

Sector Fund Services AS – Offentliggjøring av finansiell informasjon etter kapitalkravsforskriften

Informasjon oppdatert pr 31.12.2021

Innledning

Finansiell virksomhet innebærer et behov for styring og forvaltning av risiko. Kravene til finansinstitusjonenes beregning, vurdering og offentliggjøring av kapital er definert etter Basel II, i Norge hovedsakelig innført gjennom kapitalkravsforskriften. 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 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: Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og ikke overstiger 10% av kjernekapital, kommer ikke til fratrekk i ansvarlig kapital, men inngår i beregningen av kreditteksponering 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	31.12.2021	31.12.2020
Aksjekapital	9 000 000	9 000 000
Overkursfond		
Annen innskutt egenkapital	2 916 568	2 916 568
Annen egenkapital	1 687 404	1 944 335
Sum balanseført egenkapital	13 603 972	13 860 903
Immaterielle eiendeler	-10 866	-43 464
Sum ansvarlig kapital	13 593 106	13 817 439

Beregningsgrunnlag kapitalkrav:

1)

Faste kostnader i fjor	23 280 486	17 473 732
Kapitalkrav tilsvarende 25% av beregningsgrunnlag	5 820 122	4 368 433

2)

Kreditteksporing (risikovektede eiendeler)	15 788 523	16 768 479
Markedseksporing (Valuta)	4 347 826	5 327 920
Sum beregningsgrunnlag (8%)	20 136 349	22 096 398
Kapitalkrav tilsvarende 8% av beregningsgrunnlag	1 610 908	1 767 712

3)

Minimumskrav EUR 125 000	1 289 981	1 308 668
---------------------------------	------------------	------------------

Kapitalkrav

25% av faste kostnader	5 820 122	4 368 433
Sum kreditt- og markedsrisiko	1 610 908	1 767 712
Minimumskrav EUR 125 000	1 289 981	1 308 668
Kapitalkrav (høyeste)	5 820 122	4 368 433

Overskudd av ansvarlig kapital	7 772 985	9 449 007
---------------------------------------	------------------	------------------

Kapitaldekningsprosent (i % av beregningsgrunnlag)	18,68 %	25,30 %
---	----------------	----------------

For 2021 er det 25% av faste kostnader som er det gjeldende kapitalkravet.

Beregning av faste kostnader

For 2022 vil følgende faste kostnader fra 2021 bli lagt til grunn for beregning av kapitalkrav:

	2021	2020
Sum inntekter (inkl. finansinntekter)	34 733 220	34 410 929
Negativt resultat før skatt	-	-
Positivt resultat før skatt	-2 993 573	-879 468
Variabel bonus til ansatte	-6 481 933	-7 752 921
Ekstraordinære kostnader	-	-
Andre variable kostnader	-3 423 409	-2 498 053
Sum grunnlag faste kostnader	21 834 306	23 280 487
25% av faste kostnader	5 458 576	5 820 122