

# **Storm Capital Management 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 forvaltningsselskaper, 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.

Balanseførte immaterielle eiendeler: Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og ikke overstiger 10% av kjernekapital, kommer ikke til fratrukk 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.

## Kapitaldekning

| <b>Ansvarlig kapital</b>     | <b>31.12.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| Aksjekapital                 | 130 000           | 130 000           |
| Overkurs                     | 2 460 011         | 2 460 011         |
| Annen egenkapital            | 965 333           | 7 763 400         |
| Immaterielle eiendeler       | -                 | -5 027            |
| <b>Sum ansvarlig kapital</b> | <b>3 555 344</b>  | <b>10 348 385</b> |

Selskapets kapitalkrav vil være det høyeste av følgende tre beregninger:

|  |                   |                   |
|--|-------------------|-------------------|
| 1) Forventede faste årlig kostnader  | 10 491 216        | 11 332 968        |
| <b>Kapitalkrav tilsvarende 25% av beregningsgrunnlag</b>                             | <b>2 622 804</b>  | <b>2 833 242</b>  |
| 2) Kreditteksponering (risikovektede eiendeler som ikke inngår i handelsporteføljen) | 27 454 150        | 26 124 566        |
| <b>Sum beregningsgrunnlag</b>  | <b>27 454 150</b> | <b>26 124 566</b> |
| <b>Kapitalkrav tilsvarende 8% av beregningsgrunnlag</b>                              | <b>2 196 332</b>  | <b>2 089 965</b>  |
| <b>3) Startkapitalkrav EUR 125,000</b>   | <b>1 314 225</b>  | <b>1 248 600</b>  |
| Gjeldende kapitalkrav:   | 2 622 804         | 2 833 242         |
| <b>Overskudd av ansvarlig kapital</b>  | <b>932 540</b>    | <b>7 515 143</b>  |
| Ansvarlig kapital  | 3 555 344         | 10 348 385        |
| Kapitaldekningsprosent (i % av beregningsgrunnlag)                                   | 10,84 %           | 29,22 %           |

Unntaket for beregning av kapital for operasjonell risiko under pilar 1, jf. CRR artikkel 95 og 97, er gjeldende. Selskapet skal derfor som utgangspunkt benytte høyeste av 25 % av fjorårets faste kostnader og 8 % av beregningsgrunnlaget for kreditt- og markedsrisiko. Selskapet er også pålagt å oppfylle kravet om minimum startkapital på EUR 125 000, tilsvarende NOK 1 314 225 pr 31.12.2022.

Selskapet har benyttet 25% av faste kostnader for 2021 som kapitalkrav – NOK 2 622 804. Dette er det høyeste kapitalkravet og dermed det gjeldende kapitalkravet pr 31.12.2022.