

Årsredovisning

för

Evida AB

559117-2456

2022-01-01—2022-12-31

ÅRSREDOVISNING FÖR EVIDA AB

Styrelsen och verkställande direktören för Evida AB ("Bolaget") avger härmed årsredovisning för räkenskapsåret 2022-01-01—2022-12-31. Organisationsnummer 556925-4112, med säte i Malmö, Sverige.

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Information om verksamheten

Evida AB står under Finansinspektionen tillsyn och har tillstånd att bedriva verksamhet enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, lagen om värdepappersfonder (2004:46) och lagen om försäkringsdistribution.

- Mottagande och vidarebefordran av order i fråga om ett eller flera finansiella instrument
- Utförande av order på kundens uppdrag
- Portföljförvaltning
- Investeringsrådgivning
- Förvara finansiella instrument och ta emot medel med redovisningsskyldighet
- Förvaltare av fondandelar
- Försäkringsdistribution avseende
 - Livförsäkring
 - Tilläggsförsäkring till livförsäkring
 - Försäkring anknuten till värdepappersfonder
 - Lång olycksfall- och sjukförsäkring

Intern kontroll

Bolagets interna kontroll är uppbyggd med följande funktioner och roller:

- Första försvarslinjen utgörs av Bolagets operationella del
- Andra försvarslinjen utgörs av funktionen för regelefterlevnad (Simon Johansson) och funktionen för riskhantering (Simon Johansson)
- Tredje försvarslinjen utgörs av Bolagets internrevisor (Björn Wendleby, Harvest Advokatbyrå)

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Optimize Savings Sweden AB blev anknutet ombud till Evida 2021 men lanserade sin fondplattform under våren 2022. Med anledning av en långtgående diskussion med en potentiell partner i Tyskland har Evida under 2022 registrerat tillstånd för depåverksamhet hos BaFin. Någon verksamhet i Tyskland har dock ännu inte satt i gång.

Bolaget har under 2022 anställt två personer, Simon Johansson och Daniel Andersson. Simon Johansson arbetar med risk och regelefterlevnad hos Evida och påbörjade sin anställning under våren 2022. Därmed har Evida kunnat plocka hem dessa två funktioner i stället för att vara beroende av konsulter. Daniel Andersson påbörjade sin anställning i januari 2023 och ska ansvara för Evidas back-office verksamhet.

Väsentliga händelser efter räkenskapsåret slut

Pensionera Sverige AB och Pensionera Group AB har blivit anknutna ombud till Evida AB under första halvåret 2023.

Ägarförhållanden

Bolaget ägs indirekt av Per Palmström via Ängatorpet AB 50%, Lars Fredriksson via Larmela Holding AB 25% och August Schmitz via Malmö Helyllefabriks AB 25%.

Omsättning, resultat och ställning (Tkr)

	2022	2021	2020	2019	2018
Provisionsintäkter	5 327	3 038	2 453	1 215	1 035
Övriga intäkter	10 249	4 962	-	-	-
Årets resultat	174	64	-395	-770	-998
Balansomslutning	3 444	3 589	2 198	2 051	2 232
Soliditet (%)	45,9	39,2	61,1	79,0	81,0
Kärnprimärkapitalkvot	1,20	1,11	1,06	1,21	1,43
Kapitalbas	1 581	1 407	1 344	1 539	1 809

Resultat och ekonomisk ställning

Bolaget erhöll intäkter om ca 15,5 mkr under 2022. Bolaget har under året fortsatt utveckla sin verksamhet både inom Family Office och Financial Services. Tillväxten inom Financial Services var mycket kraftig och står för merparten av omsättningstillväxten under 2022.

Förslag till vinstdisposition (kronor)

Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel:

Balanserad vinst	1 357 097
Årets resultat	174 072
Disponeras så i ny räkning överföres	1 531 169

Företagets resultat och ställning i övrigt framgår av efterföljande resultat- och balansräkning samt kassaflödesanalys med noter.

RESULTATRÄKNING (kronor)

	Not	2022	2021
	1		
Räntor			
Ränteintäkter		33 204	0
Räntekostnader		-335	-56
Räntenetto		32 869	-56
Intäkter			
Provisionsintäkter		5 326 953	3 038 171
Övriga rörelseintäkter		10 249 347	4 961 891
Summa rörelseintäkter		15 576 300	8 000 062
Kostnader			
Vidarefakturerade kostnader		-10 249 342	-4 778 393
Allmänna administrationskostnader	5, 6, 7	-5 185 755	-3 158 070
Summa rörelsekostnader		-15 435 097	-7 936 472
Skatt på årets resultat		0	0
Årets resultat		174 072	63 543

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTATET

	2022	2021
Årets resultat	174 072	63 543
Årets totalresultat	174 072	63 543

BALANSRÄKNING (kronor)

	Not	2022-12-31	2021-12-31
Tillgångar	1		
Utlåning till kreditinstitut		931 747	1 225 066
Övriga tillgångar	8	1 786 142	1 808 929
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	9	726 576	555 201
Summa tillgångar		3 444 465	3 589 196
Skulder			
Aktuella skatteskulder		17 921	2 399
Övriga kortfristiga skulder	10	1 453 071	1 539 604
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	11	391 904	339 699
Summa kortfristiga skulder		1 862 896	1 881 699
Övriga långfristiga skulder		0	300 000
Summa långfristiga skulder		0	300 000
Eget kapital			
Aktiekapital		50 400	50 400
Summa bundet eget kapital		50 400	50 400
Balanserad vinst eller förlust		1 357 097	1 293 554
Årets resultat		174 072	63 543
Summa fritt eget kapital		1 531 169	1 407 497
Summa eget kapital		1 581 569	1 407 497
Summa skulder och eget kapital		3 444 465	3 589 196

FÖRÄNDRING AV EGET KAPITAL (kronor)

	Aktiekapital	Balanserat resultat	Årets resultat	Summa fritt eget kapital
Vid årets början	50 400	1 293 554	63 543	1 357 097
Disposition enligt beslut av årsstämman		63 543	-63 453	0
Årets totalresultat			174 072	174 072
Belopp vid årets utgång	50 400	1 357 097	174 072	1 531 169

KASSAFLÖDESANALYS (kronor)

	2022-01-01 2022-12-31	2021-01-01 2021-12-31
Den löpande verksamheten		
Resultat efter finansiella poster	174 072	63 543
Betald skatt	15 522	-2 326
Kassaflöde från den löpande verksamheten för förändring av rörelsekapital	189 594	61 217
Kassaflöde från förändring av rörelsekapital		
Förändring av kundfordringar	19 560	-1 219 595
Förändring av kortfristiga fordringar	-168 148	-442 081
Förändring av leverantörsskulder	-364 556	829 405
Förändring av kortfristiga skulder	330 232	500 462
Kassaflöde från den löpande verksamheten	6 682	-270 592
Finansieringsverksamheten		
Erhållna aktieägartillskott	0	0
Återbetalning skuld	-300 000	
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-293 318	0
Årets kassaflöde	-293 318	-270 592
Likvida medel vid årets början		
Likvida medel vid årets början	1 225 065	1 495 658
Likvida medel vid årets slut	931 747	1 225 065

NOTER

Not 1 Värderings- och redovisningsprinciper

Grund för rapportens upprättande

Årsredovisningen är upprättad i enlighet med lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt tillämpning av Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Detta medför att bolaget tillämpar de regler om lagbegränsad IFRS som FFFS 2008:25 anger. Vidare har Rådet för finansiell rapportering RFR 2 om redovisning för juridiska personer tillämpats.

Nya och ändrade standarder och tolkningar

Vid upprättande av Bolagets finansiella rapporter per den 31 december 2022 finns det standarder och tolkningar som har givits ut men som ännu ej trätt i kraft. Inga förändringar av IFRS-tolkningar som ännu inte trätt i kraft har någon väsentlig inverkan på Bolaget.

Funktionell valuta och rapportvaluta

Bolagets funktionella valuta är svenska kronor och de finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor.

Intäktsredovisning

Intäkter har upptagits till verkligt värde av vad som erhållits och redovisas i den omfattning det är i sannolikt fördelarna kommer att tillgodogöras bolaget och intäkterna kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

Ränteintäkter och räntekostnader

Bolaget har endast ränteintäkter på bankmedel och skattekontot. Dessa redovisas vid utbetalning. Bolaget har endast räntekostnader på bankmedel och skattekontot. Dessa redovisas vid betalning.

Provisionsintäkter

En provisionsintäkt redovisas när (i) inkomsten kan beräknas på ett tillförlitligt sätt, (ii) det är sannolikt att de ekonomiska fördelarna som är förknippade med transaktionen kommer att tillfalla företaget, (iii) färdigställandegraden på balansdagen kan beräknas på ett tillförlitligt sätt och (iv) de utgifter som uppkommit och de utgifter som återstår för att slutföra tjänsteuppdraget kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Intäkterna värderas till det verkliga värde av vad som erhållits eller kommer att erhållas. Intäktsredovisning redovisas enligt metoden succesiv vinstavräkning vilket innebär att intäkterna som redovisas baseras på uppdragets eller tjänstens färdigställandegrad på balansdagen.

Provisioner som avser finansiella tjänster utförs löpande och där tjänsternas färdigställandegrad uppnås gradvis redovisas och periodiseras som intäkt över den period vilket tjänsten tillhandahålls.

Övriga rörelseintäkter

Avser kostnader som enligt avtal vidarefaktureras samarbetspartners. Faktureras till största delen månadsvis i efterskott men i något fall också månadsvis i förskott. I det fall kostnaden faktureras i förskott periodiseras intäkten för att matcha kostnaden.

Allmänna administrationskostnader

Allmänna administrationskostnader omfattar, personalkostnader, inklusive löner och arvoden, pensionskostnader, arbetsgivaravgifter och andra sociala avgifter. Här redovisas också lokal-, revisions-, förvaltnings-, utbildnings-, IT-, telekommunikations- samt rese- och representationskostnader.

Klientmedel

Enligt FFFS 2008:25 3 kap 6§ ska medel som bolaget förvaltar i eget namn för tredje mans räkning utan förfoganderätt redovisas i not. Dessa medel ingår därför inte i balansräkningen per 2022-12-31 och redovisas i not 11.

Ersättning till anställda

Ersättningar till anställda i form av löner, betald semester, betald sjukfrånvaro med mera samt pensioner redovisas i takt med intjänandet. Bolaget har endast avgiftsbestämda pensionsplaner.

Avgiftsbestämda planer

Bolaget betalar fastställda avgifter till en separat oberoende juridisk enhet och har inga förpliktelser att betala ytterligare avgifter. Bolagets resultat belastas för kostnader i takt med att förmånerna intjänas vilket normalt sammanfaller med tidpunkten för när premien erläggs.

Inkomstskatter

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Inkomstskatter redovisas i resultaträkningen utom då underliggande transaktion redovisas direkt mot eget kapital varvid tillhörande skatteeffekt redovisas i eget kapital.

Aktuell skatt är skatt som ska betalas eller erhållas avseende aktuellt år, med tillämpning av de skattesatser som är aktuella. Hit hör även justering av aktuell skatt hänförlig till tidigare perioder. Uppskjuten skatt redovisas på temporära skillnader mellan det redovisade värdet på tillgångar och skulder i de finansiella rapporterna och det skattemässiga värdet som används vid beräkning av skattepliktigt resultat. Uppskjuten skatt redovisas enligt den s.k. balansräkningsmetoden. Uppskjutna skatteskulder redovisas för i princip alla skattepliktiga temporära skillnader, och uppskjutna skattefordringar redovisas i princip för alla avdragsgilla temporära skillnader i den omfattning det är sannolikt att beloppen kan utnyttjas mot framtida skattepliktiga överskott. Uppskjutna skatteskulder och skattefordringar redovisas inte om den temporära skillnaden är hänförlig till goodwill. Det redovisade värdet på uppskjutna skattefordringar omprövas varje balansdag och reduceras till den del det inte längre är sannolikt att tillräckliga skattepliktiga resultat kommer att finnas tillgängliga för att utnyttjas, helt eller delvis, mot den uppskjutna skattefordran.

Lånefordringar och kundfordringar

Lånefordringar och kundfordringar är finansiella tillgångar som inte är derivat, som har fastställda eller fastställbara betalningar och som inte är noterade på en aktiv marknad. I balansräkningen representeras dessa av balansposterna Övriga tillgångar och Upplupna intäkter. Dessa tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde. Upplupet anskaffningsvärde bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid anskaffningstidpunkten. Kund- och lånefordran redovisas till det belopp som beräknas inflyta, dvs. efter avdrag för osäkra fordringar.

Andra finansiella skulder

Övriga skulder (i vilket bl.a. leverantörsskulder ingår) samt upplupna kostnader värderas till upplupet anskaffningsvärde.

Eventualförpliktelser (ansvarsförbindelser)

En eventualförpliktelse (ansvarsförbindelse) redovisas när det finns ett möjligt åtagande som härrör från inträffade händelser och vars förekomst bekräftas av en eller flera osäkra framtida händelser eller när det finns ett åtagande som inte redovisas som skuld eller avsättning på grund av att det inte är troligt att ett utflöde av resurser kommer att krävas.

Kassaflödesanalys

Bolagets kassaflödesanalys är upprättad enligt indirekt metod. Det redovisade kassaflödet omfattar endast transaktioner som medför in- och utbetalningar. De likvida transaktionerna klassificeras inom kategorierna löpande verksamhet, investeringsverksamhet och finansieringsverksamhet. Likvida medel utgörs av banktillgodohavanden.

Nyckeltalsdefinitioner

Nettoomsättning

Rörelsens huvudintäkter, fakturerade kostnader, sidointäkter samt intäktskorregeringar.

Resultat efter finansiella poster

Resultat efter finansiella intäkter och kostnader men före bokslutsdispositioner och skatter.

Soliditet (%)

Justerat eget kapital (eget kapital och obeskattade reserver med avdrag för uppskjuten skatt) i procent av balansomslutning.

Kapitalbas

Eget kapital justerat för avdrag enligt regelverket för värdepappersbolag angående poster som ej får ingå i kapitalbasen.

Kapitalkrav

Minimikrav på kapitalbasen enligt regelverket.

Kärnprimärkapitalrelation

Kärnprimärkapital i % av kapitalkravet enligt IFR artikel 11.

Total kapitalrelation

Kapitalbasen i % av kapitalkravet enligt IFR artikel 11.

Not 2 Risker

Riskhantering

Bolaget har upprättat en funktion för riskhantering ("Riskfunktion") i enlighet med 3 kap 7 § FFFS 2017:2. Styrelsen har beslutat att ha funktionen för risk in-house med Simon Johansson som ansvarig person i syfte att upprätthålla en oberoende Riskfunktion i Bolaget. Styrelsen har fastställt riktlinjer och rutiner för riskhantering. Av dessa framgår hur Bolaget avser att enligt 8 kap 4 § LVM identifiera, mäta, styra, internt rapportera och ha kontroll över de risker som dess rörelse är förknippad med. Det framgår även hur Riskfunktionen ska vara utformad och hur dess arbete ska bedrivas.

Övergripande mål och strategier för riskhanteringen

Målet för riskhanteringen är att minska risken för händelser i Bolagets verksamhet som resulterar i höga förluster eller omfattande störningar. Bolagets målsättning är att skapa en hög avkastning på eget kapital med en kontrollerad och rimlig risknivå. Riskerna ska minimeras genom ett aktivt riskarbete i Bolaget. Detta arbete ska samtidigt vara förenligt med ambitioner om tillväxt och lönsamhet. Målsättningen är att hela tiden utveckla den etablerade riskkulturen i Bolaget och att den ska genomsyra hela verksamheten. De främsta riskerna som uppstår i Bolaget är operativa risker. Mätning av risker och utfall av kontroller ska rapporteras kontinuerligt till styrelsen. Vid eventuella brister ska åtgärder vitas och följas upp.

Organisation

Bolagets riskhantering är organiserad enligt de tre försvarslinjerna vilka beskriv nedan:

- Den första försvarslinjen utgörs av affärsverksamheten som ansvarar för att det dagliga risktagandet sker inom ramen för Bolagets riskaptit samt fastställda limiter. Affärsverksamheten ansvarar även för att rapportera eventuella överträdelser av ovan nämnda riskaptit och limiter till funktionen för riskkontroll ("Riskfunktionen") samt att skyndsamt rapportera inträffade incidenter.
- Den andra försvarslinjen utgörs av Riskfunktionen och funktion för regelefterlevnad ("Regelefterlevnadsfunktionen"). Funktionerna är direkt underställda den verkställande direktören ("VD") och rapporterar direkt till Bolagets styrelse. Funktionerna övervakar, kontrollerar och rapporterar Bolagets risker och efterlevnad av gällande regelverk.
- Tredje försvarslinjen utgörs av funktionen för internrevision ("Internrevisorn") som är direkt underställd Bolagets styrelse, Internrevisorn ska bland annat utföra en regelbunden granskning av såväl ledning som Bolagets interna kontroller, kontrollfunktionernas arbete och Bolagets riskhantering. Internrevisorns arbete syftar även till att bidra till bestående förbättringar av verksamheten.

Roller och ansvar

Styrelsen

Styrelsen har det yttersta ansvaret för att Bolaget drivs med en hög nivå av intern styrning och kontroll, vilket innefattar en välfungerande riskhantering. Styrelsens ansvar innefattar bland annat att fastställa Bolagets riskaptit, övervaka den fastställda riskaptiten. Styrelsen ansvarar även för att upprätta och fastställa de riktlinjer som krävs för att tillgodose en välfungerande riskhantering i enlighet med gällande regelverk. Styrelsen ska dessutom verka för att Bolaget genomsyras av en sund rikskultur.

Verkställande direktören

Det åligger VD att tillse att reglerna om riskhantering implementeras och efterlevs i verksamheten. VD ansvarar för att riktlinjen för riskhantering hålls tillgänglig för samtliga som berörs av den. Ansvaret innebär även att tillse att anställda, konsulter, samarbetspartners och uppdragstagare som berörs av riktlinjen, känner till och följer innehållet i denna. VD ansvarar för att riskfunktionen har de befogenheter, resurser och den sakkunskap som krävs samt tillgång till all relevant information. VD ansvarar dessutom för att riskfunktionen fullgör sina skyldigheter och för utvärdering av funktionens arbete.

Funktion för riskhantering

Riskfunktionen ansvarar för att oberoende kontrollera Bolagets risker. Inom ramen för detta ansvar ingår bland annat:

- Utveckla metoder och processer för att säkerställa en välfungerande riskhantering
- Identifiera, mäta och kontrollera de risker som verksamheten är förknippad med
- Praktiskt implementera, övervaka och kontrollera internt fastställda regler avseende riskhantering
- Stötta organisationen i frågor som rör riskhantering
- Till VD och styrelsen åtminstone två gånger per år lämna en skriftlig rapport

Riskfunktionen ska vara organisatoriskt oberoende men ska samarbeta med affärs- och stödfunktionerna i Bolaget. För att Riskfunktionen ska anses vara organisatoriskt oberoende ska:

- Anställda i Riskfunktionen inte utföra några uppgifter som ingår i den verksamhet som de ska övervaka och kontrollera
- Riskfunktionen organisatoriskt vara åtskild från de funktioner och områden som den ska övervaka och kontrollera
- Metoder för att fastställa ersättning till anställda i Riskfunktionen inte vara utformad så att den äventyrar, eller kan komma att äventyra, anställdas objektivitet

Funktionen för riskhantering är organisatoriskt underställd VD men har även direkt rapporteringsväg till styrelsen.

Not 3 Styrelse och verkställande direktörens övriga styrelseuppdrag

Styrelsens ledamöter samt den verkställande direktören innehar i dagsläget ett antal övriga styrelseuppdrag, vilka anges till antalet nedan:

Per Palmström 2 st

Jörgen Tenor 5 st

Rie Ruby-Johansen inga övriga uppdrag

August Schmitz 2 st

Sofia Wingren 3 st

Not 4 Information om ersättningssystem

Bolaget arbetar inte med någon form av rörlig ersättning till sina anställda eller uppdragstagare. Alla Bolagets anställda och uppdragstagare ska endast ha fast ersättning och inte rörlig ersättning.

Not 5 Allmänna administrationskostnader (kronor)

	2022	2021
Personalkostnad	2 232 993	1 328 120
Lokalhyra	347 833	256 704
Resekostnader	73 666	15 868
Tillsynsavgifter myndigheter	149 990	159 356
Konsultarvoden	1 494 393	1 104 218
Marknadsföring	111 207	68 274
Övriga administrativa kostnader	775 673	225 530
Summa	5 185 755	3 158 070

Not 6 Anställda och personalkostnader (kronor)

	2022	2021
Medelantalet anställda		
Män, enligt juridiskt kön	3	2
Kvinnor, enligt juridiskt kön	0	0
Löner och andra ersättningar		
Styrelse och verkställande direktör	1 234 000	832 400
Övriga anställda	338 787	141 000
Summa	1 572 787	973 400
Sociala kostnader		
Pensionskostnader för styrelse och verkställande direktör	66 796	25 572
Pensionskostnader för övriga anställda	19 620	0
Övriga sociala avgifter enligt lag och avtal	498 768	305 838
Summa	585 184	331 410

Övriga personalkostnader	75 022	23 310
--------------------------	--------	--------

Totala löner, ersättningar, sociala kostnader och pensionskostnader	2 232 993	1 328 120
--	------------------	------------------

Könsfördelning bland ledande befattningshavare

Andel kvinnor, enligt juridiskt kön, i styrelsen	40%	25%
Andel män, enligt juridiskt kön, i styrelsen	60%	75%
Andel kvinnor, enligt juridiskt kön, bland övriga ledande befattningshavare	0%	0%
Andel kvinnor, enligt juridiskt kön, bland övriga ledande befattningshavare	100%	100%

Not 7 Arvode till revisorer (kronor)

Med revisionsuppdrag avses granskning av årsredovisningen och bokföringen samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning, övriga arbetsuppgifter som det ankommer på bolagets revisor att utföra samt rådgivning eller annat biträde som föranleds av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförandet av sådana övriga arbetsuppgifter.

	2022	2021
Revisionsgruppen i Borås AB		
Revisionsuppdrag	0	75 300
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB		
Revisionsuppdrag	60 000	0

Not 8 Övriga tillgångar

	2022	2021
Kundfordringar	1 786 142	1 805 701

Not 9 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter (kronor)

	2022	2021
Förutbetalda IT-system	89 354	41 000
Förutbetalda försäkringspremier	78 578	61 076
Förutbetalda hyreskostnader	76 884	66 780
Upplupna handelskostnader och bankkostnader	310 104	262 673
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	171 655	123 672
Summa	726 575	555 201

Not 10 Övriga kortfristiga skulder (kronor)

	2022	2021
Leverantörsskulder	597 898	962 454
Andra kortfristiga låneskulder till kreditinstitut	34 507	7 233
Redovisningskonto för moms	641 860	296 376
Personalskatt	39 491	94 850
Lagstadgade sociala avgifter och särskild och särskild löneskatt	44 857	95 988
Avräkning för skatter och avgifter	240	0
Övriga kortfristiga skulder	94 218	82 703
Summa	1 453 071	1 539 604

Not 11 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter (kronor)

	2022	2021
Upplupna bankkostnader (handel, förvaring och övriga banktjänster)	321 904	274 696
Upplupet redovisnings- och revisionsarvode	70 000	65 000
Summa	391 904	339 696

Not 12 Förvaltade tillgångar (kronor)

Ett institut ska, enligt FFFS 2008:25, 5 kap. 9§, i not lämna uppgifter om summa av de medel och finansiella instrument som förvaltas i eget namn på balansräkningen men för tredje mans räkning.

	2022	2021
Förvaltad kapital		
Likvida medel avskilda på klientmedelskonto	19 634 174	26 911 159
Värdepapper avskilda i särskilt förvar	1 131 902 774	987 758 258
Summa	1 151 536 948	1 014 669 417

Likvida medel avskilda på klientmedelskonto samt värdepapper i särskilt förvar redovisas utanför balansräkningen.

Not 13 Information om kapitalkrav och kapitalbas

Information om kapitalkrav

Enligt artikel 14 i IFR har värdepappersbolag ett startkapitalkrav uppgående till 1 517 TSEK. Evida har valt att tillämpa övergångsbestämmelserna enligt artikel 57.4(b) i IFR och fasa in höjningen av startkapitalkravet från 125 TEUR till 150 TEUR (1 517 TSEK) med en årlig ökning på 5 TEUR. Startkapitalet uppgick därför till 1 265 TSEK t.o.m. 20220630 och därefter 1 315 TSEK t.o.m. 20230630.

För beräkning av det externa K-faktorkravet delas bolagets risker in i två kategorier; risker som har effekt på Bolagets kunder (RtC) och risker som har effekt på Bolaget (RtF) i enlighet med artikel 15 i IFR. En sammanställning av bolagets risker för ovanstående kategorier samt beräkning av K-faktorkravet återgivs i tabellerna nedan.

Risk för kund (RtC)	Bolaget beräknar ett kapitalkrav baserat på faktorerna K-AUM, K-CMH, K-ASA och K-COH i kategorin RtC.
Risk för företag (RtF)	Bolaget beräknar ett kapitalkrav baserat på faktorn K-DTF i kategorin RtF.
Risk för marknad (RtM)	Bolaget har ingen exponering mot RtM.

Riskkategori [TSEK]	K-faktorbelopp	K-faktorkrav, 2022-12-31
Kundrisker (RtC)	2 003 500	680
- varav: K-AUM	809 811	162
- varav: K-CMH	11 023	44
- varav: K-ASA	1 181 254	473
- varav: K-COH	1 412	1
Företagsrisker (RtF)	736	2
- varav: K-DTF	736	2
Marknadsrisker (RtM)	0	0
Totalt	2 004 236	682

Vidare beräknas kapitalkravet baserat på fasta omkostnader på 25% av föregående års fasta omkostnader i enlighet med artikel 13 i IFR.

Post (TSEK)	Belopp
Totala kostnader för föregående år (2021)	7 936
Avgifter	0
Skattekostnader	0
Totala fasta kostnader för föregående år	3 158
Krav baserat på fasta omkostnader	790

Enligt IFR baseras Evidas totala kapitalkrav som det högsta av Startkapitalkravet, K-faktorkravet och Kapitalkrav baserat på fasta omkostnader, se tabellen nedan.

Post (TSEK)	Belopp
Krav baserat på fasta omkostnader (A)	790
Permanent minimikapitalkrav (B)	1 315
K-faktorkrav (C)	682
Totalt kapitalkrav, MAX(A, B, C)	1 315

För information om bolagets kapitalbas, se bolagets hemsida: evida.se/juridisk-information.

Årsredovisning har godkänts av styrelsen den 14 juni 2023.

Undertecknade försäkrar att årsredovisningen har upprättats i enlighet med årsredovisningslagen samt RFR2 och ger en rättvisande bild av företagets ställning och resultat, samt att förvaltningsberättelsen ger en rättvisande översikt över utvecklingen av företagets verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som företagets ställs inför.

Malmö såsom framgår av elektronisk signering.

Per Palmström, ordförande

August Schmitz, VD & ledamot

Sofia Wingren, ledamot

Rie Ruby-Johansen, ledamot

Jörgen Tenor, ledamot

Vår revisionsberättelse har avlämnats såsom framgår av elektronisk signering.

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Carl Fogelberg

Auktoriserad revisor

Deltagare

ÖHRLINGS PRICEWATERHOUSECOOPERS AB 556029-6740 Sverige

Signerat med Svenskt BankID

2023-06-15 11:44:57 UTC

Namn returnerat från Svenskt BankID: CARL FOGELBERG

Datum

Carl Fogelberg
Partner

Leveranskanal: E-post

EVIDA AB 559117-2456 Sverige

Signerat med Svenskt BankID

2023-06-14 11:14:55 UTC

Namn returnerat från Svenskt BankID: AUGUST SCHMITZ

Datum

August Schmitz
VD & ledamot

Leveranskanal: E-post

Signerat med Svenskt BankID

2023-06-14 11:28:17 UTC

Namn returnerat från Svenskt BankID: PER PALMSTRÖM

Datum

Per Palmström
Ordförande

Leveranskanal: E-post

Signerat med Svenskt BankID

2023-06-14 15:01:40 UTC

Namn returnerat från Svenskt BankID: SOFIA WINGREN

Datum

Sofia Wingren
Ledamot

Leveranskanal: E-post

Signerat med Svenskt BankID

2023-06-14 11:10:30 UTC

Namn returnerat från Svenskt BankID: JÖRGEN TENOR

Datum

Jörgen Tenor
Ledamot

Leveranskanal: E-post

Signerat med Dansk MitID/NemID

2023-06-15 11:06:59 UTC

Namn returnerat från Dansk MitID/NemID: Rie Ruby Stentoft

Datum

Rie Ruby-Johansen
Ledamot

Leveranskanal: E-post

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Evida AB, org.nr 559117-2456

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Evida AB för år 2022.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Evida ABs finansiella ställning per den 31 december 2022 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för Evida AB.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Evida AB enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Övrig upplysning

Revisionen av årsredovisningen för räkenskapsåret 2021 har utförts av en annan revisor som lämnat en revisionsberättelse daterad 31 mars 2022 med omodifierade uttalanden i Rapport om årsredovisningen.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av årsredovisningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Evida AB för år 2022 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Evida AB enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av bolagets egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets ekonomiska situation, och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Den verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller bolagsordningen.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av förvaltningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Malmö den dag som framgår av vår elektroniska signatur

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Carl Fogelberg
Auktoriserad revisor

Deltagare

ÖHRLINGS PRICEWATERHOUSECOOPERS AB 556029-6740 Sverige

Signerat med Svenskt BankID

Namn returnerat från Svenskt BankID: CARL FOGELBERG

Carl Fogelberg
Partner

2023-06-15 11:44:01 UTC

Datum

Leveranskanal: E-post