

# Sector Omega AS – Offentliggjøring av finansiell informasjon etter kapitalkravsforskriften

Informasjon oppdatert pr 31.12.2103

## Innledning

Finansiell virksomhet innebærer et behov for styring og forvaltning av risiko. Nye krav til finansinstitusjonenes beregning av kapitaldekning, Basel II, trådte i kraft 1. Januar 2007. Regelverket er et tredelt system inndelt i såkalte pilarer:

Pilar 1 - Minstekrav til kapital,

Pilar 2 - Institusjonens egen vurdering av risikoprofil og kapitalbehov, og

Pilar 3 - Krav om offentliggjøring av finansiell informasjon

Dette dokumentet er ment å dekke pilar 3 i det nye regelverket.

## Prosess for å vurdere samlet kapitalbehov

Selskapet har vedtatt egne retningslinjer for prosessen med å vurdere det samlede kapitalbehovet.

Det er fastsatt at alle ledere løpende skal overvåke risikosituasjonen for sitt område og rapportere til administrerende direktør. Minst årlig skal det foretas en skriftlig vurdering av risikosituasjonen og internkontrollen. Dette dokumenteres gjennom internkontrollrapporten i henhold til *"forskrift om risikostyring og intern-kontroll"* fra administrerende direktør til styret. Internkontrollprosessen er gjenstand for bekreftelse fra selskapets revisor.

I henhold til de regulatoriske kravene for verdipapirforetak, rapporterer selskapet regelmessig kapitaldekningen til Finanstilsynet. Dette gjøres ved beregninger av minstekravene til kapital for de enkelte risikotyper som sammenlignes med foretakets ansvarlige kapital, slik det er nærmere beskrevet i kapitalkravsforskriften.

Internkontrollgjennomgangen og den løpende kapitaldekningsrapporteringen som er nevnt over, danner grunnlaget for den videre prosessen med å vurdere samlet kapitalbehov (ICAAP-prosessen). Basert på dette diskuterer selskapets ledelse behovet for ansvarlig kapital utover minstekravene. Det blir ut fra dette beregnet et estimat for det totale behovet for ansvarlig kapital. Denne beregningen blir så kvalitetssikret og diskutert i ledelsen i selskapet og dokumentert i en ICAAP-rapport. Til slutt blir

beregningene, ICAAP-rapporten og den informasjon som skal offentliggjøres (pilar 3) behandlet av selskapets styre.

Ved behov eller ved større endringer i selskapets virksomhet, vil det bli foretatt nye vurderinger av selskapets kapitalbehov.

### **Beregning av ansvarlig kapital**

Følgende poster inngår i beregningen av ansvarlig kapital:

Aksjekapital: selskapets innskutte aksjekapital i henhold til vedtekter.

Overkursfond og annen innskutt egenkapital: selskapets innskutte kapital, eventuelt med fradrag av kostnader ved kapitalforhøyelse eller tidligere års underskudd dekket mot overkursfondet/annen innskutt egenkapital.

Annen egenkapital: selskapets opptjente egenkapital, eventuelt med korreksjoner eller lignende.

Immaterielle eiendeler: selskapets balanseførte immaterielle eiendeler kommer til fradrag ved beregningen av selskapets ansvarlige kapital. Selskapets immaterielle eiendeler inkluderer blant annet utsatt skattefordel, aktiverte utviklingskostnader, aktiverte lisenskostnader og goodwill i forbindelse med kjøp av virksomhetsområder.

Tilleggs kapital: ansvarlig lånekapital etter samtykke fra Finanstilsynet med max 50% av kjernekapitalverdien og avskrevet med 20% årlig.

<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
Aksjekapital	2 140 000	2 260 000
Egne aksjer	-	-120 000
Overkurs	1 940 088	1 940 088
Annen innskutt egenkapital	4 295 350	4 295 350
Annen egenkapital	-1 219 240	2 374 700
<b>Sum balanseført egenkapital</b>	<b>7 156 198</b>	<b>10 750 138</b>
Immaterielle eiendeler	-1 222 430	-33 616
Tilleggs kapital (ansvarlig lån)*	2 400 000	3 600 000
<b>Sum ansvarlig kapital</b>	<b>8 333 768</b>	<b>14 316 522</b>

## Tilleggs kapital

Ansvarlige lån	6 000 000	6 000 000
Tidsbegrenset lånekapital 20%	-3 600 000	-2 400 000
Beløp som overstiger 50% av kjernekapitalen	-	-
<b>Sum tilleggs kapital</b>	<b>2 400 000</b>	<b>3 600 000</b>

## Kapitaldekning

Selskapets kapitalkrav vil være det høyeste av følgende to beregninger:

1) Faste kostnader i fjor	8 470 291	11 192 275
<b>Kapitalkrav tilsvarende 25% av beregningsgrunnlag</b>	<b>2 117 573</b>	<b>2 798 069</b>
2) Kreditteksponering (risikovektede eiendeler som ikke inngår i handelsporteføljen)	6 655 328	8 724 333
Markedseksponering (Valuta)	200 460	163 827
Sum beregningsgrunnlag	6 855 789	8 888 160
<b>Kapitalkrav tilsvarende 8% av beregningsgrunnlag</b>	<b>548 463</b>	<b>711 053</b>
Gjeldende kapitalkrav:	2 117 573	2 798 069
<b>Overskudd av ansvarlig kapital</b>	<b>6 216 195</b>	<b>11 518 453</b>
Kapitaldekningsprosent (i % av beregningsgrunnlag)	31,5 %	41,1 %

Unntaksbestemmelsen i kapitalkravsforskriften § 41-2 er benyttet under Pilar 1 der høyeste av 25 % av fjorårets faste kostnader og 8 % av beregningsgrunnlaget for kreditt- og markedsrisiko skal anvendes. Pr. 31.12.2103 var det 25 % av fjorårets faste kostnader som var det effektive kapitalkravet.