



Delårsregnskap 2. kvartal 2021

Klare Finans - Konsern

Resultatregnskap	2. kv. 2021	2. kv. 2020	hiå 2021	hiå 2020	Året 2020
Renteinntekter og lignende inntekter	1 016	818	2 073	2 454	4 528
Rentekostnader og lignende kostnader	-84	-103	-170	-209	-401
Netto renteinntekter	933	715	1 903	2 245	4 127
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	11 576	13 269	24 001	27 091	52 185
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-702	-532	-1 421	-1 098	-2 249
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	-	-	-	-	-
Netto verdiendring og g/t på valuta og fin. instrumenter	130	507	139	587	905
Andre driftsinntekter	8	2	9	2	122
Lønn og andre personalkostnader	-3 594	-3 478	-8 972	-8 670	-19 684
Andre driftskostnader	-3 286	-2 855	-5 613	-6 214	-11 804
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og g/t på ikke-fin. eiendeler	-1 157	-1 111	-2 308	-2 224	-4 486
Kredittap på utlån, garantier mv og rentebærende verdipapirer	6	-19	-27	-153	-438
Resultat før skatt fra videreført virksomhet	3 914	6 498	7 711	11 566	18 678
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	-979	-1 625	-1 928	-2 892	-2 133
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet	2 936	4 873	5 784	8 675	16 545
Resultat fra virksomhet under avvikling etter skatt	-	-	-	-	-
Resultat før andre inntekter og kostnader	2 936	4 873	5 784	8 675	16 545
Andre inntekter og kostnader	-	-	-	-	-
Totalresultat for regnskapsåret	2 936	4 873	5 784	8 675	16 545

Nøkkeltall	2. kv. 2021	2. kv. 2020	hiå 2021	hiå 2020	Året 2020
Avkastning på egenkapital (etter skatt)	9,5 %	15,6 %	9,5 %	14,3 %	12,3 %
Avkastning på totalkapital (etter skatt)	6,3 %	10,1 %	6,1 %	9,2 %	7,4 %
Kostnader i % av inntekter (eks verdipapirer)	67,3 %	53,3 %	68,6 %	59,3 %	65,3 %
Resultatgrad (etter skatt)	24,6 %	34,9 %	23,5 %	30,1 %	30,0 %
Egenkapitalandel	68,9 %	69,0 %	68,9 %	69,0 %	60,7 %

Klare Finans AS - Mor

Resultatregnskap	2. kv. 2021	2. kv. 2020	hiå 2021	hiå 2020	Året 2020
Renteinntekter og lignende inntekter	736	532	1 515	1 865	3 402
Rentekostnader og lignende kostnader	-17	-22	-34	-44	-86
Netto renteinntekter	719	510	1 481	1 821	3 316
Provisjonsinntekter og inntekter fra finanstjenester	4 002	4 048	7 820	7 614	14 929
Provisjonskostnader og kostnader ved finanstjenester	-605	-529	-1 256	-1 090	-2 206
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	-	-	-	-	9 800
Netto verdiendring og g/t på valuta og fin. instrumenter	130	507	139	587	905
Andre driftsinntekter	8	2	9	2	122
Lønn og andre personalkostnader	-1 120	-989	-2 701	-2 385	-5 131
Andre driftskostnader	-936	-425	-1 426	-913	-1 781
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og g/t på ikke-fin. eiendeler	-231	-222	-462	-445	-897
Kredittap på utlån, garantier mv og rentebærende verdipapirer	6	-19	-27	-153	-438
Resultat før skatt fra videreført virksomhet	1 973	2 883	3 577	5 038	18 619
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	-493	-721	-894	-1 260	-4 289
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet	1 480	2 162	2 683	3 779	14 330
Resultat fra virksomhet under avvikling etter skatt	-	-	-	-	-
Resultat før andre inntekter og kostnader	1 480	2 162	2 683	3 779	14 330
Andre inntekter og kostnader	-	-	-	-	-
Totalresultat for regnskapsåret	1 480	2 162	2 683	3 779	14 330

Nøkkeltall	2. kv. 2021	2. kv. 2020	hiå 2021	hiå 2020	Året 2020
Avkastning på egenkapital (etter skatt)	5,0 %	7,3 %	4,6 %	6,3 %	12,4 %
Avkastning på totalkapital (etter skatt)	3,3 %	4,8 %	3,0 %	4,2 %	7,7 %
Kostnader i % av inntekter (eks verdipapirer)	53,8 %	36,1 %	56,0 %	41,9 %	45,8 %
Resultatgrad (etter skatt)	34,8 %	47,6 %	32,7 %	42,3 %	53,3 %
Kapitaldekning	17,27 %	18,06 %	17,27 %	18,06 %	17,12 %
Uvektet kapitalandel	6,63 %	6,84 %	6,63 %	6,84 %	6,69 %
Egenkapitalandel	70,9 %	70,6 %	70,9 %	70,6 %	62,3 %

Klare Finans AS

	KONSERN			MOR		
Balanse	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
EIENDELER						
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fin.foretak						
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og fin.foretak til am. kost	68 559	61 231	71 681	65 216	58 430	68 036
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og fin.foretak	68 559	61 231	71 681	65 216	58 430	68 036
Utlån til og fordringer på kunder						
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	16 584	22 251	19 709	16 584	22 251	19 709
Sum utlån og fordringer på kunder	16 584	22 251	19 709	16 584	22 251	19 709
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	68 721	68 249	68 582	68 721	68 249	68 582
Eierinteresser i konsernselskap	-	-	-	110	110	110
Immaterielle eiendeler	7 125	7 510	7 968	132	-	163
Varige driftsmidler	10 472	12 830	11 646	10 472	12 830	11 646
Andre eiendeler	9 332	12 486	16 124	9 883	11 480	22 348
SUM EIENDELER	180 793	184 557	195 710	171 118	173 350	190 594
GJELD OG EGENKAPITAL						
Innskudd og andre innlån fra kunder						
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	37 148	33 644	38 443	37 148	33 644	38 443
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	37 148	33 644	38 443	37 148	33 644	38 443
Annen gjeld	7 382	6 580	7 139	1 968	1 969	2 150
Avsetninger	11 730	16 909	31 379	10 614	15 277	31 297
SUM GJELD	56 260	57 133	76 961	49 730	50 890	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	7 288	10 180	1 504	4 133	5 206	1 449
Opptjent egenkapital	7 288	10 180	1 504	4 133	5 206	1 449
SUM EGENKAPITAL	124 533	127 425	118 749	121 388	122 461	118 704
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	180 793	184 557	195 710	171 118	173 350	190 594
Garantiansvar utenfor balansen	1 617 149	1 560 829	1 581 555	1 617 149	1 560 829	1 581 555

Bodø, 13.8.2021

Johan Bruun
Styreleder

Torbjørn Sotberg
Nestleder

Line Andersen Nyberg
Styremedlem

Mona Liss Paulsen
Styremedlem

Kurt Figenschau
Styremedlem

Lin Kristin S. Hjelte
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			5 784	5 784
Egenkapital pr 30.06.21	116 817	428	7 289	124 533

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			2 683	2 683
Egenkapital pr 30.06.21	116 817	438	4 132	121 387

Noter

Note 1: Regnskapsprinsipper

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Delårsregnskapet for 2. 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
Endring avsetninger 2. kvartal 2021	1	-	-275	-274
Forventet tap på garantiansvar 30.06.2021	128	1	434	563

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	-	-	-	-
Endring avsetninger 2. kvartal 2021	-	-	-	-
Forventet tap på factoringutlån 30.06.2021	-	-	-	-

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		
	30.06.2021	30.06.2020	2020
Eiendeler			
Bruksrett 01.01.	11 627	13 952	13 952
Nedskrivning i perioden	1 162	1 162	2 325
Bruksrett ved utgangen av perioden	10 465	12 790	11 627
Gjeld			
Forpliktelse 01.01.	11 814	13 952	13 952
Reduksjon forpliktelse i perioden	1 294	1 061	2 138
Renter i perioden	170	203	389
Forpliktelse ved utgangen av perioden	10 520	12 891	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.

	30.06.2021	Mor 30.06.2020	2020
Sum egenkapital	118 704	118 682	118 704
Immatrielle eiendeler	-132		-163
Utsatt skattefordel			
Kjernekapital	118 572	118 682	118 541
Sum ansvarlig kapital	118 572	118 682	118 541
Risikovektet balanse	632 278	604 157	637 779
Beregningsgrunnlag operasjonell risiko	54 434	52 893	54 434
Sum beregningsgrunnlag	686 712	657 050	692 213

Kapitaldekning

Kapitalkrav kredittrisiko	91 680	87 603	92 478
Kapitalkrav operasjonell risiko	7 893	7 669	7 893
Kapitalkrav markedsrisiko	-	-	-
Total kapitalkrav	99 573	95 272	100 371
Kapital buffer over regulatoriske krav			
Krav om tilleggskapital (Pillar II)	0	0	0
Kapitaldekning	17,27 %	18,06 %	17,12 %
Kjernekapitaldekning	17,27 %	18,06 %	17,12 %
Ren kjernekapitaldekning	17,27 %	18,06 %	17,12 %

Uvektet kjernekapitalandel	30.06.2021	30.06.2020	2020
Beregningsgrunnlag	1 788 135	1 734 189	1 772 267
Kjernekapital	118 556	118 682	118 541
Uvektet kjernekapitalandel	6,63 %	6,84 %	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 2020. Gjennom andre kvartal 2021 har myndighetene gjennomført en trinnvis gjenåpning, og mange virksomheter har nå kunnet starte opp igjen. Dermed er også arbeidsledigheten på vei ned. Boligmarkedet har hentet seg inn, godt hjulpet av rekordlave renter, og sparingen i husholdningene har økt.

Klare Finans har sett en nedgang i mislighold gjennom det siste året, og ser så langt ikke noen økning i forventet tap som følge av pandemien.

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.