

**Offentliggjøring av finansiell informasjon etter
KAPITALKRAVFORSKRIFTEN**

REQ Capital AS

31. DESEMBER 2023

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 14 ÅRSREGNSKAP 2023 – KAPITALDEKNING

| | 2023 | 2022 |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| Ansvarlig kapital | | |
| Aksjekapital | 5 050 000 | 4 050 000 |
| Overkurs | - | - |
| Annen egenkapital | - | 2 080 179 |
| Udekket tap | - 2 927 057 | - 2 611 243 |
| Sum balanseført egenkapital | 2 122 943 | 3 518 936 |

| | | |
|------------------------------|------------------|------------------|
| Sum ansvarlig kapital | 2 122 943 | 3 518 936 |
|------------------------------|------------------|------------------|

Kapitalkravsforskriften (CRR) artikkel 95 er benyttet, der høyeste av 25% av fjorårets faste kostnader og 8% av beregningsgrunnlaget for kreditt- og markedsrisiko skal anvendes. Pr 31.12.2023 var 25% av faste kostnader for fjoråret som var det effektive kapitalkravet.

Kapitaldekning

Selskapets kapitalkrav vil være det høyeste av følgende beregninger:

| | 2023 | 2022 |
|---|------------------|------------------|
| Alt. 1) Faste kostnader ihht. til grunnlaget | 8 460 373 | 7 306 880 |
| Kapitalkrav tilsvarende 25 % av beregningsgrunnlag | 2 115 093 | 1 826 720 |
| Alt. 2) Kreditt og markedseksposering | 2 746 684 | 4 568 548 |
| Kapitalkrav tilsvarende 8 % av beregningsgrunnlag | 219 735 | 365 484 |
| Alt. 3) Startkapitalkrav 125 000 EUR | 1 405 063 | 1 314 225 |
| Gjeldende kapitalkrav | 2 115 093 | 1 826 720 |
| Overskudd av ansvarlig kapital | 7 849 | 1 692 216 |
| Ansvarlig kapital | 2 122 943 | 3 518 936 |
| Kapitaldekningsprosent (i % av beregningsgrunnlag) | 8,03 % | 15,4 % |

Beregning av faste kostnader

For 2024 vil følgende faste kostnader for 2023 bli lagt til grunn for beregning av kapitalkrav:

| | 2023 | 2022 |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| (+) Samlet inntekt | 8 503 859 | 5 996 079 |
| (+) Negativt resultat før skatt | 3 395 993 | 4 810 857 |
| Sum | 11 899 853 | 10 806 936 |
| (-) Positivt resultat før skatt | - | - |
| (-) Variable kostnader | 3 626 088 | 2 346 564 |
| (-) Ekstraordinære kostnader | - | - |
| Sum grunnlag faste kostnader | 8 273 765 | 8 460 373 |
| 25 % av faste kostnader | 2 068 441 | 2 115 093 |

Som en følge av en generell skalering av selskapets virksomhet er det i styremøte 12. desember 2023 vedtatt et budsjett for 2024 hvor faste kostnader utgjør kr. 8 026 000. 25 % av dette beløpet utgjør kr. 2 006 000 og det vil bli søkt Finanstilsynet om godkjenning til å redusere kapitalkravet deretter.