

Offentliggörande av information per den 31 december 2023 enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2033

Upplysningar om risker

Syftet med detta offentliggörande är att sammanställa all information, utöver den information som ska finnas med i årsredovisningen, som årligen ska offentliggöras i enlighet med artikel 46 i Förordning (EU) nr 2019/2033 (IFR).

Evidas kapitaltäckningsrapportering följer IFR som trädde i kraft den 26 juni 2021. Syftet med regelverket är att förstärka kopplingen mellan risktagande och kapitalbehov, vilket bland annat ställer krav på riskhanteringen och offentliggörande av information.

Omfattande information om kapitaltäckningen ska offentliggöras minst en gång per år. Detta sker i samband med offentliggörande av bolagets årsredovisning.

Evidas verksamhet

Evidas verksamhet består av värdepappersrörelse. Verksamheten och bolaget står under Finansinspektionens tillsyn och bedrivs enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden.

Bolaget har tillstånd att bedriva värdepappersrörelse avseende följande tjänster och verksamheter:

- Mottagande och vidarebefordran av order i fråga om ett eller flera finansiella instrument enligt 2 kap 1 § 1 p LVM
- Portföljförvaltning avseende finansiella instrument enligt 2 kap 1 § 4 p LVM
- Investeringsrådgivning till kund avseende finansiella instrument enligt 2 kap 1 § 5 p LVM
- Utförande av order avseende finansiella instrument på kundens uppdrag enligt 2 kap 1 § 2 p LVM
- Förvara finansiella instrument för kundens räkning och ta emot medel med redovisningsskyldighet enligt 2 kap 2 § 1 p LVM
- Registrering som förvaltare enligt 4 kap 12 § andra stycket Lag (2004:46) om värdepappersfonder

Evida har också tillstånd från Finansinspektionen att enligt lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution bedriva direkt försäkringsdistribution avseende:

- Livförsäkring
- Tilläggsförsäkring till livförsäkring
- Försäkring anknuten till värdepappersfonder

- Lång olycksfall- och sjukförsäkring

Bolaget bedriver sin verksamhet dels självt (direkt), dels genom de anknutna ombuden, Funder AB, Pensionera Sverige AB, Pensionera Group AB och Optimize Savings Sweden AB. Vidare har Bolaget ingått ett samarbete med Sigmastocks Neo AB ("**Sigmastocks**"). Samarbetet innebär att Bolaget erbjuder Sigmastocks kunder depåttjänst (ISK för fysiska personer och kapitalförsäkring för juridiska personer) när dessa använder Sigmastocks portföljförvaltningstjänst. Sigmastocks är ett värdepappersbolag som står under Finansinspektionens tillsyn.

Företagsstyrning

Bolagsstyrningen i Evida utgår från Europaparlamentets och Rådets Förordning (EU) 2019/2033 om tillsynskrav för värdepappersföretag, svensk lagstiftning (främst lagen om värdepappersmarknaden), Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd, bolagsordningen men även av interna riktlinjer som beslutats av styrelsen och av instruktioner som vd beslutat om.

Evida arbetar processtyrt. Processerna definierar ansvarsområden, aktiviteter, arbetsrutiner och flöde för arbetsuppgifterna. Av bolagets processarbetsrutiner framgår även kontrollpunkter samt rapporteringsrutiner.

Styrelsen

Styrelsen består av två ledamöter som har anställning i Evida samt tre externa ledamöter. Vid val av styrelseledamöter prioriteras bred kompetens, erfarenhet och kunskap.

Styrelsen har inga underliggande kommittéer.

Styrelsens ledamöter

Per Palmström, ordförande

Två övriga uppdrag

August Schmitz

Två övriga uppdrag

Jörgen Tenor

Åtta övriga uppdrag

Rie Ruby-Johansen

Inga övriga uppdrag

Sofia Wingren

Tre övriga uppdrag

Intressekonflikter

Evida arbetar aktivt med att identifiera och hantera potentiella intressekonflikter och analyserar regelbundet vilka intressekonflikter bolaget eller dess intressenter kan utsättas för. Löpande åtgärder vidtas för att motverka intressekonflikter som kan påverka en kund negativt.

Ersättningsfrågor

Bolaget ska sträva efter att ha en effektiv riskhantering och ersättningsprinciper som inte främjar ett överdrivet risktagande. Ersättning till anställda ska inte begränsa Bolagets förmåga att upprätthålla en tillräckligt stor kapitalbas. Vidare ska Bolaget inte ersätta sina anställda, eller bedöma de anställdas prestation, på ett sätt som står i strid med Bolagets skyldighet att iaktta kundernas intressen.

Samtliga anställda och uppdragstagare i Bolaget erhåller endast fast ersättning och Bolaget ska inte tillämpa utbetalning av rörlig ersättning. Ersättning och liknande incitament ska inte uteslutande eller till övervägande del baseras på kvantitativa affärskriterier och ska ta hänsyn till ändamålsenliga kvalitativa kriterier som återspeglar efterlevnadsregler i tillämpliga förordningar, rättvis behandling av kunder och kvaliteten på de tjänster som tillhandahålls kunder. Den fasta ersättningen som erbjuds Bolagets anställda ska vara marknadsmässig och vara baserad på den anställdes kompetens, ansvarsområden samt arbetsuppgifter. Årlig revidering av anställdas fasta ersättning görs utifrån ett antal kriterier, varvid integreringen av hållbarhetsrisker utgör ett sådant. Den fasta ersättningen får aldrig fastställas på ett sätt som riskerar att inverka negativt på Bolagets integrering och hantering av hållbarhetsrisker, exempelvis genom att medföra ett osunt risktagande. Eventuellt avgångsvederlag bör inte vara av sådan storlek att det begränsar Bolagets förmåga att upprätthålla en tillräcklig kapitalbas. Vidare ska avgångsvederlaget vara proportionerligt med hänsyn till den anställdes prestationer under tidsperioden och inte premiera misslyckanden eller försummelse. Det är Bolagets styrelse som fattar beslut om eventuella avgångsvederlag.

Risker i verksamheten

Evidas risker består huvudsakligen av operativa risker samt ryktesrisker.

Kreditrisk

Kreditrisk definieras som risken att en motpart inte kan fullgöra sina förpliktelser och åtaganden gentemot Bolaget vilket leder till en kreditförlust.

Då Evida ej bedriver verksamhet med kreditgivning är Bolagets kreditrisk främst drivet av Bolagets kassa hos bank. Bolagets analys av kreditrisk begränsas således till den inlåning som görs på företagskontona hos Sparbanken Syd respektive SEB. Risken i inlåningen hos dessa anses som mycket låg då Sparbanken Syd har en rating enligt Moody's på A-3/P2 och SEB har en rating på Aa2/P-1.

Marknadsrisk

Marknadsrisk definieras som risken för förlust eller lägre framtida intjäning till följd av riskfaktorer på finansiella marknader så som förändringar i räntor, valutakurser, aktiekurser, etc.

Bolaget bedriver inte och har inte heller tillstånd att bedriva handel i finansiella instrument för egen räkning eller att bedriva garantigivning. Samtliga av Bolagets tillgångar och skulder är upptagna i SEK vilket medför att några valutarisker ej uppstår i verksamheten. Bolaget har således ingen exponering mot marknadsrisker.

Operativa risker

Operativ risk definieras som risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckade interna processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser. Definitionen inkluderar även legal risk, regelefterlevnadsrisker och IT-risker.

Operativa risker utgör Bolagets främsta källa till oförväntade förluster och det är således dessa risker som är i fokus för arbetet med riskhantering. Bolaget identifierar operativa risker genom återkommande självutvärderingar. Identifierade risker värderas därefter utifrån sannolikheten för att risken inträffar samt effekten av den konsekvens som förväntas uppstå om risken inträffar. Bolaget sammanväger därefter riskernas sannolikhet och konsekvens tillsammans med en uppskattad kontrollnivå av varje specifik risk för att erhålla ett riskvärde som ligger till grund för riskernas prioritering.

En god hantering av operativa risker kräver god intern kontroll och kvalitetsmedvetande. Detta uppnås bäst genom att anställa kompetent personal samt att regelbundet se till att personalen får adekvat utbildning. Bolaget hanterar operativa risker genom att kontinuerligt förbättra interna riktlinjer, instruktioner och rutiner. Evidens är en relativt liten organisation som är beroende av ett antal nyckelmedarbetare. Detta hanteras främst genom kompetensutveckling samt dokumentation av rutiner och processer.

Inom bolaget finns rutiner och systemstöd för att möjliggöra rapportering och uppföljning av incidenter. Riskhanteringsfunktionen stödjer verksamheten i rapportering, analys och framtagande av åtgärdsplan för att säkerställa att grundorsaker identifieras och att lämpliga åtgärder vidtas.

Vidare arbetar bolaget förebyggande för att förhindra och förbättra förmågan att hantera allvarliga händelser som kan påverka verksamheten. Kontinuitetsplaner finns framtagna och beskriver hur bolaget ska agera vid allvarlig störning av verksamheten. Regelefterlevnadsfunktionen ansvarar för att kontrollera bolagets regelefterlevnad. Bristande regelefterlevnad kan leda till ökade operativa risker, risker för juridiska sanktioner, tillsynssanktioner, ekonomiska förluster eller ryktesförluster.

Bolaget har därtill även en internrevisionsfunktion för att bl.a. identifiera brister i den interna kontrollmiljön inom såväl den första som den andra försvarslinjen.

Strategisk risk

Strategisk risk är risken för att styrelsen och ledningen fattar strategiska beslut eller avstår från att fatta sådana beslut, vilket i förlängningen leder till att förluster uppstår i verksamheten. Exempel på sådana beslut kan vara resurskrävande investeringar i ny teknik, expansion till nya geografiska marknader och utökat eller förändrat utbud av produkter och tjänster, etc.

Affärsrisk

Affärsrisk är risken för minskade intäkter till följd av att faktorer i den externa affärsmiljön (till exempel marknadsförhållanden, kundbeteende, teknologisk utveckling) har en negativ påverkan på volymer och marginaler.

Ryktesrisk

Ryktesrisk avser risken för förlust till följd av att kunders, motparters, investerares och myndigheters uppfattning om Bolaget förändras i negativ bemärkelse.

Ryktesrisk uppstår ofta som en direkt konsekvens av att andra risker så som operativa risker materialiseras och i förlängningen skadar Bolagets varumärke eller att beslut fattas och genomförs på ett sätt som försämrar Bolagets anseende. Ryktesrisk hanteras således främst genom att Bolagets har ett välfungerande ramverk för intern styrning och kontroll (vilket innefattar riskhantering och regelefterlevnad).

Organisation för likviditetsriskhantering

Bolagets VD ansvarar för bolagets likviditetsriskhantering. Alla nya limiter och ändringar av gamla limiter ska godkännas av styrelsen.

Riskhanteringsfunktionen ansvarar för att utvärdera modeller för likviditetsriskhantering och för att kontrollera nivån på likviditetsrisken.

Riskhantering

I likhet med övriga aktörer på värdepappersmarknaden är bolaget, som en naturlig del av verksamheten, exponerat för olika typer av risker. En effektiv riskhantering är av betydelse för alla bolagets intressenter, till exempel kunder och ägare.

Det yttersta ansvaret för hanteringen av de risker bolaget är utsatt för ligger på styrelsen. Styrelsen fastställer riktlinjer för riskhantering, riskrapportering, intern kontroll och uppföljning. Riktlinjen för riskhantering innehåller beskrivning av bolagets organisation och ansvar i fråga om riskhantering men även för respektive risk hur risken definieras, av styrelsen beslutad toleransnivå, metod för identifikation, metod för riskmätning och hur risken hanteras och rapporteras. Riskreducerings-teknikerna behandlas även i riktlinjen.

För identifiering, värdering, hantering och samordning av bolagets riskfrågor har en riskfunktion inrättats. Funktionen uppgift är bland annat att ge styrelse och ledning en allsidig bild av bolagets risker samt föreslå de ändringar i styrdokument och processer som riskgranskningen ger anledning till. Bolagets funktion för riskhantering är oberoende i förhållande till affärsverksamheten och rapporterar direkt till styrelsen och vd. Funktionen erhåller rapporter enligt bestämda parametrar, bevakar inträffade incidenter och samlar även själv in information.

Kapitaltäckningsanalys

Evida upprättar löpande kapitaltäckningsanalyser där kapitalbasen jämförs med ett beräknat kapitalkrav. Kapitalbasen består av eget kapital reducerat med immateriella tillgångar. Per den 31 december 2023 uppgick bolagets kapitalbas till 3 107 tusen kronor. Kapitalkravet för Evida enligt vad som redovisas närmare nedan uppgår till 1 691 tusen kronor, vilket ger en kapitaltäckningsgrad om 184 procent.

Under 2023 har inga nya redovisningsstandarder med effekt på kapitaltäckningen börjat tillämpas. Bolagets strategi för kapitalhantering är att hålla ett kapital som med marginal överstiger miniminivån.

Evidas verksamhet medför dagligen risker som mäts, kontrolleras och vid behov åtgärdas för att skydda bolagets kapital och anseende. De sätt på vilka bolaget identifierar, följer upp och hanterat dessa risker utgör en central del av verksamheten. I samband med den årliga affärsplaneringsprocessen fastställer ledning och styrelse en årlig intäkts- och kostnadsprognos. Denna prognos utgör basen för att beräkna behovet av framtida kapital samt kapitalkrav och kapitalbas. Beräkning av kapitalbehovet för varje risk baserar sig således på prognostiserad utveckling. Om nuvarande eller framtida prognostiserade risker skulle medföra att kapitalbaskravet skulle understiga en av styrelsen fastställd nivå, ska styrelse och ledning informeras enligt interna rutiner. Vid en stressad kapitaltäckningssituation finns det åtgärder listade som bolaget kan använda sig av.

Totalt kapitalkrav

Enligt IFR utgörs Evidas totala kapitalkrav av det högsta av Startkapitalkravet, K-faktorkravet + internt bedömt K-faktorkravtillägg och Kapitalkrav baserat på fasta omkostnader.

Enligt artikel 14 i IFR har värdepappersbolag av den typ som Evida är ett startkapitalkrav uppgående till 1 517 TSEK.

För beräkning av det externa K-faktorkravet delas bolagets risker in i tre kategorier i enlighet med artikel 15 i IFR; Risk för kund (RtC), Risk för företag (RtF) och Risk för marknad (RtM). Bolaget har följande risker enligt denna kategorisering:

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.

En beräkning av K-faktorkravet finns i en tabell i slutet av dokument.

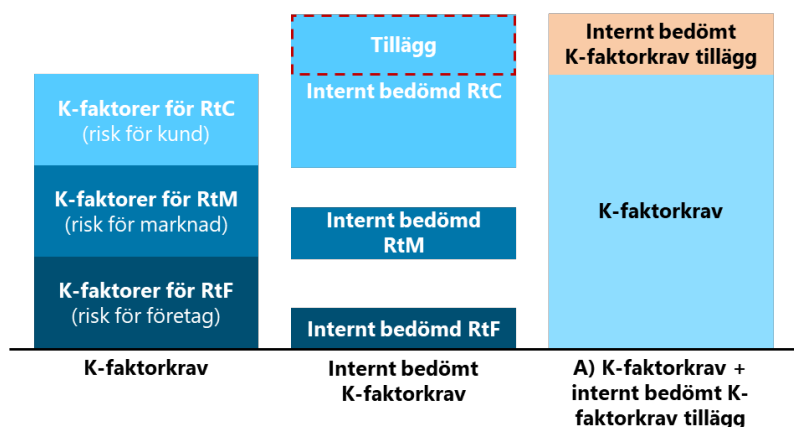
Vidare beräknas Kapitalkravet baserat på fasta omkostnader på 25 % av föregående års fasta omkostnader i enlighet med artikel 13 i IFR. En beräkning av detta finns också i en tabell i slutet av dokumentet.

Därutöver har bolaget ett likviditetskrav enligt artikel 43 i IFR som motsvarar en tredjedel av kravet baserat på fasta omkostnader 2022 ($6\,765 \text{ TSEK} \times 25\% \times 1/3 = 564 \text{ TSEK}$). Bolaget hade en likviditetsreserv på 3 616 TSEK per den 31 december 2023.

Intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU)

Bolaget ska minst årligen, eller vid behov, göra en bedömning av det interna kapitalbehovet (intern kapitalutvärdering). Denna bedömning är framåtblickande och grundas på bolagets strategiska planer. Vid bedömningen ska alla väsentliga risker beaktas.

Inom ramen för kapitalutvärderingen beräknar bolaget ett internt bedömt K-faktorkrav baserat på identifierade risker kopplade till RtC, RtF respektive RtM. Bedömningen görs genom att jämföra det beräknade K-faktorkravet med företagets internt bedömda K-faktorkrav. Respektive internt bedömt K-faktorkrav för RtC, RtF och RtM jämförs mot de beräknade K-faktorkraven för respektive område. Om det internt bedömda K-faktorkravet överskrider det beräknade K-faktorkravet så allokeras mellanskillnaden som ett tillägg, se figur nedan.



Samtliga risker utvärderas inom ramen för en workshop som minst årligen genomförs med bolagets ledningsgrupp. Respektive risk analyseras utifrån sannolikheten att risken materialiseras och den potentiella konsekvens som detta medför.

Internt bedömt K-faktorkrav uppgick per den 31 december 2023 till 951 TSEK. Då den högsta summan av K-faktorkravet och det internt bedömda K-faktorkravet är lägre än kapitalkravet för fasta omkostnader allokeras inget ytterligare kapital i den interna kapitalutvärderingen.

Information om kapitalkrav och kapitalbas

K-faktorkrav (TSEK)

Riskkategori	K-faktorbelopp	K-faktorkrav, 2023-12-31
Kundrisker (RtC)		768
- K-AUM	522 761	105
- K-CMH	15 263	61
- K-ASA	1 492 750	597
- K-COH	4 586	5
Företagsrisker (RtF)		1
- K-DTF	1 245	1
Marknadsrisker (RtM)	0	0
Totalt		769

Krav baserat på fasta omkostnader (TSEK)

Post	Belopp
Totala kostnader för föregående år (2022)	15 435
Annan vinstdisposition och annan rörlig ersättning om dessa är fullständigt diskretionära	-1 523
Avgifter	-5 922
Icke-återkommande kostnader från extraordinär verksamhet	-1 225
Fasta omkostnader summa	6 765
Krav baserat på fasta omkostnader	1 691

Totalt kapitalkrav (TSEK)

Post	Belopp
Krav baserat på fasta omkostnader (A)	1 691
Permanent minimikapitalkrav (B)	1 517
K-faktorkrav (C)	769 (bedömt krav enl. IKLU = 951)
Totalt kapitalkrav = Högst av A, B, C	1 691

Kapitalbas (TSEK)

Post	Belopp
Aktiekapital	50
Balanserade vinstmedel	3 057
Kärnprimärkapital	3 107
Total kapitalbas	3 107