



Delårsregnskap 3. kvartal 2021

Klare Finans - Konsern

Resultatregnskap	3. kv. 2021	3. kv. 2020	hiå 2021	hiå 2020	Året 2020
Renteinntekter og lignende inntekter	1 047	937	3 120	3 391	4 528
Rentekostnader og lignende kostnader	-79	-96	-250	-305	-401
Netto renteinntekter	968	840	2 871	3 086	4 127
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	12 186	13 194	36 188	40 285	52 185
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-760	-557	-2 180	-1 655	-2 249
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	-	-	-	-	-
Netto verdiendring og g/t på valuta og fin. instrumenter	3	160	142	746	905
Andre driftsinntekter	-	9	9	11	122
Lønn og andre personalkostnader	-5 854	-5 375	-14 827	-14 044	-19 684
Andre driftskostnader	-2 731	-2 938	-8 345	-9 152	-11 804
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og g/t på ikke-fin. eiendeler	-1 157	-1 124	-3 465	-3 347	-4 486
Kredittap på utlån, garantier mv og rentebærende verdipapirer	64	-79	37	-233	-438
Resultat før skatt fra videreført virksomhet	2 718	4 130	10 430	15 697	18 678
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	-680	-1 033	-2 608	-3 924	2 156
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet	2 039	3 098	7 823	11 772	20 834
Resultat fra virksomhet under avvikling etter skatt	-	-	-	-	-
Resultat før andre inntekter og kostnader	2 039	3 098	7 823	11 772	20 834
Andre inntekter og kostnader	-	-	-	-	-
Totalresultat for regnskapsåret	2 039	3 098	7 823	11 772	20 834
Nøkkeltall	3. kv. 2021	3. kv. 2020	hiå 2021	hiå 2020	Året 2020
Avkastning på egenkapital (etter skatt)	6,5 %	9,6 %	8,5 %	12,7 %	12,3 %
Avkastning på totalkapital (etter skatt)	4,5 %	6,6 %	5,5 %	8,2 %	7,4 %
Kostnader i % av inntekter (eks verdipapirer)	78,6 %	69,2 %	71,9 %	62,5 %	65,3 %
Resultatgrad (etter skatt)	16,4 %	22,7 %	21,1 %	27,7 %	37,8 %
Egenkapitalandel	70,1 %	68,9 %	70,1 %	68,9 %	60,7 %

Klare Finans AS - Mor

Resultatregnskap	3. kv. 2021	3. kv. 2020	hiå 2021	hiå 2020	Året 2020
Renteinntekter og lignende inntekter	766	670	2 281	2 535	3 402
Rentekostnader og lignende kostnader	-16	-19	-50	-63	-86
Netto renteinntekter	750	651	2 231	2 472	3 316
Provisjonsinntekter og inntekter fra finanstjenester	4 094	3 829	11 914	11 443	14 929
Provisjonskostnader og kostnader ved finanstjenester	-612	-532	-1 867	-1 622	-2 206
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	-	-	-	-	9 800
Netto verdiendring og g/t på valuta og fin. instrumenter	3	160	142	746	905
Andre driftsinntekter	-	9	9	11	122
Lønn og andre personalkostnader	-1 707	-1 310	-4 408	-3 694	-5 131
Andre driftskostnader	-585	-438	-2 011	-1 351	-1 781
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og g/t på ikke-fin. eiendeler	-231	-225	-693	-669	-897
Kredittap på utlån, garantier mv og rentebærende verdipapirer	64	-79	37	-233	-438
Resultat før skatt fra videreført virksomhet	1 776	2 065	5 354	7 103	18 619
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	-444	-516	-1 339	-1 776	-
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet	1 332	1 549	4 016	5 327	18 619
Resultat fra virksomhet under avvikling etter skatt	-	-	-	-	-
Resultat før andre inntekter og kostnader	1 332	1 549	4 016	5 327	18 619
Andre inntekter og kostnader	-	-	-	-	-
Totalresultat for regnskapsåret	1 332	1 549	4 016	5 327	18 619

Nøkkeltall	3. kv. 2021	3. kv. 2020	hiå 2021	hiå 2020	Året 2020
Avkastning på egenkapital (etter skatt)	4,4 %	5,2 %	4,6 %	5,9 %	12,4 %
Avkastning på totalkapital (etter skatt)	3,0 %	3,6 %	3,0 %	3,9 %	7,7 %
Kostnader i % av inntekter (eks verdipapirer)	59,6 %	47,9 %	57,2 %	43,8 %	45,8 %
Resultatgrad (etter skatt)	31,5 %	37,6 %	32,3 %	40,8 %	69,3 %
Kapitaldekning	17,17 %	17,92 %	17,17 %	17,92 %	17,12 %
Uvektet kapitalandel	6,61 %	6,79 %	6,61 %	6,79 %	6,69 %
Egenkapitalandel	71,2 %	70,6 %	71,2 %	70,6 %	62,3 %

Klare Finans AS

	KONSERN			MOR		
Balanse	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
EIENDELER						
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fin.foretak						
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og fin.foretak til am. kost	65 903	63 802	71 681	62 413	59 462	68 036
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og fin.foretak	65 903	63 802	71 681	62 413	59 462	68 036
Utlån til og fordringer på kunder						
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	17 745	22 509	19 709	17 745	22 509	19 709
Sum utlån og fordringer på kunder	17 745	22 509	19 709	17 745	22 509	19 709
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	68 725	68 409	68 582	68 725	68 409	68 582
Eierinteresser i konsernselskap	-	-	-	110	110	110
Immaterielle eiendeler	6 554	7 622	7 968	116	179	163
Varige driftsmidler	9 885	12 235	11 646	9 885	12 235	11 646
Andre eiendeler	11 853	14 875	16 124	13 368	12 690	22 348
SUM EIEDELER	180 665	189 452	195 710	172 362	175 594	190 594
GJELD OG EGENKAPITAL						
Innskudd og andre innlån fra kunder						
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	36 470	33 543	38 443	36 470	33 543	38 443
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	36 470	33 543	38 443	36 470	33 543	38 443
Annen gjeld	4 653	7 904	7 139	1 471	2 708	2 150
Avsetninger	12 971	17 483	31 379	11 702	15 335	31 297
SUM GJELD	54 094	58 930	76 961	49 643	51 586	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	9 327	13 277	1 504	5 465	6 753	1 449
Opptjent egenkapital	9 327	13 277	1 504	5 465	6 753	1 449
SUM EGENKAPITAL	126 572	130 522	118 749	122 720	124 008	118 704
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	180 665	189 452	195 710	172 362	175 594	190 594
Garantiansvar utenfor balansen	1 620 716	1 570 049	1 581 555	1 620 716	1 570 049	1 581 555

Bodø, 12.11.2021

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			7 822	7 822
Egenkapital pr 30.06.21	116 817	428	9 327	126 572

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			4 016	4 016
Egenkapital pr 30.06.21	116 817	438	5 464	122 720

Noter

Note 1: Regnskapsprinsipper

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Delårsregnskapet for 3. 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. halvår 2021	1	-	-242	-241
Forventet tap på garantiansvar 30.06.2021	128	1	434	563
Endring avsetninger 3. kvartal 2021	-	-	-64	-64
Forventet tap på garantiansvar 30.09.2021	128	1	370	499

Factoringutlån	Mor og konsern			Sum
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Forventet tap på factoringutlån 31.12.2020	-	-	-	-
Endring avsetninger 1. halvår 2021	-	-	-	-
Forventet tap på factoringutlån 30.06.2021	-	-	-	-
Endring avsetninger 3. kvartal 2021	-	-	-	-
Forventet tap på factoringutlån 30.09.2021	-	-	-	-

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		
	30.09.2021	30.09.2020	2020
Eiendeler			
Bruksrett 01.01.	11 627	13 952	13 952
Nedskrivning i perioden	1 743	1 743	2 325
Bruksrett ved utgangen av perioden	9 884	12 209	11 627
Gjeld			
Forpliktelse 01.01.	11 814	13 952	13 952
Reduksjon forpliktelse i perioden	1 949	1 598	2 138
Renter i perioden	249	297	389
Forpliktelse ved utgangen av perioden	9 865	12 354	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.

	30.09.2021	Mor 30.09.2020	2020
Sum egenkapital	118 704	118 682	118 704
Immatrielle eiendeler	-116	-179	-163
Utsatt skattefordel			
Kjernekapital	118 588	118 503	118 541
Sum ansvarlig kapital	118 588	118 503	118 541
Risikovektet balanse	636 126	608 317	637 779
Beregningsgrunnlag operasjonell risiko	54 434	52 893	54 434
Sum beregningsgrunnlag	690 560	661 210	692 213

Kapitaldekning

Kapitalkrav kredittrisiko	92 238	88 206	92 478
Kapitalkrav operasjonell risiko	7 893	7 669	7 893
Kapitalkrav markedsrisiko	-	-	-
Total kapitalkrav	100 131	95 875	100 371
Kapital buffer over regulatoriske krav			
Krav om tilleggskapital (Pillar II)	0	0	0
Kapitaldekning	17,17 %	17,92 %	17,12 %
Kjernekapitaldekning	17,17 %	17,92 %	17,12 %
Ren kjernekapitaldekning	17,17 %	17,92 %	17,12 %

Uvektet kjernekapitalandel	30.09.2021	30.09.2020	2020
Beregningsgrunnlag	1 795 379	1 745 463	1 772 267
Kjernekapital	118 588	118 503	118 541
Uvektet kjernekapitalandel	6,61 %	6,79 %	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 tredje kvartal 2021 har myndighetene gjennomført en gjenåpning av samfunnet, og de fleste restriksjonene er nå avviklet. Det er god vekst i de fleste næringene, og 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.