



Styrelse och verkställande direktören för

Brocc Holding AB

Org. nr. 559227-6322
får härmed avge

Årsredovisning

För räkenskapsåret koncernen 2020-01-01 – 2020-12-31
För räkenskapsåret moderbolaget 2019-11-20 – 2020-12-31

Innehållsförteckning

Moderbolagets sidhänvisningar visas inom parentes

Förvaltningsberättelse.....	2 (2)
Resultaträkning.....	7 (12)
Balansräkning.....	8 (13)
Kassaflöde.....	10
Förändringar i eget kapital.....	11 (15)
Noter till de finansiella rapporterna.....	16 (16)
Underskrift.....	33

Fastställandeintyg

Undertecknad styrelseledamot i Brocc Holding AB intygar härmed dels att denna kopia av årsredovisningen överensstämmer med originalet, dels att resultat- och balansräkningen samt koncernresultat- och koncernbalansräkningen fastställts på ordinarie årsstämma 2021-06-21. Stämman beslöt också att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition i moderföretaget.

Jag intygar också att innehållet i årsredovisningen och revisionsberättelsen stämmer överens med originalen.

Stockholm den 21 juni, 2021

Jonathan Klein Strandberg, VD
Verkställande direktör



Styrelsen och verkställande direktören för Brocc Holding AB, org. nr. 559227-6322 (Bolaget), med säte i Stockholm avger följande årsredovisning för räkenskapsåret 20 november 2019 till och med 31 december 2020 samt koncernredovisning för räkenskapsåret 1 januari till och med 31 december 2020.

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. Jämförelsetal på koncernnivå är hänförliga till tidigare årsredovisningar för dotterbolaget Brocc AB (publ), org. nr. 556983-3204 (Brocc).

Förvaltningsberättelse

Flerårsöversikt

Koncernen	2020	2019	2018	2017
Nettoomsättning	21 502	15 488	13 093	4 052
Resultat efter finansiella poster	-45 263	-43 846	-24 011	-12 179
Balansomslutning	515 523	126 488	127 885	51 301
Soliditet (%)	8,2	60,0	26,4	28,2

Moderbolaget	2020
Nettoomsättning	7
Resultat efter finansiella poster	-2 483
Balansomslutning	48 034
Soliditet (%)	25,1

Information om verksamheten

Bolaget är moderbolag i en koncern med syfte att äga aktier i koncernföretag och bedriva kapitalanskaffningsverksamhet. Kärnverksamheten i Brocc koncernen (Koncernen) bedrivs i Brocc, som bedriver yrkesmässig verksamhet inom konsumentkrediter på en digital marknadsplats där privatpersoner kan mötas direkt och utbyta finansiella tjänster utan dyra mellanhänder.

Brocc innehar sedan slutet av år 2015 tillstånd att tillhandahålla betaltjänster enligt lagen om betaltjänster (BTL 2010:751) där det hanteras låneverksamhet genom två verksamhetsgrenar. Huvudsakligen lämnar Brocc själv kredit till privatpersoner i Sverige genom ett kreditfacilitetsavtal tillhandahållen av en svensk kreditgivare. Vidare sammanför Brocc privatpersoner (Låntagare) som vill låna pengar utan säkerhet med investerare (Långgivare) där Långgivare kan vara både privatpersoner och företag. Brocc är registrerat som ett Betalinstitut hos Finansinspektionen.

Den tillståndspliktiga verksamheten består i att förmedla lån och utföra betalningar mellan Långgivare och Låntagare. Betalningsuppdragen innefattar utbetalningar av icke säkerställda lån till Låntagare med hemvist i Sverige, samt Låntagarens återbetalningar bestående av amortering och ränta till Långgivare. Målsättningen är att vara ett attraktivt alternativ till befintliga aktörer på spar- och lånemarknaden genom att erbjuda konkurrenskraftiga räntevillkor till både Långgivare och Låntagare. Kreditbedömningsprocessen inkluderar mottagande och bedömning av kreditansökningar, hantering av skuldebrev och löpande kreditförvaltning som till störst del sker digitalt genom automatiserade processer med stöd av intern kompetens. Kreditbedömningarna är i ständig utveckling för högsta möjliga tillförlitlighet för att säkerställa kundernas finansiella förutsättningar samt återbetalningsförmåga.



Låntagare

Låntagare erbjuds möjligheten att ansöka om, och bli beviljade, lån upp till 400 tkr där de kan anpassa låneprodukten efter sin individuella situation genom att pausa sina månadsbetalningar, ändra månadskostnad eller reducera sin ränta genom att lägga till en medlåntagare på sitt lån.

Låntagarna erbjuds även ett lojalitetsprogram, "pengar tillbaka", där de får återbäring på räntan vid betalning av månadskostnad enligt amorteringsplan. Lånekunder har även möjlighet att teckna trygghetsförsäkring genom AmTrust Nordic AB, org. nr. 556671-5677, som täcker kostnader vid eventuell sjukdom, arbetslöshet eller bortgång. Trygghetsförsäkringen innebär en extra trygghet för Låntagaren, Långgivaren och för Brocc.

Långgivare

Långgivarna erbjuds möjligheten att investera i svenska privatlån. För att diversifiera investeringen och minska risken fördelas Långgivares investering över ett flertal lån till kreditvärdiga Låntagare i Sverige. Långgivarna erbjuds en sparränta vilket påverkas av vilken risknivå de väljer för sin investering. För samtliga risknivåer gäller att kreditrisken bärs fullt av Långgivaren. Brocc samarbetar med auktoriserade inkassobolag som driver kravprocessen mot Låntagare vid eventuell utebliven betalning.

Koncernstruktur och ägare

Koncernen omfattar, förutom Bolaget och Brocc även dotterbolagen Brocc Administration AB, org. nr. 559239-4521, och Brocc Service AB, org. nr. 559065-3498, i vilka ingen verksamhet har bedrivits under året.

Bolagets största ägare som, direkt eller indirekt, äger 10% eller mer av det totala antalet aktier är Patrik Gunnarsson, Louise Wennberg, och Jonathan Klein Strandberg.

Verksamheten under räkenskapsåret

Under räkenskapsåret 2020 har Koncernen förmedlat lån om 517 mkr (169 mkr) vilket är en ökning med 205% (2%) jämfört med föregående år. Antalet förmedlade lån ökade med 104% (49%) fördelat mellan egen utlåning via kreditfacilitetsavtalet och peer-to-peer-utlåningen om 73% respektive 27%. Under samma period uppgick Koncernens intäkter till 27 mkr (16 mkr) vilket är en ökning med 169% jämfört med föregående år medan årets resultat uppgick till - 45 mkr (- 44) mkr. Koncernens och Bolagets resultat samt och den ekonomiska ställningen vid räkenskapsårets utgång framgår av efterföljande resultaträkningar och balansräkningar med tillhörande noter.

Koncernen hanterar fortsättningsvis förvaltningen av de externa bolagen Brocc Bonds 1 AB, org. nr. 559108-3711, samt Brocc Bonds 2 (publ) AB, org. nr. 559045-6900, enligt avtal med bolagens ägare Blå Lejonet Holding AB, org. nr. 559203-6379.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Under februari månad förvärvade Bolaget samtliga aktier i bolaget Brocc Administration AB.

Under det andra kvartalet 2020 genomfördes en omorganisation i samband med utbrottet av Covid-19. Detta gjordes främst med syftet att effektivisera organisationen för att säkerställa framtida tillväxt samt att reducera Koncernens fasta kostnader.

Under juni månad refinansierades den kreditfacilitet om 500 mkr, som ingicks under 2019 med en



internationell bank, med en ny kreditfacilitet om motsvarande kreditram med en svensk kreditgivare. Under december månad utökades denna kreditram till ett maximalt belopp om 2 000 mkr. Den nya kreditramen är avsedd att utnyttjas till förmedling av konsumentkrediter.

På extra bolagsstämma den 26e juni beslutades att anta en ny bolagsordning och att förvärva aktierna i Brocc med tillhörande dotterbolag genom en apportemission. I och med detta blev Bolaget moderbolag i koncernen. Samtliga aktieägare i Brocc deltog inte i apportemissionen vilket resulterade i att Bolaget äger 97,78% av aktierna och en minoritetsandel som fortsatt äger 2,22% av aktierna i Brocc vid räkenskapsårets utgång. I samband med det beslutades även en nyemission av aktier, högst 1 172 090 aktier till en teckningskurs om 0,1656 kr och en emission av teckningsoptioner, 163 018 st. Teckningsoptionerna emitterades i tre serier enligt följande; serie 0A, om högst 14 000 optioner till en teckningskurs om 5 kr, och serie 0B, om högst 17 300 optioner till en teckningskurs om 108 kr, med teckning i september 2020 samt serie 1, om högst 43 906 optioner till en teckningskurs om 44 kr, och serie 2, om högst 90 106 optioner till en teckningskurs om 44 kr, med teckning i juni 2023.

Under juni månad förvärvade även Bolaget Brocc Service AB, från Brocc. Förvärvet skedde genom en överlåtelse av samtliga aktier.

Under juli emitterade Bolaget ett konverterbart lån till befintliga aktieägare om 35,8 mkr. Lånet löper på 12 månader eller alternativt till nästa nyemission, med en årlig ränta om 10%. Deltagarna i det konverterbara lånet kan vid nästa nyemission välja om de vill konvertera lånet till aktier eller få lånet återbetalt. Vid konvertering till aktier erhålls en konverteringsrabatt om 15% på den del av lånet som utgör pro rata andelen i förhållande till ägande samt en rabatt om 25% för eventuellt överstigande andel.

Bolaget har under räkenskapsåret erhållit egna aktier och innehar vid årets utgång 269 842 aktier. Detta skedde i samband med omstruktureringen av Koncernen vilket medförde att antalet aktier i Bolaget i relation till Brocc blev för hög. Dessa aktier ska annulleras under kommande räkenskapsår.

Produkter och marknader

Koncernen erbjuder privatpersoner genom Brocc två olika produkter, att låna och att spara. Verksamheten bedrivs på den digitala plattformen (www.brocc.se) vilken lanserades år 2016. Via den digitala plattformen erbjuds tillgång till både spar- och lånetjänsterna genom ett internetbaserat användargränssnitt. De konsumentkrediter som består av annuitetslån, förmedlas via denna plattform till ett genomsnittligt belopp om 108 tkr med en löptid om 114 månader.

Förmedling av egna krediter via kreditfacilitetsavtalet sker genom en automatiserad process i form av datadriven integration mellan Brocc och kreditgivaren. De förmedlade krediterna har strikta kriterier gällande bland annat löptid, beloppsstorlek och fallissemangsrisk vilket regleras genom ett gemensamt avtalat kreditramverk. Som ersättning för de förmedlade krediterna erhålls en intäkt motsvarande samtliga inbetalda avgifter och räntor med avdrag för den kapitalkostnad som kreditgivaren får för att tillhandahålla krediten. Som säkerhet för åtagandena gentemot kreditgivaren avsätts ett belopp motsvarande en avtalad procentsats av den totala utestående volymen förmedlade krediter vid varje given tidpunkt.



Ansvarsfullt företagande

Brocc mår om att bedriva sin verksamhet på ett ansvarsfullt sätt. Vilket genomsyrar agerandet mot kunder, samhälle, myndigheter, investerare och anställda. Genom att erbjuda en enkel, trygg och smart lösning skapas bättre och mer konkurrenskraftiga villkor med målet är att bidra till en mer rättvis finansbransch. Möjligheten att utmana, omfördela och därmed kunna ge bättre villkor till alla Låntagare och Långgivare är drivkraften i verksamheten.

Strävan är att vara en förebild för ansvarsfullt företagande, konsekvent agerande och rättvis behandling av alla Låntagare och Långgivare. Brocc står för ansvarsfull och hållbar kreditgivning där det värnas om kreditbedömningar och processer som eftersträvar att säkerställa en god återbetalningsförmåga hos Låntagarna för att motverka överbelåning. Låntagarnas kreditsituation påverkar direkt personens privatekonomi vilket erfordrar ett ansvarsfullt sätt att beakta samtliga parametrar för att möjliggöra ett korrekt kreditbeslut. Det profiteras inte på kunder som hamnar i dröjsmål med betalningar utan delar av den betald räntan återbetalas till skötsamma låntagare vilket är ett sätt att skapa incitament för kunden att betala sin månadskostnad enligt den avtalade amorteringsplanen. Räntan kan också sänkas i dess helhet under lånets löptid om låntagaren har visat att denne representerar en lägre kreditrisk än den som åsattes vid tidpunkten för lånets utbetalande.

Brocc vill vara en modern arbetsplats där värderingar, arbetsmiljö och arbetstagarnas kompetensutveckling är i fokus. Det finns en uppförandekod gentemot kunder, kollegor, myndigheter och övriga motparter där samtliga medarbetare förväntas ta ansvar att verka för en trygg och säker arbetsmiljö. Arbetsplatsen är flexibel där arbetstagare har stor möjlighet att själva påverka sin arbetssituation genom ägandeskap, personlig utveckling, varierande arbetsuppgifter samt eget ansvar för sin arbetstid. Detta leder till låg personalomsättning vilket är ett tecken på att Brocc är en uppskattad arbetsgivare.

Framtida utveckling

Fokusområden för framtida utveckling är likt tidigare år fortsatt tillväxt samtidigt som kreditgivningen anpassas löpande till följd av den pågående Covid-19 pandemin och dess effekter på ekonomin för samhället och våra Låntagare. Den digitala plattformen kommer fortsättas att utvecklas i syfte att förbättra erbjudandet till både långgivare och låntagare samt att förbättra effektiviteten i samtliga processer för användarna av plattformen.

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Osäkerhetsfaktorer

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

Osäkerhetsfaktorerna kopplade till kreditrisk är primärt utvecklingen av konsumtionsmönster bland privatpersoner men även den allmänna utvecklingen av ekonomin i Sverige där effekterna från Covid-19 har varit i fokus under räkenskapsåret. Detta kan påverka Koncernen negativt genom en lägre efterfrågan på Broccs tjänster (låna och spara) samt att låntagarnas betalningsförmåga försämras, vilket i sin tur leder till sena lånebetalningar och uppsagda lån. Detta kan resultera i att reserveringar för förväntade kreditförluster kan komma att öka framöver.



För en mer detaljerad beskrivning av risker och riskhantering hänvisas till not 3 Riskhantering.

Covid-19

Spridningen av Covid-19 har påverkat verksamheten under 2020. I enlighet med nationella rekommendationer arbetar delar av personalen på distans. Inga väsentliga störningar har uppkommit i verksamheten under året. Avseende beviljade statliga stödåtgärder så har Brocc tagit del av stöd i form av reducerade arbetsgivaravgifter, ersättning för sjuklön samt permitteringsstöd om totalt 2,2 mkr under 2020. Brocc har även blivit beviljade anstånd med betalning av skatt om totalt 1,0 mkr.

Under det andra kvartalet 2020 beslutade ledningen att minska nyutlåningen som en konsekvens av den rådande osäkerhet som Covid-19 medfört. Under en tidpunkt och i en miljö där återbetalningsförmågan generellt förväntas bli sämre är det naturligt att vara mer selektiv i kreditgivningen. Då kreditkvaliteten i låneportföljen fortsatt visade sig att vara stabil under hela det andra kvartalet beslutade ledningen att successivt öka nyutlåningen från och med det tredje kvartalet.

Analyser av Låntagares betalningsmönster under det andra halvåret 2020 visar inte på några väsentliga förändringar som kan härledas till den makroekonomiska utvecklingen. Det kan dock inte uteslutas att en del Låntagare kan få betalningsproblem under 2021 relaterat till detta.

Osäkerheten kring de humanitära och ekonomiska konsekvenserna som en följd av pandemin är fortsatt stora. Det kan därför inte uteslutas att Koncernens verksamhet, nyutlåning och kreditförluster kan komma att påverkas negativt av Covid-19 i framtiden.

Transaktioner med närstående

Inga betydande transaktioner med närstående finns att redovisa.

Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång

Den 14 maj 2021 förvärvade Bolaget samtliga aktier i GCC Capital AB, org. nr. 556058-8740. Förvärvet finansierades genom en nyemission beslutad vid bolagets årsstämma den 13 maj 2021, varigenom bolaget tillförts drygt 300 Mkr. Affären medför stora förändringar för bolagets och dess koncerns verksamhet. Förvärvet innebär att den konsoliderade koncernen i maj 2021 nått en total lånevolym om 1,5 miljarder kronor och kommer främja fortsatt hög tillväxt med lägre finansieringskostnader. Del av fordringsstocken som ingår i förvärvet avser företag, men Broccs fokus kommer fortsatt vara utlåning till privatpersoner. Förvärvet medför också att Brocc utvidgat sin verksamhet till att även inkludera tjänster som kräver tillstånd att bedriva bank- och finansieringsrörelse och har etablerat verksamhet i Finland

Moderbolagets förslag till vinstdisposition

Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel:

Balanserat resultat	1 179
Överkursfond	5 533
Årets förlust	-2 548
	4 164



Disponeras så att i ny räkning överföres

4 164

Bolagets resultat och ställning i övrigt framgår av efterföljande resultat- och balansräkningar med noter.



Koncernens Resultaträkning	Not	2020-01-01 -2020-12-31	2019-01-01 -2019-12-31
Nettoomsättning		21 502	15 488
Övriga rörelseintäkter		5 051	243
		26 553	15 732
Rörelsekostnader			
Övriga externa kostnader	4, 6	-43 926	-37 952
Personalkostnader	6	-19 805	-15 347
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-541	-298
Övriga rörelsekostnader		-1 315	-5 392
		-65 588	-58 989
Rörelseresultat		-39 036	-43 257
Resultat från finansiella poster			
Resultat från andelar i koncernföretag	7	0	-625
Resultat från övriga värdepapper och fordringar som är anläggningstillgångar	8	1 197	36
Räntekostnader och liknande resultatposter		-7 425	-1
		-6 228	-589
Resultat efter finansiella poster		-45 263	-43 846
Resultat före skatt		-45 263	-43 846
Årets resultat		-45 263	-43 846
Hänförligt till			
Moderföretagets aktieägare		-44 735	-43 846
Innehav utan bestämmande inflytande		-528	0



Koncernens Balansräkning

	Not	2020-12-31	2019-12-31
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
<i>Immateriella anläggningstillgångar</i>			
Balanserade utgifter för utvecklingsarbeten och liknande arbeten	10	4 282	301
		4 282	301
<i>Materiella anläggningstillgångar</i>			
Inventarier, verktyg och installationer	12	700	595
		700	595
<i>Finansiella anläggningstillgångar</i>			
Andra långfristiga fordringar	15	373 390	60 319
		373 390	60 319
Summa anläggningstillgångar		378 372	61 215
Omsättningstillgångar			
<i>Kortfristiga fordringar</i>			
Andra kortfristiga fordringar	15	50 289	0
Kundfordringar		4	25
Övriga fordringar		1 353	1 592
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	16	34 735	23 615
Redovisningsmedel		6 746	9 862
		93 127	35 095
Kassa och bank		44 024	30 179
		44 024	30 179
Summa omsättningstillgångar		137 151	65 274
SUMMA TILLGÅNGAR		515 523	126 488



Koncernens Balansräkning

	Not	2020-12-31	2019-12-31
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Eget kapital			
Aktiekapital		239	5 457
Övrigt tillskjutet kapital		177 708	162 439
Fond för utvecklingsutgifter		4 282	286
Annat eget kapital inklusive årets resultat		-140 214	-92 264
Eget kapital hänförligt till moderföretagets aktieägare		41 224	75 919
Innehav utan bestämmande inflytande		791	0
Summa eget kapital		42 016	75 919
Långfristiga skulder			
Andra långfristiga skulder	19	418 219	0
Skulder till kreditinstitut		0	30 400
		418 219	30 400
Kortfristiga skulder			
Andra kortfristiga skulder		35 805	0
Redovisningsmedel		6 746	9 862
Leverantörsskulder		4 714	4 545
Aktuella skatteskulder		0	200
Övriga skulder		2 716	1 320
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	20	5 307	4 243
Summa kortfristiga skulder		55 288	20 169
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		515 523	126 488



Koncernens		2020-01-01	2019-01-01-
Kassaflöde	Not	-2020-12-31	2019-12-31
Den löpande verksamheten			
Resultat efter finansiella poster		-45 263	-43 846
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet	21	-3 280	1 863
Betald skatt		-200	169
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital		-48 743	-41 814
Kassaflöde från förändring av rörelsekapitalet			
Förändring av kundfordringar		21	675
Förändring av kortfristiga fordringar		-10 881	-15 076
Förändring av leverantörsskulder		170	2 321
Förändring av kortfristiga skulder		2 460	1 920
Kassaflöde från den löpande verksamheten		-56 973	-51 974
Investeringsverksamheten			
Investeringar i immateriella anläggningstillgångar		-4 160	-25
Investeringar i materiella anläggningstillgångar		-467	-461
Investeringar i finansiella anläggningstillgångar		-425 527	-83 069
Försäljning av dotterbolag		0	-13 278
Avyttring/amortering av finansiella tillgångar		60 661	23 920
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-369 493	-72 912
Finansieringsverksamheten			
Nyemission		15 508	89 897
Emissionskostnader		0	-3 843
Upptagna lån		454 024	45 902
Amortering av skuld		-30 400	0
Inbetalda optionspremier		1 179	0
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		440 311	131 956
Årets kassaflöde		13 845	7 069
Likvida medel vid årets början		30 179	23 110
Likvida medel vid årets slut	22	44 024	30 179



Koncernens förändring av eget kapital

Koncernen 2019	Aktiekapital	Nyemission	Fonds för utvecklings utgifter	Överkurs-fond	Balanserat resultat	Årets resultat	Innehav utan bestämmande inflytande	Totalt
Belopp vid årets ingång	3 784	282	286	73 933	-20 564	-24 011		33 711
Emissionskostnader					-3 843			-3 843
Nyemission	1 673	69		88 155				89 897
Disposition enl. årsstämma					-24 011	24 011		0
Årets resultat						-43 846		-43 846
Belopp vid årets utgång	5 457	351	286	162 008	-48 418	-43 846		75 919

Koncernen 2020	Aktiekapital	Nyemission	Fond för utvecklings utgifter	Överkurs-fond	Balanserat resultat	Årets resultat	Innehav utan bestämmande inflytande	Totalt
Belopp vid årets ingång	5 457	351	286	162 008	-48 418	-43 846		75 919
Ombildning av koncernstruktur	-5 407							-5 407
Emissionskostnader								0
Nyemission	189	7 280		7 989				15 458
Teckningsoptioner					1 179			1 179
Utvecklingsfond			3 995		-3 995			0
Disposition enl. årsstämma					-43 846	43 846		0
Årets resultat						-44 735	-528	-45 263
Belopp vid årets utgång	239	7 631	4 282	170 077	-95 080	-44 735	-528	41 886



Moderbolagets Resultaträkning

	Not	2019-11-20 -2020-12-31
Nettoomsättning		7
Summa nettoomsättning		7
Rörelsekostnader		
Övriga externa kostnader	4	-964
Summa övriga externa kostnader		-964
Rörelseresultat		-957
Resultat från finansiella poster		
Räntekostnader och liknande resultatposter		-1 526
Summa räntekostnader och liknande resultatposter		-1 526
Resultat efter finansiella poster		-2 483
Bokslutsdispositioner	9	-64
Summa bokslutsdispositioner		-64
Resultat före skatt		-2 548
Årets resultat		-2 548

**Moderbolagets
Balansräkning**

Not 2020-12-31

TILLGÅNGAR**Anläggningstillgångar*****Finansiella anläggningstillgångar***

Andelar i koncernföretag

13, 14

5 797

Summa anläggningstillgångar**5 797****Omsättningstillgångar*****Kortfristiga fordringar***

Fordringar hos koncernföretag

36 774

Summa kortfristiga fordringar**36 774*****Kassa och Bank***

Kassa och bank

5 463

Summa omsättningstillgångar**42 237****SUMMA TILLGÅNGAR****48 034**



Moderbolagets Balansräkning

	Not	2020-12-31
EGET KAPITAL OCH SKULDER		
Eget kapital	17, 18	
<i>Bundet eget kapital</i>		
Aktiekapital		239
Nyemission under registrering		7 631
Summa bundet eget kapital		7 870
<i>Fritt eget kapital</i>		
Överkursfond		5 533
Balanserad vinst eller förlust		1 179
Årets resultat		-2 548
Summa fritt eget kapital		4 165
Summa eget kapital		12 035
Kortfristiga skulder		
Andra kortfristiga skulder		35 805
Övriga kortfristiga skulder		33
Skulder till koncernföretag		64
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	20	97
Summa kortfristiga skulder		35 999
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		48 034



Moderbolagets förändring av eget kapital

Moderbolaget	Aktiekapital	Nyemission	Fond för utvecklingsutgifter	Överkursfond	Balanserat resultat	Årets resultat	Totalt
Nybildning av aktiebolag	50						50
Emissionskostnader							0
Nyemission	189	7 631		5 533			13 353
Teckningsoptioner					1 179		1 179
Disposition enl. årsstämma							0
Årets resultat						-2 548	-2 548
Belopp vid årets utgång	239	7 631	0	5 533	1 179	-2 548	12 035



Noter

Not 1 Redovisnings- och värderingsprinciper

Allmänna upplysningar

Årsredovisningen och koncernredovisningen är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen och BFAR 2012:1 Årsredovisning och koncernredovisning (K3).

Redovisningsprinciperna för Koncernen är oförändrade jämfört med föregående år. Koncernens tidigare moderbolag Brocc ingår i Bolagets koncernredovisning, där moderbolaget upprättar årsredovisning för första gången från och med räkenskapsåret 2020. Koncernredovisningen per 2019 för Brocc utgör jämförelsetal till Bolagets koncernredovisning för 2020.

Intäktsredovisning

Koncernens intäkter består av serviceavgifter som debiteras Långgivare, samt av uppläggningsavgifter, försäkringsavgifter som erläggs av Låntagare vid förmedling av lån och ränteintäkter från emitterade lån.

Serviceavgifter Långgivare

Koncernens intäkter består av serviceavgifter som erläggs av Långgivare samt kreditservicepartner. Serviceavgiften intäktsredovisas vid samma tidpunkt som ränta och amorteringar betalas av Låntagare.

Uppläggningsavgifter Låntagare

Uppläggningsavgiften intäktsredovisas vid tidpunkten då ett lån utbetalas till en Låntagare via Broccs plattform alternativt via kreditservicepartner.

Försäkringsavgifter Låntagare

Försäkringsavgifter intäktsredovisas vid den tidpunkt en faktura ställs ut till Låntagare. Låntagare har rätten att vid varje tidpunkt avsluta sin försäkring dock betalas avgiften i sin helhet per månadsbasis. Koncernen innehar inget eget tillstånd att ge ut försäkring utan denna förmedlas genom en extern samarbetspartner, AmTruts Nordic AB, varvid Brocc får provision på de förmedlade försäkringarna.

Ränteintäkter

Ränteintäkter består av räntor erhållna från långfristiga lånefordringar.

Övriga rörelseintäkter

Övriga rörelseintäkter består av statliga bidrag och ersättningar relaterat till Covid-19 pandemin samt från valutakursvinster på fordringar och skulder av rörelsekaraktär.

Aktiverat arbete för egen räkning

Intäkter relaterat till systemutveckling hänvisas till immateriella tillgångar.

Leasingavtal

Operationella leasingavtal redovisas som en kostnad linjärt över leasingperioden. I Brocc redovisas samtliga leasingavtal, såväl finansiella som operationella, som operationella leasingavtal.

Finansiella leasingavtal medför att rättigheter och skyldigheter redovisas som tillgång respektive skuld i balansräkningen. Tillgången och skulden värderas till det lägsta av tillgångens verkliga värde



och nuvärdet av minimileaseavgifterna. Utgifter som direkt kan hänföras till leasingavtalet läggs till tillgångens värde. Leasingavgifterna fördelas på ränta och amortering enligt effektivräntemetoden. Rörliga avgifter redovisas som kostnad i den period de uppkommer. Den leasade tillgången skrivs av linjärt över leasingperioden.

Ersättningar till anställda

Ersättningar till anställda avser alla former av ersättningar som lämnas till de anställda. Kortfristiga ersättningar utgörs av bland annat löner, betald semester, betald frånvaro, bonus och ersättning efter avslutad anställning (pension). Kortfristiga ersättningar redovisas som kostnad och en skuld då det finns en legal eller informell förpliktelse att betala ut en ersättning till följd av en tidigare händelse och en tillförlitlig uppskattning av beloppet kan göras.

Pensioner är avgiftsbestämda för de anställda vilka ingått ett sådant avtal och kostnadsförs löpande. Brocc har som mål att erbjuda medarbetarna pensions- och övriga försäkringsförmåner som ger en grundläggande trygghet. Brocc har avgiftsbestämda pensionsplaner. En avgiftsbestämd pensionsplan är en pensionsplan enligt vilken Brocc betalar fasta avgifter till en separat juridisk enhet. Brocc har inte några rättsliga eller informella förpliktelser att betala ytterligare avgifter om denna juridiska enhet inte har tillräckliga tillgångar för att betala alla ersättningar till anställda som är förenade med de anställdas tjänstgöring under innevarande eller tidigare perioder. Broccs avgiftsbestämda pensionsplaner motsvarar ITP1-planens premier.

Samtliga anställningar sker genom Brocc.

Koncernbidrag

Erhållna och lämnade koncernbidrag redovisas som bokslutsdispositioner.

Inkomstskatter

Total skatt utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Skatter redovisas i resultaträkningen, utom då underliggande transaktion redovisas direkt mot eget kapital varvid tillhörande skatteeffekter redovisas i eget kapital.

Aktuell skatt

Aktuell skatt avser inkomstskatt för innevarande räkenskapsår samt den del av tidigare räkenskapsårs inkomstskatt som ännu inte redovisats. Aktuell skatt beräknas utifrån den skattesats som gäller per balansdagen.

Uppskjuten skatt

Uppskjuten skatt är inkomstskatt som avser framtida räkenskapsår till följd av tidigare händelser. Redovisning sker enligt balansräkningsmetoden. Enligt denna metod redovisas uppskjutna skatteskulder och uppskjutna skattefordringar på temporära skillnader som uppstår mellan bokförda respektive skattemässiga värden för tillgångar och skulder samt för övriga skattemässiga avdrag eller underskott.

Uppskjutna skattefordringar netto redovisas mot uppskjutna skatteskulder endast om de kan betalas med ett nettobelopp. Uppskjuten skatt beräknas utifrån gällande skattesats på balansdagen. Effekter av förändringar i gällande skattesatser resultatförs i den period förändringen lagstadsats. Uppskjuten skattefordran redovisas som finansiell anläggningstillgång och uppskjuten skatteskuld som avsättning.



Uppskjuten skattefordran avseende underskottsavdrag eller andra framtida skattemässiga avdrag redovisas i den omfattning det är sannolikt att avdragen kan avräknas mot framtida skattemässiga överskott.

På grund av sambandet mellan redovisning och beskattning särredovisas inte den uppskjutna skatteskulden som är hänförlig till obeskattade reserver.

Koncernredovisning

Konsolideringsmetod

Koncernredovisningen har upprättats enligt förvärvsmetoden. Detta innebär att förvärvade verksamheters identifierbara tillgångar och skulder redovisas till marknadsvärde enligt upprättad förvärvsanalys. Överstiger verksamhetens anskaffningsvärde det beräknade marknadsvärdet av de förväntade nettotillgångarna enligt förvärvsanalysen redovisas skillnaden som goodwill.

Förvärvstidpunkten är den tidpunkt då det bestämmande inflytandet erhålls. Identifierbara tillgångar och skulder värderas inledningsvis till verkliga värden vid förvärvstidpunkten. Minoritetens andel av de förvärvade nettotillgångarna värderas till verkligt värde.

Goodwill utgörs av mellanskillnaden mellan de förvärvade identifierbara nettotillgångarna vid förvärvstillfället och anskaffningsvärdet inklusive värdet av minoritetsintresset, och värderas initialt till anskaffningsvärdet. Koncernens redovisade värde på innehav i intresseföretag inkluderar goodwill som identifieras vid förvärvet. Mellanhavanden mellan koncernföretag elimineras i sin helhet.

Förändring av koncernens sammansättning

Dotterföretag

Koncernredovisningen omfattar, förutom Bolaget, samtliga företag i vilka moderföretaget direkt eller indirekt har mer än 50 % av röstetalet eller på annat sätt innehar det bestämmande inflytandet och därmed har en rätt att utforma företagets finansiella och operativa strategier i syfte att erhålla ekonomiska fördelar.

Ett dotterföretags intäkter och kostnader tas in i koncernredovisningen från och med tidpunkten för förvärvet till och med den tidpunkt då Bolaget inte längre har ett bestämmande inflytande över dotterföretaget.

Transaktioner mellan koncernföretag

Koncerninterna fordringar och skulder samt transaktioner mellan koncernföretag liksom orealiserade vinster elimineras i sin helhet. Orealiserade förluster elimineras också såvida inte transaktionen motsvarar ett nedskrivningsbehov.

Internvinst under räkenskapsåret har eliminerats i koncernresultaträkningen.

Immateriella anläggningstillgångar

Immateriella tillgångar består huvudsakligen av balanserade utvecklingsutgifter relaterade till Broccs digitala plattform, såsom infrastruktur, affärssystem och användargränssnitt. Övriga immateriella tillgångar består av kostnader för domäner och webbadress.



Egenutvecklade immateriella tillgångar

Samtliga kostnader för egenutvecklade immateriella tillgångar klassificeras till att vara hänförliga till forsknings-, alternativt utvecklingsfasen. Utvecklingskostnader som är direkt hänförliga till utveckling och testning av identifierbara och unika tillgångar som kontrolleras av Brocc, redovisas som immateriella tillgångar när följande kriterier är uppfyllda:

- Det är tekniskt möjligt att färdigställa den immateriella tillgången så att den kan användas,
- Företagets avsikt är att färdigställa den immateriella tillgången och att använda eller sälja den,
- Det finns förutsättningar att använda eller sälja den immateriella tillgången,
- Det kan visas hur den immateriella tillgången genererar troliga framtida ekonomiska fördelar,
- Det finns erforderliga och adekvata tekniska, ekonomiska och andra resurser för att fullfölja utvecklingen och för att använda eller sälja den immateriella tillgången finns tillgängliga, och
- De utgifter som är hänförliga till den immateriella tillgången under dess utveckling kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

Direkt hänförliga utgifter som balanseras som en del av den immateriella tillgången, innefattar utgifter för anställda och en skälig andel av indirekta kostnader. Övriga utvecklingsutgifter som inte uppfyller kriterierna ovan, kostnadsförs när de uppstår. Utvecklingskostnader som kostnadsförts i tidigare perioder redovisas inte som tillgång i efterföljande period. Kostnader för underhåll av immateriella tillgångar kostnadsförs när de uppstår.

Tillkommande utgifter för aktiverade immateriella tillgångar redovisas som en tillgång i balansräkningen endast då de ökar de framtida ekonomiska fördelarna för den specifika tillgången till vilka de hänförs. Alla andra utgifter kostnadsförs när de uppkommer.

Balanserade utvecklingskostnader redovisas som immateriella tillgångar och skrivs av från den tidpunkt då tillgången är färdig att användas. Bedömd nyttjandeperiod för egenutvecklade immateriella tillgångar uppgår till 5 år. Avskrivningar redovisas i årets resultat linjärt över immateriella tillgångars beräknade nyttjandeperioder. Nyttjandeperioderna omprövas minst årligen och dessutom så snart indikationer uppkommer som tyder på att tillgången i fråga har minskat i värde.

Övriga immateriella anläggningstillgångar

Domäner och webbadress redovisas till anskaffningsvärde minskat med ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar.

Avskrivningar redovisas i resultaträkningen linjärt över tillgångens bedömda nyttjandeperiod, förutsatt att sådan nyttjandeperiod inte är obestämd. En tillgångs nyttjandeperiod testas med avseende på nedskrivning årligen också när händelser inträffar, eller förändringar i omständigheterna indikerar, att det redovisade värdet kanske inte kan återvinnas. Avskrivningsbara immateriella tillgångar skrivs av från det datum de blir tillgängliga för användning. Den beräknade livslängden för domäntillgångarna är 5 år, och för webbadressen anses den livslängden vara obestämd.

**Materiella anläggningstillgångar***Ägda tillgångar*

Materiella anläggningstillgångar innefattar inventarier, verktyg och installationer. Alla materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar. I anskaffningsvärdet ingår inköpspriset samt utgifter direkt hänförliga till tillgången för att bringa den på plats och i skick för att utnyttjas i enlighet med syftet med anskaffningen.

Tillkommande utgifter

Tillkommande utgifter läggs till tillgångens redovisade värde eller redovisas som en separat tillgång, beroende på vilket som är lämpligt, endast då det är sannolikt att de framtida ekonomiska fördelar som är förknippade med tillgången kommer att komma Koncernen tillgodo och tillgångens anskaffningsvärde kan mätas på ett tillförlitligt sätt. Redovisat värde för den ersatta delen tas bort från balansräkningen. Alla andra former av reparationer och underhåll redovisas som kostnader i resultaträkningen under den period de uppkommer.

Avskrivningsprinciper

Avskrivningar för inventarier, verktyg och installationer sker linjärt över 3-5 år, vilket är tillgångarnas beräknade nyttjandeperioder.

Tillgångarnas restvärden och nyttjandeperiod prövas vid varje rapportperiods slut och justeras vid behov. En tillgångs redovisade värde skrivs omgående ner till dess återvinningsvärde om tillgångens redovisade värde överstiger dess bedömda återvinningsvärde. Vinster och förluster vid avyttring fastställs genom en jämförelse mellan försäljningsintäkten och det redovisade värdet och redovisas i Övriga rörelseintäkter eller Övriga rörelsekostnader i resultaträkningen.

Finansiella instrument

Finansiella instrument värderas utifrån anskaffningsvärdet. Instrumentet redovisas i balansräkningen när koncernbolaget blir part i instrumentets avtalsmässiga villkor. Finansiella tillgångar tas bort från balansräkningen när rätten att erhålla kassaflöden från instrumentet har löpt ut eller överförts och koncernbolaget har överfört i stort sett alla risker och förmåner som är förknippade med äganderätten. Finansiella tillgångar som redovisas i balansräkningen omfattar långfristiga lånefordringar, vilka klassificeras som finansiella anläggningstillgångar, kundfordringar samt kortfristiga fordringar. Lånefordringar tas upp till det belopp som förväntas bli inbetalt efter avdrag för individuellt bedömda förfallna fordringar.

Fordringar redovisas som omsättningstillgångar med undantag för poster med förfallodag mer än 12 månader efter balansdagen, vilka klassificeras som anläggningstillgångar. Fordringar som är räntefria eller som löper med ränta som avviker från marknadsräntan och har en löptid överstigande 12 månader, redovisas till ett diskonterat nuvärde och tidsvärdeförändringen redovisas som ränteintäkt i resultaträkningen.

Andelar i dotterföretag - Bolaget

Andelar i dotterföretag redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för eventuella nedskrivningar. I anskaffningsvärdet ingår köpeskillingen som erlagts för aktierna samt förvärvskostnader. Eventuella kapitaltillskott läggs till anskaffningsvärdet när de uppkommer.

**Kundfordringar/kortfristiga fordringar**

Kundfordringar och kortfristiga fordringar redovisas som omsättningstillgångar till det belopp som förväntas bli inbetalt efter avdrag för individuellt bedömda osäkra fordringar.

Långfristiga fordringar

Posten består av innehav av räntebärande lånefordringar. De räntebärande tillgångarna redovisas i efterföljande till upplupet anskaffningsvärde med tillämpning av effektivräntemetoden, minskat med eventuell reservering av värdeminskning.

Nedskrivningsprövning av finansiella anläggningstillgångar

Koncernen bedömer löpande om det finns någon indikation på nedskrivningsbehov av de finansiella anläggningstillgångarna. Bedömningen är baserat på historisk information om fallissemang samt makroekonomiska faktorer. Nedskrivning redovisas i redovisningsposten resultat från övriga värdepapper och fordringar som är anläggningstillgångar. Nedskrivning för tillgångar till upplupet anskaffningsvärde beräknas som skillnaden mellan tillgångens redovisade värde och nuvärdet av företagsledningens bästa uppskattning av framtida kassaflödets diskonterat med tillgångens diskonterade effektivränta.

Låneskulder och leverantörsskulder

Låneskulder och leverantörsskulder redovisas initialt till anskaffningsvärde efter avdrag för transaktionskostnader. Skiljer sig det redovisade beloppet från det belopp som ska återbetalas vid förfallotidpunkten periodiseras mellanskillnaden som räntekostnad över lånets löptid med hjälp av instrumentets effektivränta. Härigenom överensstämmer vid förfallotidpunkten det redovisade beloppet och det belopp som ska återbetalas.

Kassaflödesanalys

Kassaflödesanalysen upprättas enligt indirekt metod. Det redovisade kassaflödet omfattar endast transaktioner som medfört in- eller utbetalningar.

Som likvida medel klassificerar Koncernen, förutom kassamedel, disponibla tillgodohavanden hos banker och andra kreditinstitut samt kortfristiga likvida placeringar som är noterade på en marknadsplats och har en kortare löptid än tre månader från anskaffningstidpunkten.

Nyckeltalsdefinitioner

Nettoomsättning: Rörelsens huvudintäkter, fakturerade kostnader, sidointäkter samt intäktskorrigeringar.

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

Balansomslutning: Bolagets och Koncernens samlade tillgångar.

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

Not 2 Uppskattningar och bedömningar

Koncernen gör uppskattningar och bedömningar om framtiden. Uppskattningar och bedömningar utvärderas löpande och baseras på historisk erfarenhet och andra faktorer, inklusive förväntningar



på framtida händelser som anses rimliga under rådande förhållanden. De uppskattningar för redovisningsändamål som blir följden av dessa kommer, definitionsmässigt, sällan att motsvara det verkliga resultatet. De uppskattningar och antaganden som innebär en betydande risk för väsentliga justeringar i redovisade värden för tillgångar och skulder under nästkommande period behandlas i huvuddrag nedan.

Aktivering av utvecklingsutgifter

Koncernen har gjort en bedömning att utvecklingsutgifter för räkenskapsåret 2020 uppgående till 4 282 tkr (301 tkr) uppfyller kriterierna enligt redovisningsstandard K3 för aktivering av utvecklingskostnader, se not 1 för ytterligare detaljer om redovisningsprinciperna för immateriella tillgångar. Därmed har motsvarande belopp bokförts som immateriell tillgång i balansräkningen. Koncernen bedömer att tillgångarna förväntas generera framtida kassaflöden. Koncernen gör även initialt en bedömning kring vilken nyttjandeperiod den immateriella tillgången har, och prövar detta antagande årligen i samband med årsbokslutet.

Finansiella anläggningstillgångar

Vid bedömningar av finansiella anläggningstillgångar har Koncernen tagit fram en automatiserad kreditbedömningsmodell. Bedömningen bygger på att flera interna och externa parametrar sammanvägs och utvärderas. Interna parametrar bygger på algoritmer som analyserar bland annat betalningsstatistik. Externa parametrar är information som inhämtas ifrån leverantörer av kreditinformation, sanktionslistor samt externa register. Den automatiska kreditbedömningen kan i förekommande fall beviljas eller avslå krediter automatiskt. I annat fall ska manuell prövning göras av kredithandläggare. Automatiska kreditbeslut ska, precis som manuella, fattas i enlighet med kreditpolicy och instruktion samt genomgå granskning i dualitet före det aktuella lånet ska betalas ut.

Värdering av Bolagets dotterbolag utförs årligen enligt marknadsvärde. Bedömning av eventuell nedskrivning görs om värdenedgången kan antas vara bestående.

Värdering av underskottsavdrag

Uppskjuten skattefordran redovisas endast för underskottsavdrag för vilka det är sannolikt att de kan nyttjas mot framtida skattepliktiga överskott och mot skattepliktiga temporära skillnader. Koncernen bedömer på balansdagen ifall något underskottsavdrag sannolikt kan nyttjas mot framtida skattepliktiga överskott eller skattepliktiga temporära skillnader för att redovisa en uppskjuten skattefordran. Koncernen bedömer att inget underskottsavdrag kommer vara möjligt att tas upp som fordran under räkenskapsåret 2021.

Fortsatt drift

Koncernens finansiella rapporter har upprättats enligt de redovisningsprinciper som gäller för antagandet om fortsatt drift, det vill säga att Koncernen kommer att ha förmåga att fortsätta driva sin verksamhet under en överskådlig framtid. Det är styrelsen och den verkställande direktören som har ansvaret för bedömningen av Koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. För att kunna göra denna bedömning på ett så korrekt sätt som möjligt tas hänsyn till all tillgänglig information och antaganden om framtiden. Vidare övervakar de kontinuerligt förhållanden som kan påverka förmågan till fortsatt drift. Den främsta faktorn för att säkerställa fortsatt drift är tillgång till finansiering av verksamheten. Eftersom Koncernen befinner sig i en utvecklingsfas rapporterar Koncernen fortfarande betydande förluster. Detta kan leda till en ansträngd likviditet och ett behov av att säkerställa en långsiktig finansiering.



Not 3 Riskhantering

Intern kontroll och styrning

Risk är ett naturligt inslag i ett betalinstituts affärsverksamhet och definieras som möjligheten till negativ avvikelse från ett förväntat ekonomiskt utfall. Med riskkontroll avses hantering och uppföljning av risker (riskhantering). Koncernen har ett effektivt riskhanteringssystem, bestående av riskramverk och riskhanteringsprocesser, som säkerställer korrekt uppföljning, hantering och rapportering av förekommande risker. Ett väl fungerande riskhanteringssystem syftar till att upprätthålla en sund riskkultur som genomsyrar hela verksamheten och som säkerställer att styrelsen har en objektiv och tydlig bild av verksamhetens samlade risksituation.

Koncernens styrelse och VD har det yttersta ansvaret för att det finns en genomtänkt och tydlig strategi för intern styrning och kontroll som genomsyrar hela organisationen. Koncernens organiserar styrning och kontroll av verksamheten utifrån en modell med tre försvarslinjer.

Den första försvarslinjen avser riskhanteringsaktiviteter som utförs av den operativa verksamheten.

Den andra försvarslinjen avser de oberoende funktionerna Riskkontroll och Regelefterlevnad vilka är oberoende genom att de inte deltar i den operativa verksamheten. Funktionerna kontrollerar att det finns en adekvat riskmedvetenhet och acceptans för att hantera risker på daglig basis och är en stödjande och en kontrollerande roll i syfte att säkerställa att verksamheten bedrivs med god regelefterlevnad. Andra försvarslinjen ansvarar för att mäta, analysera, kontrollera och bistå med stöd i risk och regelefterlevnad.

Den tredje försvarslinjen avser Internrevision som är direkt underställd styrelsen och utgör styrelsens stöd i kvalitetssäkring och utvärdering av organisationens riskhantering, styrning och interkontroller och genomför oberoende regelbunden granskning av förvaltning, system och interna kontroller.

Kreditansökan

Under 2020 har Koncernen fortsatt utveckla kreditverksamheten och fokus har varit på att automatisera kreditbedömningsprocessen ytterligare och skapa ett dynamiskt skalbart regelverk. Med hjälp av analyser har Koncernen byggt in funktioner för att reducera bedrägeririsker och förbättra verifieringsstegen genom att exempelvis låta Låntagaren vid ansökan lämna ett elektroniskt bankkontoutdrag där vi kan verifiera inkomsten.

Kreditmodell

Koncernens kreditmodell bygger på en dynamiskt automatiserad kreditbedömningsmodell som med hjälp av tidigare erfarenhet, best praxis i Sverige och inbyggda algoritmer ser till att kreditbedöma och bevilja rätt kreditbelopp till rätt kund utifrån dennes individuella betalningsförmåga. Syftet med modellen är att skydda Låntagare från överskuldssättning samt att säkerställa en lönsam utveckling av kreditportföljen.

Modellen bygger på att åsätta en sannolikhet för det att Låntagaren inte betalar tillbaka sitt lån inom avtalad löptid, dvs en bedömning av kundens återbetalningsförmåga. Bedömningen bygger på att flera interna och externa parametrar sammanvägs och utvärderas. Interna parametrar bygger på algoritmer som analyserar betalningsstatistik. Externa parametrar är information som inhämtas ifrån leverantörer av kreditinformation, sanktionslistor samt externa register. I modellen ingår även en Kvar- Att-Leva-På kalkyl för att kontrollera att Låntagaren har tillräckliga likviditet att täcka lånets



återbetalningar efter att denne har betalt andra levnadsomkostnader.

Kreditrisk

Kreditrisk innebär risken att en Låntagare inte uppfyller sina åtaganden gentemot Långgivaren. Koncernens exponering innefattar kreditrisker hänförliga till kreditportföljen och risken för att en Långgivare ådrar sig en förlust på grund av att en Låntagare inte uppfyller sina betalningsskyldigheter. Eventuella nedskrivningsbehov görs i enlighet med Koncernens policy för reserveringar av befarade kreditförluster.

Nedskrivningsbehovet uppskattas utifrån en värdering av förlusten vid fallissemang. Värderingen byggs på förväntade återvinningar.

Eventuella nedskrivningsbehov görs i enlighet med redovisningsstandarden K3.

Likviditetsrisk

Likviditetsrisk är risken att det inte finns tillräckligt med likvida medel för att möta det löpande behovet av utgifter som genereras genom driften av verksamheten. Koncernen redovisar betydande förluster och negativt kassaflöde som en konsekvens av framför allt den kraftiga ökningen av utlåningstakten samt andra aktiviteter hänförliga till Koncernens tillväxt. Det krävs tillgängliga likvida medel för att kunna stödja den planerade tillväxten genom ytterligare kapitaltillskott vid behov. Koncernen bedömer att det inte finns någon betydande risk att ytterligare aktiekapital eller externa krediter inte kommer vara tillgängliga vid framtida behov för fullgörandet av befintliga och kommande åtaganden.

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 Koncernens och Bolagets revisor att utföra samt rådgivning eller annat biträde som föranleds av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförandet av sådana övriga arbetsuppgifter. Rådgivning utöver revisionsuppdraget avser tillhandahållen rådgivning avseende investeringssverksamheten.

Koncernen

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB	2020	2019
Revisionsuppdrag	751	674
Skatterådgivning	369	0
Rådgivning utöver revisionsuppdraget	1 016	0
	2 136	674

Moderbolaget

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB	2020
Revisionsuppdrag	95
Revisionsuppdrag utöver revisionsuppdraget	0
	95



Not 5 Leasingavtal

Koncernen

Årets leasingkostnader avseende leasingavtal, uppgår till 3 029 tkr. Leasingen avser hyra av lokal, bilar och kontorsmaskiner. Hyresavtalet för lokalen förlängs med tre år om uppsägning inte sker minst nio månader innan hyrestidens utgång.

	2020	2019
<i>Framtida leasingavgifter som förfaller till betalning:</i>		
Inom ett år	2 866	1 162
Senare än ett år men inom fem år	2 079	7 620
	4 945	8 782

Not 6 Anställda och personalkostnader

Koncernen

	2020	2019
<i>Medelantalet anställda</i>		
Kvinnor	6	5
Män	19	15
	25	20

Verkställande direktör

Löner och andra ersättningar	962	885
Pensionskostnader	354	148
Sociala avgifter	276	278
	1 593	1 311

Övriga ledande befattningshavare

Löner och andra ersättningar	4 093	3 948
Pensionskostnader	882	305
Sociala avgifter	1 397	1 319
	6 372	5 572

Styrelse

Ingen utbetalning av styrelsearvode har skett under räkenskapsåret.

Övriga anställda

Löner och andra ersättningar	7 357	4 996
Pensionskostnader	510	246



Sociala avgifter	1 788	1 670
Annan ersättning	1 770	0
	11 425	6 912

Annan ersättning avser ersättning som utgått utanför styrelsearvode och löneersättningar.

Totala löner, ersättningar, sociala kostnader och pensionskostnader	19 391	13 795
--	---------------	---------------

Könsfördelning bland ledande befattningshavare

Andel män i styrelsen	100%	100%
Andel män bland övriga ledande befattningshavare	71%	71%

Moderbolaget

Ersättning till Verkställande direktör	0
	0

Styrelsearvode	0
	0

Annan ersättning utanför styrelsearvode	300
	300

Totala löner, ersättningar, sociala kostnader och pensionskostnader	300
--	------------

Könsfördelning bland ledande befattningshavare

Andel män i styrelsen	100%
-----------------------	------



Not 7 Resultat från andelar i koncernföretag

Koncernen

	2020	2019
Resultat vid avyttringar	0	-625
	0	-625

Bolaget har under räkenskapsåret förvärvat Brocc Service AB från Brocc. Under 2019 avyttrades de båda dotterbolagen Brocc Bonds 1 AB och Brocc Bonds 2 AB (publ).

Not 8 Resultat från övriga värdepapper och fordringar som är anläggningstillgångar

Koncernen

	2020	2019
Nedskrivning	1 197	36
	1 197	36

Not 9 Bokslutsdispositioner

Moderbolaget

Bolaget har under året lämnat koncernbidrag till koncernbolaget Brocc Service AB.

	2020
Lämnade koncernbidrag	64
	64

Not 10 Balanserade utgifter för utvecklingsarbeten och liknande arbeten

Koncernen

Avser nedlagda utgifter av Koncernens egen digitala plattform samt hemsida.

	2020-12-31	2019-12-31
Ingående anskaffningsvärden	311	910
Inköp	4 160	25
Försäljningar/utrangeringar	0	-624
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	4 471	311
Ingående avskrivningar	-10	-213
Försäljningar/utrangeringar	0	259
Årets avskrivningar	-179	-56
Utgående ackumulerade avskrivningar	-189	-10
Utgående redovisat värde	4 282	301



Not 11 Nedlagda utgifter på annans fastighet

Koncernen

	2020-12-31	2019-12-31
Ingående anskaffningsvärden	0	779
Försäljningar/utrangeringar	0	-779
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	0	0
Ingående avskrivningar	0	-216
Försäljningar/utrangeringar	0	330
Årets avskrivningar	0	-115
Utgående ackumulerade avskrivningar	0	0
Utgående redovisat värde	0	0

Not 12 Inventarier, verktyg och installationer

Koncernen

	2020-12-31	2019-12-31
Ingående anskaffningsvärden	857	396
Inköp	467	461
Försäljning/utrangering	-214	0
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	1 110	857
Ingående avskrivningar	-262	-135
Försäljning/utrangering	142	0
Årets avskrivningar	-290	-127
Utgående ackumulerade avskrivningar	-410	-262
Utgående redovisat värde	700	595



Not 13 Andelar i koncernföretag

Moderbolaget

	2020-12-31
Ingående anskaffningsvärden	0
Inköp	5 797
Försäljningar/utrangeringar	0
Kapitaltillskott	0
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	5 797
Utgående redovisat värde	5 797

Not 14 Specifikation andelar i koncernföretag

Moderbolaget

	Kapitalandel	Rösträttsandel	Antal andelar	Bokfört värde
Brocc AB	98%	98%	5 595	5 722
Brocc Service AB	100%	100%	50	50
Brocc Administration AB	100%	100%	25	25

	Org.nr	Säte	Eget kapital	Resultat
Brocc AB	556983-3204	Stockholm	35 708	-47 166
Brocc Service AB	559065-3498	Stockholm	50	7
Brocc Administration AB	559239-4521	Stockholm	20	-5

Not 15 Andra lång- och kortfristiga fordringar

Koncernen

	2020-12-31	2019-12-31
Ingående anskaffningsvärden	60 611	73 114
Tillkommande fordringar	425 527	83 068
Avgående fordringar	-60 661	-95 571
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	425 477	60 611
Ingående nedskrivningar	-292	-2 912
Återförda nedskrivningar	118	4 838
Årets nedskrivningar	-1 623	-2 218
Utgående ackumulerade nedskrivningar	-1 798	-292
Utgående redovisat värde	423 679	60 319



Not 16 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

Koncernen

	2020-12-31	2019-12-31
Upplupna ränteintäkter	1 491	24
Upplupna avtalsintäkter	530	411
Övriga förutbetalda kostnader	32 714	23 180
	34 735	23 615

Not 17 Antal aktier och kvotvärde

Moderbolaget

	Antal aktier	Kvotvärde
Antal aktier	1 446 572	6,04
	1 446 572	

Bolaget har under räkenskapsåret erhållit egna aktier och innehar vid årets utgång 269 842 aktier. Kvotvärdet för dessa uppgår till 6,04kr. Detta skedde i samband med omstruktureringen av Koncernen vilket medförde att antalet aktier i Bolaget i relation till Brocc blev för hög. Dessa aktier ska annulleras under kommande räkenskapsår.

Not 18 Disposition av vinst eller förlust

Moderbolaget

	2020-12-31
Förslag till vinstdisposition	
Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel:	
Balanserat resultat	1 179
Överkursfond	5 533
Årets förlust	-2 548
	4 164
Disponeras så att i ny räkning överföres	4 164



Not 19 Långfristiga skulder

Koncernen

	2020-12-31	2019-12-31
Skulder som förfaller två till fem år efter balansdagen	418 219	0
Skulder som förfaller senare än fem år efter balansdagen	0	30 400
	418 219	30 400

Under första halvåret 2020 refinansierade Brocc den lånefacilitet om 500 mkr med en löptid om 5 år, som under 2019 tillhandahölls av en internationell bank, med en ny kreditgivare med motsvarande kreditutrymme. Den nya kreditramen utökades under slutet av året till 2 000 mkr. Kreditfaciliteten har som huvudsiktligt ändamål att användas till förmedling av konsumentkrediter.

Not 20 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

Koncernen

	2020-12-31	2019-12-31
Upplupna semesterlöner inkl. sociala avgifter	2 306	2 008
Övriga upplupna kostnader	3 001	2 235
	5 307	4 243

Moderbolaget

2020-12-31

Övriga upplupna kostnader	97
	97

Not 21 Justering för poster som inte ingår i kassaflödet

Koncernen

	2020-12-31	2019-12-31
Förändring av aktiekapital vid ombildande av koncern	-5 327	0
Avskrivningar	469	298
Nedskrivningar	72	813
Övriga poster	1 506	-36
Realisationsresultat sålda dotterbolag	0	625
Räntor	0	164
	-3 280	1 863



Not 22 Likvida medel Koncernen

	2020-12-31	2019-12-31
<i>Likvida medel</i>		
Banktillgodohavanden	10 180	30 129
Spärrade bankmedel	33 844	50
	44 024	30 179

Moderbolaget

	2020-12-31
<i>Likvida medel</i>	
Banktillgodohavande	5 463
Spärrade bankmedel	0
	5 463

Not 23 Ställda säkerheter Koncernen

	2019-12-31	2019-12-31
<i>För skulder till kreditinstitut:</i>		
Spärrade bankmedel	33 844	50
Tillgångar med äganderättsförbehåll	0	54 752
Andra ställda säkerheter	298	3 505
	34 142	58 307

Moderbolaget

	2020-12-31
<i>För skulder till kreditinstitut:</i>	
Spärrade bankmedel	0
	0

Not 24 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut

Efter utgången av räkenskapsåret 2020 har Bolaget förvärvat resterande minoritetsandelar i Brocc, motsvarande 2,22% av kapital och röster.

Den 14 maj 2021 förvärvade Bolaget samtliga aktier i GCC Capital AB, org. nr. 556058-8740. Förvärvet finansierades genom en nyemission beslutad vid bolagets årsstämma den 13 maj 2021, varigenom bolaget tillförts drygt 300 Mkr. Affären medför stora förändringar för bolagets och dess koncerns verksamhet. Förvärvet innebär att den konsoliderade koncernen i maj 2021 nått en total lånevolym om 1,5 miljarder kronor och kommer främja fortsatt hög tillväxt med lägre finansieringskostnader. Del av fordringsstocken som ingår i förvärvet avser företag, men Broccs fokus kommer fortsatt vara utlåning till privatpersoner. Förvärvet medför också att Brocc utvidgat sin



verksamhet till att även inkludera tjänster som kräver tillstånd att bedriva bank- och finansieringsrörelse och har etablerat verksamhet i Finland

Stockholm 2021-

Patrik Gunnarsson

Jonas Gombrii

Ordförande

Jonathan Klein Strandberg

Verkställande direktör

Vår revisionsberättelse har lämnats 2021-

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Magnus Svensson Henryson

Auktoriserad revisor

Deltagare

BROCC 556983-3204 Sverige

Signerat med E-signering

Jesper Bernström
jesper.bernstrom@brocc.se

2021-05-28 15:19:58 UTC

Datum

Leveranskanal: E-post

BROCC HOLDING AB 559227-6322 Sverige

Signerat med Svenskt BankID

Namn returnerat från Svenskt BankID: PATRIK GUNNARSSON

Patrik Gunnarsson
Styrelseleordförande
patrik@brocc.com

2021-05-28 15:21:58 UTC

Datum

Leveranskanal: E-post

Signerat med Svenskt BankID

Namn returnerat från Svenskt BankID: JONAS GOMBRII

Jonas Gombrii
Styrelseledamot
Jonas.Gombrii@glimstedt.se

2021-05-28 15:30:14 UTC

Datum

Leveranskanal: E-post

Signerat med Svenskt BankID

Namn returnerat från Svenskt BankID: Gustav Jonathan Klein Strandberg

Jonathan Klein Strandberg
Verkställande direktör
jks@brocc.se

2021-06-02 11:03:00 UTC

Datum

Leveranskanal: E-post

PWC 556029-6740 Sverige

Signerat med Svenskt BankID

Namn returnerat från Svenskt BankID: Magnus Svensson Henryson

Magnus Svensson Henryson
Huvudansvarig revisor
magnus.svensson.henryson@pwc.com

2021-06-14 14:40:33 UTC

Datum

Leveranskanal: E-post

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Brocc Holding AB, org.nr 559227-6322

Rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för Brocc Holding AB för räkenskapsåret 20 november 2019 till 31 december 2020.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen och koncernredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av moderbolagets och koncernens finansiella ställning per den 31 december 2020 och av dessas finansiella resultat och kassaflöde för året enligt årsredovisningslagen. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för moderbolaget och koncernen.

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 moderbolaget och koncernen 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 ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för att årsredovisningen och koncernredovisningen upprättas och att de ger en rättvisande bild enligt årsredovisningslagen. Styrelsen ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning och koncernredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen ansvarar styrelsen för bedömningen av bolagets och koncernens 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 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 och koncernredovisningen 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 och koncernredovisningen.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen 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 och koncernredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens förvaltning för Brocc Holding AB för räkenskapsåret 20 november 2019 till 31 december 2020 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter 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 moderbolaget och koncernen 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 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 och koncernens verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av moderbolagets och koncernens 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 och koncernens 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.

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 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 vår elektroniska signatur

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Magnus Svensson Henryson
Auktoriserad revisor

Deltagare

ÖHRLINGS PRICEWATERHOUSECOOPERS AB 556029-6740 Sverige

Signerat med Svenskt BankID

2021-06-14 14:41:08 UTC

Namn returnerat från Svenskt BankID: Magnus Svensson Henryson

Datum

Magnus Svensson Henryson

Auktoriserad revisor

Leveranskanal: E-post