

Sector Omega AS – Offentliggjøring av finansiell informasjon etter kapitalkravsforskriften

Informasjon oppdatert pr 31.12.2011

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.

Beregning av ansvarlig kapital pr 31.12

Ansvarlig kapital	31.12.2011	31.12.2010
Aksjekapital	1 201 000	1 201 000
Overkursfond	0	4 295 350
Annen innskutt egenkapital	4 295 350	0
Annen egenkapital	<u>3 317 337</u>	<u>4 266 847</u>
Sum balanseført egenkapital	8 813 687	9 763 197
Immaterielle eiendeler	<u>65 003</u>	<u>105 063</u>
Sum kjernekapital	8 748 684	9 658 134
Tilleggskapital (ansvarlig lån)	<u>4 374 342</u>	<u>0</u>
Sum ansvarlig kapital	<u>13 123 026</u>	<u>9 658 134</u>

Beregning av minimumskrav og tilhørende kapitaldekning

31.12.2011 **31.12. 2010**

Selskapets kapitalkrav vil være det høyeste av følgende to beregninger:

1) Faste kostnader i fjor	21 090 694	18 645 000
Kapitalkrav tilsvarende 25% av beregningsgrunnlag	<u>5 272 674</u>	<u>4 661 250</u>
2) Kreditteksponering (risikovektede eiendeler som ikke inngår i handelsporteføljen)	7 471 216	14 982 000
Markedseksposering (valuta)	<u>357 211</u>	<u>4 894 000</u>
Sum beregningsgrunnlag	<u>7 828 427</u>	<u>19 876 000</u>
Kapitalkrav tilsvarende 8% av beregningsgrunnlag	<u>626 274</u>	<u>1 590 080</u>
Gjeldende kapitalkrav	<u>5 272 674</u>	<u>4 661 250</u>
Overskudd av ansvarlig kapital	7 850 353	4 996 884
Ansvarlig kapital	13 123 026	9 658 134
Beregningsgrunnlag for kapitalkrav oppjustert	65 908 419	58 265 625
Kapitaldekningsprosent (i % av beregningsgrunnlag)	20%	17%

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. 31.12.2011 var det 25 % av fjorårets faste kostnader som var det effektive kapitalkravet.