

Storm Capital Management AS – Offentliggjøring av finansiell informasjon etter kapitalkravsforskriften

Informasjon oppdatert pr 31.12.2025

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.

Ansvarlig kapital	31.12.2025	31.12.2024
Aksjekapital	130 000	130 000
Overkurs	2 460 011	2 460 011
Annen egenkapital	5 821 067	3 019 489
Sum ansvarlig kapital	8 411 078	5 609 500

Selskapets kapitalkrav vil være det høyeste av følgende:

1) Estimerte faste årlige kostnader	20 244 384	17 546 567
Kapitalkrav tilsvarende 25% av beregningsgrunnlaget	5 061 096	4 386 642
2) Kreditteksponering (risikovektede eiendeler som ikke inngår i handelsporteføljen)	69 655 641	55 804 597
Kapitalkrav tilsvarende 8% av beregningsgrunnlaget	5 572 451	4 464 368
3) Startkapitalkrav	1 480 375	1 474 375
Gjeldende kapitalkrav:	5 572 451	4 464 368
Overskudd av ansvarlig kapital	2 838 627	1 145 132
Ansvarlig kapital	8 411 078	5 609 500
Kapitaldekningsprosent	12,1 %	10,1 %

Selskapet omfattes av unntaket i CRR artikkel 95 og 97 og er dermed unntatt fra ordinær beregning av operasjonell risiko under Pilar 1. I stedet gjelder kravet om kapital tilsvarende 25 % av foregående års faste kostnader. Samlet minstekrav til ansvarlig kapital utgjør det høyeste av:

- 8 % av risikovektede eiendeler (kreditt- og markedsrisiko),
- 25 % av foregående års faste kostnader
- startkapitalkravet på EUR 125 000 (NOK 1 480 375 per 31.12.2025)

Per 31.12.2025 var kapitalkravet styrt av 8 % av risikovektede eiendeler, tilsvarende NOK 5 572 451. Dette oversteg øvrige minstekrav på balansedato og utgjorde dermed gjeldende kapitalkrav.