17,92 %	17,78 %	18,36 %
Kjernekapitaldekning	17,92 %	17,78 %	18,36 %
Ren kjernekapitaldekning	17,92 %	17,78 %	18,36 %

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. Gjennom sommeren og høsten har samfunnet gradvis gjenåpnet, men det er fortsatt 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.