

**Offentliggjøring av finansiell informasjon etter
KAPITALKRAVFORSKRIFTEN**

REQ AS

31. DESEMBER 2024

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. 31.12.2024 var det 25 % av budsjetterte faste kostnader som var det effektive kapitalkravet.

OPPSUMMERING – NOTE 12 ÅRSREGNSKAP 2024 – KAPITALDEKNING

Note 12 Kapitaldekning	2024	2023
Ansvarlig kapital		
Aksjekapital	232 720	128 000
Overkurs	6 973 179	3 912 265
Udekket tap	-1 169 768	0
Sum balanseført egenkapital	6 036 131	4 040 265

Utsatt skattefordel	0	-754 329
Sum ansvarlig kapital	6 036 131	3 285 936

Kapitaldekning

Selskapets kapitalkrav vil være det høyeste av følgende beregninger:

	2024	2023
Alt. 1) Faste kostnader ihht. fjoråret	17 944 664	8 088 260
Kapitalkrav tilsvarende 25 % av beregningsgrunnlag	4 486 166	2 022 065

Alt. 2) Kreditt og markedsrisiko		
Kapitalkrav tilsvarende 8% av beregningsgrunnlaget	455 802	0

Alt. 3) Startkapitalkrav 125 000 EUR	1 474 375	1 405 063
---	------------------	------------------

Gjeldende kapitalkrav	4 486 166	2 022 065
Overskudd av ansvarlig kapital	1 549 965	1 263 871

Ansvarlig kapital	6 036 131	3 285 936
Kapitaldekningsprosent (i % av beregningsgrunnlag)	10,8 %	13,0 %

Faste kostnader

For 2025 vil følgende faste kostnader for 2024 bli lagt til grunn for beregning av kapitalkrav:

	2024	2023
(+) Samlet inntekt	26 450 301	9 112 368
(+) Negativt resultat før skatt	1 222 748	313 465
Sum	27 673 049	9 425 833
(-) Positivt resultat før skatt	-	-
(-) Variable kostnader	-8 200 200	-880 169
(-) Ekstraordinære kostnader	-816 775	-
Sum grunnlag	18 656 074	8 545 664
25% av faste kostnader	4 664 019	2 136 416

REQ AS og REQ Capital AS har fusjonert med virkning fra 1.1.2024. Selskapet har i 2024 fått krav om å beregne kapitalkrav for kreditt- og markedseksponering etter å ha fått konsesjon til AIF-loven § 2-2 (3) for individuell porteføljevaltning.

Det effektive kapitalkravet pr. 31.12.2024 var 25 % av fjorårets samlede faste kostnader for de to selskapene.

Sammenligningstill for 2023 viser kun faste kostnader for overdragende selskap, REQ AS, isolert.