

# BriXo.

Årsredovisning  
2023



## Innehållsförteckning

---

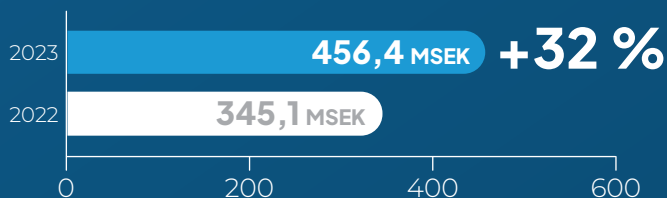
Sida	Innehåll
<b>3</b>	<u>Nyckeltal</u>
<b>4</b>	<u>Verksamheten</u>
<b>6</b>	<u>Marknaden</u>
<b>7</b>	<u>Förvaltningsberättelse</u>
<b>9</b>	<u>Resultaträkning</u>
<b>10</b>	<u>Balansräkning</u>
<b>12</b>	<u>Noter</u>
<b>17</b>	<u>Underskrifter</u>
<b>18</b>	<u>Revisionsberättelse</u>



# Nyckeltal

ÖVERSIKT ÅR 2023

## Utlåning till allmänheten



## Rörelseresultat



## Antal aktiva krediter

**55 436 st** +30 %

## Antal beviljade krediter 2023

**45 275 st** +7,6 %

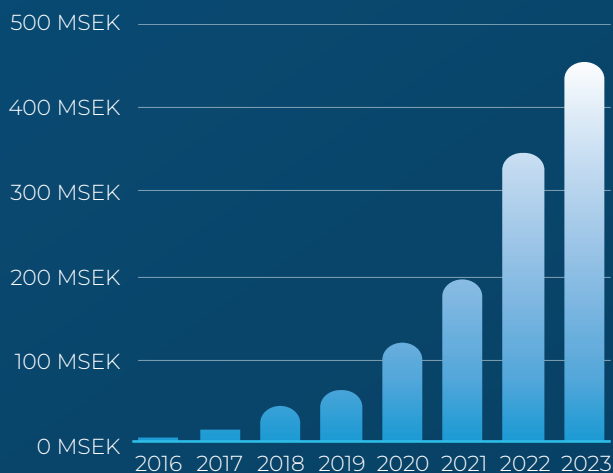
## Justerat eget kapital

**99,0 MSEK** +35,3 %

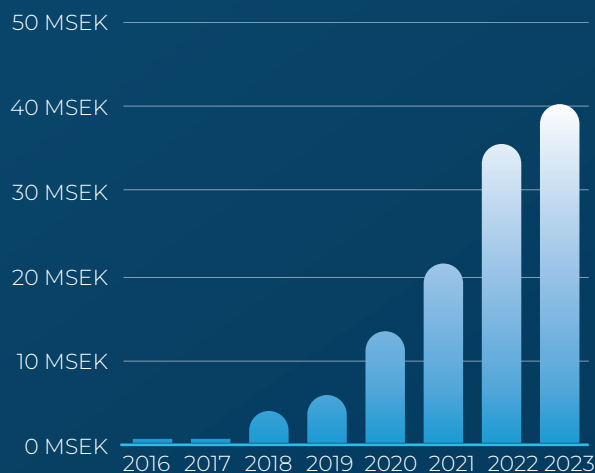
## Rörelseintäkter

**183,1 MSEK** +56,2 %

## Utlåning till allmänheten



## Rörelseresultat



# Verksamheten

## Verksamheten

Brixa är ett svenskt fintechbolag som utmanar det traditionella banksystemet genom att erbjuda digitala privatlån och 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 lån och krediter på upp till 75 000 kronor. Bolaget gör alltid ansvarsfulla kreditprövningar och följer god kreditgivningssed. Genom ett väl anpassat kreditregelverk och ett egenutvecklat kreditgivningssystem säkerställs att endast personer med tillräcklig återbetalningsförmåga beviljas krediter. Utöver traditionella kreditupplysningar baseras bolagets kreditbeslut bland annat även på information från andra externa källor såsom data som erhålls genom PSD2 och Open Banking.

## Produktutbud

Brixos produktutbud består av privatlån och kontokrediter där belopp och kreditgräns beviljas efter noggrann kreditprövning. Privatlånen är så kallade annuitetslån som återbetalas med samma belopp varje månad. Kontokrediterna kan användas till vidare och kunden kan löpande genom Mina Sidor begära uttag av eventuell outnyttjad del upp till den beviljade kreditgränsen. Återbetalning av kontokrediterna sker månadsvis med ett minsta belopp att betala som beräknas baserat på det aktuella utestående skuldsaldot. Bolaget utvecklar och anpassar löpande sina produkter efter vad kunderna efterfrågar och har nyligen som en av de första aktörerna på marknaden börjat erbjuda utbetalning av kreditbeloppet via Swish.

Bolaget har primärt vuxit organiskt genom egen nyutlåning, men har också gjort ett flertal förvärv. Utöver kreditgivning bedriver bolaget även så kallad egeninkasso genom varumärket BFM Inkasso.

## Kreditskyddsförsäkringar

Bolaget erbjuder även 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 arbetsförmåga till följd av olycksfall eller sjukdom samt vid arbetslöshet eller dödsfall.

## Brixos roll och bidrag till samhällsekonomin

Brixa tillgängliggör lån och krediter för en bredare allmänhet och gör det och 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 kreditvärda personer kan använda sig av kreditmarknaden för sina finansieringsbehov.

## Ansvarsfull kreditgivning

Brixa tillämpar ansvarsfull kreditgivning baserat på ett antal grundläggande principer. 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 skulder 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 enskilda och samhället från ID-bedrägerier.

Brixa erbjuder också möjligheten för personer att spärra sig från att kunna ansöka om framtida krediter hos bolaget. Brixos noggranna kreditbedömningar leder till att endast drygt 10 % av alla ansökningar beviljas över tid.

## 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 Trustpilot's webbsida. Inbjudningar skickas automatiskt till samtliga nya kunder och kunderna är generellt nöjda med omkring 80 % som ger högsta betyg och ett snitt på 4,6 på en femgradig skala med 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 hundratal 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

**Brixo.**

### Privatlån

Hos Brixo kan du låna upp till 75 000 kr till det du behöver. Ansök online med BankID och få svar inom 24 timmar. Med Brixos privatlån får du en lättöverskådlig avbetalningsplan och betalar samma belopp varje månad.

- Låna upp till 75 000 kr
- Digital ansökan och besked inom 24 timmar
- Hantera ditt lån smidigt via Mina sidor

#### Hur mycket vill du låna?

Lånebelopp: 25 000 kr

Återbetalningstid: 54 mån

Månadsbetalning: 743 kr  
Total kostnad för lånet: 15 122 kr  
Nominell ränta: 19,95 %

**Ansök nu** →

Brixo är verksamt på marknaden för högavkastande krediter. 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 räntintervall 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 50 000 kronor. Ibland kallas dessa krediter även för snabblån. Delmarknaden för högavkastande krediter inkluderar även det som på engelska ibland benämns som *near-prime* vilket bättre beskriver delar av det segment som Brixo befinner sig i.

Den 1 september 2018 infördes ett antal nya bestämmelser i konsumentkreditlagen och bland annat infördes begreppet högkostnadskrediter. 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. Rântetaket som infördes innebär att kreditgivare inte får ta ut en högre ränta än referensräntan (f.n. 4,00 %) plus 40 procentenheter. Utöver rântetaket finns också ett kostnadstak som begränsar det maximala belopp som kunden måste återbetala.

Under 2023 lanserade Brixo ett privatlån, i form av ett annuitetslån, upp till 75 000 kronor med en ränta på 19,95 %. Privatlånets ränta innebär ett pris som tillhör marknadens lägsta där både betalningsanmärkningar kan accepteras och som har en helt transparent prissättning.

# Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören för Brixo AB, organisationsnummer 556978-9273, får härmed avge årsredovisning för räkenskapsåret 1 januari – 31 december 2023. 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 strävar efter att förenkla och förbättra marknaden för finansieringstjänster genom att ständigt utveckla sina egna anpassningsbara tekniska plattformar. Bolaget erbjuder krediter på upp till 75 000 kronor 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 23 anställda.

## Ägarförhållanden

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

## Flerårsöversikt

	2023-01-01 2023-12-31	2022-01-01 2022-12-31	2021-01-01 2021-12-31	2020-01-01 2020-12-31	2019-01-01 2019-12-31
Nettoomsättning	179 918 764	113 726 136	71 467 825	38 752 095	25 404 136
Resultat före kreditförluster	111 437 346	65 918 858	39 620 920	20 803 416	12 649 047
Rörelseresultat	40 352 078	35 806 588	21 308 240	13 234 229	5 903 449
Justerat nettoresultat	32 039 550	28 430 431	16 918 743	10 402 104	4 640 111
Utlåning till allmänheten	456 473 244	345 148 817	195 622 233	121 184 290	64 447 112
Balansomslutning	482 564 689	365 443 123	208 517 197	127 212 465	69 235 777
Justerat eget kapital	99 036 747	73 169 857	49 234 634	28 267 432	20 019 998
Soliditet	20,5%	20,0%	23,6%	22,2%	28,9%
Avkastning på eget kapital	37,2%	46,5%	43,7%	43,1%	28,8%

## Utveckling under räkenskapsåret

Bolaget har fortsatt växa och har under året ökat kreditportföljen från 345 till 456 miljoner kronor. Under 2023 har antalet webbplatsbesökare och kreditansökningar fortsatt öka och i mitten av året passerades 1 miljon kreditansökningar sedan starten. Antalet utestående krediter har samtidigt vuxit från cirka 42 000 till cirka 55 000 vid utgången av räkenskapsåret. Bolaget har under året genomfört ett förvärv men tillväxten under perioden har huvudsakligen skett organiskt. Intäkterna har under året ökat från 117 till 183 miljoner kronor och rörelseresultatet har ökat från 36 till 40 miljoner kronor.

## Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Bolaget har under året genomfört ett förvärv av en portfölj av konsumentkrediter från BSA Finance.

Bolaget har under året utökat sina finansieringsramar och hade vid årsskiftet tillgång till räntebärande finansiering om 388 miljoner kronor, av vilka cirka 354 miljoner kronor utnyttjades.

## Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång

Inga väsentliga händelser har inträffat efter räkenskapsårets utgång.

## 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	3 341 500	5 881 040	16 325 974	12 116 370	22 053 773	59 718 657
Balanseras i ny räkning				15 973 148	-15 973 148	0
Fond för utvecklingsutgifter		2 129 531		-2 129 531		0
Utdelning, årsstämma					-6 080 625	-6 080 625
Årets resultat					25 771 215	25 771 215
<b>Belopp vid årets utgång</b>	<b>3 341 500</b>	<b>8 010 571</b>	<b>16 325 974</b>	<b>25 959 986</b>	<b>25 771 215</b>	<b>79 409 247</b>

## Resultatdisposition

### Medel att disponera

Överkursfond	16 325 974
Balanserat resultat	25 959 986
Årets resultat	25 771 215
<b>Summa</b>	<b>68 057 176</b>

## Styrelsens förslag till utdelning

Styrelsen föreslår att fritt eget kapital om 68 057 176 kronor disponeras så att utdelning sker med 6 909 063 kronor, varav 5 799 063 kronor till stamaktieägare och 1 110 000 kronor till preferensaktieägare i enlighet med bolagsordningens villkor för preferensaktierna.

### Förslag till disposition

Utdelning stamaktier (1,75 kronor per stamaktie)	5 799 063
Utdelning preferensaktier (40 kronor per preferensaktie)	1 110 000
Kvarvarande belopp i överkursfond	16 325 974
Balanseras i ny räkning som balanserat resultat	44 822 139
<b>Summa</b>	<b>68 057 176</b>

## 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

	Not	2023-01-01 2023-12-31	2022-01-01 2022-12-31
<b>Rörelsens intäkter</b>			
Ränteintäkter enligt effektivräntemetoden		139 875 600	88 479 052
Provisionsintäkter		40 043 164	25 247 084
<b>Nettoomsättning</b>		<b>179 918 764</b>	<b>113 726 136</b>
Aktiverat arbete för egen räkning		3 261 600	3 542 330
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>183 180 364</b>	<b>117 268 466</b>
<b>Rörelsens kostnader</b>			
Övriga externa kostnader		-21 462 180	-18 703 692
Personalkostnader	3, 4	-22 125 947	-16 082 016
Avskrivningar		-1 268 733	-1 063 669
Räntekostnader		-26 886 157	-15 500 231
<b>Summa rörelsekostnader</b>		<b>-71 743 018</b>	<b>-51 349 608</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>111 437 346</b>	<b>65 918 858</b>
Kreditförluster, netto	5	-71 085 267	-30 112 270
<b>Rörelseresultat</b>		<b>40 352 078</b>	<b>35 806 588</b>
<b>Bokslutsdispositioner</b>			
Förändring av periodiseringsfonder		-7 750 000	-8 000 000
<b>Resultat före skatt</b>		<b>32 602 078</b>	<b>27 806 588</b>
<b>Skatter</b>			
Skatt på årets resultat		-6 830 863	-5 752 815
<b>Årets resultat</b>		<b>25 771 215</b>	<b>22 053 773</b>

# Balansräkning

TILLGÅNGAR	Not	2023-12-31	2022-12-31
<b>Anläggningstillgångar</b>			
<i>Immateriella anläggningstillgångar</i>			
Aktiverade utvecklingsutgifter	6	8 010 571	5 881 040
<b>Summa immateriella anläggningstillgångar</b>		<b>8 010 571</b>	<b>5 881 040</b>
<i>Materiella anläggningstillgångar</i>			
Inventarier	7	294 881	301 130
<b>Summa materiella anläggningstillgångar</b>		<b>294 881</b>	<b>301 130</b>
<i>Finansiella anläggningstillgångar</i>			
Utlåning till allmänheten	5, 8	456 473 244	345 148 817
<b>Summa finansiella anläggningstillgångar</b>		<b>456 473 244</b>	<b>345 148 817</b>
<b>Summa anläggningstillgångar</b>		<b>464 778 696</b>	<b>351 330 987</b>
<b>Omsättningstillgångar</b>			
<i>Kortfristiga fordringar</i>			
Övriga fordringar		2 210 137	508 330
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		2 223 804	2 457 548
<b>Summa kortfristiga fordringar</b>		<b>4 433 941</b>	<b>2 965 878</b>
<i>Kassa och bank</i>			
Kassa och bank		13 352 052	11 146 258
<b>Summa kassa och bank</b>		<b>13 352 052</b>	<b>11 146 258</b>
<b>Summa omsättningstillgångar</b>		<b>17 785 993</b>	<b>14 112 136</b>
<b>Summa tillgångar</b>		<b>482 564 689</b>	<b>365 443 123</b>

# Balansräkning

EGET KAPITAL OCH SKULDER	Not	2023-12-31	2022-12-31
<b>Eget kapital</b>			
<i><b>Bundet eget kapital</b></i>			
Aktiekapital		3 341 500	3 341 500
Fond för utvecklingsutgifter		8 010 571	5 881 040
<b>Summa bundet eget kapital</b>		<b>11 352 071</b>	<b>9 222 540</b>
<i><b>Fritt eget kapital</b></i>			
Balanserat resultat		25 959 986	12 116 370
Överkursfond		16 325 974	16 325 974
Årets resultat		25 771 215	22 053 773
<b>Summa fritt eget kapital</b>		<b>68 057 176</b>	<b>50 496 117</b>
<b>Summa eget kapital</b>		<b>79 409 247</b>	<b>59 718 657</b>
<b>Obeskattade reserver</b>			
Periodiseringsfonder		24 750 000	17 000 000
<b>Summa obeskattade reserver</b>		<b>24 750 000</b>	<b>17 000 000</b>
<b>Långfristiga skulder</b>			
Övriga räntebärande skulder	9	38 250 000	0
Skulder till kreditinstitut	9,10	315 500 000	239 626 942
<b>Summa långfristiga skulder</b>		<b>353 750 000</b>	<b>239 626 942</b>
<b>Kortfristiga skulder</b>			
Övriga räntebärande skulder	9	4 200 000	32 900 000
Leverantörsskulder		3 837 089	2 346 412
Skatteskulder		6 026 034	6 025 668
Övriga skulder		6 176 770	4 084 678
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	11	4 415 549	3 740 766
<b>Summa kortfristiga skulder</b>		<b>24 655 442</b>	<b>49 097 524</b>
<b>Summa eget kapital och skulder</b>		<b>482 564 689</b>	<b>365 443 123</b>

# 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.

### Resultaträkningens uppställningsform

Uppställningen av resultaträkningen 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 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 räkenskapsåren 2023, 2022 och 2021, 21,4 % för räkenskapsåren 2020 och 2019 samt 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 3 – Anställda

	2023-01-01 2023-12-31	2022-01-01 2022-12-31
Anställda män - medeltal	14,4	11,3
Anställda kvinnor - medeltal	4,5	3,1
<b>Summa medeltal anställda</b>	<b>18,9</b>	<b>14,4</b>
Antalet anställda helårsekvivalenter vid årets utgång	21,5	17,8
Antalet anställda personer vid årets utgång	23,0	22,0

## Not 4 – Upplysning om löner och andra ersättningar

	2023-01-01 2023-12-31	2022-01-01 2022-12-31
<b>Löner och andra ersättningar</b>		
Styrelse och verkställande direktör	2 312 078	1 853 727
Övriga anställda	11 855 513	8 726 391
<b>Totala löner och andra ersättningar</b>	<b>14 167 591</b>	<b>10 580 118</b>
<b>Sociala kostnader och pensionskostnader</b>		
Sociala avgifter enligt lag och avtal	6 844 036	4 886 527
<b>Totala löner och andra ersättningar</b>	<b>21 011 627</b>	<b>15 466 644</b>
Pensionsförpliktelser till styrelse och vd uppgår till	0	0

## Not 5 – Kreditförluster

	2023-01-01 2023-12-31	2022-01-01 2022-12-31
<b>Ingående reserveringar</b>	<b>27 579 742</b>	<b>15 163 966</b>
Förändring av reservering	2 060 008	12 415 776
<b>Utgående reserveringar</b>	<b>29 639 750</b>	<b>27 579 742</b>
Konstaterade kreditförluster	69 025 259	17 696 494
<b>Summa kreditförluster, netto</b>	<b>71 085 267</b>	<b>30 112 270</b>

## Not 6 – Immateriella anläggningstillgångar

	2023-01-01 2023-12-31	2022-01-01 2022-12-31
<i>Ingående anskaffningsvärden</i>	<b>9 251 087</b>	<b>5 708 757</b>
Nyanskaffningar	3 261 600	3 542 330
<i>Utgående anskaffningsvärden</i>	<b>12 512 687</b>	<b>9 251 087</b>
<i>Ingående avskrivningar</i>	<b>-3 370 047</b>	<b>-2 358 830</b>
Årets avskrivningar	-1 132 069	-1 011 217
<i>Utgående avskrivningar</i>	<b>-4 502 116</b>	<b>-3 370 047</b>
<b>Redovisat värde</b>	<b>8 010 571</b>	<b>5 881 040</b>

## Not 7 – Inventarier

	2023-01-01 2023-12-31	2022-01-01 2022-12-31
<i>Ingående anskaffningsvärden</i>	<b>513 397</b>	<b>203 660</b>
Inköp	130 415	309 737
<i>Utgående anskaffningsvärden</i>	<b>643 812</b>	<b>513 397</b>
<i>Ingående avskrivningar</i>	<b>-212 267</b>	<b>-159 815</b>
Årets avskrivningar	-136 664	-52 452
<i>Utgående avskrivningar</i>	<b>-348 931</b>	<b>-212 267</b>
<b>Redovisat värde</b>	<b>294 881</b>	<b>301 130</b>

## Not 8 – Utlåning till allmänheten

	2023-12-31	2022-12-31
Ej förfallet	335 162 552	252 029 945
1-30 dagar förfallna	77 734 870	53 067 928
31-60 dagar förfallna	26 283 542	21 021 870
61-90 dagar förfallna	18 245 521	11 415 563
Äldre än 90 dagar	28 686 510	35 193 253
<b>Utlåning till allmänheten, brutto</b>	<b>486 112 994</b>	<b>372 728 558</b>
Reserveringar för osäkra fordringar	-29 639 750	-27 579 742
<b>Utlåning till allmänheten, netto</b>	<b>456 473 244</b>	<b>345 148 817</b>
-varav långfristig del	183 247 340	131 467 663
-varav kortfristig del	273 225 905	213 681 154

## Not 9 – Förfallotid skulder

	Förfaller inom 1 år	Förfaller från 1 till 5 år	Förfaller senare än 5 år
Övriga räntebärande skulder	0	25 000 000	0
Aktieägarlån	4 200 000	13 250 000	0
Skulder till kreditinstitut	0	315 500 000	0
<b>Summa skulder</b>	<b>4 200 000</b>	<b>353 750 000</b>	<b>0</b>

## Not 10 – Checkräkningskredit

	2023-12-31	2022-12-31
Beviljat belopp på checkräkningskrediter uppgår till	1 000 000	1 000 000
Utnyttjad kredit uppgår till	0	0

## Not 11 – Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2023-12-31	2022-12-31
Personalrelaterade kostnader	2 231 424	2 287 559
Räntekostnader	1 193 017	603 671
Övriga upplupna kostnader	991 108	849 537
<b>Summa</b>	<b>4 415 549</b>	<b>3 740 766</b>

## Not – 12 Ställda säkerheter

	2023-12-31	2022-12-31
<b>Ställda säkerheter</b>		
Företagsinteckningar	11 000 000	11 000 000
Pantsatta fordringar	439 575 085	321 815 508





# Underskrifter

---

Stockholm, 2024-01-17

Martin Johansson  
*Verkställande direktör*

Michael Alkärr  
*Styrelseledamot*

Stefan Aronsson  
*Styrelsens ordförande*

Maria Jerhamre Engström  
*Styrelseledamot*

Vår revisionsberättelse har lämnats 2024-01-17

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Daniel Algotsson  
*Huvudansvarig revisor*  
*Auktoriserad revisor*

Victoria Brushammar  
*Auktoriserad revisor*

# Revisionsberättelse



## 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 2023. Bolagets årsredovisning ingår på sidorna 7-17 i detta dokument.

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 2023 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 revisionsssed 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 3–6. 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 revisionsssed 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](http://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 2023 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, eller
- 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](http://www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar). Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Stockholm den 17 januari 2024

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Daniel Algotsson  
Auktoriserad revisor  
Huvudansvarig revisor

Victoria Brushammar  
Auktoriserad revisor



# Brixo.

Brixo AB, Brunngatan 21B, 111 38 Stockholm | Org.nr 556978-9273  
Tel 08-500 850 47 | [info@brixo.se](mailto:info@brixo.se)