

Delårs- rapport

Tredje kvartalet, 2026

intrum

Q3 i korthet

Tredje kvartalet 2026, sammanfattning

- Kapitalanskaffning, avyttring av tillgångar och god kostnadskontroll bidrar till att Servicing skuldsättningsgrad förbättras till 4,5x, jämfört med 5,7x vid utgången av 2025.
- Den negativa utvecklingen av externa Servicingintäkter från första halvåret 2026 fortsatte, vilket resulterade i en nedskrivning av goodwill om 1,5 MDSEK hänförlig till Tyskland. Programmet Operational excellence accelererades.
- Investeringstakten ökade samtidigt som avkastningen var fortsatt hög. 617 MSEK investerades under kvartalet till en sammanvägd IRR om 17 procent.

Totala intäkter, MSEK

3 820

EBIT, MSEK

-266

Resultat per aktie, SEK

-0,47

Servicing skuldsättningsgrad, RTM

4,5x

	Tredje kvartalet			9 månader			Rullande tolv månader	Helår
	Jul–sep 2026	Jul–sep 2025	Förändring %	Jan–sep 2026	Jan–sep 2025	Förändring %	2026	2025
MSEK, om inte annat anges								
Ej justerade redovisningsmått								
Totala intäkter	3 820	4 056	-6	11 627	12 537	-7	16 120	17 030
Totala kostnader	-4 512	-4 733	-5	-10 434	-11 114	-6	-16 467	-17 147
EBIT	-266	-583	-54	2 364	1 775	33	1 024	435
Resultat ¹	-1 487	396	n/a	-1 681	820	n/a	-3 930	-1 429
Resultat per aktie, SEK ²	-0,47	3,00	n/a	-1,45	6,59	n/a	-3,38	-11,25
Justerade redovisningsmått								
Justerad EBIT	976	1 234	-21	3 628	3 718	-2	5 255	5 345
Servicing nyckeltal								
Servicing skuldsättningsgrad							4,5x	5,7x
Justerad servicing EBIT-marginal, %	24	22	2	23	23	0	25	25
Övrigt								
Jämförelsestörande poster	1 242	1 818	-32	1 264	1 944	-35	4 231	4 910

1) Hänförligt till moderbolagets aktieägare.

2) Resultat per aktie är inte jämförbar med tidigare perioder på grund av nyemissionen färdigställd under Q3 2026. Se Koncernens resultaträkning i sammandrag för ytterligare information.

Vd-kommentar

Stärkt balansräkning, fortsatt press på Servicing-intäkterna och ökade investeringsvolymer

Efter tre kvartal med Intrum 2030-strategin gör vi framsteg med vår främsta prioritering: att minska skuldsättningen. Under kvartalet slutförde vi de åtgärder för att stärka balansräkningen som vi aviserat tidigare i år: en kapitalanskaffning om 7,5 miljarder kronor och en portföljförsäljning till Brocc, som gav en likvid om 2,5 miljarder kronor. Tillsammans har transaktionerna minskat vår upplåning väsentligt och sänkt vår skuldsättningsgrad för Servicing till 4,5x, från 5,7x vid utgången av förra året. Samtidigt var Servicingintäkterna fortsatt under press, och vi räknar nu med att de externa Servicingintäkterna för helåret blir lägre än 2025. Med dessa steg genomförda behöver den fortsatta minskningen av skuldsättningen komma från operativa förbättringar.

Inom Servicing minskade intäkterna under kvartalet, vilket är en fortsättning på trenden från årets första sex månader. Nedgången var koncentrerad till våra specialiserade marknader och drevs av att portföljerna i Grekland och Spanien

fortsatte att minska. Utmaningarna är förväntade, men utvecklingen i Storbritannien har ännu inte förbättrats. Våra traditionella marknader växte med en låg ensiffrig takt, men den negativa trenden i Tyskland fortsatte och sammantaget räckte inte tillväxten för att kompensera för nedgången på de specialiserade marknaderna. Vi har redovisat en nedskrivning av goodwill om 1,5 miljarder kronor till följd av att Tyskland har utvecklats sämre än förväntat. Det här är inte den utveckling vi vill se inom Servicing. Under de senaste tolv månaderna har vi stärkt säljledningen på åtta av våra fjorton kärnmarknader, bland annat med en ny landschef i Storbritannien och en ny försäljningschef i Tyskland som tillträder i november. Vi har också ökat vår nyförsäljningskapacitet med 30 procent och infört ett mer strukturerat arbetssätt för att förbättra våra kommersiella resultat. Dessa åtgärder syftar till att stärka vårt kommersiella genomförande och stödja tillväxt över tid. Den kommersiella aktiviteten fortsatte under kvartalet, med nya affärer och fortsatt lågt kundbortfall. Samtidigt har



"Efter tre kvartal med Intrum 2030-strategin gör vi framsteg med vår främsta prioritering: att minska skuldsättningen" Johan Åkerblom, vd och koncernchef

vi lanserat Ophelos, vår AI-baserade plattform, i Frankrike och Portugal, och planerar att lansera den i Storbritannien under fjärde kvartalet.

Mot bakgrund av den svagare intäktsutvecklingen har vi under kvartalet påskyndat vårt Operational Excellence-program. Programmet har nu inletts i 17 länder, jämfört med de sju vi hade planerat för 2026 och effekterna väntas trappas upp under nästa år. Ett antal riktade initiativ inom automation och AI är redan i drift, och vi skalar stegvis upp dem för att öka produktiviteten. Vi har också fortsatt att minska organisationens storlek. Programmet har medfört extra kostnader för anpassningar, som redovisas som jämförelsestörande poster och vi räknar med ytterligare kostnader under det fjärde kvartalet. Planen vi arbetar med, som färdigställs under det fjärde kvartalet, väntas göra det möjligt för de totala kostnaderna att närma sig 11 miljarder kronor 2027. Enbart kostnadsminskningar räcker inte för att kompensera för intäktsnedgången. Servicingintäkterna behöver stabiliseras och parallellt behöver vi fortsätta att förstärka våra kommersiella initiativ.

Inom Investing ökade investeringsvolymerna efter kapitalanskaffningen och investeringarna hittills i år uppgår till 1,2 miljarder kronor, vilket redan är i nivå med helåret 2025. Volymerna med vår kapitalpartner har också ökat. Vi har upprätthållit vår prisdisciplin och investerade under kvartalet till en sammanvägd IRR om 17 procent, jämfört med 18 procent för ett år sedan. På sikt är vårt mål att investera i en omfattning som håller portföljvolymen stabil, samtidigt som vi håller fast vid våra avkastningskrav. Inkasseringen var i linje med den aktiva prognosen. Resultatet inom Investing var lägre än föregående år, till följd av en mindre

investeringsportfölj och ett lägre bidrag från joint ventures.

Vårt främsta mål är att fortsätta minska skuldsättningen, vilket kräver lägre kostnader, bättre kassaflöde och tillväxt i de externa Servicingintäkterna. Det är hela organisationens prioriteringar under de kommande kvartalen. Det återstår mer att göra, och vårt fokus ligger på genomförandet.

Stockholm, oktober 2026

Johan Åkerblom

Vd och koncernchef

“Inom Investing är vårt mål på sikt att investera i en omfattning som fyller på portföljen i takt med att den minskar, samtidigt som vi håller fast vid våra avkastningskrav.”

Finansiella nyckeltal

Utveckling under kvartalet

Totala intäkter uppgick per tredje kvartalet till 3 820 MSEK (4 056). En minskning om sex procent vilket drevs främst av lägre Servicingintäkter, som minskade med sju procent, varav en organisk minskning om sex procent. Ränteutäkter minskade med tre procent till följd av en lägre investeringsportfölj, och övriga intäkter var något lägre, 256 MSEK (263).

Resultat från andelar i intressebolag och joint ventures uppgick till -1 MSEK (102). Försäljningen av del av intressebolag, som såldes till Brocc, redovisas separat på raden Vinst vid avyttring av intressebolag och joint ventures och inkluderar en vinst om 430 MSEK.

Rörelsekostnader uppgick till -4 512 MSEK (-4 733). Kvartalet inkluderade en nedskrivning av goodwill om -1 517 MSEK hänförlig till de fortsatta förlusterna som prognostiserats i Tyskland. Föregående år gjordes en nedskrivning av goodwill om -1 009 MSEK samt -591 MSEK avseende övriga immateriella tillgångar. Vid justering för jämförelsestörande poster, uppgick rörelsekostnaderna till -2 831 MSEK, vilket är en minskning om tre procent. Personalkostnader minskade med nio procent, med en fortsatt minskning av heltidsanställda från 8 580 till 7 999, och IT-kostnader minskade med sju procent. Juridiska kostnader var 103 MSEK högre än tredje kvartalet 2025, vilket var relaterat till Savoykoncernen som konsolideras fullt ut från 31 mars 2026 och jämförelseperioden därför inte inkluderade dessa.

EBIT förbättrades till -266 MSEK (-583) för kvartalet, påverkat av nedskrivningen av goodwill. Justerad

EBIT minskade med 21 procent till 976 MSEK (1 234), vilket förklaras av lägre intäkter och ett lägre resultat från andelar i intressebolag och joint ventures, delvis motverkat av lägre kostnader. För årets första nio månader uppgick EBIT till 2 364 MSEK (1 775).

Av- och nedskrivningar uppgick till -1 717 MSEK (-1 865), där kvartalet inkluderade nedskrivningen av goodwill om -1 517 MSEK (-1 009). Exklusive nedskrivningar, uppgick avskrivningarna till -200 MSEK (-265).

Finansiellt nettoresultat uppgick till -948 MSEK (1 473). Räntekostnader minskade med sju procent till -818 MSEK (-884), vilket förklaras av lägre upptagna lån om 39 459 MSEK (51 487). Valutakurseffekten var positiv om 227 MSEK (287). Periodisering av upplåningskostnader uppgick till -236 MSEK (-309), vilket inkluderade en engångskostnad om -111 MSEK relaterad till inlösen av New Money Notes. Övriga finansiella poster uppgick till -129 MSEK (2 915) och inkluderade kostnader för återköp av obligationer om -82 MSEK.

Jämförelsestörande poster uppgick till 1 242 MSEK (1 818), främst till följd av nedskrivningen av goodwill om 1 517 MSEK, delvis motverkat av vinsten vid försäljningen av intressebolag om -430 MSEK, samt inkluderade även programmet Operational Excellence om 102 MSEK.

Servicing skuldsättningsgrad minskade till 4,5x jämfört med 5,7x per Q4 2025, vilket återspeglar lägre nettoskuld efter kapitalanskaffningen och intressebolagsförsäljning som slutfördes i juli, delvis motverkat av en lägre Servicing EBITDA.

Finansiella mål

Servicing skuldsättningsgrad



Totala kostnader



Servicing EBIT-marginal



1) Målet baseras på ojusterade siffror, medan 2025 och den aktuella RTM är justerad för jämförelsestörande poster.

Segmentsöversikt

Nyckeltal tredje kvartalet

MSEK	Tredje kvartalet, jul–sep 2026					Tredje kvartalet, jul–sep 2025				
	Servicing	Investing	Central	Elimineringar	Konsoliderat	Servicing	Investing	Central	Elimineringar	Konsoliderat
Externa intäkter	2 743	1 075	2	-	3 820	2 916	1 127	13	-	4 056
Interna intäkter	356	0	185	-541	-	387	0	20	-407	-
Intäkter	3 099	1 075	187	-541	3 820	3 302	1 127	33	-407	4 056
Resultat från andelar i intressebolag och joint ventures	19	-20	-	-	-1	14	88	0	-	102
Vinst vid avyttring av intressebolag och joint ventures	-	430	-	-	430	-	-	-	-	-
Personalkostnader	-1 284	-16	-153	-	-1 454	-1 330	-13	-247	-	-1 590
Övriga operativa kostnader	-1 046	-626	-210	541	-1 341	-1 075	-569	-40	407	-1 278
Avskrivningar av immateriella och materiella tillgångar ¹	-1 693	-2	-22	-	-1 717	-1 774	-2	-89	-	-1 865
Totala kostnader	-4 023	-645	-385	541	-4 512	-4 179	-584	-377	407	-4 733
Kreditvinster/kreditförluster, netto	-	-3	-	-	-3	-	-8	-	-	-8
EBIT	-906	838	-198	-	-266	-863	623	-344	-	-583
Jämförelsestörande poster i EBIT ²	1 658	-430	14	-	1 242	1 605	1	211	-	1 818
Justerad EBIT	752	408	-184	-	976	742	625	-132	-	1 234
Kostnads/intäktskvot (K/I), %	130	60	-	-	118	127	52	-	-	117

1) Nedskrivning av goodwill uppgår till 1 517 MSEK för jul-sep 2026 och 1 009 MSEK för jul-sep 2025.

2) Se sida 10 för specifikation av jämförelsestörande poster.



Nyckeltal 9 månader

	9 månader, jan–sep 2026					9 månader, jan–sep 2025				
MSEK	Servicing	Investing	Central	Elimineringar	Konsoliderat	Servicing	Investing	Central	Elimineringar	Konsoliderat
Externa intäkter	8 358	3 261	8	-	11 627	8 922	3 591	24	-	12 537
Interna intäkter	1 063	-	546	-1 609	-	1 176	1	59	-1 236	-
Intäkter	9 421	3 261	554	-1 609	11 627	10 097	3 592	84	-1 236	12 537
Resultat från andelar i intressebolag och joint ventures	69	161	-	-	230	44	321	0	-	365
Vinst vid avyttring av intressebolag och joint ventures	-	430	-	-	430	-	-	-	-	-
Personalkostnader	-3 829	-56	-478	-	-4 362	-4 154	-38	-687	-	-4 878
Övriga operativa kostnader	-3 139	-1 835	-604	1 609	-3 968	-3 098	-1 879	-85	1 236	-3 826
Avskrivningar av immateriella och materiella tillgångar ¹	-2 033	-6	-64	-	-2 103	-2 266	-6	-137	-	-2 409
Totala kostnader	-9 001	-1 897	-1 146	1 609	-10 434	-9 518	-1 922	-909	1 236	-11 114
Kreditvinster/kreditförluster, netto	-	511	-	-	511	-	-14	-	-	-14
EBIT	489	2 466	-591	-	2 364	623	1 976	-825	-	1 775
Jämförelsestörande poster i EBIT ²	1 680	-430	14	-	1 264	1 685	22	236	-	1 944
Justerad EBIT	2 169	2 036	-577	-	3 628	2 309	1 999	-589	-	3 718
Kostnads/intäktskvot (K/I), %	96	58	-	-	90	94	54	-	-	89

1) Nedskrivning av goodwill uppgår till 1 517 MSEK för jan-sep 2026 och 1 009 MSEK för jan-sep 2025.

2) Se sida 10 för specifikation av jämförelsestörande poster.

Servicing

Kredithantering med fokus på lösningar för sena betalningar och inkassering för externa klienter

Externa intäkter uppgick till 2 743 MSEK (2 916), motsvarande en organisk nedgång om sex procent. Trenden från första halvåret fortsatte, med en organisk nedgång som drevs av de specialiserade marknaderna, medan de traditionella marknaderna sammantaget hade en låg ensiffrig tillväxt.

De justerade kostnaderna fortsatte att minska och uppgick till 2 357 MSEK (2 574), motsvarande en organisk minskning om nio procent. De specialiserade marknaderna stod för en relativt sett större kostnadsminskning. Totala kostnader uppgick till 4 023 MSEK (4 179), motsvarande en minskning med fyra procent. Totala kostnader påverkas av nedskrivningar av immateriella tillgångar i båda jämförelseperioderna.

Justerad EBIT uppgick till 752 MSEK (742), motsvarande en ökning med en procent, drivet av minskade kostnader, delvis motverkat av lägre intäkter. Den justerade EBIT-marginalen ökade med två procentenheter och uppgick till 24 procent (22). EBIT uppgick till -906 MSEK (-863), motsvarande en minskning med fem procent. EBIT påverkas av nedskrivningar av immateriella tillgångar i båda jämförelseperioderna.

	Tredje kvartalet			9 månader			Helår
	Jul–sep 2026	Jul–sep 2025	Förändring %	Jan–sep 2026	Jan–sep 2025	Förändring %	2025
MSEK							
Externa intäkter	2 743	2 916	-6	8 358	8 922	-6	12 270
Interna intäkter	356	387	-8	1 063	1 176	-10	1 560
Intäkter	3 099	3 302	-6	9 421	10 097	-7	13 830
Resultat från andelar i intressebolag och joint ventures	19	14	36	69	44	55	69
Personalkostnader	-1 284	-1 330	-3	-3 829	-4 154	-8	-5 454
Övriga operativa kostnader	-1 046	-1 075	-3	-3 139	-3 098	1	-4 240
Avskrivningar och nedskrivningar av immateriella och materiella tillgångar ¹	-1 693	-1 774	-5	-2 033	-2 266	-10	-5 392
Totala kostnader	-4 023	-4 179	-4	-9 001	-9 518	-5	-15 087
EBIT	-906	-863	5	489	623	-22	-1 188
Jämförelsestörande poster i EBIT	1 658	1 605	3	1 680	1 685	0	4 669
Justerad EBIT	752	742	1	2 169	2 309	-6	3 481
Nyckeltal							
Förändring i externa intäkter, %	-6	0	-6	-6	-3	-3	-3
– varav organisk utveckling	-6	3	-9	-4	-2	-2	-
– varav effekt från full konsolidering av Savoykoncernen	-1	-	-1	-1	-	-1	-
– varav utländsk valuta	1	-3	4	-1	-2	1	-3
Servicing EBIT-marginal, %	-29	-26	-3	5	6	-1	-9
Justerad Servicing EBIT-marginal, %	24	22	2	23	23	0	25
Servicing EBITDA	787	911	-14	2 522	2 890	-13	4 205
Kassaflöde från intressebolag och joint ventures	0	0	n/a	37	19	94	38

1) Nedskrivning av goodwill uppgår till 1 517 MSEK för Q3 2026, 1 009 MSEK för Q3 2025 och 3 951 MSEK för helår 2025.

Investing

Intrum investerar i portföljer med förfallna fordringar och liknande krav, varefter Intrums kredithanteringsverksamhet hanterar inkasseringen av de förvärvade fordringarna.

Intäkter uppgick till 1 075 MSEK (1 127), motsvarande en organisk nedgång om sex procent. Den organiska nedgången uppgick till tolv procent vid exkluderande av påverkan från konsolideringen av Savoykoncernen. Minskningen är en naturlig följd av den lägre investeringsportföljen.

Justerad EBIT uppgick till 408 MSEK (625) under kvartalet, motsvarande en minskning med 35 procent, där samtliga rörelsesegment bidrog. EBIT uppgick till 838 MSEK (623), där vinsten från försäljningen av Intrums återstående innehav om 35 procent i ett intressebolag, som såldes för över bokfört värde var den drivande faktorn.

Inkassering uppgick till 100 procent (101) av aktiv prognos under kvartalet. Under perioden investerade Intrum 617 MSEK (303) till en IRR om 17 procent (18). Som förväntat ökade investeringsvolymen efter kapitalanskaffningen jämfört med nivån under de senaste kvartalen.

Portföljinvesteringars bokförda värde fortsatte att minska och uppgick till 23 650 MSEK (26 338), vilket huvudsakligen förklaras av försäljningen av intressebolaget. Investeringsvolymen under kvartalet låg närmare en nivå som fyller på portföljen än under de senaste kvartalen, vilket bromsade minskningstakten i bokfört värde.

	Tredje kvartalet			9 månader			Helår
	Jul–sep 2026	Jul–sep 2025	Förändring %	Jan–sep 2026	Jan–sep 2025	Förändring %	2025
MSEK							
Intäkter	1 075	1 127	-5	3 261	3 592	-9	4 717
– varav REO:er	38	43	-13	119	126	-6	171
Resultat från andelar i intressebolag och joint ventures	-20	88	n/a	161	321	-50	463
Vinst vid avyttring av intressebolag och joint ventures	430	-	n/a	430	-	n/a	-
Personalkostnader	-16	-13	24	-56	-38	48	-50
Övriga operativa kostnader	-626	-569	10	-1 835	-1 879	-2	-2 458
Avskrivningar och nedskrivningar av immateriella och materiella tillgångar	-2	-2	9	-6	-6	9	-7
Totala kostnader	-645	-584	10	-1 897	-1 922	-1	-2 515
Kreditvinster/kreditförluster, netto	-3	-8	-66	511	-14	n/a	19
EBIT	838	623	34	2 466	1 976	25	2 684
Jämförelsestörande poster i EBIT	-430	1	n/a	-430	22	n/a	23
Justerad EBIT	408	625	-35	2 036	1 999	2	2 707
– varav REO:er	-11	4	n/a	-46	9	n/a	10
Nyckeltal							
Brutto inkasserade belopp	1 895	1 793	6	5 520	5 727	-4	7 501
Avskrivning, %	45	39	6	43	39	4	39
Portföljinvesteringar inkluderat intressebolag och joint ventures	617	303	n/a	1 158	715	62	1 151
Inkasseringsindex vs. aktiv prognos, %	100	101	-1	100	103	-3	103
IRR nya investeringar, %	17	18	-1	18	20	-2	18
Kassaflöde från intressebolag och joint ventures	19	81	-76	124	200	-38	245
Bokfört värde portföljinvesteringar ¹	23 650	26 338	-10	23 650	26 338	-10	25 336
ERC	45 459	47 052	-3	45 459	47 052	-3	45 646

1) Jämförelseperioderna har omräknats för att reflektera full konsolidering av Savoykoncernen.

Finansiell översikt

Nettoskultsberäkning¹

MSEK	30 sep 2026	30 sep 2025	31 dec 2025
Upptagna lån	39 459	51 487	47 591
Leasingskuld	549	601	602
Uppskjutna skulder	123	399	359
Bruttoskuld	40 131	52 487	48 552
Likvida medel	-2 938	-5 416	-3 094
Nettoskuld	37 192	47 071	45 459
Bokfört värde portföljinvesteringar	23 650	26 338	25 336
Investing andel av nettoskuld ²	18 920	21 071	20 269
Nettoskuld	37 192	47 071	45 459
Investing andel av nettoskuld ²	-18 920	-21 071	-20 269
Servicing andel av nettoskuld	18 272	26 000	25 190

Servicing skuldsättningsgrad

MSEK	Tredje kvartalet		9 månader		Rullande tolv månader	Helår
	Jul–sep 2026	Jul–sep 2025	Jan–sep 2026	Jan–sep 2025	2026	2025
Servicing EBIT	-906	-863	489	623	-1 322	-1 188
Avskrivningar och nedskrivningar ³	1 693	1 774	2 033	2 266	5 159	5 392
Servicing EBITDA	787	911	2 522	2 890	3 837	4 205
Jämförelsestörande poster i Servicing	140	70	163	150	208	195
Servicing skuldsättningsgrad					4,5x	5,7x

Specifikation av finansiellt nettoresultat

MSEK	Tredje kvartalet		9 månader		Rullande tolv månader	Helår
	Jul–sep 2026	Jul–sep 2025	Jan–sep 2026	Jan–sep 2025	2026	2025
Ränteintäkter	26	23	45	76	83	114
Räntekostnader	-818	-884	-2 604	-2 246	-3 580	-3 222
Räntekostnader på leasingskuld	-12	-13	-39	-46	-53	-60
Valutakursdifferenser	227	287	74	210	670	806
Periodisering av upplåningskostnader	-236	-309	-515	-359	-627	-471
Engagemangsavgift	-5	-547	-7	-546	-7	-546
Övriga finansiella poster	-129	2 915	-100	2 903	183	3 186
Summa finansiellt nettoresultat	-948	1 473	-3 145	-7	-3 331	-193

1) Övriga finansiella poster under Q3 2025 påverkades positivt av en vinst om 2 310 MSEK hänförlig till rekapitaliseringen.

Jämförelsestörande poster

MSEK	Tredje kvartalet		9 månader		Rullande tolv månader	Helår
	Jul–sep 2026	Jul–sep 2025	Jan–sep 2026	Jan–sep 2025	2026	2025
EBIT	-266	-583	2 364	1 775	1 024	435
Nedskrivning av Goodwill	1 517	1 009	1 517	1 009	4 459	3 951
Nedskrivning övriga immateriella tillgångar	-	591	-	591	-3	588
Vinst vid avyttring av intressebolag och joint ventures	-430	-	-430	-	-430	-
Övrigt ⁴	155	218	177	343	205	371
Summa jämförelsestörande poster	1 242	1 818	1 264	1 944	4 231	4 910
Justerad EBIT	976	1 234	3 628	3 718	5 255	5 345

1) Jämförelseperioderna har omräknats för att reflektera full konsolidering av Savoykoncernen.

2) 80 procent av bokfört värde för portföljinvesteringar.

3) Nedskrivning av goodwill uppgår till 1 517 MSEK för Q3 2026 och 1 009 MSEK för Q3 2025 och 3 951 MSEK för helår 2025.

4) För ytterligare information om jämförelsestörande poster, se definitionen på sidan 24.

Koncernens översikt

Årsöversikt, koncern

MSEK	2025	2024	2023	2022	2021
Totala intäkter	17 030	18 033	17 705	19 368	17 655
Totala kostnader	-17 147	-16 530	-15 284	-14 108	-11 605
EBIT	435	1 941	2 776	154	6 475
Resultat ¹	-1 429	-3 697	-187	-4 473	3 127
Resultat per aktie, SEK	-11,25	-30,67	-1,56	-37,07	28,88
Justerad EBIT	5 345	4 548	4 464	6 664	7 014
Justerat resultat ¹	3 242	-1 353	1 079	410	3 531
Eget kapital per aktie, SEK	80,27	111,01	138,89	153,68	183,33
Medelantal heltidsanställda, (FTEs)	8 772	10 002	10 222	9 965	9 694

1) Resultat hänförliga till moderbolagets aktieägare.

Kvartalsöversikt, koncern

MSEK	Kvartal 3 2026	Kvartal 2 2026	Kvartal 1 2026	Kvartal 4 2025	Kvartal 3 2025	Kvartal 2 2025	Kvartal 1 2025	Kvartal 4 2024
Totala intäkter	3 820	4 053	3 754	4 493	4 056	4 206	4 276	4 825
Totala kostnader	-4 512	-2 999	-2 922	-6 033	-4 733	-3 058	-3 322	-4 395
EBIT	-266	1 137	1 493	-1 340	-583	1 326	1 032	570
Resultat ¹	-1 487	178	-371	-2 249	396	324	101	-914
Resultat per aktie, SEK	-0,47	1,32	-2,75	-16,68	3,00	2,69	0,83	-7,56
Justerad EBIT	976	1 151	1 502	1 626	1 234	1 386	1 098	1 693
Justerat resultat ¹	-177	188	-365	711	2 011	369	150	-45
Eget kapital per aktie, SEK	6,06	98,75	99,03	80,27	104,17	105,56	99,08	111,01
Heltidsanställda, (FTEs)	7 999	8 149	8 267	8 381	8 580	8 855	9 042	9 354

1) Resultat hänförliga till moderbolagets aktieägare.

Segmentsöversikt

Servicing

MSEK	Kvartal 3 2026	Kvartal 2 2026	Kvartal 1 2026	Kvartal 4 2025	Kvartal 3 2025	Kvartal 2 2025	Kvartal 1 2025	Kvartal 4 2024 ¹
Externa intäkter	2 743	2 878	2 737	3 348	2 916	2 979	3 028	3 466
Interna intäkter	356	371	336	385	387	422	367	414
Intäkter	3 099	3 249	3 073	3 732	3 302	3 400	3 395	3 880
Totala kostnader	-4 023	-2 522	-2 456	-5 568	-4 179	-2 617	-2 722	-3 366
EBIT	-906	747	647	-1 811	-863	798	689	521
Justerad EBIT	752	761	656	1 173	742	837	729	1 140
Justerad EBIT-marginal, %	24	23	21	31	22	25	21	29

1) 2024 siffror har omarbetats då vissa intäkter och kostnader som tidigare klassificerats som centrala, allokeras härmed som Servicing. Ingen förändring på konsoliderade siffror.

Investing

MSEK	Kvartal 3 2026	Kvartal 2 2026	Kvartal 1 2026	Kvartal 4 2025	Kvartal 3 2025	Kvartal 2 2025	Kvartal 1 2025	Kvartal 4 2024 ¹
Intäkter	1 075	1 172	1 013	1 125	1 127	1 222	1 243	1 350
Totala kostnader	-645	-662	-590	-593	-584	-608	-730	-699
EBIT	838	575	1 054	708	623	777	576	783
Justerad EBIT	408	575	1 054	708	625	777	597	824
Portföljinvesteringar inkl. intressebolag och joint ventures	617	197	345	436	303	140	272	512
ERC	45 459	48 468	49 231	45 646	47 052	48 319	50 729	53 067
IRR, %	17	19	19	18	18	19	24	20

1) 2024 siffror har omarbetats då vissa intäkter och kostnader som tidigare klassificerats som centrala, allokeras härmed som Investing. Ingen förändring på konsoliderade siffror.

Finansiella rapporter

Koncernens resultaträkning i sammandrag

MSEK	Not	Tredje kvartalet		9 månader		Helår
		Jul–sep 2026	Jul–sep 2025	Jan–sep 2026	Jan–sep 2025	2025
Serviceintäkter		2 602	2 801	7 873	8 540	11 653
Ränteintäkter		963	991	2 916	3 189	4 187
Övriga intäkter		256	263	838	809	1 190
Totala intäkter		3 820	4 056	11 627	12 537	17 030
Resultat från andelar i intressebolag och joint ventures		-1	102	230	365	532
Vinst vid avyttring av intressebolag och joint ventures		430	-	430	-	-
Personalkostnader		-1 454	-1 590	-4 362	-4 878	-6 373
Övriga operativa kostnader	4	-1 341	-1 278	-3 968	-3 826	-5 216
Avskrivningar av immateriella och materiella tillgångar		-200	-265	-586	-809	-1 018
Nedskrivningar av immateriella och materiella tillgångar	6	-1 517	-1 600	-1 517	-1 600	-4 539
Kreditvinster/kreditförluster, netto		-3	-8	511	-14	19
Rörelseresultat (EBIT)		-266	-583	2 364	1 775	435
Finansiellt nettoresultat		-948	1 473	-3 145	-7	-193
Resultat före skatt		-1 214	889	-781	1 768	242
Skatt	5	-189	-485	-653	-787	-1 314
Nettoresultat från kvarvarande verksamheter		-1 403	404	-1 434	981	-1 072
Periodens resultat		-1 403	404	-1 434	981	-1 072

MSEK	Not	Tredje kvartalet		9 månader		Helår
		Jul–sep 2026	Jul–sep 2025	Jan–sep 2026	Jan–sep 2025	2025
Hänförligt till:						
Aktieägare i Intrum AB (publ)		-1 487	396	-1 681	820	-1 429
Innehav utan bestämmande inflytande		84	8	246	160	356
Periodens resultat		-1 403	404	-1 434	981	-1 072
Genomsnittligt antal aktier (tusental):						
Före och efter utspädning		3 180 680	131 921	1 161 503	124 416	127 040
Resultat per aktie, SEK¹:						
Före och efter utspädning		-0,47	3,00	-1,45	6,59	-11,25

1) Resultat per aktie är inte jämförbar med tidigare perioder på grund av nyemissionen färdigställd under Q3 2026.

Koncernens rapport över totalresultat

	Tredje kvartalet		9 månader		Helår
MSEK	Jul-sep 2026	Jul-sep 2025	Jan-sep 2026	Jan-sep 2025	2025
Periodens nettoresultat från kvarvarande verksamheter	-1 403	404	-1 434	981	-1 072
Poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen					
Omräkningsdifferenser i utländsk valuta	853	-233	2 721	-1 523	-2 150
Säkringsresultat från nettoinvesteringar och övrigt	-427	-69	-766	84	-45
Summa poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen	425	-302	1 955	-1 439	-2 195
Poster som inte kan komma att omklassificeras till resultaträkningen					
Skillnader i värdering av pensionsförpliktelser, netto	0	-	0	-1	12
Summa poster som inte kan omklassificeras till resultaträkningen	0	-	0	-1	12
Övrigt totalresultat för perioden	425	-302	1 955	-1 440	-2 184
Totalresultat från kvarvarande verksamheter	-978	102	521	-459	-3 256
Periodens totalresultat	-978	102	521	-459	-3 256
Hänförligt till:					
Aktieägare i Intrum AB (publ)	-1 109	111	174	-546	-3 489
Innehav utan bestämmande inflytande	131	-9	347	87	233
Periodens totalresultat	-978	102	521	-459	-3 256
Genomsnittligt antal aktier (tusental):					
Före och efter utspädning	3 180 680	131 921	1 161 503	124 416	127 040
Totalresultat per aktie, SEK:					
Före och efter utspädning	-0,35	0,84	0,15	-4,39	-27,46

Koncernens rapport över finansiell ställning

MSEK	Not	30 sep 2026	30 sep 2025	31 dec 2025
TILLGÅNGAR				
Anläggningstillgångar				
Immateriella anläggningstillgångar	6	32 295	35 931	32 226
Portföljinvesteringar		22 832	19 943	19 248
Investeringar i intressebolag och joint ventures		462	2 354	2 534
Materiella anläggningstillgångar		139	170	154
Nyttjanderätter		522	574	573
Uppskjutna skattefordringar		1 250	1 412	1 394
Övriga finansiella tillgångar		127	137	136
Summa anläggningstillgångar		57 627	60 522	56 266
Omsättningstillgångar				
Fastigheter		453	213	182
Skattefordringar		467	787	333
Derivatinstrument		6	-	-
Kundfordringar och övriga rörelsefordringar		4 867	5 007	4 870
Förvaltningstillgångar		1 330	1 275	1 244
Likvida medel		2 938	5 003	2 574
Summa omsättningstillgångar		10 062	12 286	9 202
SUMMA TILLGÅNGAR		67 688	72 809	65 468

MSEK	Not	30 sep 2026	30 sep 2025	31 dec 2025
EGET KAPITAL OCH SKULDER				
Eget kapital				
Aktiekapital		76	3	3
Reserver		31 969	20 806	20 875
Balanserade vinstmedel		-12 766	-7 066	-10 027
Eget kapital hänförligt till aktieägarna		19 279	13 743	10 851
Innehav utan bestämmande inflytande		1 840	1 768	1 924
SUMMA EGET KAPITAL		21 119	15 511	12 775
SKULDER				
Långfristiga skulder				
Pensionsförpliktelser, netto		50	95	48
Upptagna lån	7	35 437	45 686	43 113
Övriga finansiella skulder		512	353	256
Avsättningar		154	168	162
Uppskjutna skatteskulder		895	990	902
Leasingskuld		396	433	432
Summa långfristiga skulder		37 445	47 725	44 913
Kortfristiga skulder				
Upptagna lån	7	2 427	995	271
Skatt att betala		415	543	661
Leverantörsskulder och övriga rörelseskulder		4 582	6 493	5 264
Derivatinstrument		3	-	-
Förvaltningsskulder		1 330	1 275	1 244
Avsättningar		214	98	171
Leasingskuld		153	168	171
Summa kortfristiga skulder		9 124	9 572	7 781
SUMMA SKULDER		46 569	57 298	52 693
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		67 688	72 809	65 468

Koncernens rapport över förändringar i eget kapital

MSEK	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Reserver	Balanserade vinstmedel inkl. årets resultat	Eget kapital hänförligt till moderbolagets aktieägare	Innehav utan bestämmande inflytande	Summa eget kapital
Per den 1 januari 2026 ¹	3	18 390	4 757	-12 299	10 851	1 924	12 775
Årets totalresultat							
Årets resultat				-1 681	-1 681	246	-1 434
Övrigt totalresultat för året							-
Förmånsbestämda pensionsplaner, netto			0	-	0	-	0
Valutakursdifferenser			2 621	-	2 621	100	2 721
Säkringsresultat från nettoinvesteringar			-766	-	-766	-	-766
Summa övrigt totalresultat	-	-	1 855	-	1 855	100	1 956
Summa totalresultat för året	-	-	1 855	-1 681	174	347	521
Nyemission	73	6 967			7 040		7 040
Aktieutdelning					-	-431	-431
Effekt av ändrad konsolideringsmetod ²				1 215	1 215		1 215
Per den 30 sep 2026	76	25 357	6 612	-12 766	19 279	1 840	21 119
Per den 1 januari 2025	3	17 442	6 299	-10 356	13 388	2 079	15 467
Årets totalresultat							
Årets resultat				820	820	160	981
Övrigt totalresultat för året							-
Förmånsbestämda pensionsplaner, netto	-	-	-	-1	-1	-0	-1
Valutakursdifferenser	-	-	-1 450	-	-1 450	-73	-1 523
Säkringsresultat från nettoinvesteringar	-	-	84	-	84	-	84
Summa övrigt totalresultat	-	-	-1 366	-1	-1 367	-73	-1 440
Summa totalresultat för året	-	-	-1 366	820	-546	87	-459
Nyemission	0	901			901		901
Aktieutdelning	-	-	-	-	-	-336	-336
Återköp av aktier					-	-61	-61
Per den 30 sep 2025	3	18 343	4 933	-9 537	13 743	1 769	15 511

1) Jämfört med utgående balans per december 2025 har 525 MSEK omklassificerats från balanserade vinstmedel till reserver i ingående balans per januari 2026, totalt eget kapital är oförändrat.

2) Effekt av full konsolidering av Savoykoncernen. Hänvisning lämnas till not 3 för ytterligare information.

Koncernens kassaflödesanalys

	Tredje kvartalet		9 månader		Helår
MSEK	Jul–sep 2026	Jul–sep 2025	Jan–sep 2026	Jan–sep 2025	2025
Kassaflöde från den löpande verksamheten					
EBIT från kvarvarande verksamheter	-266	-583	2 364	1 775	435
Rörelseresultat (EBIT)	-266	-583	2 364	1 775	435
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet					
Avskrivningar och nedskrivningar	1 717	1 865	2 103	2 409	5 557
Kreditvinster/kreditförluster, netto	3	8	-511	14	-19
Avskrivning portföljinvesteringar	869	723	2 412	2 297	3 004
Övriga justeringar för ej kassaflödespåverkande poster	-512	105	-801	-303	-339
Summa icke kassaflödespåverkande justeringar	2 076	2 701	3 203	4 417	8 203
Erhållna utdelningar från intressebolag och joint ventures	20	81	161	219	282
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i rörelsekapitalet	1 829	2 198	5 728	6 411	8 920
Förändringar i rörelsekapitalet	-246	428	-268	358	190
Kassaflöde från den löpande verksamheten före skatt	1 583	2 626	5 460	6 769	9 110
Betald inkomstskatt	-238	-206	-699	-449	-525
Nettokassaflöde från den löpande verksamheten	1 346	2 420	4 761	6 320	8 585

	Tredje kvartalet		9 månader		Helår
MSEK	Jul–sep 2026	Jul–sep 2025	Jan–sep 2026	Jan–sep 2025	2025
Kassaflöde från investeringsverksamheten					
Förvärv av portföljinvesteringar	-603	-386	-948	-739	-1 706
Avyttring av portföljinvesteringar	-	33	-	205	643
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-84	-101	-248	-235	-398
Avyttring av immateriella anläggningstillgångar	-1	19	7	23	62
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-7	1	-20	-13	-30
Avyttring av materiella anläggningstillgångar	3	0	3	2	15
Investeringar i intresseföretag/dotterföretag	-158	7	19	-90	-148
Avyttring av intresseföretag/dotterföretag	2 490	-	2 490	-	-
Kassaflöde från investeringsverksamheten	1 639	-427	1 302	-847	-1 562
Kassaflöde från finansieringsverksamheten					
Nettointäkter från lån	-9 361	1 304	-9 748	-397	-2 742
Upptagande/återbetalningar från övriga finansiella skulder	138	702	107	709	135
Amortering av leasingskulder	-48	-50	-147	-181	-216
Likvid från nyemission av aktier	7 040	901	7 040	901	948
Återköp av egna aktier	-	-	-	-61	-61
Erhållna finansiella intäkter	31	-199	55	65	78
Betalda finansiella kostnader	-979	-2 575	-2 985	-3 180	-4 093
Intäkter från avvecklade säkringsderivat	1	23	1	65	67
Betalningar vid avveckling av säkringsderivat	-17	0	-17	-71	-81
Betalningar vid avveckling av övrigt derivat	30	-44	30	-183	-176
Utdelning till ägare utan bestämmande inflytande	-	-	-408	-337	-332
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-3 166	61	-6 073	-2 671	-6 472
Periodens kassaflöde	-182	2 054	-10	2 802	552
Likvida medel vid periodens början	3 004	3 017	2 574	2 504	2 504
Kursdifferenser i likvida medel	117	-68	375	-303	-483
Likvida medel vid periodens slut	2 938	5 003	2 938	5 003	2 574

Moderbolagets resultaträkning i sammandrag

MSEK	Not	Tredje kvartalet		9 månader		Helår
		Jul–sep 2026	Jul–sep 2025	Jan–sep 2026	Jan–sep 2025	2025
Övriga intäkter		-	-	-	371	399
Totala intäkter		-	-	-	371	399
Personalkostnader		4	11	-4	-89	-135
Övriga rörelsekostnader	4	-5	-222	-13	-405	-442
Avskrivningar		-2	-2	-5	-16	-18
Rörelseresultat (EBIT)		-3	-213	-22	-139	-196
Finansiellt nettoresultat		106	1 161	293	-280	-110
Resultat före skatt		103	948	271	-419	-305
Obeskattade reserver		-	-	-	-	-35
Koncernbidrag		-	-	-	-	650
Skatt	5	-	-169	-	-174	-196
Periodens resultat		103	779	271	-593	114

Periodens totalresultat är samma som periodens resultat.

Moderbolagets balansräkning i sammandrag

MSEK	Not	30 sep 2026	30 sep 2025	31 dec 2025
TILLGÅNGAR				
Anläggningstillgångar				
Materiella anläggningstillgångar		20	27	26
Finansiella anläggningstillgångar		21 064	13 368	14 389
Summa anläggningstillgångar		21 084	13 395	14 414
Omsättningstillgångar				
Kortfristiga fordringar		1 021	750	953
Likvida medel		45	398	325
Summa omsättningstillgångar		1 066	1 147	1 278
SUMMA TILLGÅNGAR		22 151	14 543	15 693
EGET KAPITAL OCH SKULDER				
Eget kapital				
Bundet eget kapital		358	286	286
Fritt eget kapital		16 081	7 435	8 843
SUMMA EGET KAPITAL		16 440	7 721	9 129
Obeskattade reserver		35	-	35
SKULDER				
Långfristiga skulder		4 398	6 409	5 321
Kortfristiga skulder		1 277	413	1 207
SUMMA SKULDER		5 676	6 822	6 529
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		22 151	14 543	15 693

Noter

Not 1. Grunder för upprättande

Redovisningsprinciper

Denna delårsrapport har upprättats i enlighet med tillämpliga bestämmelser i Årsredovisningslagen och IAS 34 Delårsrapportering vad gäller koncernen samt i enlighet med 9 kap Årsredovisningslagen vad gäller moderbolaget.

Koncernens och moderbolagets redovisningsprinciper är i all väsentlighet oförändrade jämfört med Årsredovisningen 2025.

IFRS 18 Utformning av och upplysningskrav i finansiella rapporter (april 2024): IFRS 18 ersätter IAS 1 och överför många av kraven i IAS 1 utan ändringar och kompletterar dem med nya krav.

IFRS 18 introducerar nya krav för att:

- redovisa specificerade kategorier och definierade delsummor i resultaträkningen;
- lämna upplysningar om av ledningen fastställda resultatmått (MPM) i noterna till de finansiella rapporterna; och
- förbättra sammanställning och uppdelning.

Ett företag måste tillämpa IFRS 18 för rapporteringsperioder som börjar den 1 januari 2027 eller senare, med tidigare tillämpning tillåten. Ändringarna av IAS 7 och IAS 33, liksom de reviderade IAS 8 och IFRS 7, träder i kraft när ett företag tillämpar IFRS 18. IFRS 18 kräver retroaktiv tillämpning med särskilda övergångsbestämmelser.

Koncernledningen har färdigställt sin bedömning av implementation av IFRS 18. Bedömningen var att koncernen har specificerat huvudsakliga affärsverksamheter relaterat till inkassering och servicingverksamhet samt investeringar i nödlidande låneportföljer. Följaktligen kommer IFRS 18 att resultera i förändringar i presentationen och kategoriseringen av vissa poster i resultaträkningen samt utökade upplysningskrav, inklusive av ledningen fastställda resultatmått. Standarden förväntas inte påverka koncernens finansiella position, kassaflöde eller totala resultat.

Avrundningar och jämförelser

Avrundningar kan leda till att siffror presenterade i denna delårsrapport i vissa fall inte exakt summerar till totalen och procenttal kan avvika från de exakta procenttalen. Jämförelser görs i skrift, om inte annat anges, med jämförelsetal från tredje kvartalet 2025.

Not 2. Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Koncernens och moderbolagets risker inkluderar, men är inte begränsade till, risker relaterade till:

- Konjunkturutvecklingen, regelefterlevnad och förändringar i regelverk,
- Ryktesrisker,
- Skatterisker,
- Risker hänförliga till IT och informationshantering,
- Geopolitiska risker såsom politiska risker, civila oroligheter, störningar eller konflikter inklusive väpnade konflikter och krig som direkt eller indirekt påverkar platser där Intrum eller dess kunder bedriver verksamhet,
- Risker hänförliga till förvärv,
- Marknadsrisker,
- Likviditetsrisker,
- Kreditrisker,
- Risker med portföljinvesteringar och betalningsgarantier samt finansiering.

Riskerna beskrivs närmare i förvaltningsberättelsen i Intrums Årsredovisning 2025. Intrum har en robust affärsmodell och efterfrågan på våra tjänster och lösningar förväntas öka under de kommande kvartalen.

Not 3. Utveckling under perioden

Moderbolaget

För tredje kvartalet 2026 redovisade moderbolaget ett resultat före skatt på 103 MSEK (948). Moderbolaget hade 45 MSEK (325) i likvida medel vid utgången av kvartalet. Det egna kapitalet ökade med 7 311 MSEK jämfört med den 31 december 2025, huvudsakligen till följd av nyemissionen, som tillförde 7 040 MSEK.

Moderbolagets resultat för perioden och dess finansiella ställning återspeglar utfallet av den verksamhetsöverlåtelse som genomfördes i maj 2025, som del av Rekapitaliseringstransaktionen, och innebar att operativa ansvarsområden och resurser överfördes till dotterbolaget Intrum Group Operations AB.

Utveckling under perioden

Koncernens totala tillgångar uppgick per den 30 september till 67 688 MSEK (65 468) vilket motsvarar en ökning med tre procent jämfört med den 31 december 2025. Ökningen beror huvudsakligen på högre portföljinvesteringar som ökade med 3,6 MDSEK under årets första nio månader, främst som en följd av att Savoykoncernen konsoliderades fullt ut från och med den 31 mars 2026. Ökningen motverkades delvis av en minskning av andelar i intresseföretag och joint ventures om 2,1 MDSEK, till följd av försäljningen av Orange som slutfördes i juli 2026.

De totala skulderna minskade med 6,1 MDSEK jämfört med den 31 december 2025, huvudsakligen på grund av lägre upplåning efter amorteringar av skulder, vilka finansierades genom nyemissionen.

I juli 2026 slutförde Intrum en kapitalanskaffning, vilket ökade det egna kapitalet med 7 040 MSEK. Efter emissionen av nya aktier ökade det totala antalet utestående aktier med 3 045 499 531.

I juli 2026 slutförde Intrum försäljningen av sin investering på 35 procent i Orange, som tidigare hade redovisats som ett intresseföretag. Transaktionen genererade ett kassainflöde på 2,5 MDSEK och resulterade i en nettovinst på 430 MSEK, som redovisas under Vinst vid avyttring av intresseföretag och joint ventures i koncernens resultaträkning.

Den 31 mars 2026, ökade Intrum sitt ekonomiska intresse i Ithaca Investment DAC och upprättade därmed ett tillägg till saminvesteringsavtalet, vilket resulterade i att Intrum erhöll bestämmande inflytande över Ithaca. Som en konsekvens av detta utvidgades det bestämmande inflytandet till Penelope, ett italienskt specialföretag där Ithaca innehar 95 procent av deras junior- och mezzaninobligationer, och till Savoy, ett fastighetsbolag som är verksamt endast för Penelopes räkning.

Savoykoncernen redovisades tidigare som ett joint venture enligt kapitalandelsmetoden. Genom ändringen av bestämmande inflytande, konsolideras Savoykoncernen fullt ut från och med 31 mars 2026. Övergången till full konsolidering innebar att Intrum bokade bort sina andelar i joint venture om 274 MSEK och redovisade en ökning av konsoliderat eget kapital om 1,2 MDSEK.

Savoykoncernens konsoliderade balansräkning per 30 september presenteras i tabellen nedan.

Balansräkning	
MSEK	30 sep 2026
Portföljinvesteringar	3 471
Summa anläggningstillgångar	3 471
Fastigheter	314
Fordringar	107
Likvida medel	357
Summa omsättningstillgångar	777
SUMMA TILLGÅNGAR	4 249
Eget kapital hänförligt till aktieägarna	1 989
Upptagna lån	1 486
Övriga långfristiga skulder till koncernföretag	414
Övriga långfristiga skulder	303
Summa långfristiga skulder	2 202
Kortfristiga skulder	58
Summa kortfristiga skulder	58
SUMMA SKULDER	2 260
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER	4 249

Not 4. Övriga operativa kostnader

Koncern	Tredje kvartalet		Helår
	jul–sep 2026	jul–sep 2025	
MSEK			2025
IT-kostnader	-279	-301	-1 158
Juridiska kostnader	-327	-224	-1 022
Övriga kostnader	-735	-753	-3 035
Övriga operativa kostnader	-1 341	-1 278	-5 216
Moderbolag	Tredje kvartalet		Helår
	jul–sep 2026	jul–sep 2025	
MSEK			2025
IT-kostnader	-1	-53	-268
Juridiska kostnader	0	1	38
Övriga kostnader	-5	-170	-212
Övriga operativa kostnader	-5	-222	-442

Not 5. Skatt

Det var inga väsentliga skatterelaterade poster under kvartalet. Skattekostnaden på 189 MSEK (485) var i linje med prognos. Minskningen jämfört med Q3 2025 beror huvudsakligen på rekapitaliseringstransaktionen förra året, vilket ledde till en bortbokning av en uppskjuten skattefordran relaterad till förfallna skattemässiga underskott i moderbolaget.

Not 6. Goodwill

Marknad	Områden	30 sep 2026	30 sep 2025	31 dec 2025
Norge	Norra	3 768	3 413	3 305
Sverige	Norra	2 013	2 013	2 013
Danmark	Norra	801	781	764
Finland	Norra	2 679	2 610	2 553
Polen	Norra	41	41	41
Österrike & Tyskland	Mellersta	-	2 029	1 504
Belgien & Nederländerna	Mellersta	1 289	1 247	1 228
Schweiz	Mellersta	3 231	3 186	3 133
Frankrike	Mellersta	2 431	3 441	2 317
UK & Irland	Mellersta	3 296	3 223	3 076
Portugal	Södra	969	951	923
Spanien	Södra	2 531	3 823	2 412
Italien	Södra	1 893	1 844	1 804
Grekland	Södra	4 990	4 861	4 755
Andra	-	249	233	233
Summa		30 181	33 696	30 061

Till följd av indikationer på nedskrivningsbehov under tredje kvartalet 2026 genomförde ledningen en delårsprövning av nyttjandevärdet för den kassagenererande enheten Österrike och Tyskland. Prövningen baserades på uppdaterade kassaflödesprognoser och reviderade WACC-antaganden. Mot bakgrund av fortsatta prognostiserade förluster i Tyskland, avsaknaden av betydande nya servicingavtal i pipelinen och den begränsade hållbara kassagenereringen som förväntas från enheten, fastställdes återvinningsvärdet till ett belopp understigande det redovisade värdet. Följaktligen redovisades en nedskrivning av goodwill om 1 517 MSEK under tredje kvartalet 2026. Ledningen har inte identifierat någon påverkan på andra tillgångar hänförliga till den kassagenererande enheten (CGU).



Not 7. Finansiella instrument och verkligt värde

Finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde på återkommande basis omfattar derivattillgångar och derivatskulder samt tilläggsköpeskillingar hänförliga till förvärv av aktier. Derivat värderas utifrån en värderingsteknik som bygger på observerbara marknadsdata och hänförs till nivå 2 i värderingshierarkin enligt IFRS 13. Tilläggsköpeskillingar värderas till verkligt värde med hjälp av icke observerbara marknadsdata och faller därför under nivå 3 i värderingshierarkin enligt IFRS 13. Under perioden har inga väsentliga förändringar skett i verkligt värde för instrument i nivå 3, och det har inte heller förekommit några förändringar i värderingstekniker eller väsentliga antaganden. Under perioden förekom inga väsentliga icke återkommande värderingar till verkligt värde.

Huvuddelen av koncernens finansiella tillgångar och skulder värderas till upplupet anskaffningsvärde i de konsoliderade finansiella rapporterna. Utestående obligationer uppgår till ett nominellt värde om 32 424 MSEK (36 146) vid kvartalets slut, vilket uppskattas till ett verkligt värde om 30 881 MSEK (32 688) baserat på noterade marknadspriser. Dessa verkliga värden lämnas i upplysningssyfte och klassificeras som nivå 1 i värderingshierarkin enligt IFRS 13. Under perioden skedde inga överföringar mellan nivå 1, nivå 2 eller nivå 3 i värderingshierarkin.

Total finansiering

	2026	2025
Per 1 jan	43 384	50 701
Avkastning	2 547	5 055
Återbetalning	-12 295	-5 452
Lån tillkomna vid full konsolidering av Savoykoncernen ¹	1 913	-
Valutakurseffekt	1 948	-1 476
Amortering och övrigt	367	-2 148
Per 30 sep	37 864	46 681

1) Savoykoncernen har fullkonsoliderats från och med 31 mars 2026. Se not 3 för mer information.

I juli 2026 slutförde Intrum en refinansiering om 525 MEUR genom emission av seniora säkerställda obligationer med en ränta på 7,000 procent och förfall 2031. Emissionslikviden användes, tillsammans med kassamedel, för att lösa in de utestående New Money Notes med en ränta på 8,000 procent och förfall 2027. Därmed förlängdes koncernens skuldloptidsprofil till 2031 och räntan sänktes till 7,0 procent. I september 2026 optimerade Intrum sin kapitalstruktur ytterligare genom att återköpa utbytesobligationer (Exchange notes) med en ränta på 7,750 procent och förfall 2027 och 2028 till ett nominellt belopp motsvarande 200 MEUR (2,2 MDSEK), finansierat med likviden från avyttringen av intresseföretaget Orange.

Nettoskulden består huvudsakligen av obligationer i EUR och SEK, banklån och utnyttjade belopp under den revolverande kreditfaciliteten (RCF). Nettoskuld uppgick till 37 192 MSEK (47 071) med förfall mellan 2027 och 2031. Nettoskuld i relation till RTM cash EBITDA uppgår till 4,1x vid utgången av tredje kvartalet 2026 jämfört med 4,4x vid slutet av det motsvarande kvartal 2025. Vid kvartalets slut var 5 220 MSEK (11 892) av Intrums revolverande kreditfacilitet utnyttjad. Utnyttjat belopp under den revolverande kreditfaciliteten minskade med 6,9 MDSEK från andra till tredje kvartalet, till följd av en återbetalning om 677 MEUR i juli som huvudsakligen finansierades med nyemissionslikviden. Utnyttjandegraden minskade därmed från nära fullt utnyttjande vid utgången av andra kvartalet till låga nivåer under resten av tredje kvartalet. Likvida medel vid kvartalets slut uppgick till 2 938 MSEK (5 003).

Upplåning

Per 30 sep	Obligationer	Banklån	Skuld-förbindelser ²	Summa
Redovisat värde	30 876	5 503	1 486	37 864
Amortering ¹	1 563	1	46	1 610
Valutakursförändring	-15			-15
Nominellt värde	32 424	5 504	1 532	39 459

1) Amortering avser den periodiska justeringen av det redovisade värdet på obligationerna, vilket återspeglar fördelningen av transaktionskostnader och verkligt värde-justeringar vid första redovisningstillfället till räntekostnaden över obligationernas löptid. Detta säkerställer att de upplupna anskaffningsvärdena för obligationerna överensstämmer med deras nominella värde vid förfall, i enlighet med effektivräntemetoden.

2) Skuldförbindelser representerar det utestående nominella beloppet av de seniora obligationer som har emitterats av Penelope SPV S.r.l. inom dess securitiseringsstruktur.

Not 8. Transaktioner med närstående

Det har under kvartalet inte förekommit några väsentliga transaktioner mellan koncernen och andra närstående bolag, styrelse eller koncernledning. Transaktioner med närstående parter beskrivs mer ingående i not 30 i Intrums årsredovisning 2025.

Not 9. Händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser inträffade efter balansdagen.

Försäkran

Verkställande direktören försäkrar härmed att denna delårsrapport ger en rättvisande bild av koncernens och moderbolagets verksamhet, finansiella ställning och resultat, samt beskriver de väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som koncernbolagen och moderbolaget är exponerade för.

Delårsrapporten har granskats av bolagets revisorer.

Stockholm, datum som framgår av den elektroniska signaturen

Johan Åkerblom
Vd och koncernchef

Revisors översiktliga granskningsrapport

Inledning

Vi har utfört en översiktlig granskning av delårsrapporten för Intrum AB (publ) per den 30 september 2026 och den niomånadersperiod som avslutades per detta datum. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att upprätta och presentera denna delårsrapport i enlighet med IAS 34 och årsredovisningslagen. Vårt ansvar är att uttala en slutsats om denna delårsrapport grundad på vår översiktliga granskning.

Den översiktliga granskningens inriktning och omfattning

Vi har utfört vår översiktliga granskning i enlighet med International Standard on Review Engagements ISRE 2410 Översiktlig granskning av finansiell delårsinformation utförd av företagets valda revisor.

En översiktlig granskning består av att göra förfrågningar, i första hand till personer som är ansvariga för finansiella frågor och redovisningsfrågor, att utföra analytisk granskning och att vidta andra översiktliga granskningsåtgärder. En översiktlig granskning har en annan inriktning och en betydligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision i enlighet med International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i övrigt har. De granskningsåtgärder som vidtas vid en översiktlig granskning

gör det inte möjligt för oss att skaffa oss en sådan säkerhet att vi blir medvetna om alla viktiga omständigheter som skulle kunna ha blivit identifierade om en revision utförts. Den uttalade slutsatsen grundad på en översiktlig granskning har därför inte den säkerhet som en uttalad slutsats grundad på en revision har.

Slutsats

Grundat på vår översiktliga granskning har det inte kommit fram några omständigheter som ger oss anledning att anse att delårsrapporten inte, i allt väsentligt, är upprättad för koncernens del i enlighet med IAS 34 och årsredovisningslagen samt för moderbolagets del i enlighet med årsredovisningslagen.

Stockholm, datum som framgår av den elektroniska signaturen

Deloitte AB

Patrick Honeth
Auktoriserad revisor



Alternativa nyckeltal

EBIT till Cash EBITDA ^{1, 2}	Tredje kvartalet		9 månader		Rullande 12 månader	Helår
	Jul–sep 2026	Jul–sep 2025	Jan–sep 2026	Jan–sep 2025	2026	2025
MSEK						
EBIT	-698	-685	1 696	1 839	319	463
Avskrivningar av immateriella och materiella tillgångar	200	265	586	809	795	1 018
Amortering av portföljinvesteringar	869	1 006	2 715	3 373	3 717	4 375
Nedskrivning av immateriella och materiella tillgångar	1 517	1 600	1 517	1 600	4 456	4 539
EBITDA	1 888	2 186	6 514	7 621	9 287	10 394
Kreditvinster/kreditförluster, netto	3	7	-511	-607	-542	-638
Resultat från andelar i intressebolag och joint ventures	3	-20	-104	-67	-117	-81
Kassaflöde (utdelningar) från intressebolag och joint venture	20	39	95	121	134	160
Jämförelsestörande poster i Cash EBITDA	155	218	177	344	204	371
Cash EBITDA från kvarvarande verksamheter	2 068	2 429	6 171	7 412	8 966	10 207

Nettoskuldsberäkning¹

MSEK	30 sep 2026	30 sep 2025	31 dec 2025
Upptagna lån	39 459	51 487	47 591
Leasingskuld	549	601	602
Uppskjutna skulder	123	399	359
Bruttoskuld	40 131	52 487	48 552
Likvida medel	-2 938	-5 416	-3 094
Nettoskuld	37 192	47 071	45 459
Skuldsättningsgrad	4,1x	4,4x	4,5x

1) Jämförelseperioderna har omräknats för att reflektera full konsolidering av Savoykoncernen.

1) Innevarande och jämförelseperioderna har omräknats för att reflektera full konsolidering av Savoykoncernen i syfte att öka jämförbarheten mellan perioder. Cash EBITDA har justerats med 262 MSEK för Q3 2025 (bestående av EBIT 3 MSEK, amortering av portföljinvesteringar 283 MSEK, kreditvinster/kreditförluster, netto -1 MSEK, andel av resultat från joint ventures -23 MSEK), med 191 MSEK för Sep YTD 2026 (bestående av EBIT -37 MSEK, amortering av portföljinvesteringar 303 MSEK, andel av resultat från joint ventures -75 MSEK), med 817 MSEK för Sep YTD 2025 (bestående av EBIT 477 MSEK, amortering av portföljinvesteringar 1 076 MSEK, kreditvinster/kreditförluster, netto -621 MSEK, andel av resultat från joint ventures -115 MSEK), med 605 MSEK för RTM (bestående av EBIT 19 MSEK, amortering av portföljinvesteringar 598 MSEK, kreditvinster/kreditförluster, netto 2 MSEK, andel av resultat från joint ventures -14 MSEK) samt med 1 231 MSEK för helåret 2025 (bestående av EBIT 533 MSEK, amortering av portföljinvesteringar 1 371 MSEK, kreditvinster/kreditförluster, netto -619 MSEK, andel av resultat från joint ventures -54 MSEK).

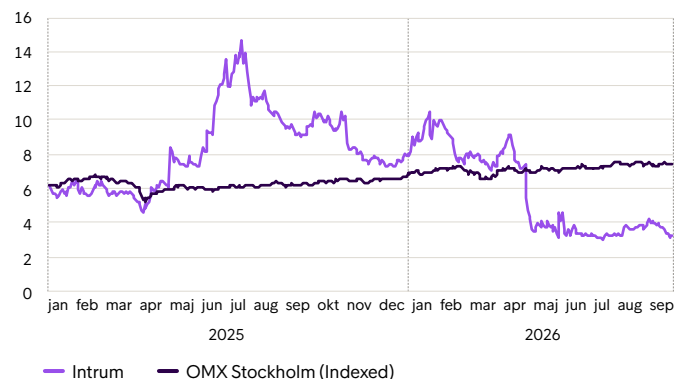
2) Innevarande och jämförelseperioderna har omräknats för att reflektera försäljningen av Orange i syfte att öka jämförbarheten mellan perioder. Cash EBITDA har justerats med 0 MSEK för Q3 2026 (bestående av EBIT -432 MSEK, andel av resultat från joint ventures 2 MSEK och jämförelsestörande poster i cash EBITDA 430 MSEK), med -42 MSEK för Q3 2025 (bestående av EBIT -104 MSEK, kassaflöde från intressebolag och joint ventures -42 MSEK och andel av resultat från intressebolag och joint ventures 104 MSEK), med -66 MSEK för Sep YTD 2026 (bestående av EBIT -631 MSEK, kassaflöde från intressebolag och joint ventures -66 MSEK, andel av resultat från intressebolag och joint ventures 201 MSEK och jämförelsestörande poster i cash EBITDA 430 MSEK), med -98 MSEK för Sep YTD 2025 (bestående av EBIT -412 MSEK, kassaflöde från intressebolag och joint ventures -98 MSEK och andel av resultat från intressebolag och joint ventures 412 MSEK), med -90 MSEK för RTM (bestående av EBIT -724 MSEK, kassaflöde från intressebolag och joint ventures -90 MSEK, andel av resultat från intressebolag och joint ventures 294 MSEK och jämförelsestörande poster i cash EBITDA 430 MSEK) samt med -122 MSEK för helåret 2025 (bestående av EBIT -505 MSEK, kassaflöde från intressebolag och joint ventures -122 MSEK och andel av resultat från intressebolag och joint ventures 505 MSEK).

Övrig information

Aktien

Intrum AB:s (publ) aktie är noterad på Nasdaq Stockholm Mid Cap. Under perioden 1 juli – 30 september 2026 har 1 686 402 663 aktier omsatts till ett värde om 5 743 MSEK. Högsta betalkurs under perioden var 4,26 SEK (9 september 2026) och lägsta 2,9 (23 juli 2026). Vid periodens sista handelsdag, den 30 september 2026, uppgick kursen till 3,17 SEK (senast betald). Under perioden minskade Intrum AB (publ)s aktiekurs med 7,1 procent, medan Nasdaq OMX Stockholm ökade med 2,4 procent.

Aktiekurs, SEK (1 januari 2025 – 30 september 2026)



Valutakurser

	Slutkurs 30 sep 2026	Slutkurs 30 sep 2025	Snittkurs jul–sep 2026	Snittkurs jul–sep 2025	Snittkurs jan–dec 2025
1 EUR=SEK	11,33	11,06	11,00	11,11	11,07
1 CHF=SEK	11,96	11,81	11,83	11,85	11,81
1 NOK=SEK	1,04	0,94	1,00	0,95	0,94
1 HUF=SEK	0,03	0,03	0,03	0,03	0,03

Aktieägare

30 september 2026	Antal aktier	Kapital och röster, %
Christen Sveaas	228 702 046	7,19%
Varma Mutual Pension Insurance Company	145 016 448	4,56%
Avanza Pension	141 501 424	4,45%
Carnegie Fonder	130 295 509	4,10%
Nordnet Pensionsförsäkring	73 419 406	2,31%
DNB Asset Management AS	70 537 319	2,22%
Lundbeckfonden	63 968 351	2,01%
Defa Endeavour AS	60 654 420	1,91%
Handelsbanken Fonder	56 581 854	1,78%
Burlington Loan Management DAC	56 245 439	1,77%
BlackRock	47 780 237	1,50%
Nordea Liv & Pension	42 086 452	1,32%
Magnus Lindquist	36 848 060	1,16%
Berndt Ivarsson	36 734 693	1,15%
Hunters Moon Capital LLP	36 205 800	1,14%
Top 15	1 226 577 458	38,55%
Övriga aktieägare	1 955 167 537	61,45%
Total	3 181 744 995	100,00%

Källa: Modular Finance Holdings och Intrum

För ytterligare information kontakta:

Johan Åkerblom
Vd och koncernchef
email: johan.akerblom@intrum.com

Masih Yazdi
CFO
email: masih.yazdi@intrum.com

Annie Ho
Head of Treasury &
Investor Relations
email: annie.ho@intrum.com

Masih Yazdi är kontaktperson enligt
EU:s marknadsmissbruksförordning.

Informationen i denna delårsrapport är
sådan information som Intrum AB (publ)
är skyldigt att offentliggöra enligt EU:s
marknadsmissbruksförordning.

Informationen lämnades, genom ovanstående
kontaktpersons försorg, för offentliggörande den
23 oktober 2026 kl 07.00 CET.

This interim report is also available in English.

**Läs mer:
Delårsrapport och övrig
finansiell information**

Definitioner

Resultatbegrepp, nyckeltal och alternativa indikatorer som används i denna rapport omfattar följande:

Avskrivning portföljinvesteringar

Avskrivningssatsen avser andelen avskrivningar på portföljinvesteringar i relation till kassainflödet under en rapportperiod.

Bokfört värde investeringsportföljer

Motsvarar nuvärdet av alla förväntade framtida inkasseringskassaflöden, diskonterade med den effektiva räntan som fastställdes vid förvärvstidpunkten. Måttet inkluderar koncernens andel i intressebolag och joint ventures inom Investing samt relaterade tillgångar som innehas för försäljning.

Bruttoinkasserade belopp

Det totala beloppet som inkasserats från investeringsportföljer under en rapportperiod, före avdrag för eventuella avgifter, provisioner eller operativa kostnader. Exkluderar kassaflöden från joint ventures.

Cash EBITDA

Cash EBITDA är justerad EBITDA efter exkludering av resultatandelar från intressebolag och joint ventures som ersätts med det faktiska kassaflödet från intressebolag och joint ventures.

EBIT

EBIT består av nettoresultat med återföring av finansiellt nettoresultat och skatt.

EBIT-marginal

Rörelseresultat (EBIT) i förhållande till intäkter.

EBITDA

EBITDA definieras som EBIT efter återläggning av avskrivningar på investeringsportföljer samt avskrivningar och nedskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar. Servicing EBITDA beräknas i enlighet med definitionen av EBITDA ovan och motsvarar EBITDA hänförlig till segmentet Servicing.

Eget kapital per aktie

Eget kapital hänförligt till aktieägarna i förhållande till antalet utestående aktier.

Externa intäkter

Intäkter från Intrums externa uppdragsgivare samt intäkter från REO-tillgångar.

Förväntad återstående inkassering, ERC

(Estimated Remaining Collections) Är det nominella värdet av den förväntade framtida inkasseringen på koncernens portföljinvesteringar, inklusive Intrums förväntade kassaflöden från investeringar i intressebolag och joint ventures.

Interna intäkter

Främst hänförligt till intäkter betalda av segmentet Investing till segmentet Servicing för utfört inkasseringsarbete på de portföljer som Intrum äger.

Intäkter

Koncernens intäkter inkluderar externa kredithanteringsintäkter, såsom avgifter för inkassotjänster, intäkter från fastighetsförsäljningar, abonnemangsintäkter och övriga närliggande tjänster, tillsammans med intäkter i verksamheten med portföljinvesteringar (inkasserade belopp minskade med periodens amortering och omvärdering till verkligt värde) samt övriga rörelseintäkter.

Inkasseringsindex vs. aktiv prognos

Prestation på den Intrum-ägda portföljen jämfört med den aktiva prognosen. Exklusive intresseföretag och joint ventures.

Justerad EBIT

Justerad EBIT är rörelseresultatet exklusive jämförelsestörande poster (IAC).

Justerad EBIT-marginal

Justerat rörelseresultat (EBIT) i förhållande till justerade intäkter.

Justerad EBITDA

Justerad EBITDA definieras som EBITDA justerat för poster som påverkar jämförbarhet. Det kan också definieras som justerad EBIT genom att återlägga portföljavskrivningar och avskrivningar samt nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar.

Justerad Servicing EBITDA

Justerad EBITDA beräknad för Servicing segmentet.

Justerad Servicing EBIT-marginal

Justerad EBIT-marginal beräknad för Servicing segmentet.

Justerat resultat

Resultat exklusive jämförelsestörande poster (IACs), netto efter skatt.

Jämförelsestörande poster (IAC)

För att ge en mer rättvisande bild av koncernens underliggande resultat exkluderas väsentliga jämförelsestörande poster (IAC) från resultatet enligt IFRS. Syftet är att öka transparensen och förbättra jämförbarheten mellan perioder.

IAC utgörs främst av kostnader hänförliga till koncernövergripande omstruktureringar, transformationsprogram samt transaktionskostnader för fusioner och förvärv.

IAC omfattar även väsentliga intäkts- eller kostnadsposter av engångskaraktär som inte bedöms vara representativa för koncernens löpande verksamhet. Poster som härrör från den normala affärsverksamheten klassificeras inte som jämförelsestörande, även om de uppstår sällan.

Kassaflöde från intressebolag och joint ventures

Det kassaflöde som erhålls av Intrum i form av utdelningar och distributionsutbetalningar från investeringar i joint ventures.

Kassaflödespåverkande intäkter

Intäkter exklusive icke-kassaflödespåverkande intäkter såsom portföljavskrivningar och orealiserade vinster/förluster.

Kostnads/intäktskvot (K/I)

Totala kostnader i förhållande till totala intäkter.

Marknader

- Traditionella skuldhanteringsmarknader med jämförbara affärsmodeller. Traditionella marknader omfattar Österrike, Belgien, Danmark, Finland, Frankrike, Tyskland, Irland, Nederländerna, Norge, Polen, Portugal, Sverige och Schweiz.
- Specialiserade marknader omfattar Grekland, Italien, Spanien och Storbritannien och kännetecknas av skräddarsydda strukturer, såsom joint ventures och/eller landsspecifika affärsmodeller.
- Investeringsfokuserade marknader omfattar Tjeckien, Ungern och Slovakien.

Servicing skuldsättningsgrad

Beräknas som Servicing segmentets andel av nettoskulden dividerad med justerad Servicing EBITDA (RTM). Servicing segmentets andel av nettoskulden beräknas utifrån total nettoskuld, reducerad med den del av nettoskulden som är hänförlig till Investeringssegmentet. Investeringssegmentets andel av nettoskulden beräknas som 80 procent av bokfört värde på investeringsportföljen.

Skuldsättningsgrad

Skuldsättningsgrad räknas som nettoskuld genom Cash EBITDA RTM. Nettoskuld inkluderar upptagna lån, beräknade till nominella värden, samt leasingåtaganden, uppskjutna betalningar med förfalldatum på mer än 12 månader och netto av likvida medel. Det exkluderar operativa skulder (inklusive avsättningar och säkringsåtaganden) och eventalförpliktelser. Cash EBITDA är rörelseresultatet (EBIT) efter återföring av avskrivningar på anläggningstillgångar samt portfölj-avskrivningar. Därutöver justeras resultatandelar från intressebolag och joint ventures bort och ersätts med det faktiska kassaflödet från intressebolag och joint ventures, och effekten från jämförelsestörande poster (IAC) och avvecklade verksamheter exkluderas.

Organisk tillväxt

Organisk tillväxt avser den genomsnittliga ökningen i intäkter i lokal valuta, justerat för effekter av förvärv och avyttringar av koncernföretag. Den organiska tillväxten är ett mått på utvecklingen av koncernens befintliga verksamhet som företagsledningen har möjlighet att påverka.

Portföljinvesteringar inklusive Joint ventures och intressebolag

Åtaganden att investera i portföljer av förfallna fordringar, med eller utan säkerheter, gjorda under rapporteringsperioden. Detta inkluderar fastigheter och investeringar i gemensamma arrangemang där de underliggande tillgångarna är portföljer av fordringar och/eller fastigheter.

Portföljinvesteringar – inkasserade belopp, avskrivningar och omvärderingar

Portföljinvesteringar består av portföljer med förfallna konsumentfordringar som köpts till ett pris som understiger det nominella fordringsbeloppet. De redovisas till upplupen anskaffningskostnad med tillämpning av effektivräntemetoden, baserat på en inkasseringsprognos som upprättas vid förvärvstillfället för respektive portfölj. Intäkterna hänförliga till portföljinvesteringar utgörs av inkasserade belopp minus periodens avskrivning och omvärderingar. Avskrivningen är periodens minskning av portföljernas nuvärde som är hänförlig till att inkassering sker enligt plan. Omvärdering är periodens ökning eller minskning av portföljernas nuvärde som är hänförlig till periodens förändringar i prognoser om framtida inkassering.

REO

REO avser fastighetstillgångar förvärvade av Intrum, vanligtvis via utmätning eller som en del av indrivningsprocesser.

Resultat per aktie

Periodens resultat hänförligt till aktieägare i Intrum AB (publ) i förhållande till genomsnittligt antal utestående aktier.

Rullande tolv månader (RTM)

RTM avser siffror beräknade på de senaste tolv månaderna och ger en bild av verksamhetens utveckling som inte är knuten till ett fast kalenderår eller räkenskapsår.

Om Intrum

Möjliggör finansiell hälsa för människor, företag och samhället i hela Europa

- Intrum är Europas ledande leverantör av etisk skuldhantering och kredithanteringstjänster med närvaro på 20 marknader.
- Vi hjälper företag att utvecklas genom att erbjuda lösningar för att förbättra kassaflöden och långsiktig lönsamhet, genom att ta hand om deras kunder.
- Med mer än 100 års erfarenhet och mer än 8 000 medarbetare som hjälper omkring 70 000 företag, har vi den kapacitet och kunskap som krävs för att göra verklig skillnad.
- Vårt fokus är att skapa gemensamt värde för både näringsliv och samhälle, vilka gynnas av att företag får betalt i tid och att privatpersoner uppnår finansiell stabilitet.
- År 2025 omsatte företaget 17 miljarder SEK.
- Intrum har sitt huvudkontor i Stockholm, Sverige och Intrum AB (publ):s aktie är noterad på Nasdaq Stockholmsbörsen.

www.intrum.com

Intrum som en investering

Affärsmodell – Intrum är verksam inom två affärsområden, Servicing och Investing. Servicing står för cirka 70 procent av Intrums intäkter och tillhandahåller kredithanteringstjänster på uppdrag av kunder, medan Investing representerar de återstående 30 procent och fokuserar på förvärv av nödlidande låneportföljer (NPL). Båda affärsområdena hanteras genom samma integrerade operativa plattform och bygger på Intrums långvariga erfarenhet av hantering av sena betalningar samt stöd till kunder i deras återgång till en hållbar finansiell situation. Servicing utgör fortsatt den strategiska ryggraden, medan Investing fortsätter att bidra till kassaflöde och resultat, i allt högre grad understött av partnerskap som minskar balansräkningens kapitalkrav. Tillsammans skapar affärsområdena en balanserad och motståndskraftig intjäningsbas.

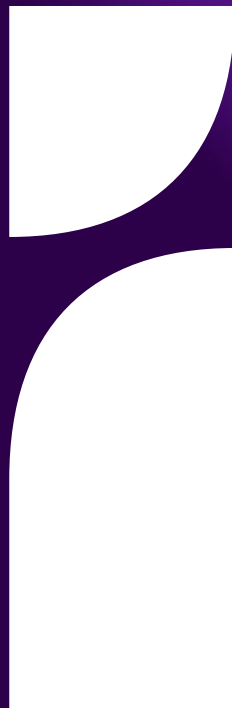
Gynnsamt marknadsclage för Intrum – Som europeisk marknadsledare är Intrum väl positionerat att dra nytta av sin skala och sin motståndskraft mot makroekonomiska svängningar, understött av en diversifierad geografisk närvaro och affärsmix. I ett konkurrensläge under förändring erbjuder Intrum ett heltäckande tjänsteutbud som kombinerar kreditbedömningskapacitet, kapitalpartnerskap och en skalbar servicingplattform. Vår närvaro i 20 länder, omfattande data och plattformsoptimering möjliggör snabbare teknikanvändning samt ökad effektivitet och tillväxt, samtidigt som skalfördelar och en bevisad historik fortsatt utgör centrala konkurrensfördelar i en alltmer reglerad miljö.

Långsiktiga kundrelationer och förtroendefullt agerande – Intrum har omkring 70 000 uppdragsgivare och hanterar cirka 130 miljoner kundkontakter per år. Många av de 15 största uppdragsgivarna har samarbetat med Intrum i över 15 år, och i snitt väljer 85 procent att fortsätta samarbetet. Intrums anseende inom regelefterlevnad, respektfullt bemötande och effektiva inkassering gör bolaget till en långsiktig och pålitlig partner, och en stabil grund för fortsatt tillväxt.

Bepövad affärsmodell med stabiliserad resultatutveckling och kassaflöden – Intrums affärsmodell har visat sig motståndskraftig genom olika makroekonomiska cykler. Lönsamheten i Servicing stabiliseras och kostnadsbesparingarna ger effekt. Med stabila volymer och disciplinerad kapitalallokering förflyttar sig Intrum mot en mer hållbar, tjänstebaserad intäktsmix.

Finansiell kalender 2026 och 2027

4 feb 2027	Delårsrapport fjärde kvartalet
23 mar 2027	Årsredovisning
22 apr 2027	Annual General Meeting 14.00-15.00 Grev Turegatan 30 114 38 Stockholm



Intrum AB (publ) / Riddargatan 10 / 114 35 Stockholm, Sverige
Tel: +46 8 616 76 66

www.intrum.com / info@intrum.com