



Offentliggjøring av finansiell informasjon etter

KAPITALKRAVFORSKRIFTEN

NORSELAB INVESTMENT MANAGEMENT AS

31. DESEMBER 2021

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 henhold til 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: Selskapets øvrige balanseførte immaterielle eiendeler kommer til fradrag ved beregningen av selskapets ansvarlige kapital.

Unntaksbestemmelsen i kapitalkravsforordningen § 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. 31.12.2021 var det 25 % av fjorårets faste kostnader som var det effektive kapitalkravet.

OPPSUMMERING – NOTE 10 ÅRSREGNSKAP 2021

	2021	2020
Netto ansvarlig kapital		
Aksjekapital	935 000	600 000
Overkurs	7 515 000	4 500 000
Annen egenkapital	5 316 280	-2 811 726
Sum balanseført egenkapital	13 766 280	2 288 274
Immaterielle eiendeler	-667 090	-820 442
Kjernetkapital	13 099 190	1 467 832
Ansvarlig kapital	13 099 190	1 467 832

Kapitalkravsforordningen (CRR) artikkel 95 er benyttet, der høyeste av 25% av fjorårets faste kostnader og 8% av beregningsgrunnlaget for kreditt- og markedsrisiko skal anvendes. Pr 31.12.2021 var 25% av faste kostnader som var det effektive kapitalkravet.

Kapitaldekning

Selskapets kapitalkrav vil være det høyeste av følgende beregninger:

alt.1) Sum grunnlag faste kostnader driftsplan 2020	11 084 000	5 640 000
Kapitalkrav tilsvarende 25% av beregningsgrunnlag	2 771 000	1 410 000
alt.2) Risikovektet kreditteksponering og markedsrisiko		
Fordringer 3 189 554 100% risikovektet	3 189 554	1 639 497
Bankinnskudd 11 644 633 20% risikovektet	2 328 927	440 731
Sum beregningsgrunnlag kreditteksponering	5 518 481	2 080 228
Markedsrisiko	0	0
Sum beregningsgrunnlag markedsrisiko	0	0
Kapitalkrav tilsvarende 8% av beregningsgrunnlag	441 478	166 418
alt.3) Krav til Oppstartskapital		
Minstekrav til startkapital 125 000 EUR	1 250 000	1 250 000
Sum beregningsgrunnlag startkapital	1 250 000	1 250 000
Kapitalkrav tilsvarende minstekravet	1 250 000	1 250 000
Gjeldende kapitalkrav:	2 771 000	1 410 000
Overskudd av ansvarlig kapital:	10 328 190	57 832