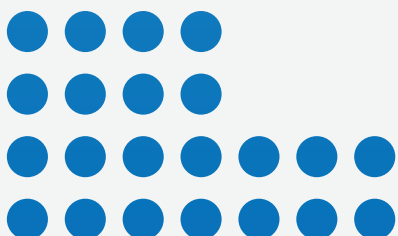




Brixo.



Årsredovisning
2021





Sida **Innehåll**

3

Verksamheten

5

Marknaden

6

Förvaltningsberättelse

9

Resultaträkning

10

Balansräkning

12

Noter

18

Underskrifter

19

Revisionsberättelse

Verksamheten

Brixa är ett svenskt fintechbolag som utmanar det traditionella banksystemet genom att erbjuda digitala kontokrediter till privatpersoner i Sverige. Bolaget strävar efter att förenkla och förbättra marknaden för finansieringstjänster genom att med innovativa kreditprodukter och noggranna kreditprövningar tillgängliggöra krediter för en bredare allmänhet.

Bolaget erbjuder krediter på upp till 30 000 kronor genom varumärkena Brixa, Flexkontot, Merax och Kontantfinans. Bolaget gör alltid ansvarsfulla kreditprövningar och följer god kreditgivningssed. Genom ett väl anpassat kreditregelverk och ett egenutvecklat kreditgivningsystem säkerställs att endast personer med tillräcklig återbetalningsförmåga beviljas krediter. Utöver traditionella kreditupplysningar baseras bolagets kreditbeslut bland annat även på information från andra externa källor och på senare tid har den data som möjliggjorts att erhålla genom PSD2 och Open Banking blivit en allt viktigare del i bolagets kreditgivningsprocess.

● Produktutbud

Brixa har en bred produktportfölj med fyra olika varumärken. Utöver bolagets premiumprodukt Brixa har bolaget även varumärkena Flexkontot, Merax och Kontantfinans som erbjuder kontokrediter genom separata hemsidor. Bolaget har i sitt produktutbud en kombination av högkostnadskrediter och lågkostnadskrediter med ett pris som tillhör marknads lägsta där både betalningsanmärkningar kan accepteras och som har en på förhand helt transparent prissättning utan avgifter. Utöver genom bolagets egen nytulåning har bolaget historiskt vuxit genom ett flertal

förvärv, varav två skett under räkenskapsåret 2021. Genom de förvärv som gjorts har bolaget även tillförts större krediter på upp till 400 000 kronor med räntenivåer från 3,8 % och uppåt. Utöver kreditgivning bedriver bolaget även så kallad egeninkasso genom varumärket BFM Inkasso.

● Kreditskyddsförsäkringar

Under 2021 har bolaget börjat med att erbjuda kreditskyddsförsäkringar till sina kunder i samarbete med ett internationellt försäkringsbolag. Försäkringen innebär en trygghet för kunden och ger denna ersättning för att täcka lånekostnader vid händelse av arbetsoförmåga till följd av olycksfall eller sjukdom samt vid arbetslöshet eller dödsfall.

● Brixos roll och bidrag till samhällsekonomin

Brixa tillgängliggör krediter för en bredare allmänhet och gör det på ett för kunden lättillgängligt och 100 % digitalt sätt. Möjligheten att kunna låna är viktig för samhället i stort. Lån ger hushållen möjlighet att konsumera utan att de först behöver spara. Det innebär en större flexibilitet för hushållen samtidigt som det även gynnar ekonomin i stort. Hos Brixa är det möjligt att beviljas lån även om man inte har en fast anställning eller en fläckfri kredit- och betalningshistorik. Detta möjliggörs genom bolagets noggranna och välutvecklade kreditprövningsprocess som gör att fler kreditvärdiga personer kan använda sig av kreditmarknaden för sina finansieringsbehov.

● Ansvarsfull kreditgivning

Brixa tillämpar ansvarsfull kreditgivning baserat på ett antal principer som beskrivs i det följande. Bolaget vänder sig bara till personer som bedöms ha en tillräckligt stor framtida inkomst för att efter avdrag för levnadsomkostnader och andra fasta kostnader med marginal kunna återbetala krediten och vänder sig inte heller till kunder som har uppenbara problem i sin ekonomi, t.ex. aktuella skulder hos Kronofogden. För samtliga ansökningar görs en så kallad Kvar-att-leva-på-kalkyl (KALP) och kunder som inte har en marginal kvar att leva på nekas.

För att motverka överskuldssättning finns tydliga regelverk för skuld i förhållande till inkomst och Brixa använder transaktionsdata från bankkontoutdrag (genom PSD2 och Open Banking) för att identifiera överdrivet spelande och annat högriskbeteende. Bolaget gör vidare noggranna bedrägeririskkontroller för att undvika kostsamma processer för tvistiga krediter och för att skydda samhället från ID-bedrägerier.

Brixa erbjuder också möjligheten för personer att spärra sig från att kunna ansöka om framtida krediter hos bolaget. Brixos mycket noggranna kreditbedömningar leder till att endast drygt 10 % av alla ansökningar beviljas över tid. Andelen är högre för återkommande kunder och lägre för förstagångsansökningar.

● Kundnöjdhet

Brixa finns där för kunderna och kunderna uppskattar Brixa. Brixa samarbetar bland annat med Trustpilot för att mäta kundnöjdhet. Samtliga nya kunder bjuds in att recensera sin upplevelse och betygen visas automatiskt och öppet på Trustpilots webbsida. Inbjudningar skickas automatiskt

till samtliga nya kunder och kunderna är generellt nöjda med omkring 80 % som ger högsta betyg och ett snitt omkring 4,5 på en femgradig skala. Alla Brixos fyra produkter har sammanfattningsbetyget "Utmärkt". Utöver att fånga upp kundernas synpunkter så används även Trustpilot för att förbättra kundupplevelsen och i marknadsföringen på respektive produkts hemsida vilket skapar trygghet för kunderna.

● Avancerad IT-plattform

Bolaget har utvecklat en egen effektiv och välstrukturerad IT-plattform som hanterar bolagets kreditansökningar och som möjliggör för kunder att själva administrera sina krediter online. Bolagets IT-plattform är motorn i kreditbedömningen och hanterar stora mängder data och avancerade algoritmer som tar hänsyn till hundratals variabler från såväl externa som interna källor som underlag för de kreditbeslut som fattas.

En hög grad av automatisering, flexibilitet och skalbarhet innebär att Bolaget har kapacitet att löpande hantera en stor mängd kreditansökningar. Fortsatt utveckling av en effektiv och skalbar IT-plattform baserad på ledande finansiell teknologi kommer även i framtiden att vara viktigt för bolaget och dess fortsatta tillväxt.

Marknaden

Brixa är verksamt på marknaden för högavkastande krediter. Bolaget definierar sin marknad och sina konkurrenter som företag som huvudsakligen erbjuder högkostnadskrediter eller lågkostnadskrediter med en nominell ränta strax under taket för att inte definieras som högkostnadskredit (f.n. cirka 26 %) alternativt de som har avgiftsnivåer som i praktiken innebär motsvarande total kostnad för konsumenten.

Konkurrenterna består huvudsakligen av konsumentkreditinstitut samt enstaka mindre banker och kreditmarknadsbolag. Typiskt för marknaden är att det erbjuds fasta priser vilket skiljer segmentet från det större privatlånesegmentet där konsumenten oftast inte får veta vilken ränta som erbjuds förrän efter att en kreditprövning har skett. Det innebär att konsumenten belastas med en kreditupplysning utan att konsumenten på förhand vet vilket pris som erbjuds, vilket kan vara negativt för konsumentens bedömda kreditvärdighet vid framtida kreditansökningar. I privatlånesegmentet används ofta breda ränteintervall och låga frånpriser som inte alltid reflekterar de priser som merparten av kunderna slutligen erbjuds.

Marknaden för högavkastande krediter karaktäriseras också av enkla och kundvänliga ansökningsprocesser och snabba kreditbeslut med digital signering. Krediterna som erbjuds är vanligtvis annuitetslån eller kontokrediter om upp till cirka 30 000 – 50 000 kronor. Ibland kallas dessa krediter även för snabbblån. Delmarknaden för högavkastande krediter inkluderar även det som på engelska ibland benämns som *near-prime* vilket bättre beskriver delar av det segment som Brixa befinner sig i.

Den 1 september 2018 infördes ett antal nya bestämmelser i konsumentkreditlagen och bland annat infördes begreppet *högkostnadskredit*. Detta har påverkat marknaden för högavkastande krediter avsevärt. Företag som tidigare erbjöd så kallade "SMS-lån" har därefter antingen lämnat marknaden eller rört sig mot Brixos delsegment med längre löptider och lägre priser. Räntetaket som infördes innebär att kreditgivare inte får ta ut en högre ränta än referensräntan (f.n. 0,00 %) plus 40 procentenheter. Utöver räntetaket finns också ett kostnadstak som begränsar det maximala belopp som kunden måste återbetala.

Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören för Brixo AB, organisationsnummer 556978-9273, får härmed avge årsredovisning för räkenskapsåret 1 januari – 31 december 2021. I den här årsredovisningen anges belopp i svenska kronor om inget annat särskilt anges.

● Verksamheten

Brixos vision är att med innovativa kreditprodukter och moderna metoder tillgängliggöra krediter för en bredare allmänhet. Bolaget erbjuder krediter på upp till 30 000 kronor till privatpersoner i Sverige genom flera olika varumärken.

Bolaget grundades 2014 och är ett konsumentkreditinstitut som står under Finansinspektionens tillsyn enligt lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter. Styrelsen har sitt säte i Stockholm och bolaget har 15 anställda.

● Ägarförhållanden

Bolaget ägs till 93 % av bolagets grundare Michael Alkärr, Martin Johansson och Stefan Aronsson. Samtliga dessa aktieägare har innehav som överstiger 10 %. Därutöver har bolaget ytterligare tio aktieägare av vilka sju också är anställda eller styrelseledamot i bolaget.

● Utveckling under räkenskapsåret

Bolaget har fortsatt växa och har under året ökat kreditportföljen från 121 till 196 miljoner kronor. Under 2021 ökade antalet hemsidesbesökare och kreditansökningar väsentligt och i slutet av året passerades en halv miljon kreditansökningar sedan starten. Antalet utestående krediter har samtidigt vuxit från cirka 16 000 till cirka 25 000 vid utgången av räkenskapsåret. Bolaget har under året genomfört två förvärv men huvuddelen av tillväxten under året har skett organiskt. Intäkterna har under året ökat från 40 till 74 miljoner kronor och rörelseresultatet har ökat från 13 till 21 miljoner kronor.

● Väsentliga händelser under räkenskapsåret

I mars genomfördes en nyemission genom vilken flera nyckelpersoner blev delägare i bolaget. Nyemissionen bestod av en kombination av stamaktier och preferensaktier där emissionslikviden sammanlagt uppgick till 7 miljoner kronor. Totalt har bolaget sedan starten emitterat aktier för 22 miljoner kronor.

Bolaget har under året genomfört två förvärv av portföljer av konsumentkrediter. I april genomfördes ett förvärv från 4finance AB av krediter under varumärket Friia och i juni genomfördes ett förvärv av större konsumentkrediter från Forex Bank AB.

Utöver nyemissionen har bolaget under året utökat sina finansieringsramar och hade vid årsskiftet tillgång till räntebärande finansiering om 222 miljoner kronor, av vilka 144 miljoner kronor utnyttjades.

● Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång

Inga väsentliga händelser har inträffat efter räkenskapsårets utgång.

• Flerårsöversikt

	2021-01-01	2020-01-01	2019-01-01	2018-01-01	2017-01-01
	2021-12-31	2020-12-31	2019-12-31	2018-12-31	2017-12-31
Nettoomsättning	71 467 825	38 752 095	25 404 136	14 460 486	4 763 726
Resultat före kreditförluster	39 620 920	20 803 416	12 649 047	7 151 651	1 545 735
Rörelseresultat	21 308 240	13 234 229	5 903 449	3 751 980	547 316
Justerat nettoresultat	16 918 743	10 402 104	4 640 111	2 926 544	426 907
Utlåning till allmänheten	195 622 233	121 184 290	64 447 112	44 603 559	15 464 675
Balansomslutning	208 517 197	127 212 465	69 235 777	47 544 699	17 877 367
Justerat eget kapital	49 234 634	28 267 432	20 019 998	12 154 663	9 975 629
Soliditet	23,6%	22,2%	28,9%	25,6%	55,8%
Avkastning på eget kapital	43,7%	43,1%	28,8%	26,4%	5,5%

• Förväntad framtida utveckling samt väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Bolaget har under verksamhetsåret i allt väsentligt utvecklats enligt plan. Det är bolagets ambition att under kommande år fortsätta växa kreditportföljen både i termer av utlåningsvolym och antal kunder.

Bolaget är i sin verksamhet exponerat mot ett antal finansiella såväl som övriga risker. Dessa risker inkluderar kreditrisk (risken att kredittagare inte återbetalar av bolaget

beviljade krediter enligt plan), finansieringsrisk (risken att bolaget inte lyckas förlänga eller refinansiera befintlig finansiering), likviditetsrisk (risken att bolaget inte har tillräckliga likvida medel för att uppfylla sina finansiella åtaganden), operativ risk (risken för systemfel, mänskliga fel, misslyckade interna kontrollprocesser, verksamhetsavbrott etc.) och omvärldsrisk (risken för externa händelser som stör verksamheten, ofördelaktiga legala och regulatoriska förändringar etc.).

• Förändringar i eget kapital

	Aktiekapital	Fond för utvecklingsutgifter	Överkursfond	Balanserat resultat	Årets resultat	Totalt
Belopp vid årets ingång	3 240 100	1 832 071	9 619 374	1 221 953	8 109 533	24 023 032
Balanseras i ny räkning				5 324 283	-5 324 283	0
Fond för utvecklingsutgifter		1 517 856		-1 517 856		0
Utdelning			-192 000		-2 785 250	-2 977 250
Nyemission	101 400		6 898 600			7 000 000
Årets resultat					14 042 852	14 042 852
Belopp vid årets utgång	3 341 500	3 349 927	16 325 974	5 028 380	14 042 852	42 088 634

● Resultatdisposition

MEDEL ATT DISPONERA

Överkursfond	16 325 974
Balanserat resultat	5 028 380
Årets resultat	14 042 852
Summa	35 397 207

Styrelsens förslag till utdelning

Styrelsen föreslår att fritt eget kapital om 35 397 207 kronor disponeras så att utdelning sker med 4 423 750 kronor, varav 3 313 750 kronor till stamaktieägare och 1 110 000 kronor till preferensaktieägare i enlighet med bolagsordningens villkor för preferensaktierna.

FÖRSLAG TILL DISPOSITION

Utdelning stamaktier (1 krona per stamaktie)	3 313 750
Utdelning preferensaktier (40 kronor per preferensaktie)	1 110 000
Kvarvarande belopp i överkursfond	16 325 974
Balanseras i ny räkning som balanserat resultat	14 647 483
Summa	35 397 207

● Kommentar till dispositioner

Styrelsen anser att den föreslagna dispositionen är försvarlig med hänsyn till de krav som verksamhetens art, omfattning och risker ställer på storleken av det egna kapitalet samt bolagets konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt. Bolagets resultat och ställning i övrigt framgår av efterföljande resultat- och balansräkning med tillhörande tilläggsupplysningar.

Resultaträkning

		2021-01-01	2020-01-01
	Not	2021-12-31	2020-12-31
Rörelsens intäkter			
Ränteintäkter enligt effektivräntemetoden		57 591 758	29 694 808
Provisionsintäkter		13 876 067	9 057 287
Nettoomsättning		71 467 825	38 752 095
Aktiverat arbete för egen räkning		2 232 375	1 151 674
Summa rörelseintäkter		73 700 200	39 903 769
Rörelsens kostnader			
Övriga externa kostnader		-11 526 366	-5 085 844
Personalkostnader	3, 4	-12 204 803	-9 128 491
Avskrivningar		-750 649	-725 927
Räntekostnader		-9 597 462	-4 160 091
Summa rörelsekostnader		-34 079 280	-19 100 353
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER		39 620 920	20 803 416
Kreditförluster, netto	5	-18 312 680	-7 569 186
RÖELSERESULTAT		21 308 240	13 234 229
Bokslutsdispositioner			
Överavskrivningar		150 000	100 000
Förändring av periodiseringsfonder		-3 750 000	-3 000 000
Summa bokslutsdispositioner		-3 600 000	-2 900 000
RESULTAT FÖRE SKATT		17 708 240	10 334 229
Skatter			
Skatt på årets resultat		-3 665 388	-2 224 696
ÅRETS RESULTAT		14 042 852	8 109 533

Balansräkning

	Not	2021-12-31	2020-12-31
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
Immateriella anläggningstillgångar			
Aktiverade utvecklingsutgifter	6	3 349 927	1 832 071
Summa immateriella anläggningstillgångar		3 349 927	1 832 071
Materiella anläggningstillgångar			
Inventarier	7	43 845	48 318
Summa materiella anläggningstillgångar		43 845	48 318
Finansiella anläggningstillgångar			
Utlåning till allmänheten	5, 8	195 622 233	121 184 290
Summa finansiella anläggningstillgångar		195 622 233	121 184 290
Summa anläggningstillgångar		199 016 005	123 064 679
Omsättningstillgångar			
Kortfristiga fordringar			
Övriga fordringar		635	26 247
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		1 318 453	663 742
Summa kortfristiga fordringar		1 319 089	689 989
Kassa och bank			
Kassa och bank		8 182 104	3 457 797
Summa kassa och bank		8 182 104	3 457 797
Summa omsättningstillgångar		9 501 192	4 147 786
SUMMA TILLGÅNGAR		208 517 197	127 212 465

	Not	2021-12-31	2020-12-31
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Eget kapital			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		3 341 500	3 240 100
Fond för utvecklingsutgifter		3 349 927	1 832 071
Summa bundet eget kapital		6 691 427	5 072 171
Fritt eget kapital			
Överskursfond		16 325 974	9 619 374
Balanserat resultat		5 028 380	1 221 953
Årets resultat		14 042 852	8 109 533
Summa fritt eget kapital		35 397 207	18 950 861
		42 088 634	24 023 032
Obeskattade reserver			
Ackumulerade överavskrivningar		0	150 000
Periodiseringsfonder		9 000 000	5 250 000
Summa obeskattade reserver		9 000 000	5 400 000
Långfristiga skulder			
Övriga räntebärande skulder	9	0	20 000 000
Skulder till kreditinstitut	9	124 000 000	0
Summa långfristiga skulder		124 000 000	20 000 000
Kortfristiga skulder			
Övriga räntebärande skulder	9	20 000 000	26 338 820
Checkräkningskredit	9, 10	488 065	1 489 396
Skulder till kreditinstitut	9	0	43 000 000
Leverantörsskulder		2 288 479	83 488
Skatteskulder		4 268 629	2 140 399
Övriga skulder		2 551 433	1 205 552
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	11	3 831 957	3 531 778
Summa kortfristiga skulder		33 428 563	77 789 433
		208 517 197	127 212 465
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER			

Noter

● Not 1 Redovisnings- och värderingsprinciper

Redovisningsprinciper

Årsredovisningen är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen och Bokföringsnämndens allmänna råd 2012:1 (K3). Redovisningsprinciperna har varit oförändrade under året.

Värderingsprinciper

Tillgångar, avsättning och skulder har värderats utifrån anskaffningsvärden om inget annat anges nedan.

Avvikelser från grundläggande principer, allmänna råd eller rekommendationer

Det förekommer inga avvikelser från grundläggande principer, allmänna råd eller rekommendationer.

Byte av uppställningsform

Jämfört med föregående räkenskapsår har bolaget ändrat uppställningsform avseende resultaträkningen. Uppställningen avviker från årsredovisningslagens uppställningsform. Bolagets bedömning är att den nu använda uppställningsformen är bättre anpassad för bolagets verksamhet.

Nettoomsättning

Posten nettoomsättning består av inkomsträntor som bolaget erhållit från sin utlåningsverksamhet samt av avgiftsintäkter.

Kreditförluster, netto

Bolaget bedömer varje månad om det finns objektiva belägg för att en finansiell tillgång har förlorat i värde. Nedskrivning av lånefordringar sker när det finns objektiva bevis för att bolaget inte kommer att erhålla förfallna belopp enligt fordringarnas ursprungliga villkor. Reservering där en förlusthändelse bedöms ha inträffat sker

genom nuvärdesvärdering av fordringarnas kassaflöde baserat på sannolikheten för att fordringen blir uppsagd genom historik. Det förväntade framtida kassaflödet baseras på beräkningar som beaktar historiska data och erfarenheter. Reservering för befarad kreditförlust sker normalt när en fordran är förfallen med mer än 30 dagar.

Ersättning till anställda

Ersättningar till anställda är alla former av ersättningar som företaget lämnar i utbyte mot tjänster som utförs av anställda. Ersättning till verkställande direktören och andra ledande befattningshavare utgörs av fast grundlön. Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår arvode enligt årsstämmans beslut. Storlek på ersättningar och medelantalet anställda under året framgår i not.

Inkomstskatt och uppskjuten skatt

Redovisad inkomstskatt omfattar inkomstskatt som ska betalas eller erhållas avseende aktuellt år och justeringar avseende tidigare års aktuella skatt. Värdering av samtliga skatteskulder och skattefordringar sker till nominella belopp och görs enligt de skatteregler och skattesatser som är beslutade eller som är aviserade och med stor sannolikhet kommer att fastställas.

För poster som redovisas i resultaträkningen redovisas därmed sammanhängande skatteeffekter i resultaträkningen. För poster som redovisas direkt mot eget kapital redovisas därmed sammanhängande skatteeffekter direkt mot eget kapital. Uppskjuten skatt på temporära skillnader som uppkommer mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder redovisas inte som uppskjuten skattefordran eller uppskjuten skatteskuld.

Immateriella anläggningstillgångar

Immateriella anläggningstillgångar värderas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar. Immateriella anläggningstillgångar skrivs av linjärt över deras bedömda ekonomiska livslängd med tillämpning av följande avskrivningsprinciper. Immateriella anläggningstillgångar består av egenutvecklade IT-system för administration och handläggning och bedömning av låneansökningar.

	Procent	År
Aktiverade utvecklingsutgifter	33,3%	3

Materiella anläggningstillgångar

Materiella anläggningstillgångar värderas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar. Materiella anläggningstillgångar skrivs av linjärt över deras ekonomiska livslängd med tillämpning av följande avskrivningsprinciper.

	Procent	År
Inventarier	33,3%	3

Finansiella tillgångar och skulder

Finansiella tillgångar och skulder redovisas i enlighet med kapitel 11 (Finansiella instrument värderade utifrån anskaffningsvärdet) i BFNAR 2012:1.

Redovisning i och borttagande från balansräkningen

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när företaget blir part i instrumentets avtalsmässiga villkor. En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när den avtalsenliga rätten till kassaflödet från tillgången har upphört eller reglerats. Detsamma gäller när de risker och fördelar som är förknippade med innehavet i allt väsentligt överförs till annan part och företaget inte längre har kontroll över den finansiella tillgången.

Värdering av finansiella tillgångar

Finansiella tillgångar värderas vid första redovisningstillfället till anskaffningsvärde, inklusive eventuella transaktionsutgifter som är direkt hänförliga till förvärvet av tillgången.

Finansiella omsättningstillgångar värderas efter första redovisningstillfället till det lägsta av anskaffningsvärdet och nettoförsäljningsvärdet på balansdagen.

Kundfordringar och övriga fordringar som utgör omsättningstillgångar värderas individuellt till det belopp som beräknas inflyta.

Finansiella anläggningstillgångar värderas efter första redovisningstillfället till anskaffningsvärde med avdrag för eventuella nedskrivningar.

Räntebärande finansiella tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde med tillämpning av effektivräntemetoden.

Värdering av finansiella skulder

Finansiella skulder värderas till upplupet anskaffningsvärde. Utgifter som är direkt hänförliga till upptagande av lån korrigerar lånets anskaffningsvärde och periodiseras enligt effektivräntemetoden.

Utlåning till allmänheten

Bolagets utlåning utgörs av blancokrediter till svenska privatpersoner. Krediterna är hänförliga till ett stort antal privatpersoner med vardera låga snittkrediter. Krediterna beviljas efter noggrann kreditprövning. Fordringar redovisas som anläggningstillgångar i balansräkningen och uppdelning på kort- och långfristig del framgår av not. Fordringar tas upp till det belopp som förväntas bli inbetalt med avdrag för individuellt bedömda osäkra fordringar.

Kortfristiga fordringar

Kortfristiga fordringar har värderats till upplupet anskaffningsvärde enligt effektivräntemetoden och tagits upp till belopp som beräknas inflyta. Upplupen ränta och nedskrivningar har redovisats i resultaträkningen.

Kassa och bank

Likvida medel i kassa och bank har värderats till upplupet anskaffningsvärde enligt effektivräntemetoden och upplupen ränta har redovisats i resultaträkningen.

Långfristiga och kortfristiga skulder

Långfristiga och kortfristiga skulder värderas till upplupet anskaffningsvärde enligt effektivräntemetoden och upplupen ränta redovisas i resultaträkningen.

● Not 3 Anställda

Medeltalet anställda under året har uppgått till 12,8 (10,8) personer varav 1,1 (0,8) utgör kvinnor.

	2021-01-01 2021-12-31	2020-01-01 2020-12-31
Anställda män - medeltal	11,7	9,9
Anställda kvinnor - medeltal	1,1	0,8
Summa medeltal anställda	12,8	10,8

● Not 2 Nyckeltalsdefinitioner

Justerat nettoresultat

Resultat före bokslutsdispositioner med avdrag för schablonskatt enligt gällande skattesats. Schablonskatten som använts motsvarar bolagsskatten för respektive år och är 20,6 % för räkenskapsåret 2021, 21,4 % för räkenskapsåren 2020 samt 2019 och 22,0 % för tidigare år.

Justerat eget kapital

Eget kapital plus eget kapitaldelen i obeskattade reserver med hänsyn till samma schablonskatt som använts för beräkning av justerat nettoresultat.

Soliditet

Justerat eget kapital vid årets utgång dividerat med totala tillgångar vid årets utgång.

Avkastning på eget kapital

Justerat resultat dividerat med genomsnittligt justerat eget kapital.

● Not 4 Uppllysning om löner och andra ersättningar

	2021-01-01	2020-01-01
	2021-12-31	2020-12-31
Löner och andra ersättningar		
Styrelse och verkställande direktör	1 482 062	1 147 955
Övriga anställda	6 886 854	5 224 066
Totala löner och andra ersättningar	8 368 916	6 372 021
Sociala kostnader och pensionskostnader		
Sociala avgifter enligt lag och avtal	3 792 812	2 729 047
Totala löner och andra ersättningar	12 161 727	9 101 068
* Pensionsförpliktelser till styrelse och vd uppgår till	0	0

● Not 5 Kreditförluster, netto

	2021-01-01	2020-01-01
	2021-12-31	2020-12-31
Ingående reserveringar	4 180 659	1 316 626
Förändring av reserveringar	10 983 307	2 864 033
Utgående reserveringar	15 163 966	4 180 659
Konstaterade kreditförluster	7 329 373	4 705 153
Summa kreditförluster, netto	18 312 680	7 569 186

● Not 6 Aktiverade utvecklingsutgifter

	2021-01-01	2020-01-01
	2021-12-31	2020-12-31
Ingående anskaffningsvärden	3 476 382	2 324 708
Nyanskaffningar	2 232 375	1 151 674
Utgående anskaffningsvärden	5 708 757	3 476 382
Ingående avskrivningar	-1 644 311	-973 039
Årets avskrivningar	-714 519	-671 272
Utgående avskrivningar	-2 358 830	-1 644 311
Redovisat värde	3 349 927	1 832 071

● Not 7 Inventarier

	2021-01-01	2020-01-01
	2021-12-31	2020-12-31
Ingående anskaffningsvärden	172 003	153 857
Inköp	31 657	18 146
Utgående anskaffningsvärden	203 660	172 003
Ingående avskrivningar	-123 685	-69 030
Årets avskrivningar	-36 130	-54 655
Utgående avskrivningar	-159 815	-123 685
Redovisat värde	43 845	48 318

● Not 8 Utlåning till allmänheten

	2021-12-31	2020-12-31
Ej förfallet	147 150 301	89 087 068
1-30 dagar förfallna	28 872 474	19 653 647
31-60 dagar förfallna	7 820 912	5 071 948
61-90 dagar förfallna	5 152 684	3 968 395
Äldre än 90 dagar	21 789 827	7 583 891
Utlåning till allmänheten, brutto	210 786 199	125 364 949
Reserveringar för osäkra fordringar	-15 163 966	-4 180 659
Utlåning till allmänheten, netto	195 622 233	121 184 290
-varav långfristig del	105 021 936	64 800 634
-varav kortfristig del	90 600 296	56 383 656

● Not 9 Förfallotid skulder

	Förfaller inom 1 år	Förfaller från 1 till 5 år	Förfaller senare än 5 år
Övriga räntebärande skulder	20 000 000	0	0
Checkräkningskrediter	488 065	0	0
Skulder till kreditinstitut	0	124 000 000	0
Summa skulder	20 488 065	124 000 000	0

● Not 10 Checkräkningskrediter

	2021-12-31	2020-12-31
Beviljat belopp på checkräkningskrediter uppgår till	1 500 000	1 500 000
Utnyttjad kredit uppgår till	488 065	1 489 396

● Not 11 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2021-12-31	2020-12-31
Personalrelaterade kostnader	1 542 769	1 362 452
Räntekostnader	544 099	759 661
Övriga upplupna kostnader	1 745 090	1 409 665
Summa	3 831 957	3 531 778

● Not 12 Ställda säkerheter

	2021-12-31	2020-12-31
STÄLLDA SÄKERHETER		
Företagsinteckningar	11 000 000	11 000 000
Pantsatta fordringar	188 671 225	89 310 256

Underskrifter

Stockholm den 19 januari 2022

Martin Johansson
Verkställande direktör

Michael Alkärr
Styrelseledamot

Stefan Aronsson
Styrelsens ordförande

Maria Jerhamre Engström
Styrelseledamot

Vår revisionsberättelse har avlämnats den dag som framgår
av våra elektroniska underskrifter

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Daniel Algotsson
Huvudansvarig revisor
Auktoriserad revisor

Niclas Lehmann
Auktoriserad revisor



Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Brixo AB, org.nr 556978-9273

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Brixo AB för år 2021.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Brixo ABs finansiella ställning per den 31 december 2021 och av dess finansiella resultat för året enligt årsredovisningslagen. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för Brixo 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 Brixo 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.

Annan information än årsredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och återfinns på sidorna 1-5. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för denna andra information.

Vårt uttalande avseende årsredovisningen omfattar inte denna information och vi gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information.

I samband med vår revision av årsredovisningen är det vårt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsredovisningen. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Om vi, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är vi skyldiga att rapportera detta. Vi har inget att rapportera i det avseendet.

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 årsredovisningslagen. 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 Brixo AB för år 2021 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 Brixo 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, årsredovisningslagen 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.

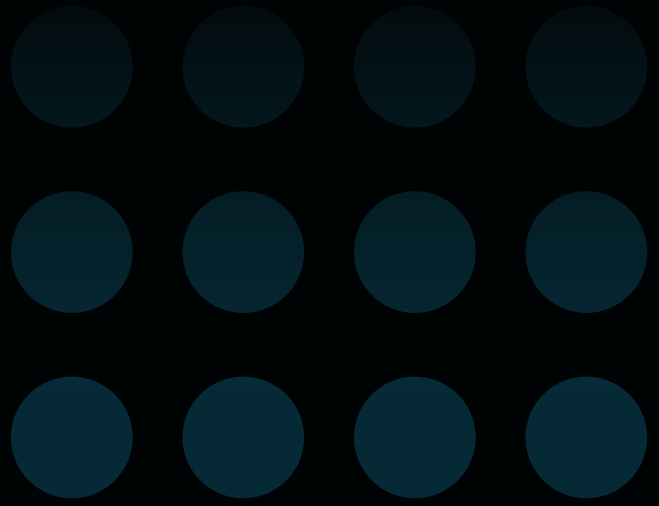
Stockholm den dag som framgår av våra elektroniska underskrifter



Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Daniel Algotsson
Auktoriserad revisor
Huvudansvarig revisor

Niclas Lehmann
Auktoriserad revisor



BriXo.

BriXo AB, Box 599, 114 11 Stockholm | Org.nr 556978-9273
Tel 08-500 850 47 | info@briXo.se