

Sector Fund Services AS – Offentliggjøring av finansiell informasjon etter kapitalkravsforskriften

Informasjon oppdatert pr 31.12.2022

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	31.12.2022	31.12.2021
Aksjekapital	9 000 000	9 000 000
Annen innskutt egenkapital	2 916 568	2 916 568
Annen egenkapital	1 739 127	1 687 404
Sum balanseført egenkapital	13 655 695	13 603 972
Immaterielle eiendeler	-	-10 866
Sum ansvarlig kapital	13 655 695	13 593 106

Beregningsgrunnlag kapitalkrav:

1)

Faste kostnader i fjor	21 834 306	23 280 486
Kapitalkrav tilsvarende 25% av beregningsgrunnlag	5 458 576	5 820 122

2)

Kreditteksponering (risikovektede eiendeler)	14 413 834	15 788 523
Markedseksponering (Valuta)	4 861 151	4 347 826
Sum beregningsgrunnlag	19 274 985	20 136 349
Kapitalkrav tilsvarende 8% av beregningsgrunnlag	1 541 999	1 610 908

3)

Startkapital 125 000 EUR	1 314 225	1 308 668
0.02 % av forvaltet kapital over 250 mill EUR*	306 414	
Lovens minimumskrav	1 620 639	1 308 668

Kapitalkrav

25% av faste kostnader	5 458 576	5 820 122
Sum kreditt- og markedsrisiko	1 541 999	1 610 908
Lovens minimumskrav*	1 620 639	1 289 981
Gjeldende kapitalkrav (høyeste) 31.12	5 458 576	5 820 122

Overskudd av ansvarlig kapital 31.12	8 197 119	7 772 985
---	------------------	------------------

Kapitaldekningsprosent 31.12 (i % av beregningsgrunnlag)	20,01 %	18,68 %
--	---------	---------

For 2022 er det 25% av faste kostnader som er det gjeldende kapitalkravet.

Beregning av faste kostnader

For 2023 vil følgende faste kostnader fra 2022 bli lagt til grunn for beregning av kapitalkrav:

	2022	2021
Sum inntekter (inkl. finansinntekter)	35 324 342	34 733 220
Negativt resultat før skatt	-	-
Positivt resultat før skatt	-1 217 596	-2 993 573
Variabel bonus til ansatte	-6 142 223	-6 481 933
Ekstraordinære kostnader	-	-
Andre variable kostnader	-945 812	-3 423 409
Sum grunnlag faste kostnader	27 018 711	21 834 306
25% av faste kostnader	6 754 678	5 458 576