

Styrelse och verkställande direktören för
Brocc Bonds 2 AB (publ)Org. nr. 559045-6900
får härmed avge**Årsredovisning**

För räkenskapsåret 2021-01-01 – 2021-12-31

Innehållsförteckning

Förvaltningsberättelse.....	2
Resultaträkning.....	6
Balansräkning.....	7
Förändringar i eget kapital.....	8
Kassaflöde.....	9
Noter till de finansiella rapporterna.....	10
Underskrifter.....	21

Fastställandeintyg

Undertecknad styrelseledamot i Brocc Bonds 2 AB (publ) intygar härmed dels att denna kopia av årsredovisningen överensstämmer med originalet, dels att resultat- och balansräkning fastställts på ordinarie årsstämma 2022-04-29. Stämman beslöt också att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

Stockholm enligt vad som framgår av elektronisk signatur

Frank Emericks, VD
Verkställande direktör



Styrelsen och verkställande direktören för Brocc Bonds 2 AB (publ), org. nr. 559045-6900 (Bolaget), med säte i Stockholm, avger följande årsredovisning för räkenskapsåret 2021.

Årsredovisningen är upprättad i svenska kronor, SEK. Om inte annat särskilt anges redovisas alla belopp i tusentals kronor (tkr) där uppgifter inom parentes avser föregående år.

Förvaltningsberättelse

Flerårsöversikt

	2021	2020	2019	2018
Ränteintäkter	3 109	3 837	4 884	1 274
Resultat efter finansiella poster	0	0	0	0
Balansomslutning	60 212	60 077	65 031	62 408
Soliditet %	0,8	0,8	0,8	0,8

Information om verksamheten

Bolagets verksamhet är att förvärva och inneha konsumentkrediter organiserade av Brocc AB (publ), org. nr. 556983-3204 (Brocc). Verksamheten finansieras genom utgivning av obligationer under Bolagets obligationsprogram om 150 miljoner kronor. Genom den investeringsplattform och marknadsplats som Brocc tillhandahåller kan investerare få tillgång till att investera direkt i svenska privatlån. Detta sker genom att Brocc matchar det investerade kapitalet med flera olika låntagare som genomgått en kreditbedömning och klassificerats som kreditvärdiga, dvs. fasta inkomster och inga betalningsanmärkningar. Brocc hanterar utlåningen och administrationen som utlåningen medför, såsom fakturering, påminnelser och rapportering. I och med att det investerade kapitalet sprids ut på flera olika låntagare genom olika andelar av respektive kredit kommer en investerare aldrig ha full exponering mot en enskild kredit eller låntagare. Stiftelser och institutioner som inte har möjlighet att placera medel direkt på Broccs investeringsplattform, utan enbart har tillstånd att investera i noterade värdepapper, har möjlighet att ta del av Broccs investeringsplattform och kreditgivningsmodell via de obligationerna som Bolaget har emitterat. Obligationerna ger dessa stiftelser och institutioner möjlighet att erhålla en direkt exponering mot svenska privatkrediter i värdepapperiserad form. På detta sätt får obligationsinnehavarna samma riskjusterade avkastning med kvartalsvisa kassaflöden som om de skulle ha investerat direkt på Broccs investeringsplattform och genom det även tillgång till den marknadsplats för svenska privatlån som Brocc tillhandahåller. Den underliggande risken i de obligationer som Bolaget emitterat under det befintliga obligationsprogrammet om 150 miljoner kronor består av en portfölj med andelar i svenska privatlån. Bolagets samtliga underliggande tillgångar är fullt pantsatta.

Bolagets obligationer är noterade på Nordic Growth Markets (NGM) lista för börshandlade produkter (NDX) under kategorin låneinstrument.

Under de första fem åren av obligationernas löptid återinvesteras det kapital som genererats genom amorteringar av befintliga låneandelar i andelar av nya privatlån eller i andra likvida tillgångar i form av exempelvis obligationer med liknande exponering.

Ränteutbetalningar till obligationsinvesterarna sker kvartalsvis i efterskott där nettoavkastningen från den underliggande tillgången tillfaller investerarna. Bolagets verksamhet syftar därmed inte till att generera ett positivt resultat.

**Väsentliga händelser under räkenskapsåret**

Bolaget, har under 2021 investerat totalt 3,5 miljoner kronor i obligationer utgivna av Brocc Bonds 1.

Förväntad framtida utveckling

Bolaget förväntas att under 2022 fortsätta investera i ytterligare obligationer utgivna av Brocc Bonds 1.

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

I verksamheten uppstår olika typer av risker, såsom kreditrisker, marknadsrisker och likviditetsrisker. I syfte att begränsa och kontrollera verksamhetsrisker har styrelsen, som är ytterst ansvarig för riskhanteringen, fastställt styrdokument och instruktioner för investeringsverksamheten.

För en mer detaljerad beskrivning av risker och riskhantering hänvisas till not 2 Riskhantering.

Ägarstruktur

Bolaget är ett helägt portföljbolag till Blå Lejonet Holding AB, org. nr. 559203-6379, med säte i Stockholm.

Förslag till vinstdisposition

Någon vinst eller förlust finns ej att disponera.

Bolagets ekonomiska ställning vid räkenskapsårets utgång framgår i övrigt av efterföljande resultat- och balansräkningar samt kassaflödesanalyser med tillhörande noter.



Bolagsstyrningsrapport

Denna rapport beskriver Bolagets principer för bolagsstyrning och redogör för hur bolagsstyrningen bedrivits under verksamhetsåret 2021.

Bolaget har upprättat denna bolagsstyrningsrapport i enlighet med olika lagar och regler för god bolagsstyrning och kontroll av verksamheten såsom aktiebolagslagen, årsredovisningslagen, NGMs regelverk och svensk kod för bolagsstyrning. För ytterligare information om svensk kod, se www.bolagsstyrning.se. Bolagsstyrningsrapporten är en del av förvaltningsberättelsen och har granskats av Bolagets revisorer.

Bolagets styrning, ledning och kontroll fördelas mellan olika organ inom verksamheten genom aktieägarna på bolagsstämman, styrelsen och den verkställande direktören i enlighet med aktiebolagslagen och bolagsordningen.

Bolagsordning

Bolaget ska ha som verksamhet att förvärva och inneha konsumentkrediter organiserade av Brocc och genom utgivning av obligationer och upptagande av annan skuld finansiera verksamheten. De ska även för egen räkning investera överskottslikviditet från verksamhet i räntebärande finansiella tillgångar.

Revision

Enligt bolagsordningen ska Bolaget ha en till två revisorer och högst två revisorssuppleanter eller ett registrerat revisionsbolag där val av revisorsbolag eller revisorer ska genomföras på årsstämman.

Vid bolagsstämman 2021 beslutades omval av de registrerade revisionsbolaget Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB till revisor med Magnus Svensson Henryson som huvudansvarig revisor för Bolaget. Revisorn granskar årsredovisning samt styrelsens och den verkställande direktörens förvaltning av Bolaget. Revisorerna rapporterar resultatet av sin granskning i revisionsberättelsen som de presenterar för årsstämman.

Aktieägare

Bolaget är ett helägt portföljbolag till Blå Lejonet Holding AB. Aktiekapitalet ska enligt bolagsordningen utgöra lägst 500 tkr.

Styrelse

Enligt bolagsordningen ska styrelsen bestå av tre till tio ledarmöten med högst tio suppleanter. Bolagets styrelsemöten väljs på årsstämman för tiden till slutet av nästa årsstämma. Styrelsen har under 2021 bestått av Sam Howard Innergård, Frank Emericks och Jonathan Klein Strandberg. Styrelsen ansvarar för den övergripande ansvaret för Bolagets organisation och förvaltning. Styrelsen har antagit en arbetsordning för sitt arbete som bland annat innehåller regler för styrelsesammanträden, revisionsutskott samt styrelsens ordförandes åligganden. Utöver arbetsordningen påverkas även styrelsens arbete av lagar och regler.

Intern kontroll och riskhantering

Rutiner för intern kontroll och riskhantering i samband med finansiell rapportering i Bolaget säkerställs genom styrelsens revisionsutskott. Detta enligt aktiebolagens regler då Bolaget har överlåtbara



värdepapper upptagna till handel på en reglerad marknad. Enligt styrelsens arbetsordning ska revisionsutskottet bland annat övervaka Bolagets finansiella rapportering, övervakar Bolagets effektivitet i den interna kontrollen, internrevision samt riskhantering och övervaka revisorns opartiskhet. Utöver detta finns styrdokument för hur verksamheten ska bedrivas på ett säkert sätt som fastställts av styrelsen.

Enligt styrelsens uppfattning, och mot bakgrund av Bolagets begränsade verksamhet och fåtaliga transaktioner, bedöms ovanstående kontrollsystem av den finansiella rapporteringen som tillräcklig.

Finansiella Rapporter

Samtliga finansiella rapporter som upprättas av Bolaget avrapporteras och kvalitetssäkras av styrelsen innan publicering.

Rapporten över räkenskapsåret skall granskas av de stämмоvalda revisorerna och publiceras enligt årsredovisningslagen och gällande regelverk för NGM.



Resultaträkning	Not	2021-01-01- 2021-12-31	2020-01-01- 2020-12-31
Ränteintäkter	9	3 109	3 837
Rörelsekostnader			
Övriga externa kostnader	4, 5, 9	-872	-2 054
Övriga rörelsekostnader	9	-2 168	-1 783
		-3 040	-3 837
Rörelseresultat		68	0
Resultat från finansiella poster			
Förväntad kreditförlust	6	423	-3 942
Omvärdering av obligationslån	6	-423	3 942
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter		-68	0
Räntekostnader och liknande resultatposter		0	0
		-68	0
Resultat efter finansiella poster		0	0
Resultat före skatt		0	0
Årets resultat		0	0

Årets resultat i resultaträkningen ovan är detsamma som årets totalresultat



Balansräkning	Not	2021-12-31	2020-12-31
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
Finansiella anläggningstillgångar			
Andra långfristiga lånefordringar	7	9 532	19 349
Värdepapper i andra företag	7	23 529	20 012
Summa anläggningstillgångar		33 062	39 361
Omsättningstillgångar			
Kortfristiga fordringar			
Övriga lånefordringar	7	18 787	15 582
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		694	1 107
		19 482	16 689
Kassa och bank		7 669	4 027
Summa omsättningstillgångar		27 151	20 716
SUMMA TILLGÅNGAR		60 212	60 077
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Eget kapital			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		500	500
		500	500
Summa eget kapital		500	500
Långfristiga skulder			
Obligationslån	8	58 731	58 308
Summa långfristiga skulder		58 731	58 308
Kortfristiga skulder			
Övriga skulder		272	925
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	10	710	344
Summa kortfristiga skulder		981	1 269
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		60 212	60 077



Rapport över förändring i eget kapital	Aktiekapital	Periodens resultat	Summa eget kapital
Ingående eget kapital 2020-01-01	500	0	500
Årets resultat		0	0
Summa totalresultat		0	0
Utgående eget kapital 2020-12-31	500	0	500
Årets resultat		0	0
Summa totalresultat		0	0
Utgående eget kapital 2021-12-31	500	0	500



Kassaflöde	Not	2021-01-01- 2021-12-31	2020-01-01- 2020-12-31
Den löpande verksamheten			
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet	13	-94	-168
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital			
Förändring av kortfristiga fordringar		414	305
Förändring av leverantörsskulder		0	0
Förändring av kortfristiga skulder		-288	-1 011
Kassaflöde från den löpande verksamheten		32	-874
Investeringsverksamheten			
Investeringar i finansiella anläggningstillgångar		-3 856	-20 594
Återbetalning av finansiella anläggningstillgångar		7 466	12 344
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-3 610	-8 250
Finansieringsverksamheten			
Upptagna lån	14	0	0
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		0	0
Årets kassaflöde		-3 642	-9 124
Likvida medel vid årets början			
Likvida medel vid årets början		4 027	13 151
Likvida medel vid årets slut	15	7 669	4 027



Not 1 Redovisnings- och värderingsprinciper

Allmänna upplysningar

Årsredovisningen har upprättats i enlighet med årsredovisningslagen (1995:1554) och Rådet för finansiell rapportering rekommendation RFR 2.

RFR 2 anger att företag i sin årsredovisning ska tillämpa International Financial Reporting Standards (IFRS) som antagits av EU, i den utsträckning detta är möjligt inom ramen för Årsredovisningslagen, samt med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning. Rekommendationen anger vilka undantag och tillägg som krävs i förhållande till IFRS.

Redovisningsprinciperna är oförändrade jämfört med föregående år.

Finansiella instrument

Bolaget redovisar och värderar finansiella instrument i enlighet med ÅRL och tillämpar därmed detta tillåtna undantag i RFR 2. Samtliga finansiella tillgångar och skulder värderas till upplupet anskaffningsvärde.

Finansiella tillgångar och skulder redovisas i balansräkningen när Bolaget blir part av instrumentets avtalsmässiga villkor. Finansiella tillgångar som redovisas i balansräkningen omfattar långsiktiga lånefordringar, vilka klassificeras som finansiella anläggningstillgångar. Lånefordringarna beräknas till upplupet anskaffningsvärde och tas upp till det belopp som förväntas bli inbetalt efter avdrag för individuellt bedömda förfallna fordringar.

Finansiella tillgångar tas bort från balansräkningen när rätten att erhålla kassaflöden från instrumentet har löpt ut eller överförs och koncernen har överfört i stort sett alla risker och förmåner som är förknippade med äganderätten.

Finansiella skulder som redovisas i balansräkningen omfattar obligationslån och leverantörsskulder. Obligationslånen beräknas till upplupet anskaffningsvärde och tas upp till det belopp som förväntas återbetalas vid utgången av dess löptid. Leverantörsskulder tas upp till det belopp som anges på de aktuella fakturorna. En skuld redovisas när motparten har presterat och avtalsenlig skyldighet föreligger att betala. Finansiella skulder tas bort från balansräkningen när förpliktelse har reglerats eller på annat sätt upphört.

Verkligt värde på finansiella instrument bedöms i allt väsentligt överensstämma med bokfört värde mot bakgrund av att endast en kort tid förflutit sedan de anskaffades, och inga större förändringar i räntenivåer eller kreditrisker har skett under 2021. Verkligt värde för tillgångar och skulder klassas i nivå 3 i verkligt värde-hierarkin enligt IFRS7, där nivå 3 avser indata som inte är observerbara på marknaden medan nivå 1 i verkligt värde-hierarkin avser identiska tillgångar och skulder på den aktiva marknaden. Bolagets viktigaste bedömning vid upprättandet av de finansiella rapporterna är värderingen av lånefordringarna. För detaljer kring detta se Not 7 samt 8.



Bedömning av kreditförluster

Modellen för kreditprövning och reservering mäter exponering och förväntade kreditförluster. Detta innebär att låntagarens betalningsförmåga prövas via omfattande analyser i syfte att beräkna sannolikheten för betalningsinställelse inom 12 månader samt under kreditens totala löptid.

Bolaget beräknar reserveringsbehovet för förväntade kreditförluster utifrån exponering vid fallissemang och beaktar då även obetald ränta. Den förväntade förlusten multipliceras därefter med sannolikheten för en faktisk kredithändelse, vilket ger reserveringsbehovet för kreditens förväntade förlust.

För att genomföra beräkningar av förväntade kreditförluster (Expected Credit Losses, ECL) tar Brocc fram följande parametrar:

Sannolikhet för fallissemang (PD), Exponering av fallissemang (EAD) samt förlust vid fallissemang (LGD). Den förväntade kreditförlusten räknas ut genom att multiplicera nuvärdet av exponering vid fallissemang (EAD) med sannolikheten för fallissemang (PD) med förlust vid fallissemang (LGD). Beräkningen kan ses i not 7.

Bolaget ser över sina lånefordringar månadsvis för att bedöma behovet av reserveringar enligt modellen. Bedömningen görs individuellt för varje låneavtal varefter den totala reserven summeras. Modellen, som omfattar samtliga finansiella tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde, bygger på en indelning av tillgångarna i tre kategorier.

Kategori 1

Varje finansiell tillgång hänförs till Kategori 1 då den redovisas första gången, med undantag för de tillgångar för vilka det finns objektiva belägg för att de har en försämrad kreditvärdighet. För tillgångar i Kategori 1 redovisas reserveringar för kreditförluster beräknade som tolv månaders förväntad förlust, vilket baseras på sannolikheten för att motparten fallerar inom tolv månader från balansdagen.

Kategori 2

Här redovisas tillgångar som överförts från Kategori 1. För tillgångar i Kategori 2 redovisas reserveringar för kreditförluster beräknade som kreditens förväntade förlust över hela löptiden, vilket baseras på sannolikheten för att motparten fallerar någon gång under tillgångens hela löptid.

Kategori 3

Denna kategori innefattar tillgångar för vilka det finns objektiva belägg för att de har en försämrad kreditvärdighet. För tillgångar i Kategori 3 redovisas reserveringar för kreditförluster beräknade på samma sätt som för tillgångar i Kategori 2.

En finansiell tillgång flyttas från Kategori 1 till Kategori 2 då tillgångens kreditrisk har ökat väsentligt sedan den redovisades första gången. En tillgång flyttas till Kategori 3 vid den tidpunkt då det finns objektiva belägg för att kreditvärdigheten är försämrad.

Reservering för förväntade kreditförluster enligt modellen görs i Bolagets redovisning på portföljnivå utifrån en summering av reserveringsbehovet på varje enskilt lån. Indelning i de olika kategorierna och gjorda reserveringar finns i not 7.

**Ersättningar till anställda**

Bolaget har inte haft några anställda under räkenskapsåret eller föregående räkenskapsår. Ersättning har inte utgått till styrelsen.

Nyckeltalsdefinitioner

Ränteintäkter

Rörelsens huvudintäkter, fakturerade kostnader, sidointäkter samt intäktskorrigeringar.

Resultat efter finansiella poster

Resultat efter finansiella intäkter och kostnader men före bokslutsdispositioner och skatter.

Balansomslutning

Företagets samlade tillgångar.

Soliditet (%)

Justerat eget kapital (eget kapital och obeskattade reserver med avdrag för uppskjuten skatt) i procent av balansomslutning.

Viktiga uppskattningar och bedömningar för redovisningsändamål

Bolaget ser över sina lånefordringar löpande för att bedöma behovet av reserveringar och nedskrivningar för osäkra fordringar. Bedömningen görs individuellt för varje lånefordran. Denna bedömning är per definition subjektiv, och föremål för ledningens bedömningar. Poster för föremål för redovisningens bedömningar beskrivs mer detaljerat i not 6. Uppskattningarna avser upplupet anskaffningsvärde för Bolagets emitterade obligationer samt reserveringar och nedskrivningar av dessa.

Not 2 Riskhantering Finansiella risker

Bolaget har ett ändamålsenligt riskhanteringssystem, bestående av riskramverk och riskhanteringsprocesser vilka säkerställer korrekt uppföljning, hantering och rapportering av Bolagets förekommande risker.

Risk är ett naturligt inslag i ett bolags affärsverksamhet. Styrelsen fastställer Bolagets riskaptit men även strategiska mål, vilken ligger till grund för Bolagets riskstrategi. Risken begränsas inom ramen för en av styrelsens fastställda risklimiter. Bolaget berörs främst av kreditrisk, likviditetsrisk, affärsrisk och operativ risk.

Kreditrisk

Med kreditrisk avses risken för förluster till följd av att motparter inte fullgör sina åtaganden och fordran inte återbetalas. Bolaget själv tar ingen kreditrisk för utgivna krediter utan den bärs av obligationsinnehavarna. Dock skulle allt för höga kreditförluster påverka Bolaget negativt då investerare är de som skulle ådra sig kreditförluster. Därför är Bolagets hantering av kreditrisker av vikt gällande Bolagets långsiktiga attraktivitet och fortlevnadsförmåga.

De konsumentkrediter som Bolaget investerat i fram till och med räkenskapsåret 2019 har en löptid mellan 4 och 12 år, medan de obligationer som Bolaget investerats i under 2021 har en beräknad löptid om ca 8 år. Bolaget arbetar med riskspridning i sin investeringsprocess gällande diversifiering av storlek på lån, löptider samt riskklassificering gällande motparternas återbetalningsförmåga.



En bedömning av Bolagets riskaptit vid gällande tidpunkt utförs alltid innan en investering genomförs så att den totala portföljen faller inom de givna riskparametrarna.

Osäkra fordringar överensstämmer och är liktydiga med fallerande tillgångar i kategori 3 enligt IFRS9.

Fordringar som varit förfallna mindre än 120 dagar eller där det inte har skett någon betydande ökning av kreditrisk sedan anskaffning skrivs ned med ett belopp motsvarande den förväntade förlusten de kommande 12 månaderna. Fordringar som varit förfallna i mer än 120 dagar skrivs ned till ett värde motsvarande den förväntade förlusten för tillgången för hela den återstående löptiden. I och med att Bolagets tillgångsmassa till stor del består av annuitetslån till privatpersoner erhåller Bolaget månatliga inbetalningar för varje enskild konsumentlånefordran. För den del av tillgångsportföljen som består av obligationslån erhålls kvartalsvisa räntebetalningar. För att undvika allt för stor volatilitet i sin kreditriskbedömning och dess effekter i resultat- och balansräkning använder sig Bolaget av 120 dagar som mått för fallissemang och inte 30 dagar är presumtionen av ökad kreditrisk enligt IFRS9.

Det vägda PD värdet för de presterande lånefordringarna i Bolaget i kategori 1-3 låg i utgången av året på 30% (30% 2020). Bolaget kategoriserar riskindelningen av sina motparters återbetalningsförmåga i kategorier från A till F, där A motsvarar den lägsta risken för fallissemang och F den högsta. Vid årets slut kategoriserades Bolagets tillgångar enligt tabellerna nedan.

Den förväntade sannolikheten av fallissemang (PD) är bestämd genom en övergångsmatris baserat på faktiskt utfall för år 1. För resterande år används Markovs kedjemodell för att estimeras utfall baserat på år 1. Övergångsmatrisen är baserad på månatliga observationer av Bolagets tillgångarnas faktiska utfall och där all historik för varje enskilt lån används. Algoritmen räknar ut varje enskild tillgångs utfall i varje kategori (kategori 1 – kategori 3) samt hur tillgången förflyttar sig mellan de olika kategorierna för att räkna ut den förväntade sannolikheten av fallissemang.

% Riskindelning 2021

Riskindelning	Total	A	B	C	D	E	F
% Lånevolym per riskklass	100% (100%)	7% (9%)	26% (27%)	35% (34%)	20% (20%)	8% (7%)	4% (3%)
% Antal lån per riskklass	100% (100%)	13% (13%)	28% (28%)	28% (28%)	17% (17%)	10% (10%)	4% (4%)

* Jämförelsetal för 2020 visas inom parentes

% Lånevolym per riskindelning och kategori 2021

Riskindelning	Total	A	B	C	D	E	F
Kategori 1	49% (55%)	69% (78%)	60% (64%)	54% (53%)	31% (42%)	33% (35%)	32% (39%)
Kategori 2	5% (6%)	1% (3%)	3% (6%)	4% (7%)	11% (7%)	2% (4%)	1% (14%)
Kategori 3	46% (39%)	30% (19%)	37% (30%)	42% (40%)	58% (51%)	65% (61%)	67% (47%)
Total	100% (100%)	100% (100%)	100% (100%)	100% (100%)	100% (100%)	100% (100%)	100% (100%)

* Jämförelsetal för 2020 visas inom parentes



% Antal lån per riskindelning och kategori 2021

Riskindelning	Total	A	B	C	D	E	F
Kategori 1	35% (43%)	48% (59%)	42% (50%)	35% (43%)	26% (34%)	23% (28%)	22% (29%)
Kategori 2	2% (4%)	1% (2%)	1% (3%)	2% (3%)	4% (5%)	3% (9%)	3% (5%)
Kategori 3	63% (53%)	51% (39%)	57% (47%)	63% (54%)	70% (61%)	74% (63%)	75% (66%)
Total	100% (100%)	100% (100%)	100% (100%)	100% (100%)	100% (100%)	100% (100%)	100% (100%)

* Jämförelsetal för 2020 visas inom parentes

Realisering av kreditförluster sker vid försäljning av fallerade tillgångar till tredje part. Värdet för dessa kreditförluster sätts utifrån det pris som Bolaget erhåller vid försäljning.

Likviditetsrisker

Med likviditetsrisker avses risken för att betalningsåtaganden inte kan fullgöras på grund av brist på likvida medel. Betalningsåtaganden för Bolaget är löpande kostnader hänförliga till den dagliga verksamheten. I enlighet med avtal betalas räntor och amorteringar ut till investerare efter avdrag för omkostnader hänförliga till driften och administrationen av Bolagets verksamhet. Bolaget har av denna anledning en begränsad likviditetsrisk.

Av tabellen nedan framgår den avtalade betalningstiden som återstår från balansdagen för Bolagets finansiella tillgångar och skulder. De belopp som anges i tabellen är de avtalsenliga, odiskonterade kassaflödena. Samtliga belopp avser uppsägningsbara krediter och uppskattningen av framtida betalningar blir därmed osäker. I och med att de kassaflöden som uppstår från den amorterande delen av det månatliga kassaflödet från konsumentkreditportföljen återinvesteras blir nettot av amorteringar och nyinvesteringar i varje period 0. I och med detta klassas de emitterade obligationslånen som långfristig skuld då löptiden till obligationernas förfall flyttas framåt och sträcker sig längre än 12 månader fram i tiden.



Tillgångar	Bokfört värde	Förväntade avtalsenliga kassaflöden	< 1 år	1 – 2 år	3 – 5 år	> 5 år
Lånefordringar ¹⁾	51 849 (54 944)	58 655 (62 266)	18 787 (15 582)	499 (628)	1 763 (3 379)	37 605 (42 676)
Likvida medel	7 669 (4 027)	7 669 (4027)	7 669 (4 027)	-	-	-
Skulder						
Långfristiga skulder	58 731 (58 308)	58 731 (58 308)	-	-	-	58 731 (58 308)
Övriga kortfristiga skulder	533 (1 722)	533 (1 722)	533 (1 722)			

* Jämförelsetal för 2020 visas inom parantes

¹⁾ Inkluderar investering om 23,5 miljoner i Brocc Bonds 1

Affärsrisker

Med affärsrisk avses risken för vikande intjäning med anledning av svårare konkurrensförhållanden, fel strategi eller felaktiga beslut. Bolaget bedömer att dess affärsrisker består i allt väsentligt av risker förknippade med kreditregelverk för konsumentkrediter, strategiska risker och ryktesrisker.

Ränterisken i Bolaget anses ej väsentlig då räntan är en avtalad fast ränta för varje enskild konsumentkredit som tillhör tillgångsportföljen. Bolaget har inte räntekostnader i form av upplåningsränta, utan räntekostnaderna består av utbetalda räntor till obligationsinvesteringarna vilka baseras på avkastningen från tillgångsportföljen justerat för rörelsekostnader. Detta begränsar Bolagets ränterisk till risken att obligationsinvesteringarnas avkastning blir sämre än alternativa investeringar, vilket skulle medföra en minskad möjlighet att attrahera ny finansiering för framtida investeringar. Av denna anledning klassar Bolaget risken i förändrade marknadsräntor som en affärsrisk.

Operativa risker

Med operativ risk avses risken för att förluster till följd av icke ändamålsenlig eller fallerade interna processer, mänskliga fel, felaktiga system och externa händelser som inbegripet legala risker och Compliance-risker. Bolaget hanterar sina operativa risker genom att ha fastställda styrdokument och, dokumenterad riskhantering och intern rapporteringsstruktur. Bolaget har även fastställda processer för att hantera operativa risker samt fastställda beredskaps- och kontinuitetsplaner.

Bolaget har en låg tolerans för operativa risker och arbetar aktivt med att identifiera och hantera operativa risker. Bolaget ska eftersträva att ha sådana rutiner och kontroller på plats som gör att risken för förluster minimeras i största möjliga utsträckning.



Not 3 Koncernuppgifter

Bolaget är helägt dotterföretag till Blå Lejonet Holding AB, org. nr.org. nr. 559203-6379, med säte i Stockholm.

Not 4 Arvode till revisorer

Med revisionsuppdrag avses granskning av årsredovisningen och bokföringen samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning, övriga arbetsuppgifter som det ankommer på Bolagets revisor att utföra samt rådgivning eller annat biträde som föranleds av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförandet av sådana övriga arbetsuppgifter.

Öhlings PricewaterhouseCoopers AB	2021-12-31	2020-12-31
Revisionsuppdrag	246	505
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	0	0
	246	505

Not 5 Övriga externa kostnader

	2021-12-31	2020-12-31
Inkassokostnader	0	349
Förvaltningskostnader	244	401
Revisionskostnader	246	505
Redovisningskostnader	102	345
Övriga kostnader	279	455
	872	2 054

Not 6 Förväntad kreditförlust

Bolaget har under året gjort reserveringar för förväntade kreditförluster enligt IFRS 9. En beskrivning av bedömningarna av kreditförluster finns under not 1 samt en beskrivning av beräkningen av dessa i not 2. Avtalet med Bolagets obligationsinvestorare gör gällande att avkastningen på deras investering beräknas netto efter avdrag för kostnader under respektive ränteperiod. Därav kommer även resultateffekten av den förväntade kreditförlusten att tillfalla investerarna. Resultatpåverkan för förväntade kreditförluster för Bolaget bli därför noll.



Not 7 Andra lång- och kortfristiga fordringar

	2021-12-31	2020-12-31
Ingående anskaffningsvärden	62 266	54 016
Anskaffning av nya lån	339	582
Anskaffning värdepapper i Brocc Bonds 1 AB	3 517	20 012
Återbetalning av lån	-7 466	-12 344
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	58 655	62 266
Ingående nedskrivningar	-7 322	-3 547
Periodiserad upplupen ränta	94	168
Reservering för förväntade kreditförluster enligt IFRS9	423	-3 942
Utgående ackumulerade nedskrivningar	-6 806	-7 322
Utgående redovisat värde	51 850	55 944

Reserveringen för förväntade kreditförluster baseras på Bolagets exponering vid fallissemang (EAD) i förhållande till det justerade värdet av säkerheterna vilket ger förväntad förlust vid fallissemang (LGD). LGD utgör i Bolagets modell av det förväntade värdet vid försäljning av lånet till tredje part. Reserveringsbehovet beräknas som LGD multiplicerat med sannolikheten för fallissemang (PD). Bolaget hade vid utgången av räkenskapsåret följande antaganden som grund för reserveringen enligt antagen modell:

	Totalt 2021	Kategori 1	Kategori 2	Kategori 3
Exponering vid fallissemang (EAD) ¹	58 749	40 945	1 678	16 126
	(62 434)	(43 063)	(2 693)	(16 677)
Förlust vid fallissemang (LGD)	20 500	16 378	671	6 450
	(24 973)	(17 225)	(1 077)	(6 671)
Sannolikhet för fallissemang (PD)	30%	2,4%	43%	100%
	(30%)	(1,9%)	(44%)	(100%)
Reserv (LGD*PD)	7 129	388	291	6 450
	(7 475)	(334)	(470)	(6 671)
<i>Expertjusteringar</i>	32	-4	4	32
	(109)	(56)	(10)	(42)
Total reservering	7 162	384	295	6 483
	(7 584)	(391)	(481)	(6 713)
Förväntade kreditförluster i %	12%	0,9%	18%	40%
	(12%)	(0,9%)	(18%)	(40%)

* Jämförelsetal för 2020 visas inom parentes

¹ Inkluderar investering om 23,5 miljoner i Brocc Bonds 1



Förändringsanalys mellan kategorierna 1-3:

	Kategori 1	Kategori 2	Kategori 3	Total
2020				
Utgående bokfört värde 31 dec 2020	42 997 (36 662)	2 671 (5 137)	16 598 (12 217)	62 266 (54 016)
2021				
Förflyttningar				
<i>Från Kategori 1 till Kategori 2</i>	-861 (-1 920)	861 (1 920)		0 (0)
<i>Från Kategori 1 till Kategori 3</i>	-5 133 (-9 475)		5 133 (9 475)	0 (0)
<i>Från Kategori 2 till Kategori 3</i>		-1 254 (-2 801)	1 254 (2 801)	0 (0)
<i>Från Kategori 2 till Kategori 1</i>	942 (1 316)	-942 (-1 316)		0 (0)
Nya Lånefordringar	3 527 (20 029)	16 (2)	8 (51)	3 550 (20 082)
Nya Lånefordringar inkomna och återbetalda under året	305 (512)			305 (512)
Totalt Nya Lånefordringar	3 832 (20 541)	16 (2)	8 (51)	3 856 (20 594)
Lånefordringar återbetalda	-2 149 (-3 616)	-130 (-271)	-4 882 (-7 945)	-7 161 (-11 832)
Nya Lånefordringar inkomna och återbetalda under året	-305 (-512)			-305 (-512)
Totalt Återbetalda Fordringar	-2 454 (-4 128)	-130 (-271)	-4 882 (-7 945)	-7 466 (-12 344)
Utgående bokfört värde 31 dec 2021	39 322 (42 997)	1 221 (2 671)	18 112 (16 598)	58 655 (62 266)

* Jämförelsetal för 2020 visas inom parentes

Not 8 Obligationslån

Det investerade kapitalet från obligationslånet sprids ut på flera olika låntagare i olika låneandelar och Bolaget har aldrig full exponering mot en enskild konsumentkredit. De konsumentkrediter som Bolaget investerat i består av annuitetslån med individuell ränta och löptid till kreditvärdiga privatpersoner med fast inkomst och utan betalningsanmärkningar bosatta i Sverige.

Enligt villkoren för de emitterade obligationerna återinvesteras de amorteringar som erhålls från de konsumentkrediter Bolaget som utgör en stor del av Bolagets tillgångsmassa under de första 5 åren av obligationernas löptid. Efter 5 år kommer dessa amorteringar att betalas ut till obligationsinvesteringarna i form av amortering av obligationssskuld. Nettoräntan som obligationsinvesteringarna erhåller under hela obligationens löptid består av ränteinbetalningar från lånefordringar och avdrag för förvaltningskostnader samt eventuella realiserade kreditförluster. Dessa ränteutbetalningar sker kvartalsvis i efterskott. Avkastningen på obligationen har följt det förväntade utfallet enligt Bolagets investerarkommunikation. De lån som överlåtes till Bolaget skall enligt obligationsvillkoren ha motsvarande kreditrisk som Broccs låneportfölj i övrigt.



	2021-12-31	2020-12-31
Ingående balans	58 308	62 251
Anskaffning av nya obligationer	0	0
Reservering för förväntade kreditförluster enligt IFRS9 (se not 7)	423	-3 942
Återföring ej använd reservering för transaktionskostnader	0	0
Utgående redovisat värde	58 731	58 308

Not 9 Investerarredovisning

	2021-12-31	2020-12-31
Ränteintäkter	3 109	3 837
Räntekostnader	-2 168	-1 783
Administration	-872	-2 054
	68	0

Not 10 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2021-12-31	2020-12-31
Upplupen ränta obligationslån	448	79
Upplupna avtalskostnader	86	80
Övriga upplupna kostnader	175	185
	710	344

Not 11 Ställda säkerheter

<i>För obligationslån:</i>	2021-12-31	2020-12-31
Andra långfristiga fordringar, lånefordringar	58 655	62 266
Bankmedel	5 958	3 146
	65 613	65 412

Not 12 Eventualförpliktelser

Inga eventualförpliktelser



Not 13 Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet

	2021-12-31	2020-12-31
Årets förväntade kreditförlust	423	-3 942
Omvärdering av obligationslån	-423	3 942
Upplupna räntor	-94	-168
Återföring ej använd reservering för transaktionskostnader	0	0
Avsättning reservering för transaktionskostnader	0	0
	-94	-168

Not 14 Avstämning av skulder i finansieringsverksamheten

	2021-12-31	2020-12-31
Ingående värde	58 308	62 251
Kassaflödespåverkande poster	0	0
Ej kassaflödespåverkande poster	423	-3 942
Utgående värde	58 731	58 308

Not 15 Likvida medel

	2021-12-31	2020-12-31
<i>Likvida medel</i>		
Banktillgodohavanden	7 669	4 027
Spärrade bankmedel	0	0
	7 669	4 027

Not 16 Händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser har inträffat efter rapportperiodens slut.



Stockholm enligt vad som framgår av elektronisk signatur

Sam Howard Innergård
Ordförande

Frank Emericks
Verkställande direktör

Jonathan Klein Strandberg

Vår revisionsberättelse har lämnats den dag som framgår av vår elektroniska underskrift
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Magnus Svensson Henryson
Auktoriserad revisor

Deltagare

FRANK EMERICKS Sverige

Signerat med Svenskt BankID

2022-04-29 07:29:13 UTC

Namn returnerat från Svenskt BankID: Frank Edvin Emericks

Datum

Frank Emericks
Frank@brocc.se

Leveranskanal: E-post

JONATHAN KLEIN-STRANDBERG Sverige

Signerat med Svenskt BankID

2022-04-29 08:35:09 UTC

Namn returnerat från Svenskt BankID: Gustav Jonathan Klein-Strandberg

Datum

Jonathan Klein-Strandberg
Jonathan@brocc.se

Leveranskanal: E-post

SAM INNERGÅRD Sverige

Signerat med Svenskt BankID

2022-04-29 08:40:02 UTC

Namn returnerat från Svenskt BankID: Sam Howard Innergård

Datum

Sam Innergård
Sam.innergard@captura.se

Leveranskanal: E-post

Deltagare

BROCC 556983-3204 Sverige

Påverkare

Johan Giertz
johan.giertz@brocc.se

Leveranskanal: E-post

ÖHRLINGS PRICEWATERHOUSECOOPERS AB 556029-6740 Sverige

Signerat med Svenskt BankID

Namn returnerat från Svenskt BankID: Bo Magnus Svensson
Henryson

Magnus Svensson Henryson
Auktoriserad Revisor
magnus.svensson.henryson@pwc.com

2022-04-29 13:29:52 UTC

Datum

Leveranskanal: E-post

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Brocc Bonds 2 AB (publ), org.nr 559045-6900

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Brocc Bonds 2 AB (publ) för år 2021 med undantag för bolagsstyrningsrapporten på sidan 4.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Brocc Bonds 2 AB (publ)s finansiella ställning per den 31 december 2021 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt årsredovisningslagen. Våra uttalanden omfattar inte bolagsstyrningsrapporten på sidan 4. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för Brocc Bonds 2 AB (publ).

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till bolagets styrelse i enlighet med revisorsförordningens (537/2014) artikel 11.

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 Brocc Bonds 2 AB (publ) enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Detta innefattar att, baserat på vår bästa kunskap och övertygelse, inga förbjudna tjänster som avses i revisorsförordningens (537/2014) artikel 5.1 har tillhandahållits det granskade bolaget eller, i förekommande fall, dess moderföretag eller dess kontrollerade företag inom EU.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Vår revisionsansats

Översikt

Revisionens inriktning och omfattning

Vi utformade vår revision genom att fastställa väsentlighetsnivå och bedöma risken för väsentliga felaktigheter i de finansiella rapporterna. Vi beaktade särskilt de områden där verkställande direktören och styrelsen gjort subjektiva bedömningar, till exempel viktiga redovisningsmässiga uppskattningar som har gjorts med utgångspunkt från antaganden och prognoser om framtida händelser, vilka till sin natur är osäkra. Liksom vid alla revisioner har vi också beaktat risken för att styrelsen och verkställande direktören åsidosätter den interna kontrollen, och bland annat övervägt om det finns belägg för systematiska avvikelser som givit upphov till risk för väsentliga felaktigheter till följd av oegentligheter.

Vi anpassade vår revision för att utföra en ändamålsenlig granskning i syfte att kunna uttala oss om de finansiella rapporterna som helhet, med hänsyn tagen till koncernens struktur, redovisningsprocesser och kontroller samt den bransch i vilken koncernen verkar.

Väsentlighet

Revisionens omfattning och inriktning påverkades av vår bedömning av väsentlighet. En revision utformas för att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida de finansiella rapporterna innehåller några väsentliga felaktigheter. Felaktigheter kan uppstå till följd av oegentligheter eller misstag. De betraktas som väsentliga om enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användarna fattar med grund i de finansiella rapporterna.

Baserat på professionellt omdöme fastställde vi vissa kvantitativa väsentlighetstal, däribland för den finansiella rapporteringen som helhet (se tabellen nedan). Med hjälp av dessa och kvalitativa överväganden fastställde vi revisionens inriktning och omfattning och våra granskningsåtgärders karaktär, tidpunkt och omfattning, samt att bedöma effekten av enskilda och sammantagna felaktigheter på de finansiella rapporterna som helhet.

Särskilt betydelsefulla områden

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt vår professionella bedömning var de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen för den aktuella perioden. Dessa områden behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till, årsredovisningen som helhet, men vi gör inga separata uttalanden om dessa områden.

<i>Särskilt betydelsefullt område</i>	<i>Hur vår revision beaktade det särskilt betydelsefulla området</i>
<p>Värdering av lånefordringar</p> <p>Finansiella tillgångar som redovisas i balansräkningen omfattar långfristiga och kortfristiga lånefordringar, Lånefordringarna beräknas till upplupet anskaffningsvärde och tas upp till det belopp som förväntas bli inbetalt efter avdrag för individuellt bedömda förfallna fordringar.</p> <p>Brocc Bonds 2 AB beräknar reserveringsbehovet för förväntade kreditförluster i enlighet med IFRS 9 utifrån exponering vid fallissemang och beaktar då även obetald ränta. Värdering av kreditrisk innehåller bedömningsinslag och posten är väsentlig för bedömningen av bolaget vilket gör området väsentligt i vår revision.</p> <p>För mer information hänvisas till redovisningsprinciperna i årsredovisningen samt Not 7.</p>	<p>Vår granskning har omfattat olika revisionsåtgärder för att ta ställning till värdering av bolagets lånefordringar där de viktigaste är:</p> <ul style="list-style-type: none">- Utvärderat att bolagets redovisningsprinciper är förenliga med RFR 2- Genomfört genomgång av lånereskontrasystemet samt stickprovsvis utvärderat bolagets processer och kontroller kopplade till redovisning av lånefordringar- Prövat väsentliga antaganden och bedömningar samt utfört detaljerade kontrollberäkningar för ett urval av lånefordringar och beräkning av förväntade kreditförluster.- Prövat upplysningar i årsredovisningen uppfyller kraven enligt redovisningsregelverket
<p>Intäktsredovisning</p> <p>Bolagets intäkter avser ränteintäkter på lånefordringar och är den största posten i resultaträkningen. Intäktsredovisningen har en inbyggd komplexitet och kombinationen med att det är en stor post gör detta till ett väsentligt område för revisionen.</p> <p>För mer information hänvisas till redovisningsprinciperna i årsredovisningen samt Not 9.</p>	<p>Vår granskning har omfattat olika revisionsåtgärder för att ta ställning till intäktsredovisningen där de viktigaste är:</p> <ul style="list-style-type: none">- Utvärderat att bolagets redovisningsprinciper är förenliga med RFR 2.- Utfört genomgång av lånereskontrasystemet.- Stickprovsvis testat intäkter mot avtal och kontrollberäknat ränteintäkter hänförliga till låneportföljen- Prövat upplysningar i årsredovisningen uppfyller kraven enligt redovisningsregelverket

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 Brocc Bonds 2 AB (publ) 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 Brocc Bonds 2 AB (publ) 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.

Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten

Det är styrelsen som har ansvaret för bolagsstyrningsrapporten på sidan 4 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

Vår granskning har skett enligt FAR:s uttalande RevR 16 Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten. Detta innebär att vår granskning av bolagsstyrningsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för våra uttalanden.

En bolagsstyrningsrapport har upprättats. Upplýsningar i enlighet med 6 kap. 6 § andra stycket punkterna 2–6 årsredovisningslagen samt 7 kap. 31 § andra stycket samma lag är förenliga med årsredovisningens övriga delar samt är i överensstämmelse med årsredovisningslagen.

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB, 113 97 Stockholm, utsågs till Brocc Bonds 2 AB (publ)s revisor av bolagsstämman den 29 april 2020 och har varit bolagets revisor sedan 26 juni 2018.

Stockholm den dagen som framgår av vår elektroniska signatur

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Magnus Svensson Henryson
Auktoriserad revisor

Deltagare

ÖHRLINGS PRICEWATERHOUSECOOPERSAB Sverige

Signerat med Svenskt BankID

Namn returnerat från Svenskt BankID: Bo Magnus Svensson
Henryson

Magnus Svensson Henryson
Auktoriserad revisor

2022-04-29 13:30:39 UTC

Datum

Leveranskanal: E-post