



Delårsregnskap 3. kvartal 2025



Klare Finans - Konsern

Resultatregnskap	3. kv. 2025	3. kv. 2024	hiå 2025	hiå 2024	Året 2024
Renteinntekter og lignende inntekter	5 397	5 800	17 974	16 826	22 973
Rentekostnader og lignende kostnader	-10	-32	-48	-114	-159
Netto renteinntekter	5 386	5 767	17 926	16 712	22 815
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	16 125	17 608	51 195	51 322	67 549
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-888	-808	-2 675	-2 571	-3 438
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	-	-	-	-	-
Netto verdiendring og g/t på valuta og fin. instrumenter	638	1 374	3 010	2 810	3 227
Andre driftsinntekter	155	166	145	198	343
Lønn og andre personalkostnader	-6 903	-6 479	-18 284	-16 631	-23 648
Andre driftskostnader	-3 757	-3 448	-9 995	-11 092	-14 808
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og g/t på ikke-fin. eiendeler	-955	-886	-2 615	-2 682	-3 534
Kredittap på utlån, garantier mv og rentebærende verdipapirer	-49	-5	-114	-372	-1 462
Resultat før skatt fra videreført virksomhet	9 751	13 290	38 592	37 695	47 044
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	-2 438	-3 322	-9 648	-9 424	-10 654
Resultat før andre inntekter og kostnader	7 313	9 967	28 944	28 272	36 389
Andre inntekter og kostnader	-	-	-	-	-
Totalresultat for regnskapsåret	7 313	9 967	28 944	28 272	36 389

Nøkkeltall	3. kv. 2025	3. kv. 2024	hiå 2025	hiå 2024	Året 2024
Avkastning på egenkapital (etter skatt)	12,4 %	18,0 %	17,2 %	19,4 %	19,8 %
Avkastning på totalkapital (etter skatt)	9,1 %	13,4 %	11,6 %	13,1 %	12,1 %
Kostnader i % av inntekter (eks verdipapirer)	55,9 %	47,6 %	46,4 %	46,3 %	48,1 %
Resultatgrad (etter skatt)	34,1 %	41,3 %	41,6 %	41,3 %	40,2 %
Egenkapitalandel	73,9 %	73,9 %	73,9 %	73,9 %	61,8 %

Klare Finans AS - Mor

Resultatregnskap	3. kv. 2025	3. kv. 2024	hiå 2025	hiå 2024	Året 2024
Renteinntekter og lignende inntekter	4 876	5 286	16 279	15 296	20 893
Rentekostnader og lignende kostnader	-3	-8	-13	-28	-52
Netto renteinntekter	4 873	5 278	16 266	15 267	20 841
Provisjonsinntekter og inntekter fra finanstjenester	6 292	6 588	19 601	19 249	25 343
Provisjonskostnader og kostnader ved finanstjenester	-767	-708	-2 281	-2 308	-3 074
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	-	-	-	-	14 653
Netto verdiendring og g/t på valuta og fin. instrumenter	638	1 374	3 010	2 810	3 227
Andre driftsinntekter	155	166	145	198	343
Lønn og andre personalkostnader	-2 076	-1 969	-5 453	-5 154	-7 377
Andre driftskostnader	-1 393	-813	-3 200	-3 542	-4 571
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og g/t på ikke-fin. eiendeler	-337	-222	-799	-670	-884
Kredittap på utlån, garantier mv og rentebærende verdipapirer	-49	-5	-114	-372	-1 461
Resultat før skatt fra videreført virksomhet	7 337	9 689	27 175	25 477	47 040
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	-1 834	-2 422	-6 794	-6 369	-10 650
Resultat før andre inntekter og kostnader	5 502	7 267	20 382	19 108	36 390
Andre inntekter og kostnader	-	-	-	-	-
Totalresultat for regnskapsåret	5 502	7 267	20 382	19 108	36 390

Nøkkeltall	3. kv. 2025	3. kv. 2024	hiå 2025	hiå 2024	Året 2024
Avkastning på egenkapital (etter skatt)	9,7 %	13,6 %	12,3 %	13,4 %	19,8 %
Avkastning på totalkapital (etter skatt)	7,1 %	10,2 %	8,4 %	9,2 %	12,2 %
Kostnader i % av inntekter (eks verdipapirer)	36,1 %	26,5 %	28,0 %	28,9 %	29,5 %
Resultatgrad (etter skatt)	49,2 %	57,2 %	55,5 %	54,3 %	59,3 %
Kapitaldekning	32,02 %	20,06 %	32,02 %	20,06 %	19,99 %
Uvektet kapitalandel	7,38 %	7,38 %	7,38 %	7,38 %	7,61 %
Egenkapitalandel	74,7 %	74,6 %	74,7 %	74,6 %	62,3 %

Klare Finans AS

Balanse	KONSERN			MOR		
	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
EIENDELER						
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fin.foretak						
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og fin.foretak til am. kost	184 546	173 740	195 966	172 310	161 778	182 371
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og fin.foretak	184 546	173 740	195 966	172 310	161 778	182 371
Utlån til og fordringer på kunder						
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	37 584	35 771	38 592	37 584	35 771	38 592
Sum utlån og fordringer på kunder	37 584	35 771	38 592	37 584	35 771	38 592
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	78 319	74 892	75 309	78 319	74 892	75 309
Eierinteresser i konsernselskap	-	-	-	5 110	5 110	5 110
Immaterielle eiendeler	9 371	8 739	10 598	7 709	7 282	9 296
Varige driftsmidler	1 870	3 551	2 854	1 870	3 551	2 854
Andre eiendeler	12 056	10 087	17 362	6 135	3 280	23 975
SUM EIEDELER	323 746	306 780	340 680	309 037	291 663	337 507
GJELD OG EGENKAPITAL						
Innskudd og andre innlån fra kunder						
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	63 180	61 698	82 196	63 180	61 698	82 196
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	63 180	61 698	82 196	63 180	61 698	82 196
Annen gjeld	6 189	3 748	7 903	2 942	806	4 774
Avsetninger	14 982	14 612	40 132	12 128	11 648	40 132
SUM GJELD	84 352	80 058	130 231	78 251	74 151	127 102
Aksjekapital	193 991	193 991	193 991	193 991	193 991	193 991
Annen innskutt egenkapital	2 954	2 954	2 954	2 964	2 964	2 964
Innskutt egenkapital	196 945	196 945	196 945	196 955	196 955	196 955
Annen egenkapital	42 449	29 777	13 505	33 831	20 557	13 450
Opptjent egenkapital	42 449	29 777	13 505	33 831	20 557	13 450
SUM EGENKAPITAL	239 394	226 722	210 450	230 786	217 512	210 404
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	323 746	306 779	340 681	309 037	291 663	337 507
Garantiansvar utenfor balansen	2 540 110	2 304 226	2 315 513	2 540 110	2 304 226	2 315 513

Bodø, 14.11.2025

Thomas Dørum
Styreleder

Torbjørn Sotberg
Nestleder

Merete Eik
Styremedlem

Mona Liss Paulsen
Styremedlem

Kurt Figenschau
Styremedlem

Lin Kristin S. Hjelle
Styremedlem

Kristian Råmunddal
Styremedlem

Kristian Undli
Administrerende direktør

Klare Finans AS

Endringer egenkapital

Konsern	Aksjekapital	Annen innskutt EK	Annen opptjent EK	Totalt
Egenkapital pr 01.01.24	157 991	2 954	1 505	162 450
Kapitalforhøyelse	36 000			36 000
Årsresultat			36 889	36 889
Avsatt utbytte			-24 889	-24 889
Egenkapital pr 31.12.24	193 991	2 954	38 394	210 450
Kapitalforhøyelse				-
Resultat etter skatt hittil i år			28 944	28 944
Egenkapital pr 30.09.25	193 991	2 954	67 339	239 394

Mor	Aksjekapital	Annen innskutt EK	Annen opptjent EK	Totalt
Egenkapital pr 01.01.24	157 991	2 964	1 449	162 405
Kapitalforhøyelse	36 000			36 000
Årsresultat			36 890	36 890
Avsatt utbytte			-24 890	-24 890
Egenkapital pr 31.12.24	193 991	2 964	38 339	210 405
Kapitalforhøyelse				-
Resultat etter skatt hittil i år			20 381	20 381
Egenkapital pr 30.09.25	193 991	2 964	58 721	230 786

Noter

Note 1: Regnskapsprinsipper

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Delårsregnskapet pr 30.06.2025 er avlagt i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak §1-4, 1. og 2. ledd b) hvilket innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med IFRS med mindre annet følger av forskriften. Regnskapsprinsippene er beskrevet i årsrapporten for 2024 og 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 31.12.2023	156	1	178	335
Endring avsetninger 1.-3. kvartal 2024	29	-	414	443
Forventet tap på garantiansvar 30.09.2024	185	1	592	778
Endring avsetninger 4. kvartal 2024	1	-	89	90
Forventet tap på garantiansvar 31.12.2024	186	1	681	868
Endring avsetninger 1.-3. kvartal 2025	42	-	45	87
Forventet tap på garantiansvar 30.09.2025	228	1	726	955

Factoringutlån	Mor og konsern			Sum
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Forventet tap på factoringutlån 31.12.2023	-	-	-	-
Endring avsetninger 1.-3. kvartal 2024	-	-	-	-
Forventet tap på factoringutlån 30.09.2024	-	-	-	-
Endring avsetninger 4. kvartal 2024	-	-	500	500
Forventet tap på factoringutlån 31.12.2024	-	-	500	500
Endring avsetninger 1.-3. kvartal 2025	-	-	-500	-500
Forventet tap på factoringutlån 30.09.2025	-	-	-	-

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		
	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Eiendeler			
Bruksrett 01.01.	2 694	5 152	5 152
Reberegning ved endring avtale	-	244	244
Nedskrivning i perioden	2 021	2 029	2 702
Bruksrett ved utgangen av perioden	673	3 367	2 694
Gjeld			
Forpliktelse 01.01.	3 035	5 769	5 769
Reberegning ved endring avtale	-	244	243
Reduksjon forpliktelse i perioden	2 359	2 333	3 117
Renter i perioden	46	112	140
Forpliktelse ved utgangen av perioden	722	3 792	3 035

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.

	30.09.2025	Mor 30.09.2024	31.12.2024
Sum egenkapital	210 404	198 404	210 404
Immatrielle eiendeler	-87	-7 282	-9 296
Utsatt skattefordel			
Kjernekapital	210 317	191 122	201 108
Sum ansvarlig kapital	210 317	191 122	201 108
Risikovektet balanse	604 177	892 751	921 861
Beregningsgrunnlag operasjonell risiko	52 736	59 875	84 043
Sum beregningsgrunnlag	656 913	952 626	1 005 904
Kapitaldekning			
Kapitalkrav kredittrisiko	105 731	156 231	161 326
Kapitalkrav operasjonell risiko	9 229	10 478	14 708
Kapitalkrav markedsrisiko	-	-	-
Total kapitalkrav	114 960	166 710	176 033
Kapital buffer over regulatoriske krav			
Krav om tilleggskapital (Pillar II)	0	0	0
Kapitaldekning	32,02 %	20,06 %	19,99 %
Kjernekapitaldekning	32,02 %	20,06 %	19,99 %
Ren kjernekapitaldekning	32,02 %	20,06 %	19,99 %

	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Uvektet kjernekapitalandel			
Beregningsgrunnlag	2 849 060	2 588 608	2 643 723
Kjernekapital	210 317	191 122	201 108
Uvektet kjernekapitalandel	7,38 %	7,38 %	7,61 %

Note 4: Hendelser etter balansedagen

Ved avleggelse av kvartalsregnskapet foreligger det ikke kjente hendelser som har en vesentlig påvirkning på regnskapet.

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.