



DELÅRSRAPPORT

Q2 2026.

Januari – juni 2026

Perioden i korthet

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

April-juni 2026

Jämfört med april-juni 2025

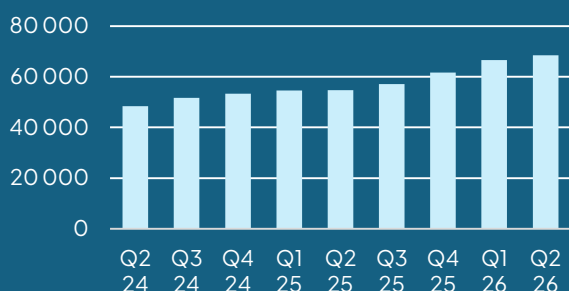
- Utlåning till allmänheten ökade med 45 % till 876 MSEK (606).
- Rörelseintäkterna ökade med 27 % till 68,4 MSEK (53,9).
- Rörelseresultatet ökade med 35 % till 27,1 MSEK (20,1).
- Kreditförlustnivån uppgick till 11,2 % (11,8).
- Avkastningen på eget kapital uppgick till 53,5 % (60,4).
- Ett nytt NPL-avtal om löpande avyttring av förfallna fordringar tecknades till förbättrade villkor.
- Under kvartalet förvärvades en kreditportfölj från 4finance, vilket tillförde cirka 20 miljoner kronor i utlåning.

Januari-juni 2026

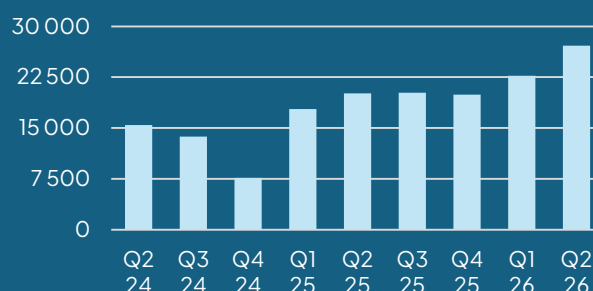
Jämfört med januari-juni 2025

- Utlåning till allmänheten ökade med 45 % till 876 MSEK (606).
- Rörelseintäkterna ökade med 24 % till 133,7 MSEK (107,5).
- Rörelseresultatet ökade med 32 % till 49,8 MSEK (37,9).
- Kreditförlustnivån uppgick till 11,9 % (13,4).
- Avkastningen på eget kapital uppgick till 49,9 % (59,0).

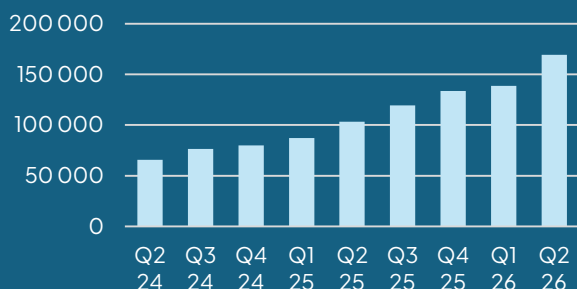
Rörelseintäkter



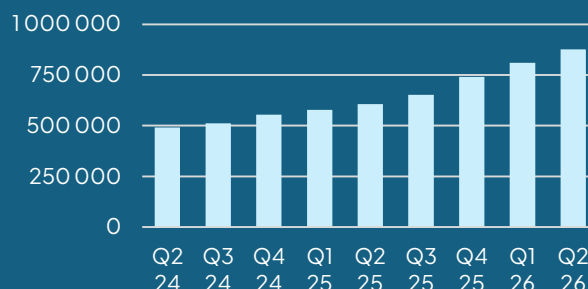
Rörelseresultat



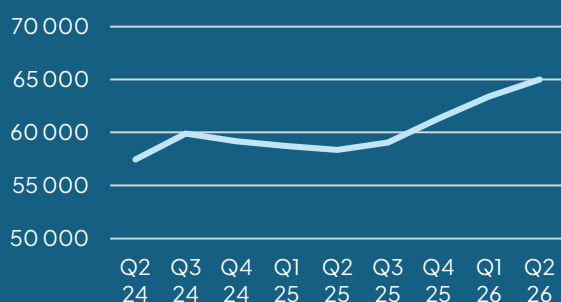
Justerat eget kapital



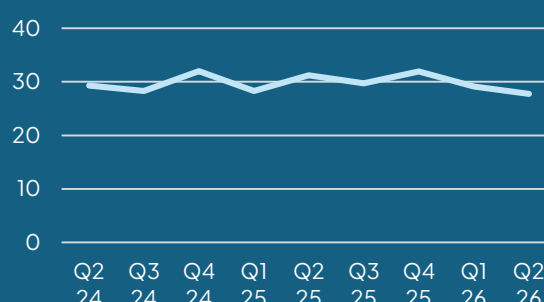
Utlåning till allmänheten



Antal utestående krediter



K/I-tal



VD-kommentar

Starkt andra kvartal, förstärkt av förvärv och nytt NPL-avtal

Det andra kvartalet 2026 var Brixos starkaste kvartal hittills. Utlåningen till allmänheten uppgick vid kvartalets utgång till 876 miljoner kronor, och rörelseresultatet uppgick till 27,1 miljoner kronor – en ökning med 35 procent jämfört med motsvarande kvartal 2025.

Under kvartalet förvärvade vi samtliga svenska presterande krediter under varumärket Vivus från 4finance, som lämnar den svenska marknaden. Affären var vårt nionde portföljförvärv sedan 2019 och tillförde cirka 20 miljoner kronor i utlåning. Vi tecknade också ett nytt avtal om löpande avyttring av förfallna fordringar, till klart bättre villkor än tidigare – ett resultat av att fler svenska och internationella köpare nu visar intresse för förfallna fordringar, samtidigt som vår egen kreditkvalitet fortsätter förbättras i takt med att utlåningen riktats mot kunder med lägre risk.

Konsolideringen av den svenska konsumentkreditmarknaden fortsätter. Övergångsperioden för aktörer utan tillstånd enligt lagen om bank- och finansieringsrörelse löpte ut den 31 juli, och fler bolag väntas lämna marknaden under hösten. Med tillstånd sedan juli 2025 och en skalbar teknikplattform är Brixo väl positionerat att fortsätta ta del av denna konsolidering, både genom fler förvärv och organisk tillväxt.

Inlåningen från allmänheten fortsatte att växa och uppgick vid kvartalets utgång till 881 miljoner kronor. De sparkonton med fast ränta som lanserades tidigare under året, med bindningstider om 3, 6, 12 och 24 månader, fortsatte under andra kvartalet att ge fler kunder valmöjligheter och bidra till en bättre matchning mellan löptider på tillgångs- och skuldsidan, vilket sänker vår finansieringsrisk.

Sammantaget uppgick kärnprimärkapitalrelationen vid periodens utgång till 17,6 procent och den totala kapitalrelationen till 24,8 procent, väl över de regulatoriska kraven, vilket ger oss fortsatt handlingsutrymme för både organisk tillväxt och förvärv.

Martin Johansson

VD

Resultat och finansiell ställning

Andra kvartalet 2026 (jämfört med andra kvartalet 2025)

Rörelseintäkter

Rörelseintäkterna uppgick till 68,4 MSEK (53,9), en ökning med 27 %. Ökningen förklaras av en växande kreditportfölj som lett till ökade ränteintäkter samt lanseringen av sparkonton i augusti 2025 som väsentligt har sänkt räntekostnaderna. Räntenettot uppgick till 53,5 MSEK (39,1), en ökning med 37 %. Provisionsnettot var i stort sett oförändrat och uppgick till 14,9 MSEK (14,9).

Rörelsekostnader

Rörelsekostnaderna uppgick till 17,6 MSEK (16,3), en ökning med 8 %. 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 förbättrades till 25,7 % (30,2) och stärktes även jämfört med föregående kvartal (27,8).

Kreditförluster

Kreditförlusterna uppgick till 23,7 MSEK (17,5). Kreditförlustnivån uppgick till 11,2 % (11,8), vilket även innebar en förbättring jämfört med föregående kvartal.

Rörelseresultat

Rörelseresultatet uppgick till 27,1 MSEK (20,1), en ökning med 35 %. Resultatförbättringen förklaras av en växande kreditportfölj i kombination med en lägre kreditförlustnivå och minskade finansieringskostnader.

Utlåning till allmänheten

Utlåningen till allmänheten uppgick vid kvartalets utgång till 876 MSEK (606), en ökning om 45 %. Under kvartalet växte portföljen med 66 MSEK, motsvarande 8,1 %. Det totala antalet aktiva kreditkunder vid kvartalets utgång uppgick till 49 724 (47 478).

Inlåning från allmänheten

Inlåningen från allmänheten uppgick vid kvartalets utgång till 881 MSEK, en ökning om 6 % under kvartalet.

Kapitaltäckning

Vid kvartalets utgång uppgick kärnprimärkapitalet till 154 MSEK och den totala kapitalbasen till 217 MSEK. Jämförelsesiffror saknas för det andra kvartalet 2025 då finansieringsrörelsen började bedrivas först i det tredje

kvartalet 2025. Ökningen jämfört med utgången av det första kvartalet 2026 förklaras av att periodens resultat, efter avdrag för förväntad utdelning, får inräknas i kärnprimärkapitalet sedan bolaget erhållit Finansinspektionens tillstånd för detta. Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 17,6 % (15,3 % vid utgången av det första kvartalet 2026) och den totala kapitalrelationen till 24,8 % (23,1 % vid utgången av det första kvartalet 2026). Bolaget uppfyller samtliga regulatoriska kapitalkrav med god marginal.

Likviditet

Bolagets likviditetsreserv uppgick vid kvartalets utgång till 254 MSEK, varav 111 MSEK utgjorde likviditetsbuffert bestående av högkvalitativa obligationer. Bolaget har en god likviditetssituation med en likviditetstäckningsgrad (LCR) om 754,1 % och en stabil nettofinansieringskvot (NSFR) om 164,2 %, vilket för båda innebär en god marginal till regulatoriska krav.

Första halvåret 2026 (jämfört med första halvåret 2025)

Rörelseintäkter

Rörelseintäkterna uppgick till 133,7 MSEK (107,5), en ökning med 24 %. Ökningen förklaras av en växande kreditportfölj som lett till ökade ränteintäkter samt lanseringen av sparkonton i augusti 2025 som väsentligt har sänkt räntekostnaderna. Räntenettot uppgick till 103,5 MSEK (77,8), en ökning med 33 %. Provisionsnettot var i stort sett oförändrat och uppgick till 30,2 MSEK (29,7).

Rörelsekostnader

Rörelsekostnaderna uppgick till 35,7 MSEK (30,9), en ökning med 16 %. 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 förbättrades till 26,7 % (28,7).

Kreditförluster

Kreditförlusterna uppgick till 48,1 MSEK (38,8). Kreditförlustnivån uppgick till 11,9 % (13,4).

Rörelseresultat

Rörelseresultatet uppgick till 49,8 MSEK (37,9), en ökning med 32 %. Resultatförbättringen förklaras av en växande kreditportfölj i kombination med en lägre kreditförlustnivå och minskade finansieringskostnader.

Kvartalsöversikt

Resultaträkningen i sammandrag

TSEK	Q2 24	Q3 24	Q4 24	Q1 25	Q2 25	Q3 25	Q4 25	Q1 26	Q2 26
Rörelseintäkter	48 295	51 696	53 337	53 630	53 914	56 294	60 898	65 279	68 417
Rörelsekostnader	-14 172	-14 629	-17 053	-14 607	-16 281	-16 196	-18 918	-18 134	-17 605
Res. före kreditförluster	34 124	37 067	36 284	39 023	37 634	40 097	41 980	47 145	50 812
Kreditförluster, netto	-18 728	-23 372	-28 652	-21 257	-17 537	-19 895	-22 084	-24 454	-23 683
Rörelseresultat	15 395	13 695	7 632	17 766	20 096	20 203	19 896	22 691	27 129

Balansräkningen i sammandrag

TSEK	Q2 24	Q3 24	Q4 24	Q1 25	Q2 25	Q3 25	Q4 25	Q1 26	Q2 26
Utlåning till allmänheten	490 382	511 634	554 578	578 512	606 348	651 956	740 097	810 669	876 314
Utlåning till kreditinstitut	5 042	8 507	21 987	3 783	13 513	50 613	131 265	105 432	142 549
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	0	0	0	0	0	20 156	63 183	140 148	111 397
Övriga tillgångar	14 448	40 406	23 782	14 821	16 803	15 635	14 836	17 265	17 876
Summa tillgångar	509 872	560 547	600 348	597 116	636 664	738 360	949 381	1 073 514	1 148 136
Justerat eget kapital	73 650	84 524	90 399	97 983	113 973	130 049	144 138	148 894	169 138
Primärkapitalinstrument	0	0	0	0	0	30 000	30 000	30 000	30 000
Efterställda skulder	45 950	43 050	46 050	51 150	51 150	37 250	33 000	33 000	33 000
Inlåning från allmänheten	0	0	0	0	0	446 162	715 718	831 876	881 203
Skulder till kreditinstitut	373 000	413 000	436 500	435 000	452 500	69 500	0	0	0
Övriga skulder	17 272	19 972	27 399	12 983	19 040	25 399	26 525	29 744	34 796
Summa eget kapital och skulder	509 872	560 547	600 348	597 116	636 664	738 360	949 381	1 073 514	1 148 136

Nyckeltal

TSEK	Q2 24	Q3 24	Q4 24	Q1 25	Q2 25	Q3 25	Q4 25	Q1 26	Q2 26
Kreditförlustnivå	16,0%	18,7%	21,5%	15,0%	11,8%	12,6%	12,7%	12,6%	11,2%
Avkastning på eget kapital	71,9%	54,7%	27,6%	60,0%	60,4%	52,7%	44,3%	48,5%	53,5%
K/I-tal	29,3	28,3	32,0	27,2	30,2	28,8	31,1	27,8	25,7
Antal aktiva kunder	39 579	41 708	41 476	41 656	42 165	43 303	47 950	50 591	53 050
Antal utestående krediter	57 463	59 880	59 164	58 724	58 338	59 055	61 322	63 406	66 777
Tillväxt i utlåning till allmänheten	10,4%	4,3%	8,4%	4,3%	4,8%	7,5%	13,5%	9,5%	8,1%
Avkastning på tillgångar	10,0%	8,1%	4,2%	9,4%	10,4%	9,4%	7,2%	7,0%	7,7%

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 200 000 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 200 000 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 kreditskyddsförsäkringar 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 vilket bland annat innebär 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 4,6 på en femgradig skala.

Resultaträkning

TSEK	Apr-Jun 2026	Apr-Jun 2025	Jan-Jun 2026	Jan-Jun 2025	Jan-Dec 2025
Ränteintäkter	59 901	49 200	115 328	98 601	203 523
Räntekostnader	-6 372	-10 149	-11 789	-20 758	-36 866
Räntenetto	53 529	39 051	103 539	77 843	166 657
Provisionsintäkter	14 947	14 968	30 271	29 926	58 385
Provisionskostnader	-58	-104	-114	-225	-307
Provisionsnetto	14 888	14 864	30 157	29 701	58 078
Summa rörelseintäkter	68 417	53 914	133 697	107 544	224 735
Allmänna administrationskostnader	-12 996	-11 646	-26 495	-22 826	-47 020
Avskrivningar	-796	-876	-1 636	-1 756	-3 456
Övriga rörelsekostnader	-3 813	-3 759	-7 610	-6 306	-15 524
Summa kostnader före kreditförluster	-17 605	-16 281	-35 740	-30 887	-66 001
Resultat före kreditförluster	50 812	37 634	97 957	76 657	158 734
Kreditförluster, netto	-23 683	-17 537	-48 137	-38 794	-80 773
Rörelseresultat	27 129	20 096	49 820	37 862	77 961
Skatt på periodens resultat	-5 848	-4 106	-10 767	-7 735	-16 590
Periodens resultat	21 282	15 991	39 053	30 127	61 371

Balansräkning

TSEK	2026-06-30	2025-12-31	2025-06-30
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	2 290	0	0
Utlåning till kreditinstitut	142 549	131 265	13 513
Utlåning till allmänheten	876 314	740 097	606 348
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	111 397	63 183	0
Immateriella anläggningstillgångar	11 526	10 579	10 763
Övriga tillgångar	4 060	4 257	6 040
SUMMA TILLGÅNGAR	1 148 136	949 381	636 664
Skulder			
Skulder till kreditinstitut	0	0	452 500
In- och upplåning från allmänheten	881 203	715 718	0
Efterställda skulder	33 000	33 000	51 150
Övriga skulder och skatteskulder	27 123	18 852	11 367
Summa skulder	941 325	767 570	515 017
Obeskattade reserver	37 250	37 250	37 250
Eget kapital			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital	3 414	3 414	3 414
Övriga reserver	10 607	10 607	10 713
Summa bundet eget kapital	14 020	14 020	14 126
Fritt eget kapital			
Överkursfond	18 154	18 154	18 154
Primärkapitalinstrument	30 000	30 000	0
Balanserat resultat	68 334	21 016	21 990
Periodens resultat	39 053	61 371	30 127
Summa fritt eget kapital	155 541	130 541	70 271
Summa eget kapital	169 561	144 561	84 397
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL	1 148 136	949 381	636 664

Förändring i eget kapital

FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL JANUARI-JUNI 2026								
Bundet eget kapital				Fritt eget kapital				
TSEK	Aktie-kapital	Fond för utvecklings-utgifter	Reserv-fond	Överkurs-fond	Primär-kapital-instrument	Balanserat resultat	Periode ns resultat	Totalt
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						-2 105		-2 105
Periodens resultat							39 053	39 053
Belopp vid periodens utgång	3 414	10 579	28	18 154	30 000	68 334	39 053	169 561

FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL 2025								
Bundet eget kapital				Fritt eget kapital				
TSEK	Aktie-kapital	Fond för utvecklings-utgifter	Reserv-fond	Överkurs-fond	Primär-kapital-instrument	Balanserat resultat	Årets resultat	Totalt
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-Jun 2026	Jan-Jun 2025	Jan-dec 2025
LÖPANDE VERKSAMHET			
Rörelseresultat	49 820	37 862	77 961
Kreditförluster (ej likviditetspåverkande)	45 016	44 461	82 364
Av- och nedskrivningar anläggningstillgångar	1 636	1 756	3 456
Betalda inkomstskatter	-5 987	-6 436	-10 437
Kassaflöde före förändringar i rörelsekapital	90 485	77 643	153 344
Ökning/minskning utlåning till allmänheten	-181 233	-96 230	-267 882
Ökning/minskning räntebärande värdepapper	-48 214	0	-63 183
Ökning/minskning övriga tillgångar	46	649	2 637
Ökning/minskning inlåning från allmänheten	165 484	0	715 718
Ökning/minskning skulder till kreditinstitut	0	16 000	-436 500
Ökning/minskning övriga räntebärande skulder	0	5 100	-13 050
Ökning/minskning övriga skulder	3 688	-3 307	-873
Kassaflöde från löpande verksamhets tillgångar och skulder	-60 229	-77 789	-63 133
Kassaflöde från den löpande verksamheten	30 256	-146	90 210
INVESTERINGSVERKSAMHET			
Investering i immateriella tillgångar	-2 583	-1 835	-3 204
Investering i materiella tillgångar	-45	59	-96
Kassaflöde från investeringsverksamhet	-2 628	-1 776	-3 300
FINANSIERINGSVERKSAMHET			
Nyemission	0	15 000	15 000
Inlösen av aktier	0	-14 097	-14 097
Utbetald ränta primärkapitalinstrument	-2 105	0	-1 080
Utbetald utdelning	-11 948	-7 456	-7 456
Emission av primärkapitalinstrument	0	0	30 000
Kassaflöde från finansieringsverksamhet	-14 053	-6 553	22 367
Periodens kassaflöde	13 574	-8 475	109 277
Likvida medel vid periodens början	131 265	21 987	21 987
Periodens kassaflöde	13 574	-8 475	109 277
Likvida medel vid periodens slut	144 839	13 513	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.

Kreditförluster enligt IFRS 9

TSEK	Jan-Jun 2026	Jan-Jun 2025
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster, stadie 1	-4 319	324
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster, stadie 2	556	3 530
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster, stadie 3	642	1 812
Summa förändring av reserv för förväntade kreditförluster	-3 121	5 666
Konstaterade kreditförluster	-45 016	-44 461
Kreditförluster, netto	-48 137	-38 794

Kreditriskexponering

TSEK	2026-06-30	2025-12-31
Utlåning till kreditinstitut	142 549	131 265
Utlåning till allmänheten	876 314	740 097
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	111 397	63 183
Totalt	1 130 261	934 545

Not 3 – Utlåning till allmänheten

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

TSEK	2026-06-30	2025-12-31
Utlåning till hushållssektorn		
Stadie 1	891 274	754 347
Stadie 2	48 341	45 432
Stadie 3	13 288	13 787
Summa utlåning till hushållssektorn, brutto	952 903	813 566
Reservering för förväntade kreditförluster		
Stadie 1	54 190	49 872
Stadie 2	16 576	17 132
Stadie 3	5 823	6 465
Summa reservering för förväntade kreditförluster	76 589	73 469
Utlåning till hushållssektorn		
Stadie 1	837 084	704 475
Stadie 2	31 765	28 299
Stadie 3	7 466	7 323
Summa utlåning till hushållssektorn, netto	876 314	740 097

Not 4 – Inlåning från allmänheten

TSEK	2026-06-30	2025-12-31
Rörligt sparkonto	649 161	715 718
Bundet sparkonto 3 månader	44 393	—
Bundet sparkonto 6 månader	131 145	—
Bundet sparkonto 12 månader	46 002	—
Bundet sparkonto 24 månader	10 501	—
Totalt	881 203	715 718

Not 5 – Väsentliga händelser efter rapportperiodens utgång

Inga väsentliga händelser har inträffat efter rapportperiodens utgång som påverkar den finansiella ställningen eller resultatet per den 30 juni 2026.

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	2026-06-30	2026-03-31	2025-12-31
TILLGÄNGLIG KAPITALBAS				
1	Kärnprimärkapital	154 089	124 628	102 678
2	Primärkapital	184 089	154 628	132 678
3	Totalt kapital (kapitalbas)	217 089	187 628	165 678
RISKVÄGDA EXPONERINGSBELOPP				
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	875 222	813 424	756 822
KAPITALRELATIONER (% AV REA)				
5	Kärnprimärkapitalrelation	17,6%	15,3%	13,6%
6	Primärkapitalrelation	21,0%	19,0%	17,5%
7	Total kapitalrelation	24,8%	23,1%	21,9%
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 konacyklisk 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	8,6%	6,3%	4,6%
BRUTTOSOLIDITETSGRAD				
13	Totalt exponeringsmått	1 253 193	1 164 129	1 027 228
14	Bruttosoliditetsgrad	14,7%	13,3%	12,9%
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	111 397	140 148	63 183
EU 16a	Likviditetsutflöden, totalt viktat värde	59 092	56 072	49 104
EU 16b	Likviditetsinflöden, totalt viktat värde	44 319	42 054	36 828
16	Totala nettolikviditetsutflöden, justerat	14 773	14 018	12 276
17	Likviditetstäckningskvot	754,1%	999,8%	514,7%
STABIL NETTOFINANSIERINGSKVOT				
18	Tillgänglig stabil finansiering, viktat	1 015 856	939 246	809 825
19	Nödvändig stabil finansiering, viktat	618 655	599 017	531 027
20	Stabil nettofinansieringskvot	164,2%	156,8%	152,5%

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 25 augusti 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.

Tillväxt i utlåning till allmänheten (%)

Periodens förändring i utlåning till allmänheten i relation till utlåning till allmänheten vid periodens ingång.

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.

Avkastning på tillgångar (%)

Justerat nettoresultat, annualiserat där tillämpligt, i relation till genomsnittliga tillgångar.

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.



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.