

Brixo.

DELÅRSRAPPORT

Q1 2026.

Januari – mars 2026

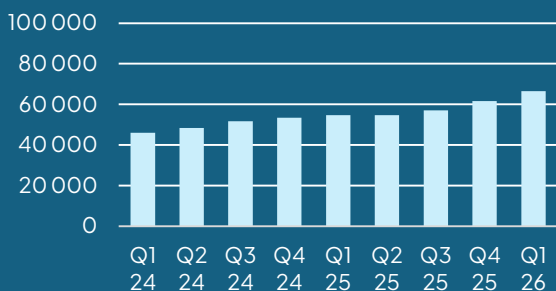
Kvartalet i korthet

Belopp i TSEK om inget annat anges. För definitioner se avsnittet Definitioner på sidan 15.

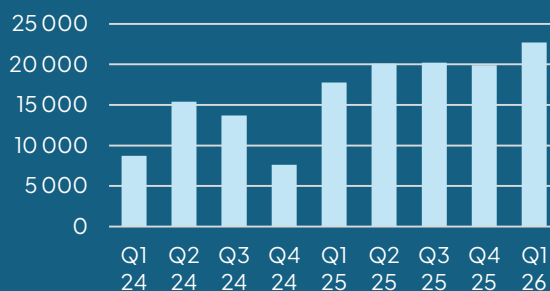
Första kvartalet 2026 (jämfört med första kvartalet 2025)

- Utlåning till allmänheten uppgick i slutet av perioden till 811 miljoner kronor (579), en ökning med 40 %.
- Rörelseintäkter uppgick till 65,3 miljoner kronor (53,6), en ökning med 22 %.
- Rörelseresultatet uppgick till 22,7 miljoner kronor (17,8), en ökning med 28 %.
- Kreditförlustnivån uppgick till 12,6 % (15,0 %).
- Avkastning på eget kapital uppgick till 48,5 % (60,0 %).
- Inlåningen från allmänheten uppgick i slutet av perioden till 832 miljoner kronor (-).

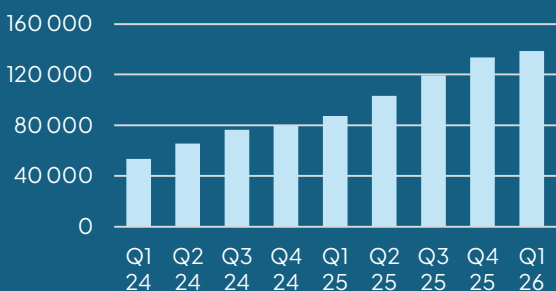
Rörelseintäkter



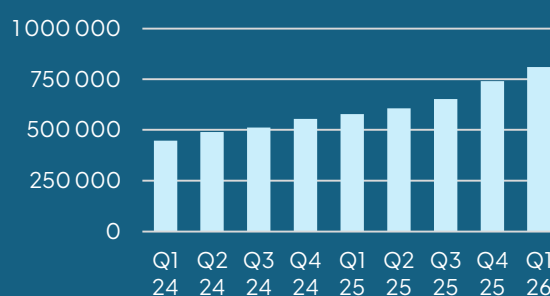
Rörelseresultat



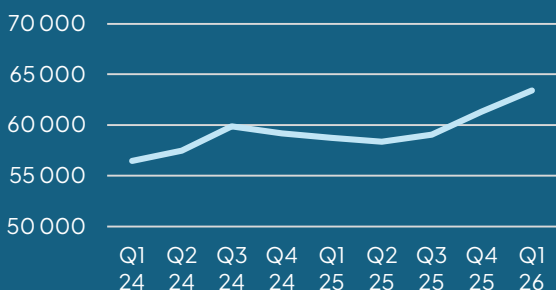
Justerat eget kapital



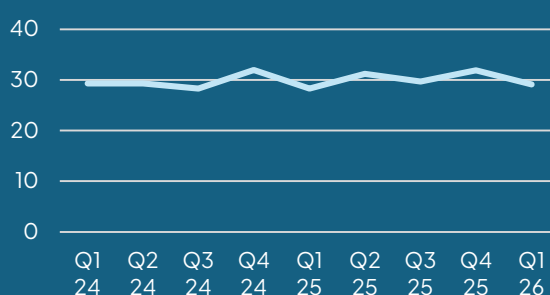
Utlåning till allmänheten



Antal utestående krediter



K/I-tal



VD-kommentar

Starkt första kvartal

Det första kvartalet 2026 är Brixos starkaste kvartal hittills. Utlåningen till allmänheten uppgick vid kvartalets utgång till 811 miljoner kronor. Rörelseresultatet uppgick till 22,7 miljoner kronor, en ökning med 28 % jämfört med det första kvartalet 2025.

Den starka resultatutvecklingen kommer av en växande utlåningsportfölj driven av fortsatt hög efterfrågan, lägre finansieringskostnader genom inlåning från allmänheten och en kreditförlustnivå som speglar den löpande utvecklingen av kreditmodellen som skett under de senaste åren.

Det är glädjande att se hur organisationen anpassat sig till den nya verksamheten som kreditmarknadsbolag där de nya funktionerna för regelefterlevnad, riskkontroll och internrevision ytterligare stärkt vår grund inför fortsatt framtida tillväxt.

En viktig milstolpe under kvartalet var lanseringen av sparkonton med fast ränta i mars 2026. Vi erbjuder nu fasträntekonton med bindningstider om 3, 6, 12 och 24 månader, vilket innebär fler alternativ för kunderna samt ger oss en bättre matchning mellan löptider på tillgångs- och skuldsidan och därmed lägre finansieringsrisk.

En marknad i förändring

Konsolideringen av konsumentkreditmarknaden fortgår. Övergångsperioden för aktörer utan tillstånd enligt lagen om bank- och finansieringsrörelse löper ut i juli 2026. Brixo med tillstånd sedan juli 2025 och en skalbar teknikplattform är väl positionerat. Vi ser möjligheter till såväl organisk tillväxt som förvärv av portföljer från aktörer som väljer att lämna marknaden.

Vår digitala plattform som löpande hanterar ett stort antal kreditansökningar ger oss kapaciteten att växa betydligt utan väsentlig ökning av personalstyrkan. Kombinationen av datadriven kreditbedömning, automatiserade processer och ett dedikerat team av medarbetare skapar förutsättningar för fortsatt effektiv och lönsam expansion.

Martin Johansson

VD

Resultat och finansiell ställning

Första kvartalet 2026 (jämfört med första kvartalet 2025)

Rörelseresultat

Rörelseresultatet uppgick till 22,7 MSEK (17,8), en ökning med 28 %. Resultatförbättringen förklaras av en växande kreditportfölj i kombination med en lägre kreditförlustnivå och minskade finansieringskostnader.

Rörelseintäkter

Rörelseintäkterna uppgick till 65,2 MSEK (53,6), en ökning med 22 %. Ökningen förklaras av en växande kreditportfölj som lett till ökade ränteintäkter samt lanseringen av sparkonton i augusti 2025 som väsentligt har sänkt räntekostnaderna. Räntenettet uppgick till 50,0 MSEK (38,8), en ökning med 29 %. Provisionsnettot ökade marginellt och uppgick till 15,3 MSEK (14,8).

Rörelsekostnader

Rörelsekostnaderna uppgick till 18,1 MSEK (14,6), en ökning med 24 %. Kostnadsökningen förklaras av verksamhetens tillväxt med ett ökat antal anställda och att bolaget sedan det tredje kvartalet 2025 har tillstånd att driva finansieringsrörelse. K/I-talet ökade till 27,8 % (27,2), vilket alltså är en förbättring i förhållande till de mer jämförbara två föregående kvartalen.

Kreditportföljens utveckling

Utlåningen till allmänheten uppgick vid kvartalets utgång till 811 MSEK (579), en ökning om 40 %. Under kvartalet växte portföljen med 71 MSEK, motsvarande 9,5 %. Det totala antalet aktiva kreditkunder vid kvartalets utgång uppgick till 47 478 (41 656).

Kreditförlustnivån uppgick till 12,6 % (15,0 %). Även i förhållande till föregående kvartal förbättrades

kreditförlustnivån något. Utvecklingen förklaras av ett ökat fokus på kunder med högre kreditvärdighet.

Inlåning från allmänheten

Inlåningen från allmänheten uppgick vid kvartalets utgång till 832 MSEK, en ökning om 16 % under kvartalet.

Kapitaltäckning

Vid kvartalets utgång uppgick kärnprimärkapitalet till 125 MSEK och den totala kapitalbasen till 188 MSEK. Jämförelsesiffror saknas för det första kvartalet 2025 då finansieringsrörelsen började bedrivas först i det tredje kvartalet 2025. Ökningen jämfört med utgången av det fjärde kvartalet 2025 förklaras av att bolaget i januari 2026 beviljades tillstånd att klassificera emitterade aktier som kärnprimärkapitalinstrument. Upparbetat periodresultat under 2026 har ännu inte inkluderats i kärnprimärkapitalet.

Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 15,3 % (13,6 % vid utgången av det fjärde kvartalet 2025) och den totala kapitalrelationen till 23,1 % (21,9 % vid utgången av det fjärde kvartalet 2025). Bolaget uppfyller samtliga regulatoriska kapitalkrav med god marginal.

Likviditet

Bolagets likviditetsreserv uppgick vid kvartalets utgång till 246 MSEK, varav 140 MSEK utgjorde likviditetsbuffert bestående av högkvalitativa obligationer. Bolaget har en god likviditetssituation med en likviditetstäckningsgrad (LCR) om 999,8 % och en stabil nettofinansieringskvot (NSFR) om 156,8 %, vilket för båda innebär en god marginal till regulatoriska krav.

Kvartalsöversikt

Resultaträkningen i sammandrag

TSEK	Q1 24	Q2 24	Q3 24	Q4 24	Q1 25	Q2 25	Q3 25	Q4 25	Q1 26
Rörelseintäkter	45 957	48 295	51 696	53 337	53 630	53 914	56 294	60 898	65 279
Rörelsekostnader	-13 456	-14 172	-14 629	-17 053	-14 607	-16 281	-16 196	-18 918	-18 134
Res. före kreditförluster	32 501	34 124	37 067	36 284	39 023	37 634	40 097	41 980	47 145
Kreditförluster, netto	-23 772	-18 728	-23 372	-28 652	-21 257	-17 537	-19 895	-22 084	-24 454
Rörelseresultat	8 729	15 395	13 695	7 632	17 766	20 096	20 203	19 896	22 691

Balansräkningen i sammandrag

TSEK	Q1 24	Q2 24	Q3 24	Q4 24	Q1 25	Q2 25	Q3 25	Q4 25	Q1 26
Utlåning till allmänheten	447 336	490 382	511 634	554 578	578 512	606 348	651 956	740 097	810 669
Utlåning till kreditinstitut	1 815	5 042	8 507	21 987	3 783	13 513	50 613	131 265	105 432
Räntebärande värdepapper	0	0	0	0	0	0	20 156	63 183	140 148
Övriga tillgångar	14 177	14 448	40 406	23 782	14 821	16 803	15 635	14 836	17 265
Summa tillgångar	463 328	509 872	560 547	600 348	597 116	636 664	738 360	949 381	1 073 514
Justerat eget kapital	61 426	73 650	84 524	90 399	97 953	113 909	130 049	144 138	148 894
Primärkapitalinstrument	0	0	0	0	0	0	30 000	30 000	30 000
Efterställda skulder	47 919	45 950	43 050	46 050	51 150	51 150	37 250	33 000	33 000
Inlåning från allmänheten	0	0	0	0	0	0	446 162	715 718	831 876
Skulder till kreditinstitut	341 000	373 000	413 000	436 500	435 000	452 500	69 500	0	0
Övriga skulder	12 983	17 272	19 972	27 399	13 013	19 105	25 399	26 525	29 744
Summa eget kapital och skulder	463 328	509 872	560 547	600 348	597 116	636 664	738 360	949 381	1 073 514

Nyckeltal

TSEK	Q1 24	Q2 24	Q3 24	Q4 24	Q1 25	Q2 25	Q3 25	Q4 25	Q1 26
Kreditförlustnivå	22,2%	16,0%	18,7%	21,5%	15,0%	11,8%	12,6%	12,7%	12,6%
Avkastning på eget kapital	44,9%	72,0%	54,7%	27,6%	60,0%	60,4%	52,7%	44,3%	48,5%
K/I-tal	29,3	29,3	28,3	32,0	27,2	30,2	28,8	31,1	27,8
Antal aktiva kunder	37 870	39 579	41 708	41 476	41 656	42 165	43 303	47 950	50 591
Antal utestående krediter	56 480	57 463	59 880	59 164	58 724	58 338	59 055	61 322	63 406

För definitioner se avsnittet Definitioner på sidan 15.

Det här är Brixo

Brixo är ett svenskt fintechbolag som erbjuder sparkonton med statlig insättningsgaranti och konsumentkrediter upp till 150 000 kronor. Bolaget har tillstånd att driva finansieringsrörelse enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse och står under Finansinspektionens tillsyn. Tillstånd att driva finansieringsrörelse beviljades i juli 2025, drygt tio år efter att verksamheten inleddes.

Bolagets ambition är att tillgängliggöra krediter för en bredare allmänhet genom ansvarsfulla och datadrivna kreditprövningar och samtidigt bidra till ökad konkurrens på inlåningsmarknaden. Genom en egenutvecklad teknikplattform och hög grad av automatisering har bolaget byggt en skalbar verksamhet som kan hantera betydande volymtillväxt utan motsvarande ökning av operativa resurser.

Produkter

Brixo erbjuder privatlån med lånebelopp upp till 150 000 kronor och löptider upp till 8 år samt kontokrediter med kreditgränser upp till 50 000 kronor. Till skillnad från många konkurrenter tillämpar Brixo transparenta och fasta priser, vilket innebär att kunden redan vid ansökningstillfället kan ta del av samtliga villkor och kostnader.

På inlåningssidan erbjuds sparkonton med statlig insättningsgaranti genom såväl rörliga sparkonton som fasträntekonton med bindningstider om 3, 6, 12 eller 24 månader. Bolaget bedriver även inkassoverksamhet under varumärket BFM Inkasso och erbjuder kreditskydds försäkringar i samarbete med en internationell försäkringsgivare.

Teknikplattform

Verksamheten bygger på en egenutvecklad plattform som hanterar i storleksordningen en miljon kreditansökningar per år samt administrationen av över 60 000 utestående krediter. Arkitekturen är uppbyggd med modulära komponenter och ett standardiserat API-lager som kopplar samman kreditmotor, reskontrasystem, scoringmodeller och kundgränssnitt. Hög automatiseringsgrad gör att organisationen kan växa volymmässigt utan motsvarande kostnadsökning.

Ansvarsfull kreditgivning

Kreditbedömningarna baseras på ett egenutvecklat kreditregelverk och en datadriven kreditmotor som analyserar ett stort antal variabler från interna och externa källor, däribland internhistorik, kontoinformation via open banking och traditionella kreditupplysningar. Bolaget tillämpar ansvarsfull kreditgivning innebärande bland annat tydliga gränser för skuldsättning och flera kvar-att-leva-på-kalkyler (KALP). Kreditbesluten fattas utifrån väl definierade riskramar som säkerställer konsekvent tillämpning och god spårbarhet ur ett tillsynsperspektiv.

Marknaden

Brixo är verksamt på marknaden för icke säkerställda konsumentkrediter (blancolån) i ett segment med något högre risk där konkurrensen från traditionella banker är begränsad. Under 2025 genomfördes omfattande förändringar i konsumentkreditlagstiftningen där räntetaket sänktes, skattereduktioner för räntekostnader fasas ut och lagen om viss verksamhet med konsumentkrediter upphävdes. Det krävs nu tillstånd enligt lagen om bank- och finansieringsrörelse för att lämna krediter till konsumenter, med övergångsregler till 31 juli 2026. Brixo, som erhöll tillståndet i juli 2025, är väl positionerat att ta del av den konsolidering som förväntas följa.

Kundnöjdhet

Brixo samarbetar med Trustpilot för att löpande mäta kundnöjdhet. Samtliga nya kunder bjuds in att recensera sin upplevelse och det senaste året har omkring 80 % av kunderna gett högsta betyg med ett snittbetyg om 4,7 på en femgradig skala.

Resultaträkning

TSEK	Jan-mar 2026	Jan-mar 2025	Jan-dec 2025
Ränteintäkter enligt effektivräntemetoden	55 427	49 401	203 523
Räntekostnader	-5 417	-10 608	-36 866
Räntenetto	50 010	38 793	166 657
Provisionsintäkter	15 325	14 958	58 385
Provisionskostnader	-55	-121	-307
Provisionsnetto	15 269	14 837	58 078
Summa rörelseintäkter	65 279	53 630	224 735
Allmänna administrationskostnader	-13 498	-11 180	-47 020
Avskrivningar	-840	-880	-3 456
Övriga rörelsekostnader	-3 796	-2 547	-15 524
Summa rörelsekostnader	-18 134	-14 607	-66 001
Resultat före kreditförluster	47 145	39 023	158 734
Kreditförluster, netto	-24 454	-21 257	-80 773
Rörelseresultat	22 691	17 766	77 961
Skatt på periodens resultat	-4 919	-3 630	-16 590
Periodens resultat	17 771	14 136	61 371

Balansräkning

TSEK	2026-03-31	2025-03-31	2025-12-31
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	105 432	3 783	131 265
Utlåning till allmänheten	810 669	578 512	740 097
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	140 148	0	63 183
Immateriella anläggningstillgångar	10 972	10 818	10 579
Övriga tillgångar	6 293	4 003	4 257
SUMMA TILLGÅNGAR	1 073 514	597 116	949 381
Skulder			
Skulder till kreditinstitut	0	435 000	0
In- och upplåning från allmänheten	831 876	0	715 718
Efterställda skulder	33 000	51 150	33 000
Övriga skulder och skatteskulder	22 070	5 310	18 852
Summa skulder	886 947	491 460	767 570
Obeskattade reserver	37 250	37 250	37 250
Eget kapital			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital	3 414	3 414	3 414
Övriga reserver	10 607	10 713	10 607
Summa bundet eget kapital	14 020	14 126	14 020
Fritt eget kapital			
Överkursfond	18 154	18 154	18 154
Primärkapitalinstrument	30 000	0	30 000
Balanserat resultat	69 372	21 990	21 016
Periodens resultat	17 771	14 136	61 371
Summa fritt eget kapital	135 297	54 280	130 541
Summa eget kapital	149 317	68 406	144 561
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL	1 073 514	597 116	949 381

Förändring i eget kapital

FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL Q1 2026

TSEK	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital				Totalt
	Aktiekapital	Fond för utvecklingsutgifter	Reservfond	Överkursfond	Primärkapitalinstrument	Balanserat resultat	Periodens resultat	
Belopp vid periodens ingång	3 414	10 579	28	18 154	30 000	21 016	61 371	144 561
Balanseras i ny räkning						49 423	-49 423	0
Utdelning							-11 948	-11 948
Primärkapitalinstrument - utbetald ränta						-1 068		-1 068
Periodens resultat							17 771	17 771
Belopp vid periodens utgång	3 414	10 579	28	18 154	30 000	69 372	17 771	149 317

FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL 2025

TSEK	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital				Totalt
	Aktiekapital	Fond för utvecklingsutgifter	Reservfond	Överkursfond	Primärkapitalinstrument	Balanserat resultat	Årets resultat	
Belopp vid årets ingång	3 342	10 685	0	16 326	0	4 492	25 978	60 823
Nyemission	100			14 900				15 000
Balanseras i ny räkning						18 522	-18 522	0
Fond för utvecklingsutgifter		-106				106		0
Utdelning, årsstämma							-7 456	-7 456
Inlösen preferensaktier	-28		28	-13 072		-1 025		-14 097
Primärkapitalinstrument - emission					30 000			30 000
Primärkapitalinstrument - utbetald ränta						-1 080		-1 080
Årets resultat							61 371	61 371
Belopp vid årets utgång	3 414	10 579	28	18 154	30 000	21 016	61 371	144 561

Kassaflödesanalys

TSEK	Jan-mar 2026	Jan-mar 2025	Jan-dec 2025
LÖPANDE VERKSAMHET			
Rörelseresultat	22 691	17 766	77 961
Kreditförluster (ej likviditetspåverkande)	21 787	24 097	82 364
Av- och nedskrivningar anläggningstillgångar	840	880	3 456
Betalda inkomstskatter	-3 631	-4 436	-10 437
Kassaflöde före förändringar i rörelsekapital	41 687	38 307	153 344
Ökning/minskning utlåning till allmänheten	-92 359	-48 031	-267 882
Ökning/minskning räntebärande värdepapper	-76 965	0	-63 183
Ökning/minskning övriga tillgångar	-2 185	2 727	2 637
Ökning/minskning inlåning från allmänheten	116 158	0	715 718
Ökning/minskning skulder till kreditinstitut	0	-1 500	-436 500
Ökning/minskning övriga räntebärande skulder	0	5 100	-13 050
Ökning/minskning övriga skulder	2 127	-7 259	-873
Kassaflöde från löpande verksamhet	-53 224	-48 963	-63 133
INVESTERINGSVERKSAMHET			
Investering i immateriella tillgångar	-1 233	-1 013	-3 204
Investering i materiella tillgångar	-47	18	-96
Kassaflöde från investeringsverksamhet	-1 280	-995	-3 300
FINANSIERINGSVERKSAMHET			
Nyemission	0	15 000	15 000
Inlösen av aktier	0	-14 097	-14 097
Utbetald ränta primärkapitalinstrument	-1 068	0	-1 080
Utbetald utdelning	-11 948	-7 456	-7 456
Emission av primärkapitalinstrument	0	0	30 000
Kassaflöde från finansieringsverksamhet	-13 016	-6 553	22 367
Periodens kassaflöde	-25 833	-18 204	109 278
Likvida medel vid periodens början	131 265	21 987	21 987
Periodens kassaflöde	-25 833	-18 204	109 278
Likvida medel vid periodens slut	105 432	3 783	131 265

Noter

Angivna belopp i noter är i TSEK om inget annat anges.

Not 1 – Allmän information och redovisningsprinciper

Brixa AB är ett svenskt kreditmarknadsbolag med säte i Stockholm, under Finansinspektionens tillsyn enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse. Verksamheten omfattar utlåning och inlåning från allmänheten.

Rapporten har upprättats enligt samma redovisningsprinciper som årsredovisningen för 2025, inklusive tillämpning av IFRS 9 för beräkning av kreditförlustreserver. Rapporten är inte granskad av revisor.

Not 2 – Kreditrisk

Kreditrisk är risken för förlust till följd av att en motpart inte fullgör sina förpliktelser. Risken uppkommer främst genom utlåning till privatpersoner och exponeringen i likviditetsportföljen, och är den mest betydande risken i bolaget.

Kreditgivningen grundas på bedömning av motpartens finansiella ställning och betalningsförmåga. Styrelsen har fastställt en kreditpolicy och erhåller löpande rapportering om kreditrisknivåns utveckling.

Kreditriskexponering

TSEK	2026-03-31	2025-12-31
Utlåning till kreditinstitut	105 432	131 265
Utlåning till allmänheten	810 669	740 097
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	140 148	63 183
Totalt	1 056 249	934 545

Kreditförluster enligt IFRS 9

TSEK	Jan-mar 2026	Jan-mar 2025
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster, stadie 1	670	2 536
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster, stadie 2	-1 286	897
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster, stadie 3	-2 051	-593
Summa förändring av reserv för förväntade kreditförluster	-2 667	2 840
Konstaterade kreditförluster	-21 787	-24 097
Kreditförluster, netto	-24 454	-21 257

Not 3 – Utlåning till allmänheten

Utlåning till allmänheten värderas enligt IFRS 9 till upplupet anskaffningsvärde. Förväntade kreditförluster beräknas och fördelas per riskstadium enligt nedan.

TSEK	2026-03-31	2025-12-31	2025-09-30
Utlåning till hushållssektorn			
Stadie 1	821 253	754 347	670 327
Stadie 2	47 365	45 432	38 995
Stadie 3	18 186	13 787	13 817
Summa utlåning, brutto	886 805	813 566	723 138
Reservering för förväntade kreditförluster			
Stadie 1	49 202	49 872	50 082
Stadie 2	18 419	17 132	14 672
Stadie 3	8 515	6 465	6 429
Summa reservering för förväntade kreditförluster	76 136	73 469	71 183
Utlåning till hushållssektorn			
Stadie 1	772 051	704 475	620 245
Stadie 2	28 947	28 299	24 322
Stadie 3	9 671	7 323	7 388
Summa utlåning, netto	810 669	740 097	651 956

Not 4 – Inlåning från allmänheten

TSEK	2026-03-31
Rörligt sparkonto	787 794
Bundet sparkonto 3 månader	5 321
Bundet sparkonto 6 månader	9 458
Bundet sparkonto 12 månader	23 111
Bundet sparkonto 24 månader	6 163
Totalt	831 847

Kapitaltäckning och likviditet

Information om kapitaltäckning och likviditet redovisas i enlighet med EU:s tillsynsförordning (CRR) 575/2013 och Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2014:12.

TSEK	EU KMI – Nyckeltal för kapitaltäckning och likviditet	2026-03-31	2025-12-31	2025-09-30
TILLGÄNGLIG KAPITALBAS				
1	Kärnprimärkapital	124 628	102 678	96 698
2	Primärkapital	154 628	132 678	126 698
3	Totalt kapital (kapitalbas)	187 628	165 678	159 698
RISKVÄGDA EXPONERINGSBELOPP				
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	813 424	756 822	659 614
KAPITALRELATIONER (% AV REA)				
5	Kärnprimärkapitalrelation	15,3%	13,6%	14,7%
6	Primärkapitalrelation	19,0%	17,5%	19,2%
7	Total kapitalrelation	23,1%	21,9%	24,2%
YTTERLIGARE KAPITALBASKRAV – PELARE 2				
EU 7a	Ytterligare Pelare 2-krav	0,0%	0,0%	0,0%
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital	0,0%	0,0%	0,0%
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital	0,0%	0,0%	0,0%
EU 7d	Totala SREP-kapitalkrav	8,0%	8,0%	8,0%
KOMBINERAT BUFFERTKRAV (% AV REA)				
8	Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%
EU 8a	Konserveringsbuffert makrotillsyn / systemrisk	—	—	—
9	Institutspecifik konkracyklisk kapitalbuffert	2,0%	2,0%	2,0%
EU 9a	Systemriskbuffert	—	—	—
10	Buffert globalt systemviktigt institut	—	—	—
EU 10a	Buffert andra systemviktiga institut	—	—	—
11	Kombinerat buffertkrav	4,5%	4,5%	4,5%
EU 11a	Samlade kapitalkrav	12,5%	12,5%	12,5%
12	Tillgängligt CET1 efter kapitalkrav	6,3%	4,6%	5,7%
BRUTTOSOLIDITETSGRAD				
13	Totalt exponeringsmått	1 164 129	1 027 228	814 657
14	Bruttosoliditetsgrad	13,3%	12,9%	15,6%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet				
EU 14a	Ytterligare krav bruttosoliditet	—	—	—
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital	—	—	—
EU 14c	Totala krav bruttosoliditetsgrad (SREP)	3,0 %	3,0 %	3,0 %
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert	—	—	—
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav	3,0 %	3,0 %	3,0 %
Likviditetstäckningskvot				
15	Totala HQLA, viktat genomsnitt	140 148	63 183	20 000
EU 16a	Likviditetsutflöden, totalt viktat värde	56 072	49 104	34 735
EU 16b	Likviditetsinflöden, totalt viktat värde	42 054	36 828	26 051
16	Totala nettolikviditetsutflöden, justerat	14 018	12 276	8 684
17	Likviditetstäckningskvot	999,8%	514,7%	230,3%
STABIL NETTOFINANSIERINGSKVOT				
18	Tillgänglig stabil finansiering, viktat	939 246	809 825	630 743
19	Nödvändig stabil finansiering, viktat	599 017	531 027	453 639
20	Stabil nettofinansieringskvot	156,8%	152,5%	139,0%

Underskrifter

Styrelsen och verkställande direktören intygar att delårsrapporten ger en rättvisande översikt av bolagets verksamhet, ställning och resultat. Delårsrapporten har inte varit föremål för granskning av bolagets revisor.

Stockholm den 8 maj 2026

Martin Johansson

Verkställande direktör

Maria Jerhamre Engström

Styrelsens ordförande

Michael Alkärr

Styrelseledamot

Jan Forsell

Styrelseledamot

Stefan Aronsson

Styrelseledamot

Erik Kjellberg

Styrelseledamot

Definitioner

Nedan definieras de finansiella mått och nyckeltal som används i denna rapport.

Utlåning till allmänheten

Utlåning till hushåll och företag som inte är kreditinstitut, redovisad till upplupet anskaffningsvärde efter avdrag för reserveringar för förväntade kreditförluster.

Tillgångar

Summa tillgångar enligt balansräkningen per balansdagen.

Justerat eget kapital

Eget kapital exklusive primärkapitalinstrument med tillägg för eget kapitalandelen av obeskattade reserver efter avdrag för uppskjuten skatt beräknad enligt gällande bolagsskattesats.

Kreditförlustnivå (%)

Periodens redovisade kreditförluster, annualiserade där tillämpligt, i relation till genomsnittlig utlåning till allmänheten under perioden.

Antal aktiva kunder

Antal kunder med minst en utestående kredit eller ett aktivt sparkonto per balansdagen.

Antal utestående krediter

Antal krediter med kvarvarande skuld per balansdagen.

Inlåning från allmänheten

Inlåning från hushåll och företag som inte är kreditinstitut, redovisad till upplupet anskaffningsvärde.

Rörelseintäkter

Summan av räntenetto, provisionsnetto samt övriga rörelseintäkter.

Rörelseresultat

Resultat före skatt efter kreditförluster.

Justerat nettoresultat

Rörelseresultat efter avdrag för redovisad skattekostnad samt justerat för skatteeffekten av bokslutsdispositioner baserat på gällande bolagsskattesats.

Avkastning på eget kapital (%)

Justerat nettoresultat, annualiserat där tillämpligt, i relation till genomsnittligt justerat eget kapital.

K/I-tal

Rörelsekostnader före kreditförluster i relation till rörelseintäkter.

Kärnprimärkapitalrelation (%)

Kärnprimärkapital i relation till riskvägt exponeringsbelopp (REA), beräknat enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 ("CRR").

Primärkapitalrelation (%)

Primärkapital i relation till riskvägt exponeringsbelopp (REA), beräknat enligt CRR.

Total kapitalrelation (%)

Total kapitalbas i relation till riskvägt exponeringsbelopp (REA), beräknat enligt CRR.

Bruttosoliditet (%)

Primärkapital i relation till totalt exponeringsmått enligt CRR.

Likviditetstäckningsgrad (LCR) (%)

Likviditetstäckningsgrad beräknad som högkvalitativa likvida tillgångar (HQLA) i relation till nettolikviditetsutflöden under en 30-dagars stressperiod enligt CRR.

Stabil nettofinansieringskvot (NSFR) (%)

Net Stable Funding Ratio, beräknad som tillgänglig stabil finansiering i relation till erforderlig stabil finansiering enligt CRR.

BriXo.

ADRESS

BriXo AB
Brunnsgatan 21B
111 38 Stockholm
Sverige

KONTAKT

08-500 850 47
info@briXo.se
<https://briXo.se>

TILLSYN

BriXo AB är ett kreditmarknadsbolag som står under Finansinspektionens tillsyn enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.