

Sector Omega AS – Offentliggjøring av finansiell informasjon etter kapitalkravsforskriften

Informasjon oppdatert pr 31.12.2016

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.

Overkurs 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.

Balanseførte immaterielle eiendeler: Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og ikke overstiger 10% av kjernekapital, kommer ikke til fratrukk i ansvarlig kapital, men inngår i beregningen av kredittksporing med en risikovekt på 250%. Selskapets øvrige balanseførte immaterielle eiendeler kommer til fradrag ved beregningen av selskapets ansvarlige kapital. Selskapets øvrige immaterielle eiendeler inkluderer blant annet utsatt skattefordel som ikke omfattes av unntaket nevnt over, aktiverte utviklingskostnader, aktiverte lisenskostnader og goodwill i forbindelse med kjøp av virksomhetsområder.

Ansvarlig kapital	31.12.2016	31.12.2015
Aksjekapital	3 080 000	2 140 000
Egne aksjer	-	-
Overkurs	1 747 404	1 940 088
Annen innskutt egenkapital	-	2 287 643
Annen egenkapital	-	-
Sum balanseført egenkapital	4 827 404	6 367 731
Immaterielle eiendeler	-51 387	-77 079
Sum ansvarlig kapital	4 776 017	6 290 652

Kapitaldekning

Selskapets kapitalkrav vil være det høyeste av følgende to beregninger:

1) Faste kostnader i fjor	8 273 311	6 585 888
Kapitalkrav tilsvarende 25% av beregningsgrunnlag	2 068 328	1 646 472
2) Kreditteksponering (risikovektede eiendeler som ikke inngår i handelsporteføljen)	4 658 117	4 930 256
Markedseksponering (Valuta)	474 726	502 881
Sum beregningsgrunnlag	5 132 843	5 433 137
Kapitalkrav tilsvarende 8% av beregningsgrunnlag	410 627	434 651
Gjeldende kapitalkrav:	2 068 328	1 646 472
Overskudd av ansvarlig kapital	2 707 689	4 644 180
Kapitaldekningsprosent (i % av beregningsgrunnlag)	18,5 %	30,6 %

Beregning av faste kostnader

For 2017 vil følgende faste kostnader fra 2016 bli lagt til grunn for beregning av kapitalkrav:

	2016	2015
Sum inntekter (inkl. finansinntekter)	9 054 688	2 232 432
Negativt resultat før skatt	6 240 327	10 670 698
Positivt resultat før skatt	-	-
Variabel bonus til ansatte	-	-
Ekstraordinære kostnader	-3 099 133	-
Andre variable kostnader	-4 403 642	-4 629 820
Sum grunnlag faste kostnader	7 792 241	8 273 310
25% av fjorårets faste kostnader	1 948 060	2 068 328

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. 31.12.2016 var det 25 % av fjorårets faste kostnader som var det effektive kapitalkravet.