

**Offentliggjøring av finansiell informasjon etter
KAPITALKRAVFORSKRIFTEN**

NORSELAB CREDIT MANAGEMENT AS

31. DESEMBER 2023

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 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. 31.12.2023 var det 25 % av budsjetterte faste kostnader som var det effektive kapitalkravet.

OPPSUMMERING - NOTE 10 ÅRSREGNSKAP 2023

	2023
Ansvarlig kapital	
Aksjekapital	30 000
Overkurs	-
Annen innskutt egenkapital	10 994 430
Udekket tap	- 482 771
Sum balanseført egenkapital (kjernekapital)	10 541 659
Andre immaterielle eiendeler	- 2 187 016
Sum ansvarlig kapital	8 354 643

Kapitalkravsforskriften (CRR) artikkel 95 er benyttet, der høyeste av 25% av fjorårets faste kostnader og 8% av beregningsgrunnlaget for kreditt- og markedsrisiko skal anvendes.

Kapitaldekning

Selskapets kapitalkrav vil være det høyeste av følgende beregninger:

Alt. 1) Faste kostnader ihht. til budsjett første driftsår	16 548 920
Kapitalkrav tilsvarende 25 % av beregningsgrunnlag	4 137 230
Alt. 2) Kreditt og markedseksponering	2 774 453
Kapitalkrav tilsvarende 8 % av beregningsgrunnlag	221 956
Alt. 3) Startkapitalkrav 125 000 EUR	1 405 063
Gjeldende kapitalkrav	4 137 230
Overskudd av ansvarlig kapital	4 217 413

Selskapets kapitalkrav vil være det høyeste av følgende beregninger:

	2023
alt.1) Sum grunnlag faste kostnader	16 548 920
Kapitalkrav tilsvarende 25% av beregningsgrunnlag	4 137 230
alt.2) Risikovektet kreditteksponering og markedsrisiko	
Fordringer	1 316 699
Bankinnskudd	1 457 755
Sum beregningsgrunnlag kreditteksponering	2 774 453
Markedsrisiko	-
Sum beregningsgrunnlag markedsrisiko	2 774 453
Kapitalkrav tilsvarende 8% av beregningsgrunnlag	221 956
alt.3) Krav til startkapital	
Minstekrav til startkapital 125 000 EUR	1 405 063
Sum beregningsgrunnlag startkapital	1 405 063
Kapitalkrav tilsvarende minstekravet	1 405 063
Gjeldende kapitalkrav:	4 137 230
Overskudd av ansvarlig kapital:	4 217 413

Pr 31.12.2023 er det 25 % av budsjetterte faste kostnader som er det effektive kapitalkravet.

Kapitaldekning	16,2 %
----------------	--------