

Delårsrapport första kvartalet 2026

34 402 MSEK

Investeringsportfölj

19,5%

Avkastning på eget kapital

3,57 SEK

Resultat per aktie

13,86%

Kärnprimärkapitalrelation

Viktiga händelser under det första kvartalet

- Resultat före skatt uppgick till 394 MSEK, jämfört med 332 MSEK i samma kvartal föregående år.
- Avkastning på eget kapital uppgick till 19,5 procent, jämfört med 16,7 procent i motsvarande kvartal föregående år.
- Investeringar i nya portföljer slutade på 2,0 miljarder SEK under kvartalet, vilket resulterade i en investeringsportfölj om totalt 34,4 miljarder SEK vid periodens slut. Efter kvartalets utgång har avtal om portföljförvärv om ytterligare 500 miljoner SEK ingåtts.
- Stärker positionen i Europas största kreditmarknad genom att teckna avtal om att förvärva den brittiska skuldinvesteraren Azzurro Associates, med en kreditportfölj om 200 miljoner GBP (runt 2,5 miljarder SEK). Förvärvet är föremål för sedvanliga villkor samt myndighetsgodkännanden och förväntas slutföras under 2026.
- Stark återbetalningsgrad om 105 procent, jämfört med 103 procent i motsvarande kvartal föregående år.
- Fortsatt god kostnadskontroll där direkta kostnader växer i linje med investeringsportföljen och indirekta kostnader är på en stabil nivå, trots 25m SEK i engångskostnader kopplade till det pågående förvärvet.
- Kvartalet inkluderar en skatteintäkt om 43 MSEK till följd av återföring av tidigare reservering för ett interprissättningsärende.
- Robusta kapital- och likviditetsnivåer med en kärnprimärkapitalrelation per den 31 mars om 13,86 procent.

Nyckeltal¹⁾

MSEK	Kvartal 1 2026	Kvartal 1 2025	Förändring %	Kvartal 4 2025	Förändring %	Helår 2025
Summa rörelseintäkter	1 168	1 030	13	1 280	-9	4 405
Resultat före skatt	394	332	19	492	-20	1 479
Periodens resultat	337	260	30	361	-7	1 139
Avkastning på eget kapital, %	20	17	3 pe	22	-2 pe	18
Förvärv av investeringsportföljer	2 036	961	>100	3 986	-49	9 943
Resultat per aktie före utspädning, SEK	3,57	2,33	53	3,84	-7	11,59
Resultat per aktie efter utspädning, SEK	3,57	2,33	53	3,84	-7	11,59

MSEK	31 mar 2026	31 mar 2025	Förändring %	31 dec 2025	Förändring %
Brutto 180 månader ERC ²⁾	58 659	49 366	19	56 571	4
Investeringsportfölj	34 402	28 990	19	33 356	3
Kärnprimärkapitalrelation, %	13,86	13,08	0,78 pe	10,80	3,06 pe

1) För vidare förklaring, se definitioner i slutet av rapporten.

2) Varav saminvesteringar 4 166 MSEK (3 941).

VD:s kommentarer

Kära aktieägare,

Det första kvartalet 2026 var ännu ett starkt kvartal för Hoist Finance med en mängd viktiga leveranser. I februari kvalificerade vi först som specialiserad skuldstrukturör, sedan slöt vi avtal om att förvärva Azzurro Associates i Storbritannien och i mars lanserade vi HoistSpar i Spanien. Vi investerade 2 miljarder kronor i nya portföljer och levererade en vinst före skatt om 394 miljoner kronor och en avkastning på eget kapital om 19,5 procent. Fortsatt hög aktivitet inom alla discipliner således.

Det pågående förvärvet i Storbritannien sammantaget med portföljförvärv signerade efter första kvartalets utgång, ger inkommande portföljförvärv om runt 3 miljarder kronor. En stark start på 2026.

Hoist Finance är ett lönsamt bolag med en tillväxtstrategi som står på fyra ben:

- 1) Öka vår marknadsandel inom befintliga tillgångsslag i befintliga marknader. Vi strävar efter att vara den ledande investeraren och förvaltaren av förfallna lån i Europa, och för att vara det måste vi ha en stark position i de stora ekonomierna – Tyskland, Frankrike, Italien, Spanien, Polen och Storbritannien. Vi är starka i samtliga dessa marknader, men det finns fortsatt utrymme att växa.
- 2) Växa inom förfallna lån till små och medelstora företag (SMEs). Det största segment av förfallna lån i Europa är SME-lån, där vi ser goda tillväxtpotentialer. Vi kommer även fortsättningsvis fokusera på SME-lån där det finns en enskild person bakom (vi kommer alltså inte förvärva lån till större aktiebolag och liknande), där fokus på väldiversifierade portföljer – bestående av många små lån – är och förblir en central del av vår riskhantering.
- 3) Breda vår geografiska täckning inom Europa. Vi finns idag i 14 europeiska länder. Vi tittar löpande på förvärvsmöjligheter i närliggande marknader, och är redo att gå in när förutsättningarna är rätt. Vår flexibla operativa modell, där vi generellt outsourcar låneförvaltningsverksamheten i mindre marknader, gör oss snabbfotade då vi inte behöver bygga upp en hel organisation för att gå in i ett nytt land, vi har redan partners på plats.
- 4) Företagsförvärv om förutsättningarna är rätt. Som en kapitalstark, växande aktör tittar vi löpande också på potentiella företagsförvärv. Vi är dock en kräsen köpare. Vår strategi är att växa vår investeringsportfölj med god riskjusterad avkastning och det är tillgångarna i form av skuldportföljerna som vi fokuserar på också när de kommer i företagskostym. För att vi ska förvärva ett bolag måste det ha en portfölj av en sådan kvalitet, till ett sådant pris, att den bidrar till Hoist Finances lönsamhet från dag ett.

Tittar vi på förvärvet av Azzurro Associates i Storbritannien har vi där ett bolag med en välavkastande portfölj om runt 2,5 miljarder kronor, främst fokuserad på SME-lån (SME-andelen av vår totala portfölj kommer att öka till runt 15 procent vid förvärvets genomförande). Vi gör förvärvet på attraktiva avkastningsnivåer och verksamheten kompletterar vår befintliga verksamhet väl. Vi stärker vår marknadsposition i Europas största kreditmarknad, där vi får en större pipeline och en etablerad plattform med alla nödvändiga licenser för effektiv förvaltning av såväl konsument- som SME-lån.



Foto: Håkan Målbäck

Vi stärker vår marknadsposition i Europas största kreditmarknad, där vi får en större pipeline och en licensierad plattform.

Jag har spenderat mycket tid med Azzurro-teamet under den senaste perioden och ser verkligen fram emot att välkomna dem till Hoist Finance. Detta kan ske så snart vi fått in godkännanden från berörda myndigheter, en process som är igång.

Investeringsförvaltning

Under kvartalet kvalificerade vi som specialiserad skuldstrukturör, en status som gör att vi nu obehindrat kan buda på portföljer som innehåller så kallade backstop-påverkade lån, något vi inte kunnat göra i samma utsträckning under föregående år.

Vi investerade under kvartalet 2 miljarder kronor i nya portföljer, med ungefär lika delar icke-säkerställda och säkerställda tillgångar. Vår geografiska diversifiering är mycket god och vi ser en fortsatt hög

marknadsaktivitet i samtliga våra länder. Under det första kvartalet bokade vi portföljer i främst Spanien (som nu gått om Tyskland och Italien som vår största marknad), Belgien, Tyskland och Italien. 90 procent av volymen kom från primärmarknaden.

Vår totala investeringsportfölj stod per slutet av kvartalet i 34,4 miljarder kronor, en ökning med runt 19 procent jämfört med samma kvartal förra året.

Låneförvaltning

Kärnverksamheten fortsatte att leverera fina resultat och vi hade under kvartalet en återbetalningsgrad om 105 procent. Konflikten i Iran eskalerade i slutet av februari, men trots det har återbetalningsnivåerna hållit sig mycket stabila. Detta följer samma mönster som vi sett under tidigare makrokriser och konflikter; återbetalningsnivåerna tenderar att förbli stabila. Har en låntagare börjat betala av på en sedan tidigare förfallen skuld, utifrån en hållbar återbetalningsplan, brukar planen hållas.

Kapital och finansiering

I slutet av mars lanserade vi HoistSpar i Spanien, som därmed blev vår sjunde inlåningsmarknad. Syftet med att lansera sparplattformar i olika länder är att bredda vår upptagningsförmåga i framförallt euro (som ju är den valuta som gäller i våra största marknader) och samtidigt säkerställa att vi har diversifierade källor för denna inlåning. Vår genomsnittliga finansieringskostnad sjönk med 0,10 procentenheter till 3,28 procent under kvartalet.

Vår kapitalposition är mycket stark med en kärnprimärkapitalrelation om 13,86 procent per slutet av mars. Som tidigare kommunicerat avser vi att i första hand använda vår starka kapitalposition till att förvärva portföljer till god avkastning, då vi ser det som det bästa sättet att generera aktieägarvärde.

Framtidsutsikter

Januari inleds ofta lite lugnare på transaktionsmarknaden, där säljare och köpare återhämtar krafter efter urladdningen som normalt (men inte alltid) skett i slutet av föregående år. Så även detta år. Vi stängde transaktioner för 4 miljarder kronor i det fjärde kvartalet 2025 och vårt första investeringskommittéemöte 2026 hölls först i februari. Därefter har dock tillströmningen av transaktionskandidater ökat snabbt. Det ser

ut som att vi nu kommer ha fullt upp på investeringssidan ända fram till slutet på juli, när större delen av Europa går på semester. Vi ser en stark primärmarknad och förväntar oss även möjligheter på sekundärmarknaden.

I omvärlden har vi under kvartalet sett stora rörelser i energipriser, räntor och valutor. Vår underliggande verksamhet påverkas så långt väldigt lite av detta. Låneförvaltningen levererar stabilt och utbudet av förfallna låneportföljer är fortsatt stort.

Samtidigt påverkas vi såklart av ränte- och valutakursrörelser i vår redovisning. Vår rapporteringsvaluta kronan (SEK) gick starkt under 2025, vilket påverkat vår resultat negativt samtidigt som kapitalet gynnats vilket, till viss del, balanserat ut effekten under året.

Den 9 september kommer vi att bjuda in till en kapitalmarknadsdag för aktieägare och andra investerare, analytiker, journalister och alla övriga intressenter. Där kommer vi att presentera Hoist Finances fortsatta tillväxtstrategi och plan fram till 2028. Vi kommer vara i Stockholm och jag hoppas att vi ses där! Vi återkommer med mer information innan sommaren.

Avslutningsvis vill jag tacka alla er som gett oss ert förtroende genom att investera i vår aktie. Marknaderna rör sig i en orolig omvärld, men Hoist Finance har god motståndskraft inbyggt i vår affärsmodell, stabil lönsamhet, starka kapitalnivåer och mycket god tillgänglig likviditet för framtida investeringar.

Vänligen,

Harry Vranjes

Utveckling under kvartalet, koncernen

Jämförelsetal för utveckling under första kvartalet 2026 avser första kvartalet 2025

Rörelseintäkter

Rörelseintäkterna under perioden uppgick till 1 168 MSEK (1 030), en ökning med 13 procent. Förändringen förklaras främst av ränteintäkter från en större kreditportfölj, samt en högre realiserad återbetalning gentemot förväntan.

Ränteintäkter från förvärvade kreditportföljer uppgick till 1 289 MSEK (1 201) och räntekostnader uppgick till -505 MSEK (-456), där ökningen främst förklaras av en växande portfölj och ökade inlåningsvolymerna mot jämförelsekvartalet. Intäkterna från räntebärande värdepapper till verkligt värde, som avser Hoist Finances andel av saminvesteringar redovisade som värdepapper i strukturerade bolag, uppgick till 67 MSEK (35). Ränteintäkter från räntebärande värdepapper till verkligt värde via övrigt totalresultat uppgick till 124 MSEK (128). Övriga ränteintäkter uppgick till 23 MSEK (12). Räntenettet uppgick till 998 MSEK (920).

Återbetalningsgraden uppgick till 105 procent i kvartalet (103) och återbetalning gentemot förväntan uppgick till 223 MSEK (144). Portföljomvärderingar som genomförts under perioden uppgick till -88 MSEK (-75), varav timingeffekter¹⁾ om -84 MSEK (-74) som i huvudsak beror på snabbare inkomna betalningar än förväntat, något som kan fluktuera mellan perioder.

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till 12 MSEK (0), varav 9 MSEK (-6) från värdeförändring av räntebärande värdepapper till verkligt värde, som avser värdepapper i strukturerade bolag. Förändringen mot jämförelseperioden drivs även av realiserade värdeförändringar på räntebärande värdepapper (där orealiserade värdeförändringar redovisas i övrigt totalresultat) samt valutakursförändringar. Övriga rörelseintäkter uppgick till 17 MSEK (36).

Rörelsekostnader

Rörelsekostnaderna uppgick till -774 MSEK (-699), en ökning som i huvudsak drivits av återbetalningskostnader. Under perioden har ökade portföljförvärv påverkat ränteintäkter från förvärvade kreditportföljer såväl som återbetalningskostnader vilka uppgick till -358 MSEK (-307), varav de legala återbetalningskostnaderna uppgick till -123 MSEK (-143). Administrativa kostnader ökade under kvartalet och uppgick till -126 MSEK (-114). Posten inkluderar transaktionskostnader relaterade till förvärvet av Azzuro Associates (25 MSEK).

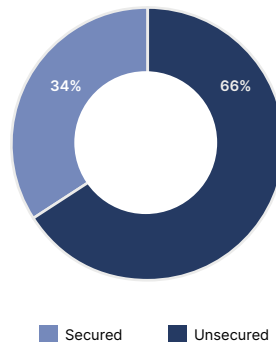
Kvartalets resultat

Periodens resultat från andelar i joint ventures uppgick till 0 MSEK (1). Skatt för perioden uppgick till -57 MSEK (-72), med en effektiv skattesats om 14,5 procent (21,6). Den låga effektiva skattesatsen för kvartalet förklaras av en skatteintäkt om +43 MSEK vilken består i reverseering av tidigare reservering för en transfer-pricing tvist vilken Hoist Finance vann i Kammarrätten i februari och där Skatteverket valde att inte överklaga.

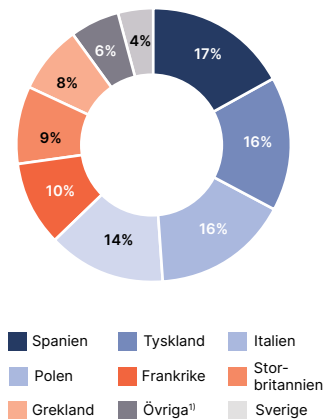
Kvartalets resultat efter skatt uppgick till 337 MSEK (260). Avkastning på eget kapital uppgick till 19,5 procent under kvartalet.

1) För vidare förklaring, se definitioner i slutet av rapporten.

Fördelning secured/unsecured Investeringsportfölj



Andel av totalt bokfört värde, Investeringsportfölj

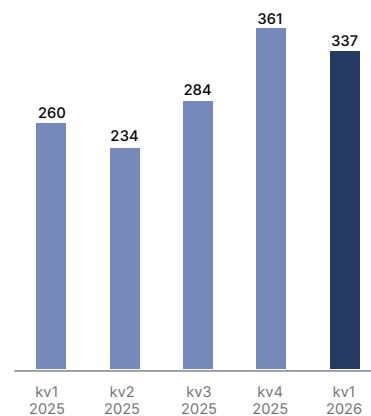


1) Övriga länder avser Nederländerna, Belgien, Cypern, Portugal och Finland.

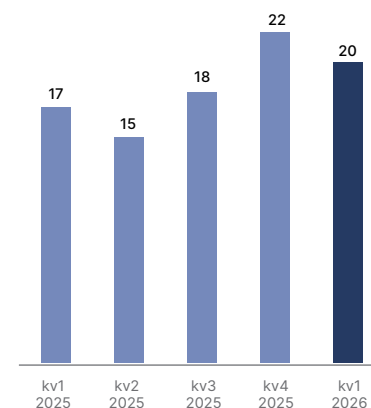
MSEK	Kvartal 1 2026	Kvartal 1 2025
Ränteintäkter förvärvade kreditportföljer	1 289	1 201
Ränteintäkter saminvesteringar	67	35
Ränteintäkter räntebärande värdepapper, värderade till verkligt värde över övrigt totalresultat, beräknade enligt effektivräntemetoden	124	128
Övriga ränteintäkter	23	12
Räntekostnader	-505	-456
Räntenetto	998	920
Nedskrivningsvinster/-förluster	135	69
<i>varav realiserad återbetalning gentemot förväntan</i>	223	144
<i>varav portföljovvärderingar</i>	-88	-75
Intäkter avseende arvoden och provisioner	6	5
Nettoresultat av finansiella transaktioner	12	0
Övriga rörelseintäkter ¹⁾	17	36
Summa rörelseintäkter	1 168	1 030
Personalkostnader	-241	-229
Återbetalningskostnader	-358	-307
Övriga administrationskostnader	-160	-144
Av- och nedskrivningar	-15	-19
Summa rörelsekostnader	-774	-699
Andel av joint ventures resultat	-	1
Resultat före skatt	394	332
Skatt för kvartalet	-57	-72
Kvartalets resultat	337	260

1) Motsvaras inte av samma benämning i resultaträkningen utan inkluderar fler poster.

Resultat efter skatt, MSEK



Avkastning på eget kapital, %



Övrig information

Balansräkning

Jämförelsetal för balansräkning avser 31 december 2025

Totala tillgångar ökade jämfört med 31 december 2025 och uppgick till 64 576 MSEK (63 216). Likvida medel och räntebärande värdepapper ökade med 578 MSEK och uppgick till 27 447 MSEK (26 869), och där belåningsbara statsskuldssambindelser minskade med 603 MSEK till 15 555 MSEK (16 158). Saminvesteringar har ökat med 113 MSEK och uppgick till 2 116 MSEK (2 003). Kreditportföljer ökade med 933 MSEK och uppgick per sista mars till 32 286 MSEK (31 353). Övriga tillgångar har minskat med 107 MSEK mellan jämförelseperioderna.

MSEK	31 mar 2026	31 dec 2025	Förändring, %
Likvida medel och räntebärande värdepapper	27 447	26 869	2
Saminvesteringar	2 116	2 003	6
Kreditportföljer	32 286	31 353	3
Värdoförändring på räntesäkrade poster i portföljsäkring	97	254	-62
Övriga tillgångar ¹⁾	2 630	2 737	-4
Summa tillgångar	64 576	63 216	2
Inlåning från allmänheten	44 244	42 756	3
Emitterade värdepapper	6 922	7 046	-2
Efterställda skulder	2 902	2 878	1
Summa räntebärande skulder	54 068	52 680	3
Övriga skulder ¹⁾	3 138	3 448	-9
Eget kapital	7 370	7 088	4
Summa skulder och eget kapital	64 576	63 216	2

1) Motsvaras inte av samma benämning i balansräkningen utan inkluderar fler poster.

Inlåning från allmänheten i Sverige uppgick till 16 371 MSEK (17 028), där samtlig inlåning utgjordes av tidsbunden inlåning fördelat på tre månader till tre år. Inlåning från privatpersoner i Tyskland, Nederländerna, Irland och Österrike uppgick till 26 300 MSEK (23 698), där samtlig inlåning var tidsbunden på tre månader till fem år. Inlåningen från allmänheten i Polen uppgick till 1 572 MSEK (2 030), där samtlig inlåning var tidsbunden upp till ett år.

MSEK	31 mar 2026	31 dec 2025	Förändring, %
Inlåning från allmänheten	44 244	42 756	3
Sverige	16 371	17 028	-4
Tyskland, Nederländerna, Irland, Österrike och Spanien	26 300	23 968	11
Polen	1 572	2 030	-23

Totala räntebärande skulder har ökat med 1 388 MSEK, och uppgick per 31 mars 2026 till 54 068 MSEK (52 680). Utestående obligationsskuld uppgick till 9 824 MSEK (9 924), varav senior icke säkerställd skuld uppgick till 6 922 MSEK (7 046). Övriga skulder har minskat med 310 MSEK mellan jämförelseperioderna. Eget kapital uppgick till 7 370 MSEK (7 088).

Kassaflöde

Jämförelsetal för kassaflödet avser perioden januari – mars 2025

MSEK	Jan-mar 2026	Jan-mar 2025	Förändring, %
Kassaflöde från den löpande verksamheten	1 609	2 278	-29
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-3 971	385	>-100
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	921	1 765	-48
Periodens kassaflöde	-1 440	4 428	>-100

Kassaflöde från den löpande verksamheten uppgick till 1 609 MSEK, att jämföra med 2 278 MSEK under motsvarande period 2025. Amorteringar på förvärvade kreditportföljer uppgick till 1 360 MSEK (1 114). Därutöver uppgick förändring i övriga tillgångar och skulder till -759 MSEK (486).

Kassaflöde från investeringsverksamheten uppgick till -3 971 MSEK (385), där förvärvsaktiviteten för kreditportföljer uppgick till -1 862 MSEK (-738). Under perioden har investeringar i likviditetsreserven gjorts med -3 198 MSEK (-223) och avyttringar motsvarande 1 062 MSEK (1 324).

Kassaflöde från finansieringsverksamheten uppgick till 921 MSEK (1 765). Nettoinflödet från inlåning från allmänheten uppgick till 1 087 MSEK (1 205). Under perioden uppgick återköpen av emitterade värdepapper till -133 MSEK (-368). Inga nya värdepapper emitterades under perioden (1 442).

Periodens totala kassaflöde uppgick till -1 440 MSEK, att jämföra med 4 428 MSEK för under motsvarande period 2025.

Kapitaltäckning

Jämförelsetal för kapitaltäckning avser 31 december 2025

Kärnprimärkapitalrelationen uppgick vid utgången av kvartalet till 13,86 procent (10,80) för Hoist Finance konsoliderade situation.

Kärnprimärkapitalet uppgick till 5 511 MSEK (4 150). Det riskvägda exponeringsbeloppet ökade sedan årsskiftet till 39 771 MSEK (38 443).

Den positiva utvecklingen av kärnprimärkapitalrelationen sedan årsskiftet berodde främst på frigörelse av kapitalavdrag för NPL-backstop som bidrog med 2,69 procent. Koncernens positiva kvartalsresultat samt inbetalningar på befintliga kreditportföljer bidrog till en ökning om 0,88% respektive 0,44%. Nya portföljköp under kvartalet däremot sänkte kvoten med -0,70 procent.

Totalt kapital uppgick vid utgången av perioden till 7 605 MSEK (6 219) och den totala kapitalrelationen uppgick till 19,12 procent (16,18). För moderbolaget uppgick kärnprimärkapitalrelationen till 12,20 procent (9,82).

Samtliga kapitalrelationer var över regulatoriska krav. Avdrag för en förlagen utdelning om 6,0 SEK per aktie för 2025 samt framtida utdelning om 30 procent för 2026 har gjorts från koncernens resultat.

Den 4 februari 2026 kvalificerade Hoist Finance som SDR, vilket medförde frigörelse av kapitalavdrag för NPL-backstop.

Moderbolaget

Jämförelsetal för moderbolaget avser första kvartalet 2025

Moderbolagets räntenetto uppgick under första kvartalet till 956 MSEK (445), vilket främst är drivet av en uppdaterad bedömning av framtida kassaflöden i de italienska SPV:erna. Under kvartalet har ett större inflöde på inlåningsplattformarna skett, vilket medfört högre räntekostnader jämfört med samma period förra året.

Moderbolaget erhöll under kvartalet utdelning om 267 MSEK (271) från dotterbolaget i Spanien och två av de polska fonderna (Hoist I och Hoist II). Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till 25 MSEK (39), vilket i huvudsak kommer ifrån realiserade valutarivat. Övriga rörelseintäkter uppgick till 56 MSEK (46) och avser främst koncern-gemensamma tjänster.

Rörelsekostnader uppgick till -460 MSEK (-392) och utgörs till störst del av kostnader relaterade till kreditportföljer, personalkostnader och kostnader avseende koncern-gemensamma tjänster. Resultat före kredit-förluster uppgick till 844 MSEK (409).

Nedskrivningsförluster under kvartalet uppgår till 8 MSEK (-110), vilket i huvudsak beror på portföljovvärderingar samt högre återbetalningsgrad än förväntat på kreditportföljer. Under perioden har inga nedskrivning av aktier i dotterbolag genomförts (-).

Resultat före skatt uppgick till 852 MSEK (299) och kvartalets skatte-kostnad uppgick till -115 MSEK (-98). Moderbolagets resultat efter skatt uppgick till 737 MSEK (201).

Risker och osäkerhetsfaktorer

Det första kvartalet 2026 karakteriserades av geopolitisk osäkerhet. I slutet av februari inledde USA och Israel attacker mot Iran, vilket ledde till störningar i transporttrafiken genom Hormuzsundet. Detta resulterade snabbt i ökade energipriser på såväl den fysiska marknaden som på terminsmarknaden. Hur stor påverkan detta kommer att få på den generella prisnivån och inflationstrycket beror inte minst på hur lång-varig situationen blir.

Inflationstrycket i Sverige är dock för närvarande lågt, även om det har ökat under mars månad. Den svenska kronan stärktes under den inledande månaden av kvartalet för att därefter kraftigt försvagas i samband med attackerna i slutet av februari.

Även i Euroområdet har såväl korta som långa räntor påverkats av oroligheterna i Mellanöstern. Riskerna för en förändrad räntebana och styrränta från ECB är också något högre än i Sverige, detta eftersom det underliggande inflationstrycket är högre.

Större marknadsrisker har givit högre inlånings-, termins- och swap-räntor, både på korta och långa löptider, även om påverkan har varit större för korta räntor. Även obligationsmarknaderna har påverkats.

Trots ökade omvärldsrisker bedömer Hoist Finance att förutsättningarna för förvärv av förfallna låneportföljer fortsatt ser ut att vara goda under det kommande verksamhetsåret. Lägre tillväxt kan leda till ett ökat utbud av portföljer ute till försäljning, samtidigt som återbetalningsverksamheten kan drabbas negativt om till exempel arbetslösheten ökar.

Riskutveckling

Hoist Finance totala riskprofil har varit stabil under det gångna kvartalet. I verksamheten uppstår olika typer av risker, främst kreditrisker, men även marknadsrisk, likviditetsrisk och operativa risker.

Kreditrisken i låneportföljerna hanteras och monitoreras aktivt genom ett centraliserat riskhanteringsramverk och en etablerad investeringsstrategi. Denna strategi bygger på att förvärva portföljer bestående av granulära diversifierade exponeringar, fördelade över nationella marknader, tillgångsslag och tid. Kreditrisken, mätt som realiserade återbetalningar mot prognos, är fortsatt låg på konsoliderad nivå, med ett aggregerat återbetalningsresultat som överträffar målet för kvartalet. Vissa marknader uppvisar förhöjd kreditrisk och är föremål för förstärkt övervakning av centrala funktioner.

Under det första kvartalet 2026 tecknade Hoist Finance ett avtal om att förvärva den brittiska skuldförvaltaren Azzurro Associates. Förvärvet, vilket är föremål för godkännande av behöriga tillsynsmyndigheter, avser förfallna låneportföljer inom samma underliggande tillgångsslag som Hoist Finance befintliga portföljer och förväntas därför inte introducera några nya typer av kreditrisk eller medföra en väsentlig ökning av koncentrationsrisken.

Kreditrisken på obligationsinnehaven i likviditetsportföljen bedöms som fortsatt låg. För att begränsa kreditrisken görs investeringar endast i statliga, kommunala och säkerställda obligationer med hög kreditkvalitet. Hoist Finance säkrar kontinuerligt ränte- och valutarisker på kort och medellång sikt, vilket bidrar till att marknadsriskerna hålls på en låg nivå.

Koncernen är exponerad för valutarisk till följd av förvärv av låneportföljer främst i EUR, PLN och GBP, medan finansieringen huvudsakligen är denominerad i SEK och EUR, med SEK som rapporteringsvaluta. För att begränsa valutaexponeringen eftersträvas en naturlig valuta-matching mellan tillgångar och skulder. Valutarisken hanteras även genom löpande säkring med valutarivat. Ränterisker hanteras på motsvarande sätt genom regelbunden uppföljning och säkras löpande med räntederivat. Dessa åtgärder sammantaget bidrar till att Hoist Finance kan hålla den totala marknadsrisken på en låg nivå.

Likviditetsrisken bedöms också vara låg med en likviditetsreserv som överskrider samtliga regulatoriska krav samt med god tillgång till stabil och effektiv finansiering via HoistSpar.

Ramverket för hantering av operativa risker förbättras kontinuerligt och dessa risker bedöms vara låga.

Transaktioner med närstående

Under kvartalet har inga transaktioner med närstående förekommit.

Koncernstruktur

I Hoist Finance-koncernen är Hoist Finance AB (publ), org nr 556012-8489, moderbolag. Bolaget är ett svenskt publikt aktiebolag med säte i Stockholm, Sverige. Hoist Finance AB (publ) är noterat på NASDAQ Stockholm sedan mars 2015.

Hoist Finance AB (publ) är ett kreditmarknadsbolag under Finansinspektionens tillsyn. Det rörelsedrivande moderbolaget, inklusive dess underkoncern, förvärvar och förvaltar koncernens kreditportföljer. Koncernens dotterbolag och utländska filialer tillhandahåller även förvaltningstjänster på provisionsbasis till externa parter samt tillhandahåller tjänster inom Hoist Finance-koncernen.

Övriga upplysningar

Återbetald mervärdesskatt

Hoist Finance har haft flera ärenden hos Skatteverket angående avdrag för ingående mervärdesskatt. Moderbolaget bedriver både momspliktig och icke-momspliktig verksamhet, och ärendena handlar om att fastställa den avdragsgilla andelen av ingående mervärdesskatt. För perioden 2018–2025 är den avdragsgilla andelen ingående moms antingen redan föremål för prövning eller kommer att bli föremål för prövning. Se not 8 för mer information.

Internprissättningsärenden

Under fjärde kvartalet 2025 avslutades en skatterevision i Tyskland avseende internprissättning (fördelning av vinster mellan länder, i detta fall Sverige och Tyskland) för åren 2017–2021. Moderbolaget har en reservering för osäker skatteposition vilken representerar risken att bolaget inte lyckas undanröja den dubbelbeskattning som uppstår när de berörda ländernas skattemyndigheter har olika syn på vad som utgör korrekt beskattning.

Vidare är fördelningen av vinst mellan Hoist Finances polska och svenska bolag för vissa perioder under 2016–2023 föremål för tvist i domstol. Den 11 februari 2026 meddelade Kammarrätten i Stockholm dom för åren 2016–2017 och biföll Hoist Finance överklagan. Då domen har vunnit laga kraft har en tidigare reservering för 2016–2017 om 43 MSEK lösts upp, vilket inneburit en skatteintäkt under första kvartalet.

Pågående tvist

Hoist Finance har informerats om en pågående tvist på en av marknaderna. Hoist Finance är inte part i det rättsliga förfarandet men det kan inte helt uteslutas att käranden, vid ett för denne gynnsamt utfall i det pågående förfarandet, kan komma att utvidga sin talan och rikta ett krav mot Hoist Finance. Risken för och storleken på ett eventuellt krav är osäker, men situationen följs noga tillsammans med externa jurister.

Händelser efter kvartalets utgång

Inga väsentliga händelser har inträffat efter rapportperiodens slut.

Översiktlig granskning

Denna delårsrapport har inte varit föremål för översiktlig granskning av bolagets revisorer.

Kvartalsöversikt

Resultaträkning i sammandrag

MSEK	Kvartal 1 2026	Kvartal 4 2025	Kvartal 3 2025	Kvartal 2 2025	Kvartal 1 2025
Räntenetto	998	953	937	885	920
Summa rörelseintäkter	1 168	1 280	1 051	1 043	1 030
Summa rörelsekostnader	-774	-793	-702	-732	-699
Rörelseresultat	394	487	349	312	331
Resultat före skatt	394	492	349	310	332
Periodens resultat	337	361	284	234	260

Nyckeltal¹⁾

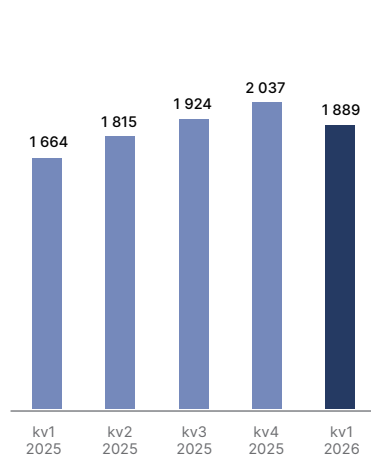
MSEK	Kvartal 1 2026	Kvartal 4 2025	Kvartal 3 2025	Kvartal 2 2025	Kvartal 1 2025
Cash EBITDA ²⁾	1 889	2 037	1 924	1 815	1 664
K/I-tal, %	66	62	67	70	68
Avkastning på eget kapital, %	20	22	18	15	17
Förvärv av investeringsportföljer	2 036	3 986	2 355	2 641	961
Resultat per aktie före utspädning, SEK	3,57	3,84	3,00	2,42	2,33
Resultat per aktie efter utspädning, SEK	3,57	3,84	3,00	2,42	2,33

MSEK	Kvartal 1 2026	Kvartal 4 2025	Kvartal 3 2025	Kvartal 2 2025	Kvartal 1 2025
Brutto 180 månader ERC	58 659	56 571	52 258	51 542	49 366
varav saminvesteringar	4 166	3 941	3 100	2 304	1 876
Återbetalningsgrad %	105	108	103	104	103
Investeringsportfölj	34 402	33 356	31 565	31 021	28 990
Total kapitaltäckningsrelation, %	19,12	16,18	18,12	18,44	19,06
Kärnprimärkapitalrelation, %	13,86	10,80	12,21	12,52	13,08
Antal anställda (FTEs)	1 035	1 025	1 009	1 038	1 031

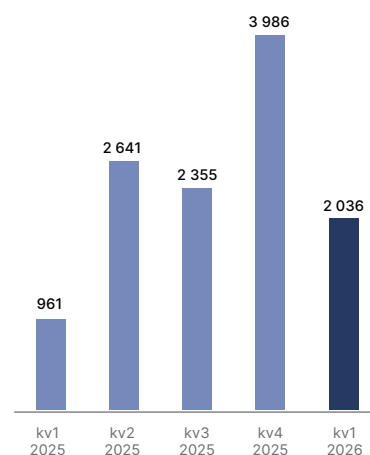
1) För vidare förklaring, se definitioner i slutet av rapporten.

2) Beräkningen för cash EBITDA har korrigerats och definitionen förtydligats (se sid 30). Nyckeltalet har räknats om för tidigare kvartal, se också finansiell faktabok

Cash EBITDA, MSEK



Förvärv av investeringsportföljer, MSEK



Räkenskaper

Koncernens resultaträkning

MSEK	Not	Kvartal 1 2026	Kvartal 1 2025	Helår 2025
Ränteintäkter förvärvade kreditportföljer beräknade enligt effektivräntemetoden		1 289	1 201	4 896
Ränteintäkter saminvesteringar, räntebärande värdepapper till verkligt värde		67	35	172
Ränteintäkter räntebärande värdepapper, värderat till verkligt värde över total resultat beräknade enligt effektivräntemetoden		124	128	498
Övriga ränteintäkter ¹⁾		23	12	67
Räntekostnader		-505	-456	-1 938
Räntenetto		998	920	3 695
Nedskrivningsvinster/-förluster	4	135	69	496
Intäkter avseende arvoden och provisioner		6	5	18
Nettoresultat av finansiella transaktioner		12	0	2
Avyttringsvinster/-förluster		-1	25	129
Övriga rörelseintäkter		18	11	65
Summa rörelseintäkter	3	1 168	1 030	4 405
Personalkostnader		-241	-229	-919
Återbetalningskostnader		-358	-307	-1 295
Övriga administrationskostnader		-160	-144	-640
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-15	-19	-72
Summa rörelsekostnader	3	-774	-699	-2 926
Rörelseresultat		394	331	1 479
Andel av joint ventures resultat	3	-	1	5
Resultat före skatt	3	394	332	1 484
Skatt		-57	-72	-345
Periodens resultat		337	260	1 139
Hänförligt till:				
Aktieägare i Hoist Finance AB (publ)		312	203	1 014
Innehavare av primärkapitaltillskott		25	57	125
Övrigt minoritetsintresse		0	0	0
Resultat per aktie före utspädning totalt, SEK		3,57	2,33	11,59
Resultat per aktie efter utspädning totalt, SEK		3,57	2,33	11,59

1) Varav övriga räntor beräknade enligt effektivräntemetoden uppgick till 22,6 MSEK (12,4) under första kvartalet och till 67,4 MSEK under helåret 2025.

Koncernens rapport över resultat och övrigt totalresultat i sammandrag

MSEK	Kvartal 1 2026	Kvartal 1 2025	Helår 2025
Periodens resultat	337	260	1 139
ÖVRIGT TOTALRESULTAT			
<i>Poster som inte kan omklassificeras till resultaträkningen</i>			
Omvärdering av ersättningar till anställda	-	-	1
Summa poster som inte kan omklassificeras till resultaträkningen	-	-	1
<i>Poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen</i>			
Omräkningsdifferenser			
Omräkningsdifferenser	9	-376	-459
Skatt på omräkningsdifferenser	3	-	3
<i>Säkring av valutarisk i utländsk verksamhet</i>			
Värdeförändringar	-42	306	263
Skatt på värdeförändringar	9	-63	-54
Omklassificerat till resultaträkningen	-	-	0
Skatt på omklassificerat till resultaträkningen	-	-	0
<i>Verkligt värde via övrigt totalresultat</i>			
Värdeförändringar	9	39	70
Skatt på värdeförändringar	-2	-8	-15
Omklassificerat till resultaträkningen	-20	-	-20
Skatt på omklassificerat till resultaträkningen	4	-	4
Summa poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen	-30	-102	-209
Övrigt totalresultat	-30	-102	-208
Totalresultat	307	158	931
Hänförligt till:			
Aktieägare i Hoist Finance AB (publ)	282	101	806
Innehavare av primärkapitaltillskott	25	57	125
Övrigt minoritetsintresse	0	0	0

Koncernens balansräkning

MSEK	Not	31 mar 2026	31 mar 2025	31 dec 2025
TILLGÅNGAR				
Kassa		0	0	0
Belåningsbara statsskuldförbindelser	5	15 555	13 200	16 158
Utlåning till kreditinstitut	5	4 368	4 940	5 318
Utlåning till allmänheten		268	–	293
Kreditportföljer	3,4	32 286	28 070	31 353
Värdförändring på räntesäkrade poster i portföljsäkring		97	209	254
Räntebärande värdepapper, saminvesteringar	5	2 116	920	2 003
Obligationer och andra värdepapper	5	7 524	8 653	5 393
Andelar i joint ventures		6	7	6
Andelar i övriga bolag		59	74	59
Immateriella anläggningstillgångar		187	204	190
Materiella anläggningstillgångar		110	108	104
Återtagen egendom		230	161	203
Övriga tillgångar		1 373	797	1 508
Uppskjuten skattefordran		34	109	12
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		363	296	362
SUMMA TILLGÅNGAR		64 576	57 748	63 216
SKULDER OCH EGET KAPITAL				
Skulder				
Inlåning från allmänheten	5	44 244	39 818	42 756
Emitterade värdepapper	5,9	6 922	5 341	7 046
Skatteskulder		513	344	373
Övriga skulder		1 706	2 439	1 989
Uppskjuten skatteskuld		114	117	254
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		680	607	709
Avsättningar		125	129	123
Efterställda skulder	9	2 902	2 593	2 878
Summa skulder		57 206	51 388	56 128
Eget kapital				
Innehavare av övrigt primärkapital		891	693	891
Aktiekapital		30	30	30
Övrigt tillskjutet kapital		2 159	2 160	2 159
Reserver		–662	–525	–632
Balanserade vinstmedel inklusive periodens resultat		4 952	4 002	4 640
Summa eget kapital		7 370	6 360	7 088
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		64 576	57 748	63 216

Koncernens redogörelse för förändringar i eget kapital

MSEK	Hänförligt till aktieägare i Hoist Finance AB (publ)						Minoritetsintresse			Summa eget kapital
	Aktie-kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Reserver			Balanserade vinstmedel inkl. årets resultat	Summa	Innehavare av övrigt primär-kapital	Övrigt minoritets-intresse	
			Verkligt värde reserv	Säkrings-reserv	Omräknings-reserv					
Ingående balans 1 jan 2026	30	2 159	10	-1 158	516	4 640	6 197	891	0	7 088
Totalresultat för perioden										
Periodens resultat						312	312	25	0	337
Övrigt totalresultat			-9	-33	12		-30			-30
Summa totalresultat för perioden	-	-	-9	-33	12	312	282	25	0	307
Transaktioner redovisade direkt i eget kapital										
Utbetald ränta kapitaltillskott							-	-25		-25
Förändring i innehav utan bestämmandeinflytande							-		0	0
Summa transaktioner redovisade direkt i eget kapital	-	-	-	-	-	-	-	-25	0	-25
Utgående balans 31 mar 2026	30	2 159	1	-1 191	528	4 952	6 479	891	0	7 370

MSEK	Hänförligt till aktieägare i Hoist Finance AB (publ)						Minoritetsintresse			Summa eget kapital
	Aktie-kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Reserver			Balanserade vinstmedel inkl. årets resultat	Summa	Innehavare av övrigt primär-kapital	Övrigt minoritets-intresse	
			Verkligt värde reserv	Säkrings-reserv	Omräknings-reserv					
Ingående balans 1 jan 2025	30	2 160	-29	-1 367	973	3 829	5 596	1 109	0	6 705
Totalresultat för perioden										
Periodens resultat						203	203	57		260
Övrigt totalresultat			31	243	-376		-102			-102
Summa totalresultat för perioden	-	-	31	243	-376	203	101	57	0	158
Transaktioner redovisade direkt i eget kapital										
Återköpt primärkapitaltillskott ¹						-23	-23	-423		-446
Utbetald ränta kapitaltillskott							-	-57		-57
Transaktionskostnader Primärkapitaltillskott						-9	-9	9		-
Skatteeffekt avseende poster redovisade direkt i eget kapital						2	2	-2		-
Förändring i innehav utan bestämmandeinflytande							-		0	0
Summa transaktioner redovisade direkt i eget kapital	-	-	-	-	-	-30	-30	-473	0	-503
Utgående balans 31 mar 2025	30	2 160	2	-1 124	597	4 002	5 667	693	0	6 360

1) Återköpt belopp om 40 MEUR med en valutaeffekt om 23 MSEK.

Koncernens redogörelse för förändringar i eget kapital, forts.

MSEK	Hänförligt till aktieägare i Hoist Finance AB (publ)						Minoritetsintresse			Summa eget kapital
	Aktie-kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Reserver			Balanserade vinstmedel inkl. årets resultat	Summa	Innehavare av övrigt primär-kapital	Minoritets-intressen	
			Verkligt värde	Säkrings-reserv	Omräknings-reserv					
Ingående balans 1 jan 2025	30	2 160	-29	-1 367	973	3 829	5 596	1 109	0	6 705
Totalresultat för perioden										
Periodens resultat						1 014	1 014	125	0	1 139
Övrigt totalresultat			39	209	-457	1	-208			-208
Summa totalresultat för perioden	-	-	39	209	-457	1 015	806	125	0	931
Transaktioner redovisade direkt i eget kapital										
Emitterat primärkapitaltillskott ¹⁾							-	200		200
Återköpt primärkapitaltillskott ¹⁾						-23	-23	-423		-446
Utbetald ränta kapitaltillskott								-125		-125
Transaktionskostnader Primärkapitaltillskott						-9	-9	7		-2
Inlösen av aktier ²⁾	-1					1	0			0
Fondemission ³⁾	1	-1					0			0
Utdelning till aktieägare						-175	-175			-175
Skatteeffekt avseende poster redovisade direkt i eget kapital						2	2	-2		0
Förändring i innehav utan bestämmandeinflytande							-		0	0
Summa transaktioner redovisade direkt i eget kapital	-	-1	-	-	-	-204	-205	-343	0	-548
Utgående balans 31 dec 2025	30	2 159	10	-1 158	516	4 640	6 197	891	0	7 088

1) Emitterat belopp om 200 MSEK. Återköpt belopp om 40 MEUR med en valutaeffekt om 23 MSEK

2) Minskning av aktiekapital genom inlösen av aktier, se Årsredovisning 2025 för mer information

3) Fondemission utan utgivande av nya aktier, se Årsredovisning 2025 för mer information

Hoist Finance innehav av egna aktier

MSEK	Jan-mar 2026	Jan-mar 2025	Jan-dec 2025
Ingående balans	-	3 432 391	3 432 391
Indragning av aktier	-	-	-3 432 391
Utgående balans, antal	-	3 432 391	-
Marknadsvärde för innehav av egna aktier, MSEK	-	242	-

Årsstämman 2025 beslutade att minska aktiekapitalet genom indragning av 3 432 391 aktier som Hoist Finance haft i eget förvar sedan de återköpts av bolaget inom ramen för aktieåterköpsprogram. Till följd av detta minskade antalet aktier och röster i Hoist Finance med 3 432 391.

Aktiekapitalet om 30 284 998,997 SEK var oförändrat då årsstämman samtidigt beslutade om en fondemission utan utgivande av nya aktier, genom en överföring från fritt eget kapital till aktiekapital, varigenom aktiekapitalet återställdes till samma nivå som innan minskningen.

Koncernens kassaflödesanalys i sammandrag

MSEK	Kvartal 1 2026	Kvartal 1 2025	Helår 2025
Resultat före skatt	394	332	1 484
- varav erhållna räntor	1 423	1 387	5 550
- varav erlagda räntor	-393	-466	-2 064
Justering för övriga poster som inte ingår i kassaflödet	650	346	-1183
Betald inkomstskatt	-37	-	-123
Amorteringar kreditportföljer	1 360	1 114	5 332
Ökning/minskning i övriga tillgångar och skulder	-759	486	411
Kassaflöde från den löpande verksamheten	1 609	2 278	5 921
Förvärvade kreditportföljer	-1 862	-738	-8 378
Avyttrade kreditportföljer	-	43	324
Investeringar obligationer och andra värdepapper	-3 198	-223	-4 517
Avyttringar obligationer och andra värdepapper	1 062	1 324	7 827
Utlåning till allmänheten	31	-	-296
Övriga kassaflöden inom investeringsverksamheten	-4	-21	-26
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-3 971	385	-5 066
Inlåning från allmänheten	1 087	1 205	4 206
Emitterade värdepapper	0	1 442	3 999
Återköp och återbetalning av emitterade värdepapper	-133	-368	-858
Emitterat primärkapitaltillskott	-	-	200
Återköp primärkapitaltillskott	-	-446	-446
Utbetald ränta primärkapitaltillskott	-25	-57	-125
Utdelning	-	-	-175
Amortering av leasing skulder	-7	-11	-42
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	921	1 765	6 759
Periodens kassaflöde	-1 440	4 428	7 614
Likvida medel vid periodens början	21 130	13 941	13 941
Omräkningsdifferens	61	-417	-425
Likvida medel vid periodens slut¹⁾	19 751	17 952	21 130

1) Likvida medel i kassaflödet

MSEK	31 mar 2026	31 mar 2025	31 dec 2025
Kassa	0	0	0
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	15 555	13 200	16 158
Utlåning till kreditinstitut	4 368	4 940	5 159
exkl utlåning till kreditinstitut i värdepapperiseringsbolag	-172	-188	-187
Summa likvida medel i kassaflödet	19 751	17 952	21 130

Moderbolaget

Moderbolagets resultaträkning i sammandrag

MSEK	Kvartal 1 2026	Kvartal 1 2025	Helår 2025
Ränteintäkter	1 455	879	3 609
Räntekostnader	-499	-434	-1 903
Räntenetto	956	445	1 706
Erhållna utdelningar	267	271	1 010
Nettoresultat av finansiella transaktioner	25	27	-164
Realisationsvinst/-förlust på finansiella tillgångar	-	11	13
Övriga rörelseintäkter	56	46	192
Summa rörelseintäkter	1 304	801	2 757
Allmänna administrationskostnader	-456	-385	-1 691
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-4	-7	-23
Summa rörelsekostnader	-460	-392	-1 714
Resultat före kreditförluster	844	409	1 043
Nedskrivningsvinster/-förluster	8	-110	-315
Nedskrivningar av finansiella anläggningstillgångar	-	-	-6
Andelar i ägarintressens resultat	-	-	5
Rörelseresultat	852	299	727
Bokslutsdispositioner	-	-	-
Skatt på periodens resultat	-115	-98	-167
Periodens resultat	737	201	560

Moderbolagets rapport över resultat och övrigt totalresultat i sammandrag

MSEK	Kvartal 1 2026	Kvartal 1 2025	Helår 2025
Periodens resultat	737	201	560
Poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkning			
Omräkningsdifferens på utländsk verksamhet	1	-2	-4
Skatt på omräkningsdifferenser	0	0	2
Instrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	9	39	70
Skatt hänförlig till poster som kan omklassificeras till resultaträkning	-2	-8	-15
Omklassificerat till resultaträkningen	-20	0	-20
Skatt på omklassificerat till resultaträkningen	4	0	4
Summa poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkning	-8	29	38
Övrigt totalresultat	-8	29	38
Totalresultat	729	230	598

Moderbolagets balansräkning

MSEK	31 mar 2026	31 mar 2025	31 dec 2025
TILLGÅNGAR			
Kassa	0	0	0
Belåningsbara statsskuldförbindelser	15 555	13 200	16 158
Utlåning till kreditinstitut	3 094	4 242	4 190
Utlåning till allmänheten	268	-	293
Kreditportföljer	13 433	11 718	12 700
Värdeförändring på räntesäkrade poster i portföljsäkring	-42	79	56
Fordringar på koncernbolag	8 194	7 916	7 902
Obligationer och andra värdepapper	13 628	10 855	10 882
Andelar i dotterbolag, joint ventures och övriga bolag	7 766	7 631	7 756
Materiella och immateriella anläggningstillgångar	28	36	30
Övriga tillgångar	1 338	809	1 412
SUMMA TILLGÅNGAR	63 262	56 486	61 379
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
Skulder			
Inlåning från allmänheten	44 244	39 818	42 756
Emitterade värdepapper	6 792	5 139	6 919
Övriga skulder	2 373	3 021	2 578
Avsättningar	100	88	98
Efterställda skulder	2 902	2 594	2 878
Summa skulder och avsättningar	56 411	50 659	55 230
Eget kapital			
Bundet eget kapital	43	46	43
Summa bundet eget kapital	43	46	43
Fritt eget kapital			
Innehavare av övrigt primärkapital	891	692	891
Fritt eget kapital hänförligt till aktieägarna	5 918	5 089	5 215
Summa fritt eget kapital	6 808	5 781	6 107
Summa eget kapital	6 852	5 827	6 149
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL	63 262	56 486	61 379

Noter

Not 1 Redovisningsprinciper

Denna delårsrapport är upprättad enligt IAS 34 Delårsrapportering som antagits av EU. Därutöver tillämpas lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) inklusive tillämpliga ändringsföreskrifter. Vidare tillämpas Rådet för finansiell rapporteringsrekommendation Kompletterande redovisningsregler för koncerner (RFR 1).

Moderbolaget Hoist Finance AB (publ) har upprättat delårsrapporten i enlighet med (1995:1559) lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) inklusive tillämpliga ändringsföreskrifter. Vidare har Rådet för finansiell rapporteringsrekommendation Redovisning för juridiska personer (RFR 2) tillämpats.

Nya och ändrade redovisningsprinciper 2026

Inga nya redovisningsstandarder som har trätt i kraft under 2026 har haft någon betydande påverkan på koncernens finansiella rapporter eller på kapitaltäckningen. I alla väsentliga aspekter är koncernens och moderbolagets redovisningsprinciper och beräkningsgrunder samt presentation oförändrade jämfört med årsredovisningen 2025.

Rapporten innehåller en komprimerad uppsättning finansiella uttalanden och ska läsas tillsammans med den granskade årsredovisningen för året som slutade 31 december 2025.

Nya standarder och tolkningar som inte har börjat tillämpas

IFRS 18 Presentation och upplysningar i finansiella rapporter

I april 2024 publicerade International Accounting Standards Board (IASB) en ny standard, IFRS 18 Presentation och upplysningar i finansiella rapporter. Denna standard ska ersätta IAS 1. Med införandet av IFRS 18 tillkommer nya krav på både utformningen av och upplysningarna om det finansiella resultatet i företagets finansiella rapporter. En central del av standarden är en mer tydligt uppbyggd resultaträkning, där vissa delsummer definieras och ska presenteras på ett enhetligt sätt. Intäkter och kostnader ska delas in i fem kategorier baserade på företagets huvudsakliga verksamhet. Tre av dessa, Rörelse, Investering och Finansiering, är nya, medan Inkomstskatt och Avvecklad verksamhet behålls i sin tidigare form.

Syftet med förändringarna är att skapa en mer strukturerad och jämförbar presentation av företags finansiella information. Genom att minska variationen i hur resultat rapporteras blir det lättare för användare av de finansiella rapporterna att förstå och jämföra information mellan olika företag.

IFRS 18 innebär också att kraven skärps när det gäller hur finansiell information får slås samman eller delas upp, både i de primära rapporterna och i noterna. Detta kan även få påverkan på hur balansräkningen presenteras. Därutöver ska vissa resultatmått som inte ingår i de finansiella rapporterna, så kallade ledningens resultatmått, beskrivas samlat i en särskild not.

IFRS 18 och dess efterföljande ändringar ska tillämpas från 1 januari 2027. Den nya standarden har antagits av EU. Arbetet med att implementera den nya standarden fortlöper men det är fortsatt för tidigt att konkludera på effekterna. Någon väsentlig påverkan på de finansiella rapporterna förväntas dock inte i nuläge. Då standarden endast påverkar presentation, inte redovisning och värdering, är bedömningen att den inte kommer få någon annan betydande påverkan på redovisning eller kapitaltäckning vid första tillämpning.

Rörelseförvärv

Hoist Finance har ingått ett avtal om att förvärva den brittiska skuldinvesteraren Azzurro Associates, en specialist inom SME relaterade nödlidande lån (NPL), med ett portföljbookvärde om cirka 200 miljoner GBP.

Enligt avtalet ska Hoist Finance förvärva 100 procent av aktierna i det brittiska bolaget Azzurro Associates Ltd, inklusive de helägda dotterbolagen Solaris Law Ltd och Solaris Law (Commercial) Ltd, 100 procent av aktierna i Next Finance BV i Nederländerna samt en separat NPL portfölj från Azzurro Investments S.à r.l. i Luxemburg.

Samtliga dessa delar bedöms utgöra ett och samma rörelseförvärv. Köpeskillingen kommer betalas kontant och ingen tilläggsköpeskilling förekommer. Förvärvet är villkorat av sedvanliga villkor samt regulatoriska godkännanden och förväntas slutföras under 2026.

För händelser efter kvartalets utgång hänvisas till sidan 8.

Not 2 Valutakurser

	Kvartal 1 2026	Kvartal 1 2025	Helår 2025		Kvartal 1 2026	Kvartal 1 2025	Helår 2025
1 EUR = SEK				1 PLN = SEK			
Resultaträkningen (genomsnitt)	10,6911	11,1645	11,0628	Resultaträkningen (genomsnitt)	2,5250	2,6583	2,6098
Balansräkningen (vid periodens slut)	10,9430	10,8490	10,8179	Balansräkningen (vid periodens slut)	2,5514	2,593	2,5597
1 GBP = SEK				1 RON = SEK			
Resultaträkningen (genomsnitt)	12,3122	13,3367	12,9178	Resultaträkningen (genomsnitt)	2,0988	2,2435	2,1945
Balansräkningen (vid periodens slut)	12,6024	12,9872	12,4173	Balansräkningen (vid periodens slut)	2,1461	2,1798	2,1225

Not 3 Segmentsrapportering

Rörelsesegment

Segmentsrapporteringen är upprättad utifrån hur högsta verkställande ledningen på respektive marknad följer upp verksamheten.

Resultaträkningen för affärsområdena följer koncernens legala uppställningsform i resultaträkningen för Summa rörelseintäkter med undantag för räntekostnader. Räntekostnader ingår i räntenettet i Summa rörelseintäkter, där segmenten belastas med en kostnad på basis av tillgångar i form av kreditportföljer relation till en fast intern månadsränta för respektive portfölj.

Skillnaden mellan den verkliga räntekostnaden och den internprissatta redovisas under koncerngemensamt.

Avseende Summa rörelsekostnader följer även den koncernens legala uppställningsform i resultaträkningen men fördelningen av rörelsekostnaderna görs på direkta och indirekta kostnader för affärsområdena.

Koncerngemensamt avser intäkter och indirekta kostnader från:

- **Plattformer**, kostnaden för verksamheten i den faktiska marknaden,
- **Portföljförvaltning**, kostnaden för det team som aktivt jobbar för att både förvärva och avyttra portföljer samt
- **Centrala funktioner**, intäkter och kostnader för koncernens gemensamma finansiella transaktioner, kostnader för inlåning från allmänheten och övriga rörelseintäkter.

Vad gäller balansräkningen sker uppföljning av kreditportföljer per segment, medan övriga tillgångar och skulder inte följs upp per rörelsesegment.

Resultaträkning, kvartal 1, 2026

MSEK	Unsecured	Secured	Koncern- gemensamt	Koncern
Summa rörelseintäkter	753	344	71	1 168
varav räntekostnader	-234	-98	-173	-505
Rörelsekostnader				
Direkta kostnader ¹⁾	-358	-127	-16	-501
Indirekta kostnader ¹⁾	-	-	-273	-273
Summa rörelsekostnader	-358	-127	-289	-774
Andel av joint ventures resultat	-	-	-	-
Resultat före skatt	395	217	-218	394
Nyckeltal²⁾				
Investeringsportfölj	20 629	11 657	2 116	34 402
Återbetalt belopp	1 706	843	-	2 549

1) Direkta kostnader är kostnader som är direkt hänförliga till affärsområdet medan indirekta kostnader är kostnader från centrala staber och stödfunktioner, inklusive plattformar och portföljförvaltning, som är relaterade till affärsområdena.

2) För vidare förklaringar, se definitioner i slutet av rapporten.

Not 3 Segmentsrapportering, forts.

Resultaträkning, kvartal 1, 2025

MSEK	Unsecured	Secured	Koncern-gemensamt	Koncern
Summa rörelseintäkter	674	336	20	1 030
varav räntekostnader	-208	-83	-165	-456
Rörelsekostnader				
Direkta kostnader ¹⁾	-330	-104	-	-434
Indirekta kostnader ¹⁾	-	-	-265	-265
Summa rörelsekostnader	-330	-104	-265	-699
Andel av joint ventures resultat	1	-	-	1
Resultat före skatt	345	232	-245	332
Nyckeltal²⁾				
Investeringsportfölj	18 520	9 550	920	28 990
Återbetalt belopp	1 639	636	-	2 275

1) Direkta kostnader är kostnader som är direkt hänförliga till affärsområdet medan indirekta kostnader är kostnader från centrala staber och stödfunktioner, inklusive plattformar och portföljförvaltning, som är relaterade till affärsområdena.

2) För vidare förklaringar, se definitioner i slutet av rapporten.

Resultaträkning, Helår 2025

MSEK	Unsecured	Secured	Koncern-gemensamt	Koncern
Summa rörelseintäkter	2 847	1 468	90	4 405
varav räntekostnader	-858	-367	-713	-1 938
Rörelsekostnader				
Direkta kostnader ¹⁾	-1 429	-464	-	-1 892
Indirekta kostnader ¹⁾	-	-	-1 033	-1 033
Summa rörelsekostnader	-1 429	-464	-1 033	-2 926
Andel av joint ventures resultat	5	-	-	5
Resultat före skatt	1 423	1 004	-943	1 484
Nyckeltal²⁾				
Investeringsportfölj	20 279	11 074	2 003	33 356
Återbetalt belopp	6 752	3 158	-	9 909

1) Direkta kostnader är kostnader som är direkt hänförliga till affärsområdet medan indirekta kostnader är kostnader från centrala staber och stödfunktioner, inklusive plattformar och portföljförvaltning, som är relaterade till affärsområdena.

2) För vidare förklaringar, se definitioner i slutet av rapporten.

Not 4 Förvärvade kreditportföljer

Redovisat nettovärde

Förvärvade kreditförsämrade portföljer

MSEK	Kvartal 1 2026	Kvartal 1 2025	31 dec 2025
Ingående balans 1 jan	30 209	29 246	29 246
Förvärv	1 862	738	7 622
Ränteintäkter	1 262	1 180	4 795
Återbetalda belopp	-2 549	-2 275	-9 909
Nedskrivningsvinster/-förluster	136	70	502
<i>varav realiserad återbetalning gentemot förväntan</i>	223	145	955
<i>varav portföljomvärderingar</i>	-87	-75	-453
Avyttringar	-	-43	-324
Omräkningsdifferenser	287	-1 468	-1 723
Utgående balans	31 207	27 448	30 209

De icke-kreditförsämrade portföljerna följer den kreditförlustreservmodell enligt IFRS 9 för nedskrivningar som bygger på ändringar i kreditrisken efter det första redovisningstillfället enligt 3-stegsmodellen.

Vad gäller de kreditförsämrade portföljerna så är de förvärvade till ett pris som avsevärt understiger den nominella fordran och klassas från första dagen som en köpt kreditförsämrade fordran vilket innebär att dag 1 bokas fordringarna till förvärvspris utan någon ytterligare kreditförlustreserv. Kontinuerlig uppföljning görs av det förväntade kassaflödet enligt vår omvärderingspolicy och om en ny justering av kassaflödet görs som påverkar värdet bokas det mot den ackumulerade reserven.

Förvärvade icke-kreditförsämrade portföljer

MSEK	Kvartal 1 2026	Kvartal 1 2025	31 dec 2025
Ingående balans 1 jan	1 144	674	674
Förvärv	-	-	756
Ränteintäkter	27	20	101
Amorteringar och räntebetalningar	-100	-40	-318
Förändring i kreditförlustreserv	0	-	-6
Bortskrivningar	-1	-	0
Omräkningsdifferenser	9	-32	-63
Utgående balans	1 079	622	1 144
Total utgående balans	32 286	28 070	31 353

Not 5 Finansiella instrument

Redovisat värde och verkligt värde på finansiella instrument, 31 mar 2026¹⁾

MSEK	Tillgångar/skulder redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat	Tillgångar/skulder redovisade till verkligt värde via resultatet	Säkrings- instrument	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Kassa	-	-	-	0	0	0
Belåningsbara statsskuldssförbindelser	15 555	-	-	-	15 555	15 555
Utlåning till kreditinstitut	-	-	-	4 368	4 368	4 368
Utlåning till allmänheten	-	268	-	-	268	268
Kreditportföljer	-	-	-	32 286	32 286	31 392
Obligationer och andra värdepapper	7 524	-	-	-	7 524	7 524
Saminvesteringar	-	2 116	-	-	2 116	2 116
Derivat	-	-	152	-	152	152
Övriga finansiella tillgångar	-	-	-	1 108	1 108	1 108
Summa	23 079	2 384	152	37 763	63 377	62 483
Inlåning från allmänheten	-	-	-	44 244	44 244	44 582
Derivat	-	129	160	-	289	289
Emitterade värdepapper	-	-	-	6 922	6 922	6 976
Efterställda skulder	-	-	-	2 902	2 902	2 982
Övriga finansiella skulder	-	-	-	2 065	2 065	2 065
Summa	-	129	160	56 133	56 422	56 894

1) Derivat redovisade som säkringsinstrument värderas till verkligt värde både via resultaträkning samt övrigt totalresultat till den grad säkringen är effektiv.

Not 5 Finansiella instrument, forts.

Redovisat värde och verkligt värde på finansiella instrument, 31 mar 2025¹⁾

MSEK	Tillgångar/skulder redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat	Tillgångar/skulder redovisade till verkligt värde via resultatet	Säkringsinstrument	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Kassa	–	–	–	0	0	–
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	13 200	–	–	–	13 200	13 200
Utlåning till kreditinstitut	–	–	–	4 940	4 940	4 940
Utlåning till allmänheten	–	–	–	–	–	–
Kreditportföljer	–	–	–	28 070	28 070	26 970
Obligationer och andra värdepapper	8 653	–	–	–	8 653	8 653
Saminvesteringar	–	920	–	–	920	920
Derivat	–	15	99	–	114	114
Övriga finansiella tillgångar	–	–	–	740	740	740
Summa	21 853	935	99	33 750	56 637	55 537
Inlåning från allmänheten	–	–	–	39 818	39 818	39 050
Derivat	–	4	209	–	213	213
Emitterade värdepapper	–	–	–	5 341	5 341	5 636
Efterställda skulder	–	–	–	2 593	2 593	2 631
Övriga finansiella skulder	–	–	–	2 736	2 736	2 736
Summa	–	4	209	50 488	50 701	50 266

1) Derivat redovisade som säkringsinstrument värderas till verkligt värde både via resultaträkning samt övrigt totalresultat till den grad säkringen är effektiv.

Redovisat värde och verkligt värde på finansiella instrument, 31 dec 2025¹⁾

MSEK	Tillgångar/skulder redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat	Tillgångar/skulder redovisade till verkligt värde via resultatet	Säkringsinstrument	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Kassa	–	–	–	0	0	0
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	16 158	–	–	–	16 158	16 158
Utlåning till kreditinstitut	–	–	–	5 318	5 318	5 318
Utlåning till allmänheten	–	293	–	–	293	293
Kreditportföljer	–	–	–	31 353	31 353	30 459
Obligationer och andra värdepapper	5 393	–	–	–	5 393	5 393
Saminvesteringar	–	2 003	–	–	2 003	2 003
Derivat	–	225	41	–	266	266
Övriga finansiella tillgångar	–	–	–	1 083	1 083	1 083
Summa	21 551	2 521	41	37 754	61 867	60 973
Inlåning från allmänheten	–	–	–	42 756	42 756	42 563
Derivat	–	2	244	–	246	246
Emitterade värdepapper	–	–	–	7 046	7 046	7 232
Efterställda skulder	–	–	–	2 878	2 878	2 957
Övriga finansiella skulder	–	–	–	2 333	2 333	2 333
Summa	–	2	244	55 013	55 259	55 331

1) Derivat redovisade som säkringsinstrument värderas till verkligt värde både via resultaträkning samt övrigt totalresultat till den grad säkringen är effektiv.

Not 5 Finansiella instrument, forts.

Värderingar till verkligt värde

Koncernen

När verkligt värde för en tillgång eller skuld ska fastställas, använder koncernen observerbara data i så stor utsträckning som möjligt. Verkliga värden kategoriseras i olika nivåer i en verkligt värde hierarki baserat på indata som används i värderingstekniken enligt följande:

Nivå 1) Noterade kurser (ojusterade) på en aktiv marknad för identiska instrument.

Nivå 2) Utifrån direkt eller indirekt observerbar marknadsdata som inte ingår i Nivå 1. Denna kategori inkluderar instrument som värderas baserat på noterade priser på aktiva marknader för liknande instrument, noterade priser för identiska eller liknande instrument som handlas på marknader som inte är aktiva, eller andra värderingstekniker där alla väsentliga indata är direkt och indirekt observerbar på marknaden.

Nivå 3) Utifrån indata som inte är observerbara på marknaden. Denna kategori inkluderar alla instrument där värderingstekniken innefattar indata som inte baseras på observerbar data och där den har en väsentlig påverkan på värderingen.

Värderingar till verkligt värde, 31 mar 2026

MSEK	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuld- förbindelser	15 555	–	–	15 555
Utlåning till allmänheten	–	–	268	268
Obligationer och andra räntepapper	7 524	–	–	7 524
Saminvesteringar	–	–	2 116	2 116
Derivat	–	152	–	152
Summa tillgångar	23 079	152	2 384	25 615
Derivat	–	289	–	289
Summa skulder	–	289	–	289

Värderingar till verkligt värde, 31 mar 2025

MSEK	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuld- förbindelser	13 200	–	–	13 200
Obligationer och andra räntepapper	8 653	–	–	8 653
Saminvesteringar	–	–	920	920
Derivat	–	114	–	114
Summa tillgångar	21 853	114	920	22 887
Derivat	–	213	–	213
Summa skulder	–	213	–	213

Värderingar till verkligt värde, 31 dec 2025

MSEK	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuld- förbindelser	16 158	–	–	16 158
Utlåning till allmänheten	–	–	293	293
Obligationer och andra räntepapper	5 393	–	–	5 393
Saminvesteringar	–	–	2 003	2 003
Derivat	–	266	–	266
Summa tillgångar	21 551	266	2 296	24 113
Derivat	–	246	–	246
Summa skulder	–	246	–	246

För kreditportföljer beskrivs värderingsteknik, väsentliga indata samt värderingens känslighet för förändringar i väsentliga indata i redovisningsprinciperna.

Derivat som används för säkring har modellvärderats med indata i form av handlade kurser för ränta och valuta.

Belåningsbara statsskuld-förbindelser och obligationer och andra räntepapper är värderade utifrån handlade kurser. Verkligt värde på skulder i form av emitterade obligationer och andra efterställda skulder har fastställts med avseende på observerbara marknadspriser från externa marknadsaktörer/marknadsplatser. I de fall det finns fler än ett marknadspris fastställs verkligt värde som ett aritmetiskt medelvärde av marknadspriserna. Då inga observerbara marknadspriser funnits för junior obligation har det verkliga värdet beräknats utifrån en avkastningsvärdeansats.

Redovisat värde för kundfordringar och leverantörsskulder antas vara approximationer av verkligt värde. Verkligt värde på kortfristiga lån motsvarar deras redovisade värde, eftersom effekten av diskontering inte är betydande.

Not 5 Finansiella instrument, forts.

Innehav i nivå 3 består av obligationer och andra värdepapper samt utlåning till allmänheten.

Innehav i nivå 3 värderas genom att framtida förväntade kassaflöden diskonteras med marknadsräntan.

Obligationer och andra räntepapper

MSEK	31 mar 2026	31 mar 2025	31 dec 2025
Ingående balans	2 003	784	784
Årets investeringar	174	247	1 306
Avyttringar	0	28	0
Omvärdering	10	-6	34
<i>varav realiserade värdeförändringar</i>	3	15	27
Omräkningsdifferenser och övrigt	-71	-133	-121
Utgående balans	2 116	920	2 003

Utlåning till allmänheten

MSEK	31 mar 2026	31 mar 2025	31 dec 2025
Ingående balans	293	0	0
Utlåning	0	0	296
Återbetalning	-31	0	0
Omvärdering	6	0	-3
<i>varav realiserade värdeförändringar</i>	3	0	1
Omräkningsdifferenser och övrigt	0	0	0
Utgående balans	268	0	293

En förändring i icke observerbara indata bedöms ej föranleda betydande högre eller lägre värdering av innehaven i nivå 3 varför någon känslighetsanalys ej lämnas.

Not 6 Kapitalkäckning

Informationen i denna not avser sådan information som ska lämnas enligt FFFS 2008:25, inklusive tillämpliga ändringsföreskrifter, avseende årsredovisningar för kreditinstitut och enligt FFFS 2014:12, inklusive alla tillämpliga ändringsföreskrifter, om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Informationen avser Hoist Finance AB:s (publ) konsoliderade situation.

För fastställandet av bolagets lagstadgade kapitalkrav gäller primärt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 och Lag (2014:966) om kapitalbuffertar.

Skillnaden i konsolideringsgrund mellan koncernredovisningen och den konsoliderade situationen är följande: Joint ventures konsolideras med kapitalandelsmetoden i koncernredovisningen medan proportionell konsolidering används för den konsoliderade situationen. Värdepapperiserade tillgångar redovisas i koncernredovisningen, men lyfts ur räkenskaperna i den konsoliderade situationen.

Hoist Finance ägarandel av de värdepapperiserade tillgångarna kapitaltäckts allttjämt.

Kapitalkrav

Det regulatoriska kapitalkravet i pelare 1 innebär att den totala kapitalbasen måste uppgå till minst 8 procent av det riskvägda exponeringsbeloppet för kreditrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk, marknadsrisk och operativ risk. Därefter tillkommer ytterligare kapitalkrav för de risker

som inte täcks via pelare 1, vilket är exempelvis koncentrationsrisk, kreditspreadrisk, basisrisk och ränterisken i bankboken. Kapitalkraven för dessa risker täcks via pelare 2. Utöver detta allokeras kapital för kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 procent av det riskvägda exponeringsbeloppet samt en institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert som viktas utifrån geografiska exponeringar. Per den 31 mars 2026 är Hoist Finance Group kontracykliska buffertkrav på 0,91 procent (0,88).

Internt bedömt kapitalbehov, Pelare 2-krav och Pelare 2-vägledning

Finansinspektionen meddelade den 27 februari 2024 utfallet av deras Översyns- och utvärderingsprocess, ÖUP, av Hoist Finance. Finansinspektionen beslutade om ett riskbaserat pelare 2-krav om 1,09 procent och en riskbaserad pelare 2-vägledning om 0,5 procent av det totala riskexponeringsbeloppet för Hoist Finance Group.

Till skillnad från det av Finansinspektionen beslutade Pelare 2-krav som är baserad på riskexponering per den 30 september 2023, uppgår internt bedömda kapitalbehovet per den 31 mars 2026 till 670 MSEK (682), vilket motsvarar 1,68 procent (1,77) av det totala riskexponeringsbeloppet. Hoist Finance kapital- och riskhantering utgår alltid från det största av Pelare 2-kravet och det internt bedömda kapitalbehovet. Det totala kapitalkravet, inklusive pelare 1-krav, pelare 2-krav och internt bedömt kapitalbehov utöver pelare 2-krav, uppgår för perioden till 3 852 MSEK (3 758). Det totala kapitalkravet inklusive kombinerat buffertkrav, uppgår för perioden till 5 208 MSEK (5 056).

MSEK	Kvartal 1 2026	Kvartal 4 2025	Kvartal 3 2025	Kvartal 2 2025	Kvartal 1 2025
Tillgänglig kapitalbas (belopp)					
1 Kärnprimärkapital	5 511	4 150	4 280	4 083	4 126
2 Primärkapital	6 403	5 042	5 172	4 776	4 819
3 Totalt kapital	7 605	6 219	6 353	6 009	6 013
Riskvägda exponeringsbelopp					
4 Totalt riskvägt exponeringsbelopp	39 771	38 443	35 056	32 597	31 545
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
5 Kärnprimärkapitalrelation (%)	13,86	10,80	12,21	12,52	13,08
6 Primärkapitalrelation (%)	16,10	13,12	14,75	14,65	15,28
7 Total kapitalrelation (%)	19,12	16,18	18,12	18,44	19,06
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
EU 7a Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	1,09	1,09	1,09	1,09	1,09
EU 7b varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,61	0,61	0,61	0,61	0,61
EU 7c varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	0,82	0,82	0,82	0,82	0,82
EU 7d Totalt kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	9,09	9,09	9,09	9,09	9,09
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
8 Kapitalkonserveringsbuffert (%)	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
EU 8a Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (%)	0	0	0	0	0
9 Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (%)	0,91	0,88	0,77	0,58	0,62
EU 9a Systemriskbuffert (%)	0	0	0	0	0
10 Buffert för globalt systemviktigt institut (%)	0	0	0	0	0
EU 10a Buffert för andra systemviktiga institut (%)	0	0	0	0	0
11 Kombinerat buffertkrav (%)	3,41	3,38	3,27	3,08	3,12
EU 11a Samlade kapitalkrav (%)	12,50	12,47	12,36	12,17	12,21
12 Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	8,74	5,68	7,10	7,41	7,97
Pelare-2 vägledning (%)	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5
Samlade kapitalkrav och Pelare-2 vägledning (%)	13,00	12,97	12,86	12,67	12,71
Bruttosoliditetsgrad					
13 Exponeringsmått	65 989	63 843	59 487	57 661	56 265
14 Bruttosoliditetsgrad (%)	9,70	7,90	8,69	8,28	8,56

Not 6 Kapitalkäckning, forts.

MSEK	Kvartal 1 2026	Kvartal 4 2025	Kvartal 3 2025	Kvartal 2 2025	Kvartal 1 2025
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)					
EU 14a Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	0	0	0	0	0
EU 14b varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,00 pe	0,00 pe	0,00 pe	0,00 pe	0,00 pe
EU 14c Totalt krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	3	3	3	3	3
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)					
EU 14e Krav på bruttosoliditetsbuffert (%)	0	0	0	0	0
EU 14f Samlat bruttosoliditetskrav (%)	3	3	3	3	3
Pelare-2 vägledning (%)	2,25	2,25	2,25	2,25	2,25
Samlat bruttosoliditetskrav och Pelare-2 vägledning (%)	5,25	5,25	5,25	5,25	5,25
Likviditetstäckningskvot					
15 Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	21 245	19 767	19 201	16 460	12 196
EU 16a Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	5 185	4 691	4 362	3 824	3 250
EU 16b Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	4 280	4 477	5 069	5 129	5 168
16 Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	1 648	1 525	1 405	1 172	813
17 Likviditetstäckningskvot (i %) ¹⁾	1595	1 743	1 870	1 775	1 585
Stabil nettofinansieringskvot					
18 Total tillgänglig stabil finansiering	55 998	54 761	50 292	48 194	44 022
19 Totalt behov av stabil finansiering	38 695	38 223	35 299	33 602	31 976
20 Stabil nettofinansieringskvot (i %)	145	143	142	143	138

1) Jämförelsetalen för samtliga kvartal 2025 har korrigerats.

Samtliga kapitalrelationer var över regulatoriska krav. Avdrag för en förslagen utdelning om 6,0 SEK per aktie för 2025 samt framtida utdelning om 30 procent för 2026 har gjorts från koncernens resultat.

Den 4 februari 2026 kvalificerade sig Hoist Finance som SDR, vilket medförde frigörelse av kapitalavdrag för NPL-backstop.

Not 7 Likviditetsrisk

Informationen i denna not avser sådan information som ska lämnas enligt FFFS 2010:7, inklusive tillämpliga ändringsföreskrifter, avseende hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag.

Likviditetsrisk är risken för svårigheter att få finansiering och därmed inte kunna uppfylla betalningsåtaganden på förfallodagen, utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt.

Koncernens intäkter och kostnader är relativt stabila, varför koncernens likviditetsrisk främst är kopplad till den del av finansieringen som avser inlåning från allmänheten. Denna finansieringsform innebär definitions- mässigt en risk för större utflöden med kort varsel.

Det övergripande målet för koncernens likviditetsriskhantering är att säkerställa att koncernen har kontroll över sin likviditetsrisksituation, med tillräckliga mängder likvida medel eller omedelbart avyttringsbara tillgångar för att i tid fullgöra sina betalningsåtaganden, utan att detta leder till avsevärt högre kostnader.

Finansiering upptas främst via inlåning från allmänheten och via kapitalmarknaden genom att emittera seniora icke säkerställda obligationer och kapitalbasinstrument samt eget kapital. Inlåningen från allmänheten

består till 100 procent (100) av tidsbunden inlåning. Cirka 99,99 procent av inlåningen står under den statliga insättningsgarantin.

Finansiering

MSEK	Hoist Finance konsoliderad situation		Hoist Finance AB (publ)	
	31 mar 2026	31 dec 2025	31 mar 2026	31 dec 2025
Inlåning från allmänheten, flex	–	–	–	–
Inlåning från allmänheten, fast	44 244	42 756	44 244	42 756
Emitterade värdepapper	6 922	7 046	6 792	6 919
Primärkapitaltillskott	891	891	891	891
Efterställda skulder	2 902	2 878	2 902	2 878
Eget kapital	6 478	6 197	5 960	5 258
Övrigt	3 138	3 448	2 473	2 678
Balansomslutning	64 576	63 216	63 262	61 379

Not 7 Likviditetsrisk, forts.

Koncernens treasury policy innehåller limiter för hur mycket tillgänglig likviditet som ska finnas samt dess beskaffenhet. Den 31 mars 2026 var tillgänglig likviditet 27 118 (26 510), vilket överstiger limitnivån med signifikant marginal och är drivet av förberedelser för att långsiktigt kvalificera för NSFR-nivån under SDR status.

Hoist Finance likviditetsreserv, presenterad i enlighet med Svenska Bankföreningens mall, består huvudsakligen av obligationer emitterade av svenska staten och svenska kommuner samt säkerställda obligationer. En högre likviditetsreserv stärker ytterligare bolagets likviditetssituation, men kan också innebära högre risk för volatilitet i marknadsvärderingen av likviditetsreserven. Då likviditetsreserven generellt avkastar lägre än vad bolagets genomsnittliga finansiering kostar, kan räntenettet påverkas negativt. Under det fjärde kvartalet 2025 har Hoist Finance deponerat 159 MSEK hos Riksbanken enligt ett nytt inlåningskrav som omfattar samtliga svenska banker och kreditinstitut.

Likviditetsreserv, Hoist Finance konsoliderad situation

MSEK	31 mar 2026	31 dec 2025
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	0	0
Inlåning i andra banker tillgänglig overnight	4 035	4 955
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker eller multinationella utvecklingsbanker	6 650	7 621
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner eller statliga enheter	8 905	8 537
Säkerställda obligationer	7 528	5 396
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	–	–
Värdepapper emitterade av finansiella företag	–	–
Övrigt	–	–
Summa	27 118	26 510

Hoist Finance har en utarbetad beredskapsplan avseende likviditetsrisk vilken bland annat identifierar särskilda händelser då beredskapsplanen träder i kraft och vilka åtgärder som ska vidtas.

Not 8 Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	31 mar 2026	31 dec 2025	31 mar 2026	31 dec 2025
Spärrade bankmedel	1	1	–	–
Kreditportföljer externt lån	1 107	1 203	1 107	1 203
Portföljer i värdepapperiseringsstrukturen	1 565	1 646	–	–
Ställda säkerheter	2 673	2 850	1 107	1 203
Eventalförpliktelser	75	75	75	75
Outnyttjade kreditmöjligheter (Forward flow)	983	789	983	600
Åtaganden	983	789	983	600

En eventalförpliktelse ska redovisas och illustreras när en förpliktelse är möjlig men inte sannolik. Hoist Finance har vid ingången av året identifierat några skatterelaterade förpliktelser som bedöms vara möjliga men inte sannolika. Dessa ärenden rör huvudsakligen momsrelaterade exponeringar. Ärenden avseende 2018–2020 handlar om att fastställa korrekt nivå på avdrag för ingående moms i Sverige, med en möjlig förpliktelse om 37 MSEK. En liknande fransk eventalförpliktelse om 14 MSEK har även identifierats. Vidare hade ett inkomstskatteärende hanterats som eventalförpliktelse efter att Skatteverket nekat ett kostnadsavdrag i deklarationerna för 2023 och 2024, motsvarande en möjlig skatteeffekt om 23 MSEK.

För dessa eventalförpliktelser bedömer Hoist Finance att det är mer sannolikt än inte att bolaget kommer att vinna vid en eventuell domstolsprocess. Därmed har inga reserveringar gjorts, eller fordringar skrivits ned

Ställda säkerheter i koncernen avser spärrade bankmedel samt värdet av de portföljer som ställts som säkerhet för emitterade obligationer i värdepapperiseringsstrukturerna Marathon SPV S.r.l. och Giove SPV S.r.l.

Koncernens åtaganden avser forward flow-avtal samt portföljförvärv som är avtalade men ännu inte likvidreglerade. Vid forward flow-avtal förvärvas köparen en på förhand fastställd volym (fast eller inom ett intervall) till ett på förhand fastställt pris under en viss tidsperiod.

Not 9 Emitterade värdepapper och efterställda skulder

MSEK	Jan-mar 2026	Jan-mar 2025	Helår 2025	MSEK	Jan-mar 2026	Jan-mar 2025	Helår 2025
Emitterade värdepapper vid årets ingång	7 046	5 023	5 023	Efterställda skulder vid årets ingång	2 878	1 934	1 934
Emitterade	0	748	3 005	Emitterade	0	694	994
Återköpta	1	-	-479	Återköpta	-	-	-
Förfallna	-134	-368	-379	Förfallna	-	-	-
Valutaeffekter m.m	9	-62	-124	Valutaeffekter m.m	24	-35	-50
Emitterade värdepapper vid periodens utgång	6 922	5 341	7 046	Efterställda skulder vid periodens utgång	2 902	2 593	2 878

Not 10 Hoist Finance aktie

	31 mar 2026	31 mar 2025	Helår 2025
ANTAL UTESTÅENDE AKTIER			
Utfärdade aktier 1 januari	87 422 606	87 422 606	87 422 606
Nyemission	-	-	-
Återköpta aktier	-	-	-
Antal utestående aktier på balansdagen	87 422 606	87 422 606	87 422 606
Senast betalt, SEK	148,00	70,50	112,80
Börsvärde, MSEK	12 939	6 163	9 861
	Kvartal 1 2026	Kvartal 1 2025	Helår 2025
GENOMSNISSLIGT ANTAL UTESTÅENDE AKTIER			
Genomsnittligt antal utestående aktier före utspädning inklusive återköp	87 422 606	87 422 606	87 422 606
Vägt genomsnittligt antal aktier som ger upphov till utspädningseffekt till följd av nyemission	-	-	-
Genomsnittligt antal utestående aktier efter utspädning	87 422 606	87 422 606	87 422 606
	Kvartal 1 2026	Kvartal 1 2025	Helår 2025
RESULTAT, MSEK			
Periodens resultat hänförligt till Hoist Finance aktieägare	312	203	1 014
Resultat använt vid beräkning av resultat per aktie	312	203	1 014
	Kvartal 1 2026	Kvartal 1 2025	Helår 2025
RESULTAT PER AKTIE, SEK			
Resultat per aktie före utspädning	3,57	2,33	11,59
Resultat per aktie efter utspädning	3,57	2,33	11,59

Försäkran

Verkställande direktören försäkrar att delårsrapporten ger en rättvisande översikt av moderbolagets och koncernens verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som moderbolaget och de företag som ingår i koncernen står inför.

Stockholm, den 5 maj 2026

Harry Vranjes
VD och koncernchef

Definitioner – inklusive alternativa nyckeltal

Alternativa nyckeltal

Alternativa nyckeltal (Alternative Performance Measures, APM-mått) är finansiella mått över historisk eller framtida resultatutveckling, finansiell ställning eller kassaflöde som inte definieras i tillämpligt redovisningsregelverk (IFRS), i kapitalkravsdirektivet (CRD IV) eller i EU:s kapitalkravsförordning nr 575/2013 (CRR). Alternativa nyckeltal används av Hoist Finance, tillsammans med övriga finansiella mått, när det är relevant för att kunna följa upp och beskriva den finansiella situationen och för att ge ytterligare användbar information till användarna av de finansiella rapporterna. Dessa mått är inte direkt jämförbara med liknande

Nyckeltal enligt IFRS och andra lagar och föreskrifter

Avkastning på tillgångar (redovisas endast årligen i enlighet med FFFS 2008:25)

Årets nettoresultat i relation till genomsnittlig balansomslutning.

Genomsnittligt antal anställda

Genomsnittligt antal anställda under året baserat på antal anställda omräknat till heltidstjänster (FTE). Beräknas som summan av FTE respektive månad dividerat med årets tolv månader.

Resultat per aktie efter utspädning

Periodens resultat, justerat med ränta på kapitaltillskott bokat direkt i eget kapital, dividerat med viktat genomsnittligt antal utestående aktier efter full utspädning.

Resultat per aktie före utspädning

Periodens resultat, justerat med ränta på kapitaltillskott bokat direkt i eget kapital, dividerat med viktat genomsnittligt antal utestående aktier.

Viktat genomsnittligt antal utestående aktier

Innefattar vägt antal utestående aktier samt potentiell utspädnings-effekt av utestående teckningsoptioner.

Alternativa nyckeltal

Avkastning på eget kapital

Periodens resultat justerat för upplupen, ej utbetald ränta på primärkapitaltillskott, uppräknat på helårsbasis, i relation till eget kapital justerat för primärkapitaltillskott redovisat i eget kapital, beräknat som periodens genomsnitt på kvartalsbasis.

Brutto ERC 180 månader

“Estimated Remaining Collections” är bolagets uppskattning av bruttobelopp som kan inkasseras på de kreditportföljer bolaget för närvarande äger. Uppskattningen baseras på estimat för respektive kreditportfölj och sträcker sig i tid från nästkommande månad och 180 månader framåt. Estimatet för respektive kreditportfölj baseras i sin tur på bolagets omfattande erfarenhet av bearbetning och inkassering under kreditportföljers ekonomiska livslängd.

Cash EBITDA

Cash EBITDA är en justerad version av EBITDA som fokuserar på operativt kassaflöde från den underliggande verksamheten. Det utgår från EBITDA, lägger därtill totala återbetalningar från kreditportföljer under kvartalet, som justeras för realiserad återbetalning gentemot förväntan samt för portföljovärderingar. Därefter exkluderas ränteintäkter från kreditportföljen och justering görs för eventuella förändringar i verkligt

nyckeltal som presenteras av andra företag. K/I-tal, Avkastning på eget kapital och Cash EBITDA är alternativa nyckeltal som ger information om Hoist Finance lönsamhet. “Estimated Remaining Collections” är Hoist Finance uppskattning av bruttobelopp som kan inkasseras på kreditportföljer. Nedan beskrivs definitionerna av alternativa och andra nyckeltal. Finansiell faktabok, som presenteras på hoistfinance.com/sv/investors/rapporter-och-presentationer/, innehåller information av hur nyckeltalen beräknas.

värde på saminvesteringar (dvs realiserade återbetalningar gentemot förväntan i saminvesteringsportföljen).

Direkt bidrag

Direkt bidrag är summa rörelseintäkter minus direkta kostnader per affärsområde.

EBITDA

EBITDA mäter operativ lönsamhet före räntor, skatter, avskrivningar och amorteringar. Nyckeltalet utgår från nettovinst, som sedan justeras för skatt, nettoresultat från finansiella transaktioner, räntekostnader och ränteintäkter (exklusive ränteintäkter från den underliggande verksamheten, dvs. kreditportföljen) samt avskrivningar och amorteringar.

Förvärv av kreditportföljer

Periodens förvärv av förfallna och icke-förfallna konsumentlån/fordringar och SME-lån.

Intern finansiering

Den interna finansieringskostnaden fastställs per portfölj med en månadsränta enligt följande: $(1 + \text{årsränta})^{(1/12)} - 1$.

Intäkter avseende arvoden och provisioner

Arvode från tillhandahållande av skuldhanteringstjänster för tredje part.

Jämförelsestörande poster

Med jämförelsestörande poster avses poster som stör jämförelsen såtillvida att de till förekomst och/eller storlek har en oregelbundenhet som andra poster inte har. Jämförelsestörande poster kan utgöras av kostnader hänförligt till omstrukturering, nedskrivning av goodwill och andra intäkter och kostnader som inte är återkommande.

Kreditportföljer

Kreditportföljerna består av ett antal förfallna och icke förfallna konsumentlån/fordringar och SME-lån som uppstått hos samma upphovsman.

K/I-tal

Summa rörelsekostnader i relation till Summa rörelseintäkter och Andel av joint ventures resultat.

Legal återbetalning

Legal återbetalning avser inkasserade belopp som Hoist Finance erhållit genom en juridisk process, där kundernas betalningsförmåga bedöms. Processen följer regulatoriska och juridiska krav.

Portföljovärderingar

Förändringar i portföljvärdet baserat på reviderade beräknade återstående intäkter för portföljen.

Återbetalningsgrad

Faktiska inbetalningar under en specifik tidsperiod, efter avtalsmässiga och tidsmässiga justeringar, dividerat med prognostiserade inbetalningar.

Definitioner – Enligt EU:s kapitalkravsförordning nr 575/2013 (CRR)

Bruttosoliditet

Ett instituts totala exponeringsbelopp i relation till primärkapital.

Kapitalbas

Summan av primärkapital och supplementärkapital.

Kapitalkrav – Pelare 1

Minimikapitalkrav för kredit- och motpartsrisk, marknadsrisk och operativ risk.

Kapitalkrav – Pelare 2

Kapitalkrav utöver dem i Pelare 1.

Kärnprimärkapital

Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder som uppfyller de krav som anges i förordning (EU) nr 575/2013 samt övriga poster i eget kapital som får räknas in i kärnprimärkapitalet reducerat med regulatoriskt utdelningsavdrag och med avdrag för poster såsom goodwill och uppskjutna skattefordringar.

Kärnprimärkapitalrelation

Kärnprimärkapital i relation till totalt riskvägt exponeringsbelopp.

Likviditetsreserv

Hoist Finance likviditetsreserv är en reserv av högkvalitativa likvida tillgångar som dels används för att genomföra planerade köp av kreditportföljer men även för att säkra företagets kortsiktiga betalningsförmåga vid bortfall eller försämrad tillgång till vanligtvis tillgängliga finansieringskällor.

Likviditetstäckningskvot (LCR)

Ett bindande krav för banker inom EU som innebär att ett institut ska ha tillräckligt mycket likvida tillgångar för att klara verkliga och simulerade kassautflöden under en stressad period på 30 dagar.

Primärkapital

Summan av kärnprimärkapital och primärkapitaltillskott.

Primärkapitaltillskott

Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder som uppfyller de krav som anges i förordning (EU) nr 575/2013 och därmed får räknas in i primärkapitalet.

Primärkapitalrelation

Primärkapital i relation till totalt riskvägt exponeringsbelopp.

Riskvägt exponeringsbelopp

Riskvägt exponeringsbelopp är riskvikten för varje exponering multiplicerad med exponeringsbeloppet.

Specialised debt restructurer (SDR)

Ändringar i Europeiska bankmyndighetens (EBA:s) regler för lägsta förlusttäckning av förfallna lån, så kallad backstop, infördes 2019. Backstop-reglerna innebär ett kärnprimärkapitalavdrag för de förfallna lån som finns i balansräkningen enligt en fördefinierad kalender. I januari 2025 trädde ett nytt bankpaket i kraft med syfte att implementera de sista delarna av Basel III ramverket i EU. Bankpaketet innehåller ett avsnitt om reglerade specialbanker som är undantagna från backstop-förordningen. Banker eller kreditmarknadsbolag som uppfyller alla kriterier kan därmed kvalificera sig för titeln "Specialiserad skuldstrukturere" (Specialised Debt Restructurer).

Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)

Mäter ett instituts belopp av tillgänglig stabil finansiering för att under en ettårsperiod täcka kraven på stabil finansiering under såväl normala som stressade förhållanden.

Supplementärkapital

Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder som uppfyller de krav som anges i förordning (EU) nr 575/2013 och därmed får räknas in i kapitalbasen.

Total kapitaltäckningsrelation

Kapitalbas i relation till totalt riskvägt exponeringsbelopp.

Icke-finansiella definitioner

Antal anställda (FTE)

Antal anställda vid periodens slut omräknat till heltidstjänster.

Förfallna fordringar

"Non performing loan" (NPL). Lån som troligtvis kommer att leda till kreditförluster, inklusive individuellt värderade kreditförsämrade fordringar, portföljfordringar som förfallit till betalning för mer än 60 dagar sedan samt omstrukturerade portföljfordringar. Hoist Finance förvärvar primärt lån som är kreditförsämrade vid redovisningstillfället.

Investeringsportfölj

Hoist Finances investeringsportfölj består av kreditportföljer samt saminvesteringar.

Saminvesteringar

Saminvesteringarna består av Hoist Finance innehav av värdepapper i strukturerade bolag så kallade Special Purpose Vehicles (SPV) som innehas tillsammans med tredje part. Dessa SPV:er äger i sin tur kreditportföljer.

SME

Företag som sysselsätter färre än 250 personer och vars årsomsättning inte överstiger 50 MEUR eller vars balansomslutning inte överstiger 43 MEUR.

Timingeffekter

En omvärdering driven av förändring av kassaflödesprognosen för att återspegla redan erhållna inbetalningar och/eller förändringar i tidpunkten för amortering av tillgångar som fortsatt förväntas inkasseras.

Om Hoist Finance

Hoist Finance är en förvaltare specialiserad på förfallna lån. I över 25 år har vi fokuserat på att investera i och förvalta kreditportföljer. Vi är en partner till internationella banker och finansiella institut i hela Europa och förvärvar portföljer av förfallna lån. Vi är också en partner till privatpersoner och små och medelstora företag som befinner sig i en skuldsituation och vi skapar långsiktigt hållbara återbetalningsplaner som gör det möjligt för dem att omvandla förfallna skulder till skulder som betalas av. Vi finns på 14 marknader i Europa och aktierna är noterade på Nasdaq Stockholm. För mer information, besök hoistfinance.com.

Finansiell kalender

Årsstämma 2026	7 maj 2026
Delårsrapport 2:a kvartalet 2026	27 juli 2026
Delårsrapport 3:e kvartalet 2026	23 oktober 2026
Bokslutskommuniké 2026	3 februari 2027

Resultatpresentation

En kombinerad presentation och telefonkonferens kommer att hållas den 6 maj kl. 09:00 (CEST).

Om du önskar delta via webcasten gå in på länken nedan.
<https://hoist-finance.events.inderes.com/q1-report-2026>

Om du önskar delta via telefonkonferens registrerar du dig via länken nedan. Efter registreringen får du telefonnummer och ett konferens-ID för att logga in till konferensen. Via telefonkonferensen finns möjlighet att ställa muntliga frågor.
<https://events.inderes.com/hoist-finance/q1-report-2026/dial-in>

Ytterligare finansiell information och pelare 3-upplysningar finns tillgänglig i Hoist Finance Fact Book som publiceras varje kvartal på <https://www.hoistfinance.com/investors/>

Kontakt

Karin Tyche, Chief Investor Relations & Communications Officer
Email: ir@hoistfinance.com
Tel: +46 76 780 97 65

Delårsrapport och presentationsmaterial finns tillgängligt på www.hoistfinance.com

HoistFinance

Hoist Finance AB (publ) ("Bolaget" eller "Moderbolaget") är moderbolag i Hoist Finance-koncernen ("Hoist Finance"). Bolaget är ett reglerat kreditmarknadsbolag, varför Hoist Finance avger finansiella rapporter som följer lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Denna information är sådan information som Hoist Finance AB (publ) är skyldigt att offentliggöra enligt EU:s marknadsmissbruksförordning. Informationen lämnades genom ovanstående kontaktpersons försorg, för offentliggörande den 6 maj, runt klockan 07:00 CEST.

Denna rapport publiceras även på engelska. För den händelse avvikelser föreligger mellan den svenska språkversionen och den engelska, ska den svenska versionen äga företräde.