

Delårsrapport andra kvartalet 2026

39 208 MSEK

Investeringsportfölj

27,5 %

Avkastning på eget kapital

5,15 SEK

Resultat per aktie

13,03 %

Kärnprimärkapitalrelation

Viktiga händelser under det andra kvartalet

- Resultat före skatt uppgick till 632 MSEK, jämfört med 310 MSEK i samma kvartal föregående år. Kvartalet inkluderar extraordinära momsåterbetalningar med en positiv resultateffekt om 164 MSEK samt engångskostnader kopplade till förvärvet av Azzurro Associates om 33 MSEK.
- Avkastning på eget kapital uppgick till 27,5 procent, jämfört med 14,7 procent i motsvarande kvartal föregående år. Exklusive extraordinära momsåterbetalningar och jämförelsestörande engångskostnader uppgick avkastningen på eget kapital till 21,6 procent.
- Den starka lönsamheten speglar starka operationella resultat med en återbetalningsgrad om 108 procent (jämfört med 104 procent i motsvarande kvartal föregående år) från en växande portfölj, i kombination med god kostnadskontroll.
- Investeringar i nya portföljer uppgick till 6,1 miljarder SEK under kvartalet, vilket resulterade i en investeringsportfölj om totalt 39,2 miljarder SEK vid periodens slut. Efter kvartalets utgång har avtal om portföljförvärv om ytterligare 1,0 miljard SEK ingåtts.
- Portföljinvesteringar under kvartalet inkluderar det sedan tidigare kommunicerade förvärvet av den brittiska skuldförvaltaren Azzurro Associates, med ett portföljvärde om 2,6 miljarder SEK. Förvärvet stängdes i juni efter erhållande av myndighetsgodkännanden och uppfyllande av sedvanliga villkor för slutförande.
- Moody's Ratings höjde i juni Hoist Finances kreditbetyg, med bland annat en höjning till Baa1 på emittentnivå.
- Robusta kapital- och likviditetsnivåer med en kärnprimärkapitalrelation per den 30 juni om 13,03 procent.

Nyckeltal¹⁾

MSEK	Kvartal 2 2026	Kvartal 2 2025	Förändring %	Kvartal 1 2026	Förändring %	Jan-Jun 2026	Jan-Jun 2025	Förändring %	Helår 2025
Summa rörelseintäkter	1 444	1 043	38	1 168	24	2 613	2 074	26	4 405
Resultat före skatt	632	310	>100	394	60	1 026	642	60	1 484
Periodens resultat	474	234	>100	337	41	812	494	64	1 139
Avkastning på eget kapital, %	27,5	14,7	12,8 pe	19,5	8 pe	23,4	15,7	7,7 pe	17,6
Förvärv av investeringsportföljer	6 056	2 641	>100	2 036	>100	8 092	3 602	>100	9 943
Resultat per aktie före utspädning, SEK	5,15	2,42	>100	3,57	44	8,72	4,75	84	11,59
Resultat per aktie efter utspädning, SEK	5,15	2,42	>100	3,57	44	8,72	4,75	84	11,59

MSEK	30 jun 2026	30 jun 2025	Förändring %	31 mar 2026	Förändring %	31 dec 2025
Brutto 180 månader ERC ²⁾	66 864	51 542	30	58 659	14	56 571
Investeringsportfölj	39 208	31 021	26	34 402	14	33 356
Kärnprimärkapitalrelation, %	13,03	12,52	0,51 pe	13,86	-0,83 pe	10,80

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

2) Varav saminvesteringar 4 391 MSEK (2 304).

VD:s kommentarer

Kära aktieägare,

Det andra kvartalet 2026 var ett nytt rekordkvartal för Hoist Finance där organisationen levererade på bred front. Vi hade hög aktivitet i investeringsverksamheten med förvärv av portföljer motsvarande 3,5 miljarder kronor samtidigt som vi stängde förvärvet av den brittiska skuldförvaltare Azzurro Associates (Azzurro), vilket tillförde ytterligare 2,6 miljarder kronor i portföljvärde. Vi levererade en mycket starkt återbetalningsgrad om 108 procent och Moody's uppgaderade vårt kreditbetyg till Baa1. Vi erhöll också en återbetalning av moms avseende åren 2018–2025, med en positiv resultateffekt om 164 miljoner kronor.

Sammantaget genererade aktiviteterna i kvartalet en vinst före skatt om 632 miljoner kronor och en avkastning på eget kapital om 27,5 procent. Justerar vi för momsåterbetalningen och engångskostnader relaterade till Azzurro-förvärvet landade vinsten före skatt på 501 miljoner kronor med en avkastning på eget kapital om 21,6 procent. Detta är rekordresultat.

Under kvartalet lade vi stort fokus på förvärvet av Azzurro som vi stängde under de sista dagarna av juni. Azzurro är nu en del av Hoist Finance och ledningsgruppen för vår kombinerade verksamhet utsågs direkt. Storbritannien är idag Hoist Finances andra största marknad sett till portföljvärde. Azzurro är experter på förfallna låneportföljer till mindre företag (SMEs) och genomsnittslånet de hanterar är på cirka 70 000 kronor. Den portfölj vi nu onboardat är således, precis som vår övriga investeringsportfölj, mycket väldiversifierad, bestående av många små lån snarare än några få stora. Detta är en central komponent i vår riskhantering och vi kommer även framåt, i takt med att vi fortsätter att växa SME-affären, fokusera på att bygga en väldiversifierad portfölj utan stora enskilda exponeringar. Vi har redan under juli vunnit våra första, brittiska SME-portföljer, vilket bådar gott för framtiden.

Vi expanderade även geografiskt under kvartalet då vi gjorde vårt första portföljförvärv i Ungern. Bredare geografisk täckning ger större optionalitet när vi allokera kapital, vilket stärker våra tillväxtpotentialer och förmåga att upprätthålla goda riskjusterade avkastningsnivåer. Vi finns idag i 15 länder och utvärderar löpande andra närliggande europeiska marknader.

Den återbetalning av sedan tidigare inbetalad moms som vi erhöll under kvartalet avsåg inbetalningar vi gjort för åren 2018–2025. Vår verksamhet omfattar såväl momspliktiga som momsundantagna tjänster och för att fastställa avdragsrätten för ingående moms används en särskild avdragsmetod. Det var i en dialog med Skatteverket kring denna avdragsmetod som vi i juni nådde samsyn, vilket resulterade i den erhållna återbetalningen.

Investeringsförvaltning

Vi investerade 3,5 miljarder kronor i nya portföljer under det andra kvartalet, varav en klar majoritet var på primärmarknaden, det vill säga portföljer vi förvärvade direkt från långivande banker. Vi investerade huvudsakligen i Frankrike, Italien och Polen och stängde också en större portfölj i Sverige. När vi lägger till portföljerna om 2,6 miljarder kronor från förvärvet av Azzurro kommer vi in på 6,1 miljarder kronor investerat under perioden – en ny rekordnivå.

Vår totala investeringsportfölj är nu på 39,2 miljarder kronor och vi har därmed uppnått den volymambition om "36 miljarder kronor innan slutet



Foto: Håkan Målbäck

Marknaden är fortsatt aktiv, investeringsteamet fullbelagt och vi ser fram emot fortsatt hög investeringsaktivitet under andra halvan av 2026.

av 2026" som vi tidigare kommunicerat, med ett halvår tillgodo. Jag vill samtidigt återigen betona att ingen på Hoist Finance mäts på volym; det är lönsamhet mätt som avkastning på eget kapital som är och förblir ledstjärnan hos oss.

Marknaden för förfallna låneportföljer är fortsatt aktiv, investeringsteamet fullbelagt och vi ser fram emot fortsatt hög investeringsaktivitet också under andra halvan av 2026.

Kreditförvaltning

Våra handläggare runt om i Europa fortsätter att leverera mycket goda resultat. Tillsammans med våra samarbetspartners generade de en återbetalningsgrad om 108 procent under kvartalet. April och juni var särskilt starka månader, medan maj var säsongsmässigt något svagare på grund av de många helgdagarna runt om i Europa.

Vi har en flexibel operativ modell som kombinerar intern- och extern kreditförvaltning. I våra större länder hanteras majoriteten av arbetet typiskt sett internt. I Storbritannien har vi under de senaste åren outsourcat all kreditförvaltning, men genom förvärvet av Azzurro har vi idag regulatoriska licenser för att hantera vår egen kreditförvaltning (licens från den brittiska finansiella tillsynsmyndigheten; Financial Conduct Authority), såväl som för att driva legala processer (kräver särskild licens från advokatsamfundet i England och Wales; Solicitors Regulation Authority). Detta stärker vår flexibilitet och effektivitet på den brittiska marknaden.

Genom Azzurro-förvärvet har vi särskilt stärkt upp inom SMEs, med interna team såväl på kreditförvaltnings- som på investeringssidan. Vi fokuserar nu på kunskapsdelning med de övriga marknader där vi ser tillväxtmöjligheter inom SME, så vi står väl rustade att fortsätta växa i detta segment.

Kapital och finansiering

Moody's uppgaderade i juni vårt kreditbetyg till Baa1. I sin uppgraderingsrapport tryckte de bland annat på vår stabila marknadsposition and väldiversifierade investeringsportfölj, stärkta lönsamhet och solida återbetalningsnivåer, samt robusta kapitalsituation och konkurrenskraftiga finansieringskostnader som drivande för det högre betyget.

Vår kapitalposition är stark. Efter att ha investerat 6,1 miljarder kronor under kvartalet låg vår kärnprimärkapitalkvot på 13 procent den sista juni, 4 procentenheter över regulatoriskt krav vilket innebär att vi har gott om köpkraft även framåt.

Samtidigt håller vi, av regulatoriska skäl, en likviditetsreserv om 27 miljarder kronor för att säkerställa flexibilitet och fortsatt handlingsberedskap även genom perioder av marknadsstress.

Vår genomsnittliga finansieringskostnad har kommit ner ytterligare under kvartalet, från 3,28 till 3,23 procent, vilket speglar såväl lägre marknadsräntor som ökad intern effektivitet.

Framtidsutsikter

Marknaden för förfallna låneportföljer är i ständig förändring. Vi ser nu en utveckling där allt fler banker säljer låneportföljer som förfallit tidigare. Detta innebär att portföljerna håller en högre kreditkvalitet då andelen äldre lån är mindre. Det resulterar i portföljer som generellt levererar större återbetalningar och där rabatten till vilken vi förvärvar lånen också blir lägre. Men framförallt gör detta att även om andelen förfallna lån hos bankerna runt om i Europa är på en relativt stabil nivå överlag, så genererar samma totalstock idag större försäljningsvolymen än tidigare.

Hoist Finance har idag både skalan, den interna kapaciteten, kapitalet och kompetensen att förvärva och effektivt hantera såväl nyare som äldre – och såväl större som mindre – låneportföljer. Vi har varit en av de mest aktiva aktörerna på marknaden under många år och känner de europeiska bankerna väl. Vi har också väletablerade relationer med alla de större, och många av de mindre, kreditförvaltarna – liksom med de finansiella investerare som är aktiva på marknaden. Sammantaget har vi en mycket stark sourcing och vi bedömer att det inte händer mycket på marknaden som vi inte är medvetna om.

Vi har kommit en bit på vägen i vår strävan att bli den ledande investeringen och förvaltaren av förfallna lån i Europa. Det finns dock mycket mer att göra. Vi har bjudit in till en kapitalmarknadsdag den 9 september. Där kommer vi presentera mer kring vår syn på marknaden för förfallna låneportföljer, vår fortsatta tillväxtstrategi, hur vi jobbar med intern- och extern kreditförvaltning i våra olika länder – bland mycket annat. Om du inte har möjlighet att komma till Stockholm och träffa oss, vilket jag hoppas att du har, kan du också lyssna in, live eller i efterhand då vi kommer att publicera en inspelning på vår webbsida.

Med det önskar jag en fin sommar!

Vänligen,

Harry Vranjes

Utveckling under kvartalet, koncernen

Jämförelsetal för utveckling under andra kvartalet 2026 avser andra kvartalet 2025

Rörelseintäkter

Rörelseintäkterna under perioden uppgick till 1 444 MSEK (1 043), en ökning med 38 procent som främst förklaras av ränteintäkter från en större kreditportfölj samt högre återbetalningsnivåer. Vidare inkluderar rörelseintäkterna en övrig rörelseintäkt om 163 MSEK som avser återbetalning från Skatteverket, efter beslut från Skatteverket rörande bolagets begäran om omprövning av tidigare redovisad moms för åren 2018–2025.

Ränteintäkter från förvärvade kreditportföljer uppgick till 1 390 MSEK (1 194) och räntekostnader uppgick till –512 MSEK (–492), där ökningen främst förklaras av en växande portfölj och ökade inlåningsvolym. Ränteintäkter från räntebärande värdepapper redovisade 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 som redovisas till verkligt värde över totalresultat uppgick till 127 MSEK (134). Övriga ränteintäkter uppgick till 21 MSEK (14). Räntenettot uppgick till 1 093 MSEK (885).

Återbetalningsgraden uppgick till 108 procent i kvartalet och återbetalning gentemot förväntan uppgick till 446 MSEK (224). Portföljomsvärderingar som genomförts under perioden uppgick till –269 MSEK (–119), varav timingeffekter¹⁾ om –218 MSEK (–128) som i huvudsak beror på snabbare inkomna betalningar än förväntat, något som kan fluktuera mellan perioder.

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till 17 MSEK (24), varav 18 MSEK (10) 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 samt valutakursförändringar. Under kvartalet har värdeförändring av verkligt värde på den ökade likviditetsreserven redovisats i övrigt totalresultat. Övriga rörelseintäkter uppgick till 193 MSEK (27). Förändringen förklaras främst av återbetalning från Skatteverket om 163 MSEK avseende rätten att göra avdrag för ingående moms, men består även av avyttringsvinster vid avyttring av portföljer 9 MSEK (17).

Rörelsekostnader

Rörelsekostnaderna uppgick till –812 MSEK (–732), en ökning som främst drivs av återbetalningskostnader. Under perioden har ökade portföljförvärv påverkat ränteintäkter från förvärvade kreditportföljer såväl som återbetalningskostnader, vilka uppgick till –391 MSEK (–330). Administrativa kostnader ökade under kvartalet och uppgick till –171 MSEK (–161). Posten inkluderar transaktionskostnader relaterade till förvärvet av Azzurro Associates (33 MSEK).

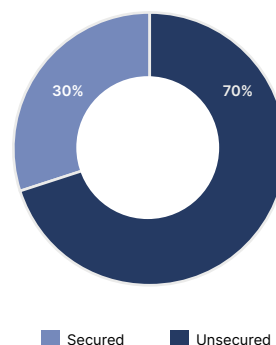
Kvartalets resultat

Periodens resultat från andelar i joint ventures uppgick till –1 MSEK (–1). Skatt för perioden uppgick till –157 MSEK (–76), med en effektiv skattesats om 24,9 procent (24,8). Den effektiva skattesatsen påverkas av ej avdragsgilla transaktionskostnader relaterade till förvärvet av Azzurro Associates.

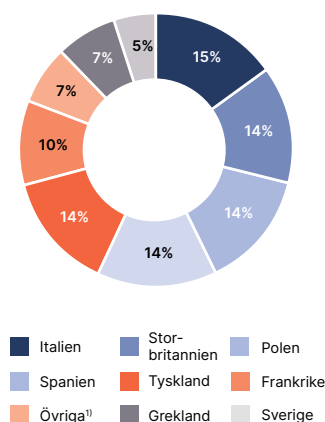
Kvartalets resultat efter skatt uppgick till 474 MSEK (234). Avkastning på eget kapital i perioden var 27,5 procent.

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

Fördelning säkerställd/icke-säkerställd investeringsportfölj



Andel av totalt bokfört värde, Investeringsportfölj



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

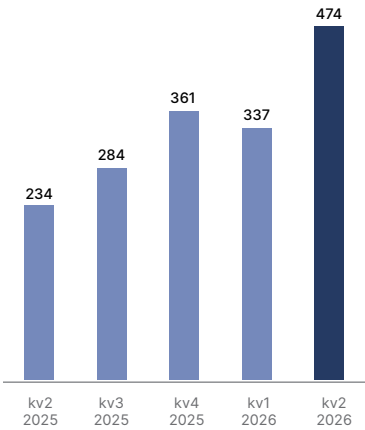
Utveckling under kvartalet, koncernen

Jämförelsetal för utveckling under andra kvartalet 2026 avser andra kvartalet 2025

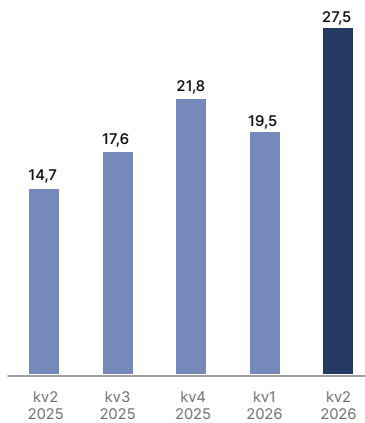
MSEK	Kvartal 2 2026	Kvartal 2 2025
Ränteintäkter förvärvade kreditportföljer	1 390	1 194
Ränteintäkter saminvesteringar	67	35
Ränteintäkter räntebärande värdepapper, värderade till verkligt värde över totalresultatet beräknade enligt effektivräntemetoden	127	134
Övriga ränteintäkter	21	14
Räntekostnader	-512	-492
Räntenetto	1 093	885
Nedskrivningsvinster/-förluster	177	105
<i>varav realiserad återbetalning gentemot förväntan</i>	446	224
<i>varav portföljovvärderingar</i>	-269	-119
Kreditförluster	-43	-3
Intäkter avseende arvoden och provisioner	7	5
Nettoresultat av finansiella transaktioner	17	24
Övriga rörelseintäkter ¹⁾	193	27
Summa rörelseintäkter	1 444	1 043
Personalkostnader	-238	-223
Återbetalningskostnader	-391	-330
Övriga administrationskostnader	-171	-161
Av- och nedskrivningar	-13	-18
Summa rörelsekostnader	-812	-732
Andel av joint ventures resultat	-1	-1
Resultat före skatt	632	310
Skatt för kvartalet	-157	-76
Kvartalets resultat	474	234

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

Resultat efter skatt, MSEK



Avkastning på eget kapital, %



Utveckling under januari – juni, koncernen

Jämförelsetal för utveckling under januari – juni 2026 avser januari – juni 2025

Rörelseintäkter

Rörelseintäkterna under perioden uppgick till 2 613 MSEK (2 074), en ökning med 26 procent som främst förklaras av ränteintäkter från en större kreditportfölj samt högre återbetalningsnivåer. Vidare inkluderar rörelseintäkterna en övrig rörelseintäkt om 163 MSEK som avser återbetalning från Skatteverket, efter beslut från Skatteverket rörande bolagets begäran om omprövning av tidigare redovisad moms för åren 2018–2025.

Ränteintäkter från förvärvade kreditportföljer ökade med 12% och uppgick till 2 679 MSEK (2 395) och räntekostnader uppgick till –1 016 MSEK (–947), där ökningen främst förklaras av en växande portfölj och ökade inlåningsvolymerna. Ränteintäkterna från räntebärande värdepapper redovisade till verkligt värde, som avser Hoist Finances andel av saminvesteringar redovisade som värdepapper i strukturerade bolag, uppgick till 134 MSEK (69). Ränteintäkter från räntebärande värdepapper som redovisas till verkligt värde över totalresultat påverkades positivt av avkastningen från den växande likviditetsreserven och uppgick till 251 MSEK (262). Övriga ränteintäkter uppgick till 44 MSEK (26). Räntenettot uppgick till 2 091 MSEK (1 805).

Återbetalningsgraden uppgick till 107 procent under perioden och återbetalning gentemot förväntan uppgick till 668 MSEK (365). Portföljomvärderingar som genomförts under perioden uppgick till –356 MSEK (–193), varav timingeffekter¹⁾ om –302 MSEK (–202) som i huvudsak beror på snabbare inkomna betalningar än förväntat, något som kan fluktuera mellan perioder.

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till 29 MSEK (24), varav 26 MSEK (21) 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 samt valutakursförändringar. Under perioden har värdeförändring av verkligt värde på den ökade likviditetsreserven redovisats i övrigt totalresultat. Övriga rörelseintäkter uppgick till 210 MSEK (63). Förändringen förklaras främst av återbetalningen från Skatteverket om 163 MSEK avseende ytterligare avdrag för ingående moms, men består även av avyttringsvinster vid avyttring av portföljer 8 MSEK (43).

Rörelsekostnader

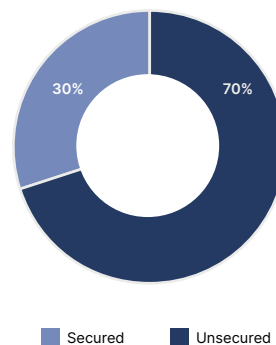
Rörelsekostnaderna uppgick till –1 586 MSEK (–1 432), en ökning som främst drivs av återbetalningskostnader. Under perioden har ökade portföljförvärv påverkat ränteintäkter från förvärvade kreditportföljer såväl som återbetalningskostnader, vilka uppgick till –749 MSEK (–638). Administrativa kostnader ökade under perioden och uppgick till –331 MSEK (–305). Posten inkluderar transaktionskostnader av engångskaraktär relaterade till förvärvet av Azzurro Associates (58 MSEK).

Periodens resultat

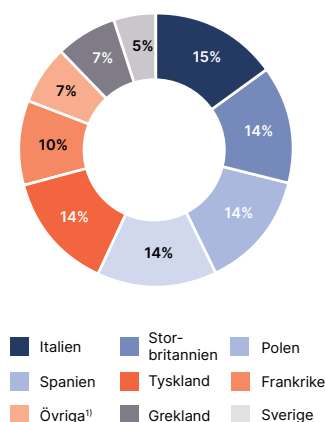
Periodens resultat från andelar i joint ventures uppgick till –1 MSEK (0). Skatt för perioden uppgick till –215 MSEK (–148), med en effektiv skattesats om 20,9 procent (23,1). Den effektiva skattesatsen påverkas av ej avdragsgilla transaktionskostnader relaterade till förvärvet av Azzurro Associates. Periodens resultat efter skatt uppgick till 812 MSEK (494). Avkastning på eget kapital i perioden var 23,4 procent.

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

Fördelning säkerställd/icke-säkerställd investeringsportfölj



Andel av totalt bokfört värde, Investeringsportfölj



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

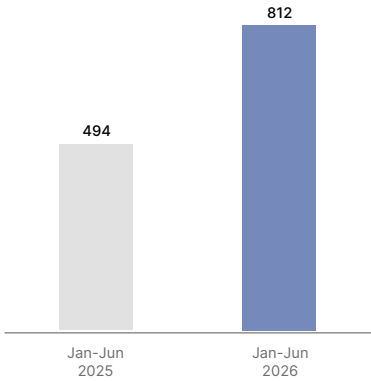
Utveckling under januari – juni, koncernen

Jämförelsetal för utveckling under januari – juni 2026 avser januari – juni 2025

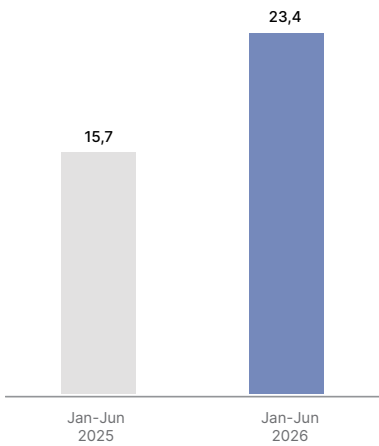
MSEK	Jan-jun 2026	Jan-jun 2025
Ränteintäkter förvärvade kreditportföljer	2 679	2 395
Ränteintäkter saminvesteringar	134	69
Ränteintäkter räntebärande värdepapper, värderade till verkligt värde över totalresultatet beräknade enligt effektivräntemetoden	251	262
Övriga ränteintäkter	44	26
Räntekostnader	-1 016	-947
Räntenetto	2 091	1 805
Nedskrivningsvinster/-förluster	313	178
<i>varav realiserad återbetalning gentemot förväntan</i>	668	365
<i>varav portföljomvärderingar</i>	-356	-193
Kreditförluster	-43	-7
Intäkter avseende arvoden och provisioner	13	10
Nettoresultat av finansiella transaktioner	29	24
Övriga rörelseintäkter ¹⁾	210	63
Summa rörelseintäkter	2 613	2 074
Personalkostnader	-479	-452
Återbetalningskostnader	-749	-638
Övriga administrationskostnader	-331	-305
Av- och nedskrivningar	-28	-37
Summa rörelsekostnader	-1 586	-1 432
Andel av joint ventures resultat	-1	0
Resultat före skatt	1 026	642
Skatt för perioden	-215	-148
Periodens resultat	812	494

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

Balanserna inkluderar effekterna av rörelseförvärvet av Azzurro Associates som redovisats per den 30 juni 2026. Se not 11 för ytterligare information.

Totala tillgångar ökade jämfört med 31 december 2025 och uppgick per 30 juni 2026 till 70 311 MSEK (63 216). Likvida medel och räntebärande värdepapper ökade med 728 MSEK och uppgick till 27 597 MSEK (26 869), och där belåningsbara statsskuldsförbindelser minskade med 574 MSEK till 15 585 MSEK (16 158). Saminvesteringar har ökat med 229 MSEK och uppgick till 2 232 MSEK (2 003). Kreditportföljer ökade med 5 623 MSEK och uppgick per sista juni till 36 976 MSEK (31 353). Övriga tillgångar har ökat med 549 MSEK mellan jämförelseperioderna.

MSEK	30 jun 2026	31 dec 2025	Förändring %
Likvida medel och räntebärande värdepapper	27 597	26 869	3
Saminvesteringar	2 232	2 003	11
Kreditportföljer	36 976	31 353	18
Värdetförändring på räntesäkrade poster i portföljsäkring	220	254	-13
Övriga tillgångar ¹⁾	3 286	2 737	20
Summa tillgångar	70 311	63 216	11
Inlåning från allmänheten	48 673	42 756	14
Emitterade värdepapper	7 287	7 046	3
Efterställda skulder	2 930	2 878	2
Summa räntebärande skulder	58 889	52 680	12
Övriga skulder ¹⁾	3 811	3 448	11
Eget kapital	7 612	7 088	7
Summa skulder och eget kapital	70 311	63 216	11

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

Inlåning från allmänheten i Sverige uppgick till 17 464 MSEK (17 028), där samtlig inlåning utgjordes av tidsbunden inlåning fördelat på tre månader till tre år. Inlåning från privatpersoner i Tyskland, Nederländerna, Irland, Österrike och den nyöppnade sparplattformen i Spanien uppgick till 29 935 MSEK (23 698), där samtlig inlåning var tidsbunden på tre månader till fem år. Inlåningen från allmänheten i Polen uppgick till 1 273 MSEK (2 030), där samtlig inlåning var tidsbunden upp till ett år.

MSEK	30 jun 2026	31 dec 2025	Förändring %
Inlåning från allmänheten	48 673	42 756	14
Sverige (SEK)	17 464	17 028	3
Tyskland, Nederländerna, Irland, Österrike och Spanien (EUR)	29 935	23 698	26
Polen (PLN)	1 273	2 030	-37

Totala räntebärande skulder har ökat med 6 209 MSEK, och uppgick per 30 juni 2026 till 58 889 MSEK (52 680). Utestående obligations-skuld uppgick till 10 217 MSEK (9 924), varav senior icke säkerställd skuld uppgick till 7 287 MSEK (7 046). Övriga skulder har ökat med 363 MSEK mellan jämförelseperioderna. Eget kapital uppgick till 7 612 MSEK (7 088).

Kassaflöde

Jämförelsetal för kassaflödet avser perioden januari – juni 2025

MSEK	Jan-jun 2026	Jan-jun 2025	Förändring, %
Kassaflöde från den löpande verksamheten	3 473	2 707	28
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-9 814	-1 013	>100
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	4 881	2 916	67
Periodens kassaflöde	-1 460	4 609	NM

Kassaflöde från den löpande verksamheten uppgick till 3 473 MSEK, att jämföra med 2 707 MSEK under motsvarande period 2025. Amorteringar på förvärvade kreditportföljer uppgick till 3 139 MSEK (2 406). Därutöver uppgick förändring i övriga tillgångar och skulder till -174 MSEK (-50).

Kassaflödet från investeringsverksamheten uppgick till -9 814 MSEK (-1 013), varav förvärv av kreditportföljer stod för -5 188 MSEK (-3 131). Under perioden genomfördes investeringar i likviditetsreserven om -3 739 MSEK (-984), samtidigt som avyttringar uppgick till 1 602 MSEK (3 056). Förvärvet av Azzurro Associates inklusive tillhörande kreditportföljer påverkade kassaflödet negativt med -2 513 MSEK, se not 11 för ytterligare information.

Kassaflödet från finansieringsverksamheten uppgick till 4 881 MSEK (2 916). Nettoinflödet från inlåning från allmänheten uppgick till 4 940 MSEK (1 509). Under perioden uppgick inflödet från emitterade värdepapper till 361 MSEK (2 737), medan återköp uppgick till -133 MSEK (-608). Därutöver emitterades en ny AT1 om 300 MSEK (-). Kassaflödet relaterat till utdelning till aktieägare uppgick till -525 MSEK (-175).

Periodens totala kassaflöde uppgick till -1 460 MSEK, att jämföra med 4 609 MSEK för motsvarande period 2025.

Kapitaltäckning

Jämförelsetal för kapitaltäckning avser 31 december 2025

Kärnprimärkapitalrelationen uppgick vid utgången av kvartalet till 13,03 procent (10,80) för Hoist Finance konsoliderade situation.

Kärnprimärkapitalet uppgick till 5 819 MSEK (4 150). Det riskvägda exponeringsbeloppet ökade sedan årsskiftet till 44 664 MSEK (38 443).

Den positiva utvecklingen av kärnprimärkapitalrelationen sedan årsskiftet berodde främst på att Hoist Finance kvalificerade den 4 februari 2026 som SDR, vilket medförde frigörelse av kapitalavdrag för NPL-backstop som bidrog med 2,78 procent. Koncernens positiva resultat för perioden samt inbetalningar på befintliga kreditportföljer bidrog till en ökning om 2,11 procent respektive 0,79 procent. Azzurro Associates förvärvet och nya portföljköp under perioden däremot sänkte kvoten med -2,29 procent.

Totalt kapital uppgick vid utgången av perioden till 8 237 MSEK (6 219) och den totala kapitalrelationen uppgick till 18,44 procent (16,18). För moderbolaget uppgick kärnprimärkapitalrelationen till 10,95 procent (9,82).

Samtliga kapitalrelationer var över regulatoriska krav. Vid beräkningen har avdrag gjorts för förväntad framtida utdelning motsvarande 30 procent av koncernens resultat för 2026, viktat för två kvartal.

Moderbolaget

Jämförelsetal för moderbolaget avser andra kvartalet 2025

Moderbolagets räntenetto uppgick under andra kvartalet till 501 MSEK (364), vilket i huvudsak drivs av att fler portföljer förvärvats under perioden. 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 183 MSEK (83) från dotterbolag i Spanien, Italien, Sverige och två av de polska fonderna (Hoist I och Hoist III). Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till -449 MSEK (-86), vilket i huvudsak kommer ifrån marknadsvärdering av interna lån, men även från värdeförändringar i valuta- och räntederivat. Övriga rörelseintäkter uppgick till 215 MSEK (46) och avser till största delen erhållen återbetalning av moms.

Rörelsekostnader uppgick till -452 MSEK (-429) och utgörs till störst del av kostnader relaterade till kreditportföljer, personalkostnader och kostnader avseende koncerngemensamma tjänster. Resultat före kreditförluster uppgick till 8 MSEK (-22).

Nedskrivningsvinster under kvartalet uppgår till 64 MSEK (-25), vilket i huvudsak beror på portföljovvärderingar samt högre återbetalningsgrad än förväntat på fordringsportföljer. Under perioden har nedskrivning av aktier i dotterbolag genomförts med -18 (-), vilket avser investeringsbolaget H1125 Invest AB.

Resultat före skatt uppgick till 53 MSEK (-47) och kvartalets skattekostnad uppgick till 28 MSEK (31). Moderbolagets resultat efter skatt uppgick till 81 MSEK (-16).

Risker och osäkerhetsfaktorer

Det andra kvartalet 2026 präglades av geopolitisk osäkerhet mot bakgrund av konflikten i Mellanöstern och de störningar för internationell handel och sjöfart som följt av situationen kring Hormuzsundet. Utvecklingen medförde periodvis ökad volatilitet på finansiella marknader, framför allt på energi-, valuta- och räntemarknaderna men tecken på en möjlig överenskommelse mellan USA och Iran gav hopp om de- eskalering mot slutet av perioden. Överlag har den globala ekonomin visat god motståndskraft under perioden, även om tillväxtutsikterna i flera regioner fortsatt påverkas av den geopolitiska osäkerheten.

I Europa har den ekonomiska utvecklingen varit blandad. Flera ekonomier visar tecken på gradvis återhämtning och, trots geopolitiska oroligheter, höjde ECB i juni räntan för första gången sedan 2023.

Den svenska ekonomin har uppvisat god motstånd och med en inflation som ligger fortsatt under inflationsmålet lät Riksbanken styrräntan vara oförändrad. Den lägre inflationen har bidragit till ökad förutsägbarhet för hushåll och företag, även om utvecklingen fortsatt påverkas av externa faktorer såsom energipriser och geopolitisk oro. Trots detta har hushållens syn på svensk ekonomi förbättrats under kvartalet.

Relativt god svensk makroekonomisk utveckling och förväntningar om fortsatt ekonomisk återhämtning formade räntemarknaderna under kvartalet. Svenska obligationsräntor låg på högre nivåer än under motsvarande period föregående år. Kreditmarknaderna fungerar väl med fortsatt investeraraptit på företagsobligationer, vilket höll kredit-

spreadarna relativt stabila trots återkommande perioder av marknadsoro och volatilitet.

Den svenska kronan försvagades mot euron under kvartalet. Utvecklingen var i linje med förväntningarna, inte minst efter att ECB höjde styrräntan med 25 räntepunkter i juni, vilket bidrog till en ökad räntedifferens mellan valutorna. Sammantaget utvecklades kronan relativt stabilt under kvartalet, men påverkades av förändringar i riskapitit och internationella kapitalflöden.

Hoist Finance bedömer att förutsättningarna för förvärv av förfallna kreditportföljer på den europeiska marknaden är fortsatt goda. Regulatoriska krav och bankers fokus på kapitaloptimering och lönsamhet fortsätter att bidra till ett löpande utbud på transaktionsmarknaden. Marknaden påverkas samtidigt av räntenivåer, finansieringskostnader, makroekonomisk utveckling och konkurrens. Överlag ser marknadsförutsättningarna ut att förbli stabila.

Riskutveckling

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

Kreditrisken i låneportföljerna hanteras och monitoreras aktivt genom ett centraliserat riskhanteringsramverk och en etablerad investeringsstrategi. Investeringsstrategin bygger på att förvärva portföljer bestående av granulära och väldiversifierade 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 kvartalet har Hoist Finance slutfört förvärvet av den brittiska skuldförvärvaren Azzurro Associates. Förvärvet omfattar förfallna låneportföljer inom samma underliggande tillgångsslag som Hoist Finance befintliga portföljer och förväntas därför inte introducera några nya typer av kreditrisker eller medföra en väsentlig ökning av koncentrationrisken.

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 Finances säkrar kontinuerligt ränte- och valutarisker på kort och medellång sikt, vilket bidrar till att marknadsriskerna hålls på en låg nivå.

Hoist Finance är exponerad mot 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 därutöver genom löpande hedging med valutaderivat. Ränterisker hanteras på motsvarande sätt genom regelbunden uppföljning och hedgas löpande med räntederivat. Likviditetsrisken bedöms vara låg med en likvidreserv som överskrider regulatoriska krav samt god tillgång till finansiering med förmånliga upplåningsräntor via HoistSpar.

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

Transaktioner med närstående

Transaktioner med närstående utgörs av Hoist Finances teckning och betalning av en preferensaktie i sju personer i ledningsgruppen, inklusive VDs, respektive bolag inom ramen för det aktieinvesteringsprogram som beslutades av årsstämman den 7 maj 2026.

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 bedriver både momspliktig och icke-momspliktig verksamhet och har sedan ett antal år fört dialog med Skatteverket angående den avdragsgilla andelen av ingående mervärdesskatt. Denna dialog har löpande kommunicerats i årsredovisningar och kvartalsrapporter.

Hoist Finance har i juni 2026 erhållit beslut från Skatteverket avseende bolagets begäran om omprövning gällande avdragsrätten för ingående mervärdesskatt för åren 2018–2025. Intäkten redovisas i sin helhet andra kvartalet då Skatteverkets beslut har erhållits. Besluten har resulterat i en återbetalning med en positiv resultateffekt före skatt om 163 MSEK, redovisad under övriga rörelseintäkter.

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. Skatterevisionen avslutades utan anmärkning. Nästa steg är att undanröja den dubbelbeskattning som uppstår till följd av att de berörda ländernas skattemyndigheter har olika syn på den korrekta vinstfördelningen. Moderbolaget har en reservering för osäker skatteposition som representerar denna risk.

Vidare är fördelningen av vinst mellan Hoist Finances polska och svenska bolag för vissa historiska perioder föremål för tvist. Moderbolaget har en reservering för osäkra skattepositioner för vissa av åren. Den 11 februari 2026 meddelade Kammarrätten i Stockholm dom avseende åren 2016–2017 och biföll Hoist Finances överklagande, varför reserveringen för dessa år om 43 MSEK löstes upp under första kvartalet. För vissa efterföljande år pågår dialog med Skatteverket. Den totala utgående reserveringen uppgår till 90 MSEK.

Företagsförvärv

Den 26 juni 2026 slutförde Hoist Finance förvärvet av den brittiska skuldinvesteringen Azzurro Associates, med ett bokvärde om cirka 2,6 miljarder. Transaktionen tillkännagavs den 10 februari 2026 och genomfördes efter att erforderliga myndighetsgodkännanden erhållits samt sedvanliga villkor för slutförande uppfyllts.

Förvärvet omfattade 100 procent av aktierna i det brittiska bolaget Azzurro Associates Ltd, inklusive dess helägda dotterbolag Solaris Law Ltd och Solaris Law (Commercial) Ltd. Därutöver förvärvades 100 procent av aktierna i det nederländska bolaget Next Finance BV samt en separat NPL portfölj från Azzurro Investments S.à r.l. i Luxemburg. Den separata NPL portföljen förvärvades av dotterbolaget Hoist Finance S.à r.l. i Luxemburg.

De förvärvade bolagens balanser samt den separata NPL portföljen konsoliderades i koncernen från och med andra kvartalet 2026. För ytterligare information hänvisas till not 11.

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 kändanden, 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 varit föremål för översiktlig granskning av bolagets revisorer.

Kvartalsöversikt

Resultaträkning i sammandrag

MSEK	Kvartal 2 2026	Kvartal 1 2026	Kvartal 4 2025	Kvartal 3 2025	Kvartal 2 2025
Räntenetto	1 093	998	953	937	885
Summa rörelseintäkter	1 444	1 168	1 280	1 051	1 043
Summa rörelsekostnader	-812	-774	-793	-702	-732
Rörelseresultat	633	394	487	349	311
Resultat före skatt	632	394	492	349	310
Periodens resultat	474	337	361	284	234

Nyckeltal¹⁾

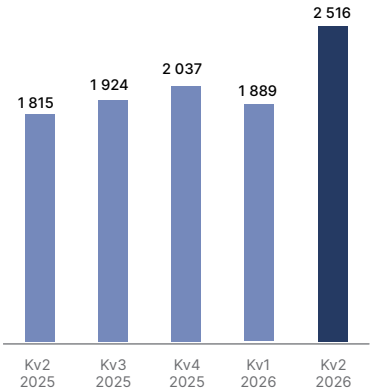
MSEK	Kvartal 2 2026	Kvartal 1 2026	Kvartal 4 2025	Kvartal 3 2025	Kvartal 2 2025
Cash EBITDA ²⁾	2 516	1 889	2 037	1 924	1 815
K/I-tal, %	56	66	62	67	70
Avkastning på eget kapital, %	27,5	19,5	21,8	17,6	14,7
Förvärv av investeringsportföljer	6 056	2 036	3 986	2 355	2 641
Resultat per aktie före utspädning, SEK	5,15	3,57	3,84	3,00	2,42
Resultat per aktie efter utspädning, SEK	5,15	3,57	3,84	3,00	2,42

MSEK	Kvartal 2 2026	Kvartal 1 2026	Kvartal 4 2025	Kvartal 3 2025	Kvartal 2 2025
Brutto 180 månader ERC	66 864	58 659	56 571	52 258	51 542
varav saminvesteringar	4 391	4 166	3 941	3 100	2 304
Återbetalningsgrad %	108	105	108	103	104
Investeringsportfölj	39 208	34 402	33 356	31 565	31 021
Total kapitaltäckningsrelation, %	18,44	19,12	16,18	18,12	18,44
Kärnprimärkapitalrelation, %	13,03	13,86	10,80	12,21	12,52
Antal anställda (FTEs)	1 237	1 035	1 025	1 009	1 038

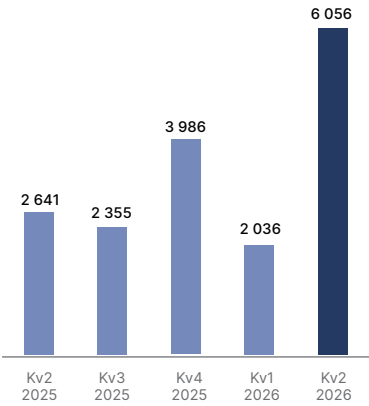
1) För vidare förklaring, se definitioner i slutet av rapporten.
2) Beräkningen för cash EBITDA har korrigerats i kvartal 2 2025, och definitionen förtydligats (se sid 38). Nyckeltalet har räknats om för tidigare kvartal, se också finansiell faktabok

För en specifikation av jämförelsestörande poster i tidigare kvartal hänvisas till Finansiell faktabok, som presenteras på hoistfinance.com/sv/investors/rapporter-och-presentationer/

Cash EBITDA, MSEK



Förvärv av investeringsportföljer, MSEK



Räkenskaper

Koncernens resultaträkning

MSEK	Not	Kvartal 2 2026	Kvartal 2 2025	Jan-jun 2026	Jan-jun 2025	Helår 2025
Ränteintäkter förvärvade kreditportföljer beräknade enligt effektivräntemetoden		1 390	1 194	2 679	2 395	4 896
Ränteintäkter saminvesteringar, räntebärande värdepapper till verkligt värde		67	35	134	69	172
Ränteintäkter räntebärande värdepapper, värderat till verkligt värde över total resultat beräknade enligt effektivräntemetoden		127	134	251	262	498
Övriga ränteintäkter ¹⁾		21	14	44	26	67
Räntekostnader		-512	-492	-1 016	-947	-1 938
Räntenetto		1 093	885	2 091	1 805	3 695
Nedskrivningsvinster/-förluster	4	177	105	313	178	502
Kreditförluster	4	-43	-3	-43	-7	-6
Intäkter avseende arvoden och provisioner		7	5	13	10	18
Nettoresultat av finansiella transaktioner		17	24	29	24	2
Avyttringsvinster/-förluster	4	9	17	8	43	129
Övriga rörelseintäkter		184	10	202	20	65
Summa rörelseintäkter	3	1 444	1 043	2 613	2 074	4 405
Personalkostnader		-238	-223	-479	-452	-919
Återbetalningskostnader		-391	-330	-749	-638	-1 295
Övriga administrationskostnader		-171	-161	-331	-305	-640
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-13	-18	-28	-37	-72
Summa rörelsekostnader	3	-812	-732	-1 586	-1 432	-2 926
Rörelseresultat		633	311	1 027	642	1 479
Andel av joint ventures resultat	3	-1	-1	-1	0	5
Resultat före skatt	3	632	310	1 026	642	1 484
Skatt		-157	-76	-215	-148	-345
Periodens resultat		474	234	812	494	1 139
Hänförligt till:						
Aktieägare i Hoist Finance AB (publ)		450	212	762	415	1 014
Innehavare av primärkapitaltillskott		25	22	49	79	125
Övrigt minoritetsintresse		0	0	0	0	0
Resultat per aktie före utspädning totalt, SEK		5,15	2,42	8,72	4,75	11,59
Resultat per aktie efter utspädning totalt, SEK		5,15	2,42	8,72	4,75	11,59

1) Varav övriga räntor beräknade enligt effektivräntemetoden uppgick till 21,1 MSEK (13,6) under andra kvartalet, 43,7 MSEK (26) under perioden jan-jun och 67,4 MSEK under helåret 2025.

Koncernens rapport över resultat och övrigt totalresultat i sammandrag

MSEK	Kvartal 2 2026	Kvartal 2 2025	Jan-jun 2026	Jan-jun 2025	Helår 2025
Periodens resultat	474	234	812	494	1 139
ÖVRIGT TOTALRESULTAT					
Poster som inte kan omklassificeras till resultaträkningen					
Omvärdering av ersättningar till anställda	-	-	-	-	1
Summa poster som inte kan omklassificeras till resultaträkningen	-	-	-	-	1
Poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen					
Omräkningsdifferenser					
Omräkningsdifferenser	127	156	137	-220	-459
Skatt på omräkningsdifferenser	-17	-	-14	-	3
Säkring av valutarisk i utländsk verksamhet					
Värdeförändringar	-158	-209	-199	97	263
Skatt på värdeförändringar	32	43	41	-20	-54
Omklassificerat till resultaträkningen	-	-	-	-	0
Skatt på omklassificerat till resultaträkningen	-	-	-	-	0
Verkligt värde via övrigt totalresultat					
Värdeförändringar	39	13	47	52	70
Skatt på värdeförändringar	-8	-3	-10	-11	-15
Omklassificerat till resultaträkningen	0	-	-20	-	-20
Skatt på omklassificerat till resultaträkningen	0	-	4	-	4
Summa poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen	16	0	-14	-102	-209
Övrigt totalresultat	16	0	-14	-102	-208
Totalresultat	490	234	798	392	931
Hänförligt till:					
Aktieägare i Hoist Finance AB (publ)	466	212	748	313	806
Innehavare av primärkapitaltillskott	25	22	49	79	125
Övrigt minoritetsintresse	0	0	0	0	0

Koncernens balansräkning

MSEK	Not	30 jun 2026	30 jun 2025	31 dec 2025
TILLGÅNGAR				
Kassa		0	0	0
Belåningsbara statsskuldförbindelser	5	15 585	15 394	16 158
Utlåning till kreditinstitut	5	4 468	3 131	5 318
Utlåning till allmänheten		250	–	293
Kreditportföljer	3, 4	36 976	29 891	31 353
Värdeförändring på räntesäkrade poster i portföljsäkring		220	297	254
Räntebärande värdepapper, saminvesteringar	5	2 232	1 130	2 003
Obligationer och andra värdepapper	5	7 545	7 436	5 393
Andelar i joint ventures		5	6	6
Andelar i övriga bolag		118	74	59
Immateriella anläggningstillgångar		185	204	190
Materiella anläggningstillgångar		108	101	104
Återtagen egendom		229	183	203
Övriga tillgångar		1 970	1 169	1 508
Uppskjuten skattefordran		26	75	12
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		395	335	362
SUMMA TILLGÅNGAR		70 311	59 426	63 216
SKULDER OCH EGET KAPITAL				
Skulder				
Inlåning från allmänheten	5	48 673	41 003	42 756
Emitterade värdepapper	6	7 287	6 035	7 046
Skatteskulder		451	341	373
Övriga skulder		2 111	1 795	1 989
Uppskjuten skatteskuld		319	149	254
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		796	649	709
Avsättningar		133	124	123
Efterställda skulder	9	2 930	2 933	2 878
Summa skulder		62 700	53 029	56 128
Eget kapital				
Innehavare av övrigt primärkapital		1 189	693	891
Aktiekapital		30	30	30
Övrigt tillskjutet kapital		2 159	2 159	2 159
Reserver		–646	–525	–632
Balanserade vinstmedel inklusive periodens resultat		4 879	4 040	4 640
Summa eget kapital		7 612	6 397	7 088
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		70 311	59 426	63 216

Koncernens redogörelse för förändringar i eget kapital

MSEK	Hänförligt till aktieägare i Hoist Finance AB (publ)						Summa	Minoritetsintresse		Summa eget kapital
	Aktie-kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Reserver			Balanserade vinstmedel inkl. årets resultat		Innehavare av övrigt primärkapital	Övrigt minoritets-intresse	
			Verklig 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						762	762	49	0	812
Övrigt totalresultat			21	–158	123		–14			–14
Summa totalresultat för perioden	–	–	21	–158	123	762	748	49	0	798
Transaktioner redovisade direkt i eget kapital										
Emitterat primärkapitaltillskott							–	300		300
Utbetald ränta kapitaltillskott							–	–49		–49
Transaktionskostnader Primärkapitaltillskott							–	–3		–3
Utdelning						–525	–525			–525
Skatteeffekt avseende poster redovisade direkt i eget kapital							–	1		1
Övriga förändringar ¹⁾						2	2			2
Förändring i innehav utan bestämmandeinflytande							–		0	0
Summa transaktioner redovisade direkt i eget kapital	–	–	–	–	–	–523	–523	248	0	–274
Utgående balans 30 jun 2026	30	2 159	32	–1 316	639	4 879	6 423	1 189	0	7 612

1) Övriga förändringar avser justeringar hänförliga till ett tidigare avslutat incitamentprogram samt periodiseringseffekter relaterade till förvärvsanalys Azzurro Associates.

MSEK	Hänförligt till aktieägare i Hoist Finance AB (publ)						Minoritetsintresse			
	Aktie- kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Reserver			Balanserade vinstmedel inkl. årets resultat	Summa	Innehavare av övrigt primärkapital	Övrigt minoritets- intresse	Summa eget kapital
			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						415	415	79		494
Övrigt totalresultat			41	77	-220		-102			-102
Summa totalresultat för perioden	-	-	41	77	-220	415	313	79	-	392
Transaktioner redovisade direkt i eget kapital										
Återköpt primärkapitaltillskott ¹⁾						-23	-23	-423		-446
Utbetald ränta kapitaltillskott							-	-79		79
Transaktionskostnader Primärkapitaltillskott						-9	-9	9		-
Inlösen av aktier ²⁾	-1					1	-			-
Fondemission ³⁾	1	-1					-			-
Utdelning till aktieägare						-175	-175			-175
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	-	-1	-	-	-	-204	-205	-495	0	-700
Utgående balans 30 jun 2025	30	2 159	12	-1 290	753	4 040	5 704	693	0	6 397

1) 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.

Koncernens redogörelse för förändringar i eget kapital, forts.

MSEK	Hänförligt till aktieägare i Hoist Finance AB (publ)						Minoritetsintresse			
	Aktie- kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Reserver			Balanserade vinstmedel inkl. årets resultat	Summa	Innehavare av övrigt primärkapital	Övrigt minoritets- intresse	Summa eget kapital
			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						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	-			-
Fondemission ³⁾	1	-1					0			0
Utdelning till aktieägare						-175	-175			-175
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	-	-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-jun 2026	Jan-jun 2025	Jan-dec 2025
Ingående balans	-	3 432 391	3 432 391
Indragning av aktier	-	-3 432 391	-3 432 391
Utgående balans, antal	-	-	-
Marknadsvärde för innehav av egna aktier, MSEK	-	-	-
Anskaffningskostnader, netto, för återköp av egna aktier som är avdraget från eget kapital, perioden, MSEK	-	-	-

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 2 2026	Kvartal 2 2025	Jan-jun 2026	Jan-jun 2025	Helår 2025
Resultat före skatt	632	310	1 026	642	1 484
– varav erhållna räntor	1 540	1 384	2 962	2 771	5 550
– varav erlagda räntor	–408	–375	–801	–841	–2 064
Justering för övriga poster som inte ingår i kassaflödet	–1 097	–587	–446	–241	–1 183
Betald inkomstskatt	–35	–51	–72	–51	–123
Amorteringar kreditportföljer	1 779	1 292	3 139	2 406	5 332
Ökning/minskning i övriga tillgångar och skulder	585	–535	–174	–50	411
Kassaflöde från den löpande verksamheten	1 864	429	3 473	2 707	5 921
Rörelseförvärv	–2 513	–	–2 513	–	–
Förvärvade kreditportföljer	–3 326	–2 393	–5 188	–3 131	–8 378
Avyttrade kreditportföljer	89	12	89	56	324
Investeringar obligationer och andra värdepapper	–541	–761	–3 739	–984	–4 517
Avyttringar obligationer och andra värdepapper	540	1 732	1 602	3 056	7 827
Utlåning till allmänheten	24	–	56	–	–296
Övriga kassaflöden inom investeringsverksamheten	–116	11	–120	–10	–26
Kassaflöde från investeringsverksamheten	–5 843	–1 399	–9 814	–1 013	–5 066
Inlåning från allmänheten	3 853	304	4 940	1 509	4 206
Emitterade värdepapper	361	1 295	361	2 737	3 999
Återköp och återbetalning av emitterade värdepapper	–	–240	–133	–608	–858
Emitterat primärkapitaltillskott	300	–	300	–	200
Återköp primärkapitaltillskott	–	–	–	–446	–446
Utbetald ränta primärkapitaltillskott	–25	–22	–49	–79	–125
Utdelning	–525	–175	–525	–175	–175
Amortering av leasingkulder	–5	–10	–13	–22	–42
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	3 959	1 152	4 881	2 916	6 759
Periodens kassaflöde	–20	182	–1 460	4 609	7 614
Likvida medel vid periodens början	19 751	17 952	21 130	13 941	13 941
Omräkningsdifferens	163	198	224	–218	–425
Likvida medel vid periodens slut¹⁾	19 895	18 332	19 895	18 332	21 130

1) Likvida medel i kassaflödet

MSEK	30 jun 2026	30 jun 2025	31 dec 2025
Kassa	0	0	0
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	15 585	15 394	16 158
Utlåning till kreditinstitut	4 468	3 131	5 159
exkl utlåning till kreditinstitut i värdepapperiseringsbolag	–158	–193	–187
Summa likvida medel i kassaflödet	19 895	18 332	21 130

Moderbolaget

Moderbolagets resultaträkning i sammandrag

MSEK	Kvartal 2 2026	Kvartal 2 2025	Jan-jun 2026	Jan-jun 2025	Helår 2025
Ränteintäkter	1 008	855	2 463	1 735	3 609
Räntekostnader	-507	-491	-1 006	-926	-1 903
Räntenetto	501	364	1 457	809	1 706
Erhållna utdelningar	183	83	450	355	1 010
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-449	-86	-424	-59	-164
Realisationsvinst/-förlust på finansiella tillgångar	9	0	9	11	13
Övriga rörelseintäkter	215	46	271	91	192
Summa rörelseintäkter	460	407	1 763	1 207	2 757
Allmänna administrationskostnader	-448	-423	-904	-808	-1 691
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-4	-6	-8	-12	-23
Summa rörelsekostnader	-452	-429	-912	-820	-1 714
Resultat före kreditförluster	8	-22	851	387	1 043
Nedskrivningsvinster/-förluster	107	-18	115	-128	-306
Kreditförluster	-43	-7	-44	-7	-8
Nedskrivningar av finansiella anläggningstillgångar	-18	-	-18	-	-6
Andelar i ägarintressens resultat	-	-	-	0	5
Rörelseresultat	53	-47	905	252	727
Bokslutsdispositioner	-	-	-	-	-
Skatt på periodens resultat	28	31	-87	-67	-167
Periodens resultat	81	-16	818	185	560

Moderbolagets rapport över resultat och övrigt totalresultat i sammandrag

MSEK	Kvartal 2 2026	Kvartal 2 2025	Jan-jun 2026	Jan-jun 2025	Helår 2025
Periodens resultat	81	-16	818	185	560
Poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkning					
Omräkningsdifferens på utländsk verksamhet	3	1	4	-2	-4
Skatt på omräkningsdifferenser	-3	-	-3	-	2
Instrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	39	13	47	52	70
Skatt hänförlig till poster som kan omklassificeras till resultaträkning	-8	-3	-10	-11	-15
Omklassificerat till resultaträkningen	0	-	-20	-	-20
Skatt på omklassificerat till resultaträkningen	0	-	4	-	4
Summa poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkning	31	11	23	39	37
Övrigt totalresultat	31	11	23	39	37
Totalresultat	112	-5	840	225	597

Moderbolagets balansräkning

MSEK	30 jun 2026	30 jun 2025	31 dec 2025
TILLGÅNGAR			
Kassa	0	0	0
Belåningsbara statsskuldförbindelser	15 585	15 394	16 158
Utlåning till kreditinstitut	2 770	2 238	4 190
Utlåning till allmänheten	250	–	293
Kreditportföljer	14 507	12 603	12 700
Värdeförändring på räntesäkrade poster i portföljsäkring	15	127	56
Fordringar på koncernbolag	8 554	8 036	7 902
Obligationer och andra värdepapper	16 160	10 508	10 882
Andelar i dotterbolag, joint ventures och övriga bolag	8 475	7 835	7 756
Materiella och immateriella anläggningstillgångar	25	31	30
Övriga tillgångar	1 939	1 087	1 412
SUMMA TILLGÅNGAR	68 280	57 859	61 379
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
Skulder			
Inlåning från allmänheten	48 673	41 003	42 756
Emitterade värdepapper	7 153	5 910	6 919
Övriga skulder	2 704	2 300	2 578
Avsättningar	108	88	98
Efterställda skulder	2 930	2 933	2 878
Summa skulder och avsättningar	61 568	52 234	55 230
Eget kapital			
Bundet eget kapital	43	45	43
Summa bundet eget kapital	43	45	43
Fritt eget kapital			
Innehavare av övrigt primärkapital	1 189	693	891
Fritt eget kapital hänförligt till aktieägarna	5 481	4 887	5 215
Summa fritt eget kapital	6 669	5 580	6 106
Summa eget kapital	6 712	5 625	6 149
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL	68 280	57 859	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.

Andelar i dotterföretag redovisas i moderbolaget i enlighet med anskaffningsvärdemetoden. För ytterligare information om redovisning av rörelseförvärv hänvisas till Not 11.

Siffror i delårsrapporten presenteras i svenska kronor och alla värden är avrundade till miljoner kronor (MSEK) om inget annat anges. Justeringar för avrundningar görs ej, varför summeringsdifferenser kan uppstå.

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.

Not 2 Valutakurser

	Kvartal 2 2026	Kvartal 2 2025	Helår 2025		Kvartal 2 2026	Kvartal 2 2025	Helår 2025
1 EUR = SEK				1 PLN = SEK			
Resultaträkningen (genomsnitt)	10,7857	11,0891	11,0628	Resultaträkningen (genomsnitt)	2,5428	2,6213	2,6098
Balansräkningen (vid periodens slut)	11,0935	11,1465	10,8179	Balansräkningen (vid periodens slut)	2,5826	2,6275	2,5597
1 GBP = SEK				1 RON = SEK			
Resultaträkningen (genomsnitt)	12,4368	13,1642	12,9178	Resultaträkningen (genomsnitt)	2,0978	2,2162	2,1945
Balansräkningen (vid periodens slut)	12,8728	13,0292	12,4173	Balansräkningen (vid periodens slut)	2,1155	2,1948	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 räntenettot 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:

- *Plattformar*, 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 2, 2026

MSEK	Unsecured	Secured	Koncern- gemensamt	Koncern
Summa rörelseintäkter	825	357	262	1 444
varav räntekostnader	-253	-107	-153	-512
Rörelsekostnader				
Direkta kostnader ¹⁾	-406	-112	-12	-530
Indirekta kostnader ¹⁾	-	-	-282	-282
Summa rörelsekostnader	-406	-112	-294	-812
Andel av joint ventures resultat	-1	-	-	-1
Resultat före skatt	418	245	-32	632
Nyckeltal ²⁾				
Investeringsportfölj	25 472	11 608	2 128	39 208
Återbetalt belopp	2 057	1 018	-	3 075

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 2, 2025

MSEK	Unsecured	Secured	Koncern-gemensamt	Koncern
Summa rörelseintäkter	668	353	22	1 043
varav räntekostnader	-208	-86	-198	-492
Rörelsekostnader				
Direkta kostnader ¹⁾	-345	-117	-	-462
Indirekta kostnader ¹⁾	-	-	-270	-270
Summa rörelsekostnader	-345	-117	-270	-732
Andel av joint ventures resultat	-1	-	-	-1
Resultat före skatt	322	236	-248	310
Nyckeltal ²⁾				
Investeringsportfölj	19 284	10 607	1 130	31 021
Återbetalt belopp	1 671	785	-	2 456

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, jan-jun, 2026

MSEK	Unsecured	Secured	Koncern-gemensamt	Koncern
Summa rörelseintäkter	1 579	701	333	2 613
varav räntekostnader	-487	-205	-324	-1 016
Rörelsekostnader				
Direkta kostnader ¹⁾	-763	-239	-28	-1 031
Indirekta kostnader ¹⁾	-	-	-555	-555
Summa rörelsekostnader	-763	-239	-583	-1 586
Andel av joint ventures resultat	-1	-	-	-1
Resultat före skatt	815	462	-251	1 026
Nyckeltal ²⁾				
Investeringsportfölj	25 472	11 608	2 128	39 208
Återbetalt belopp	3 763	1 861	-	5 624

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, jan-jun, 2025

MSEK	Unsecured	Secured	Koncern-gemensamt	Koncern
Summa rörelseintäkter	1 343	689	42	2 074
varav räntekostnader	-416	-169	-362	-947
Rörelsekostnader				
Direkta kostnader ¹⁾	-676	-220	-	-896
Indirekta kostnader ¹⁾	-	-	-536	-536
Summa rörelsekostnader	-676	-220	-536	-1 432
Andel av joint ventures resultat	-	-	-	-
Resultat före skatt	666	469	-494	642
Nyckeltal ²⁾				
Investeringsportfölj	19 284	10 607	1 130	31 021
Återbetalt belopp	1 671	785	-	2 456

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
Nyckeltal ²⁾				
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	30 jun 2026	30 jun 2025	31 Dec 2025
Ingående balans 1 Jan	30 209	29 246	29 246
Förvärv ¹⁾	7 751	2 375	7 622
Ränteintäkter	2 609	2 353	4 795
Återbetalda belopp	-5 624	-4 730	-9 909
Nedskrivningsvinster/-förluster	313	176	502
varav realiserad återbetalning gentemot förväntan	688	369	955
varav portföljomvärderingar	-356	-193	-453
Avytttringar	-89	-56	-324
Omräkningsdifferenser	826	-843	-1 723
Utgående balans	35 995	28 521	30 209

1) Varav 2 562 MSEK avser förvärv via rörelseförvärv. Se not 11 för ytterligare information.

De kreditförsämrade portföljerna förvärvas till ett pris som väsentligt understiger den nominella fordran och klassificeras vid första redovisningstillfället som köpta kreditförsämrade fordringar. Fordringarna redovisas initialt till förvärvspris utan att någon kreditförlustreserv redovisas dag 1. Det förväntade kassaflödet följs löpande upp i enlighet med koncernens omvärderingspolicy. Eventuella justeringar av uppskattade kassaflöden som påverkar fordringarnas värde redovisas mot den ackumulerade reserven.

De icke-kreditförsämrade portföljerna omfattas av kreditförlustreservmodellen enligt IFRS 9, där nedskrivningar baseras på förändringar i kreditrisk efter det första redovisningstillfället i enlighet med den tre-stegsmodell som tillämpas.

Förvärvade icke-kreditförsämrade portföljer

MSEK	30 jun 2026	30 jun 2025	31 dec 2025
Ingående balans 1 Jan	1 144	674	674
Förvärv	-	756	756
Ränteintäkter	70	42	101
Amorteringar och räntebetalningar	-194	-71	-318
Förändring i kreditförlustreserv	-43	-7	-6
Bortskrivningar	-2	0	0
Omräkningsdifferenser	5	-24	-63
Utgående balans	981	1 370	1 144
Total utgående balans	36 976	29 891	31 353

Not

5

Finansiella instrument

Redovisat värde och verkligt värde på finansiella instrument, 30 juni 2026¹⁾

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	15 585	-	-	-	15 585	15 585
Utlåning till kreditinstitut	-	-	-	4 468	4 468	4 468
Utlåning till allmänheten	-	250	-	-	250	250
Kreditportföljer	-	-	-	36 976	36 976	36 809
Obligationer och andra värdepapper	7 545	-	-	-	7 545	7 545
Saminvesteringar	-	2 232	-	-	2 232	2 232
Derivat	-	149	92	-	241	241
Övriga finansiella tillgångar	-	-	-	1 578	1 578	1 578
Summa	23 130	2 631	92	43 022	68 875	68 708
Inlåning från allmänheten	-	-	-	48 673	48 673	48 734
Derivat	-	27	554	-	581	581
Emitterade värdepapper	-	-	-	7 287	7 287	7 367
Efterställda skulder	-	-	-	2 930	2 930	3 040
Övriga finansiella skulder	-	-	-	2 232	2 232	2 232
Summa	-	27	554	61 122	61 703	61 954

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, 30 juni 2025¹⁾

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	–
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	15 394	–	–	–	15 394	15 394
Utlåning till kreditinstitut	–	–	–	3 131	3 131	3 131
Utlåning till allmänheten	–	–	–	–	–	–
Kreditportföljer	–	–	–	29 891	29 891	28 597
Obligationer och andra värdepapper	7 436	–	–	–	7 436	7 436
Saminvesteringar	–	1 130	–	–	1 130	1 130
Derivat	–	49	41	–	89	89
Övriga finansiella tillgångar	–	–	–	1 035	1 035	1 035
Summa	22 830	1 179	41	34 057	58 106	56 812
Inlåning från allmänheten	–	–	–	41 003	41 003	40 829
Derivat	–	10	360	–	370	370
Emitterade värdepapper	–	–	–	6 035	6 035	6 121
Efterställda skulder	–	–	–	2 933	2 933	2 976
Övriga finansiella skulder	–	–	–	2 026	2 026	2 026
Summa	–	10	360	51 997	52 368	52 322

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 december 2025¹⁾

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 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, 30 juni 2026

MSEK	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	15 585	–	–	15 585
Utlåning till allmänheten	–	–	250	250
Obligationer och andra räntepapper	7 545	–	–	7 545
Saminvesteringar	–	–	2 232	2 232
Derivat	–	241	–	241
Summa tillgångar	23 130	241	2 482	25 853
Derivat	–	581	–	581
Summa skulder	–	581	–	581

Värderingar till verkligt värde, 30 juni 2025

MSEK	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	15 394	–	–	15 394
Obligationer och andra räntepapper	7 436	–	–	7 436
Saminvesteringar	–	–	1 130	1 130
Derivat	–	89	–	89
Summa tillgångar	22 830	89	1 130	24 049
Derivat	–	370	–	370
Summa skulder	–	370	–	370

Värderingar till verkligt värde, 31 december 2025

MSEK	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	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 statsskuldsförbindelser 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 saminvesteringar samt utlåning till allmänheten.

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

Saminvesteringar

MSEK	30 jun 2026	30 jun 2025	31 dec 2025
Ingående balans	2 003	784	784
Årets investeringar	131	894	1 306
Avyttringar	0	-491	0
Omvärdering	25	18	34
varav realiserade värdeförändringar	10	0	27
Omräkningsdifferenser och övrigt	74	-74	-121
Utgående balans	2 232	1 130	2 003

Utlåning till allmänheten

MSEK	30 jun 2026	30 jun 2025	31 dec 2025
Ingående balans	293	0	0
Utlåning	0	0	296
Återbetalning	-56	0	0
Omvärdering	8	0	-3
varav realiserade värdeförändringar	1	0	1
Omräkningsdifferenser och övrigt	6	0	0
Utgående balans	250	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

Kapitaltäckning

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 30 juni 2026 är Hoist Finance Group kontracykliska buffertkrav på 0,97 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 30 juni 2026 till 672 MSEK (682), vilket motsvarar 1,51 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 4 245 MSEK (3 758). Det totala kapitalkravet inklusive kombinerat buffertkrav, uppgår för perioden till 5 795 MSEK (5 056).

MSEK	30 jun 2026	31 dec 2025
Kapitalbas		
Kärnprimärkapital före regulatoriska justeringar	6 058	5 579
Sammanlagda regulatoriska justeringar av kärnprimärkapitalet	-240	-1 428
Kärnprimärkapital	5 819	4 150
Primärkapitaltillskott	1 189	891
Summa primärkapital	7 008	5 042
Supplementärkapital	1 229	1 177
Kapitalbas netto	8 237	6 219

Not 6 Kapitalkäckning

Koncernens specifikation av riskexponeringsbelopp och kapitalkrav under pelare 1

	30 jun 2026		31 dec 2025	
MSEK	Riskexponeringsbelopp	Kapitalkrav 8%	Riskexponeringsbelopp	Kapitalkrav 8%
Specifikation riskvägt exponeringsbelopp				
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	–	–	–	–
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	–	–	–	–
Exponeringar mot institut	1 367	109	1 335	107
Exponeringar mot företag	2 944	236	3 660	293
Exponeringar mot hushåll	339	27	451	36
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	116	9	122	10
Fallerade exponeringar	35 073	2 806	28 697	2 296
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	755	60	540	43
Aktieexponeringar	–	–	–	–
Övriga poster	736	59	678	54
Summa riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk schablonmetoden	41 331	3 306	35 482	2 839
Exponeringar mot värdepapperisering (Securitisation)	130	10	205	16
Marknadsrisk				
Valutakursrisk	–	–	332	27
Summa	–	–	332	27
Operativ risk ¹⁾				
Schablonmetoden	2 808	225	2 135	171
Summa	2 808	225	2 135	171
Kreditvärdighetsjusteringsrisk				
Schablonmetoden	395	32	290	23
Summa	395	32	290	23
Totalt riskexponeringsbelopp och kapitalkrav	44 664	3 573	38 443	3 075
	30 jun 2026	31 dec 2025		
Kapitalrelationer				
Kärnprimärkapitalrelation (%)	13,03	10,80		
Primärkapitalrelation (%)	15,69	13,12		
Total kapitalrelation (%)	18,44	16,18		

1) Beräkningen av riskexponeringsbeloppet för operativ risk uppdaterades under det andra kvartalet 2026 för att anpassa till EBA:s förslag till tekniska standarder för tillsyn (RTS) om förluster inom operativ risk.

Not 6 Kapitalkäckning

Koncernens kapitalkrav och pelare 2-väglledning

MSEK	30 jun 2026		31 dec 2025	
	Belopp	Procent ¹⁾	Belopp	Procent ¹⁾
Kapitalkrav i pelare 1				
Kärnprimärkapital	2 010	4,50%	1 730	4,50%
Primärkapital	2 680	6,00%	2 307	6,00%
Totalt kapital	3 573	8,00%	3 075	8,00%
Kapitalkrav i pelare 2				
Kärnprimärkapital	378	0,85%	384	1,00%
Primärkapital	504	1,13%	512	1,33%
Totalt kapital	672	1,51%	682	1,77%
– varav: koncentrationsrisk	263	0,59%	222	0,58%
– varav: ränterisk i bankboken (IRRBB)	176	0,39%	242	0,63%
– varav: marknadsrisk	234	0,52%	214	0,56%
– varav: övriga risker i pelare 2	–	0,00%	4	0,01%
Totalt kapitalkrav i pelare 1 och pelare 2				
Kärnprimärkapital	2 388	5,35%	2 114	5,50%
Primärkapital	3 184	7,13%	2 818	7,33%
Totalt kapital	4 245	9,51%	3 758	9,77%
Institutspecifika buffertkrav				
Totalt buffertkrav	1 549	3,47%	1 298	3,38%
– varav: kapitalkonservingsbuffert	1 117	2,50%	961	2,50%
– varav: kontracyklisk kapitalbuffert	433	0,97%	337	0,88%
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav				
Kärnprimärkapital	3 937	8,82%	3 412	8,87%
Primärkapital	4 733	10,60%	4 116	10,71%
Totalt kapital	5 795	12,97%	5 056	13,15%
Pelare 2-väglledning				
Kärnprimärkapital	223	0,50%	192	0,50%
Totalt kapitalkrav inklusive pelare 2-väglledning				
Kärnprimärkapital	4 161	9,32%	3 604	9,37%
Primärkapital	4 957	11,10%	4 309	11,21%
Totalt kapital	6 018	13,47%	5 248	13,65%

1) Kapitalkravet uttryckt som en procent andel av riskexponeringsbeloppet.

Not 6 Kapitalkäckning

MSEK	Kvartal 2 2026	Kvartal 1 2026	Kvartal 4 2025	Kvartal 3 2025	Kvartal 2 2025
Tillgänglig kapitalbas (belopp)					
1 Kärnprimärkapital	5 819	5 511	4 150	4 280	4 083
2 Primärkapital	7 008	6 403	5 042	5 172	4 776
3 Totalt kapital	8 237	7 605	6 219	6 353	6 009
Riskvägda exponeringsbelopp					
4 Totalt riskvägt exponeringsbelopp	44 664	39 771	38 443	35 056	32 597
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
5 Kärnprimärkapitalrelation (%)	13,03	13,86	10,80	12,21	12,52
6 Primärkapitalrelation (%)	15,69	16,10	13,12	14,75	14,65
7 Total kapitalrelation (%)	18,44	19,12	16,18	18,12	18,44
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 makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (%)	0	0	0	0	0
9 Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (%)	0,97	0,91	0,88	0,77	0,58
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 (%)	3,47	3,41	3,38	3,27	3,08
EU 11a Samlade kapitalkrav (%)	12,56	12,50	12,47	12,36	12,17
12 Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	7,91	8,74	5,68	7,10	7,41
Pelare-2 vägledning (%)	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5
Samlade kapitalkrav och Pelare-2 vägledning (%)	13,06	13,00	12,97	12,86	12,67
Bruttosoliditetsgrad					
13 Exponeringsmått	71 200	65 989	63 843	59 487	57 661
14 Bruttosoliditetsgrad (%)	9,84	9,70	7,90	8,69	8,28

Not

6

Kapitaltäckning, forts.

MSEK	Kvartal 2 2026	Kvartal 1 2026	Kvartal 4 2025	Kvartal 3 2025	Kvartal 2 2025
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)					
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 exponeringsmåttet)					
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)	21 448	21 245	19 767	19 201	16 460
EU 16a Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	4 909	5 185	4 691	4 362	3 824
EU 16b Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	4 401	4 280	4 477	5 069	5 129
16 Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	1 363	1 648	1 525	1 405	1 172
17 Likviditetstäckningskvot (i %) ¹⁾	1 780	1 595	1 743	1 870	1 775
Stabil nettofinansieringskvot					
18 Total tillgänglig stabil finansiering	59 301	55 998	54 761	50 292	48 194
19 Totalt behov av stabil finansiering	42 906	38 695	38 223	35 299	33 602
20 Stabil nettofinansieringskvot (i %)	138	145	143	142	143

1) Jämförelsetalen för samtliga kvartal 2025 har korrigerats.

Samtliga kapitalrelationer var över regulatoriska krav. Avdrag för kommande förväntad framtida utdelning om 30 procent har gjorts från koncernens resultat viktat för två kvartal för 2026.

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 kapital- marknaden 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)	
	30 jun 2026	31 dec 2025	30 jun 2026	31 dec 2025
Inlåning från allmänheten, flex	–	–	–	–
Inlåning från allmänheten, fast	48 673	42 756	48 673	42 756
Emitterade värdepapper	7 287	7 046	7 153	6 919
Primärkapitaltillskott	1 189	891	1 189	891
Efterställda skulder	2 930	2 878	2 930	2 878
Eget kapital	6 422	6 197	5 523	5 258
Övrigt	3 811	3 448	2 812	2 678
Balansomslutning	70 311	63 216	68 280	61 379

Not 7 Likviditetsrisk, forts.

Koncernens treasurypolicy innehåller limiter för hur mycket tillgänglig likviditet som ska finnas samt dess beskaffenhet. Den 30 jun 2026 var tillgänglig likviditet 27 290 (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 likviditets-situation, men kan också innebära högre risk för volatilitet i marknads-värderingen av likviditetsreserven. Då likviditetsreserven generellt avkastar lägre än vad bolagets genomsnittliga finansiering kostar, kan räntenettot påverkas negativt. Under det andra kvartalet 2026 har Hoist Finance deponerat 154 MSEK hos Riksbanken enligt ett nytt in-låningskrav som omfattar samtliga svenska banker och kreditinstitut.

Likviditetsreserv, Hoist Finance konsoliderad situation

MSEK	30 jun 2026	31 dec 2025
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	–	–
Inlåning i andra banker tillgänglig overnight	4 156	4 955
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker eller multinationella utvecklingsbanker	6 860	7 621
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner eller statliga enheter	8 725	8 537
Säkerställda obligationer	7 549	5 396
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	–	–
Värdepapper emitterade av finansiella företag	–	–
Övrigt	–	–
Summa	27 290	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	
	30 jun 2026	31 dec 2025	30 jun 2026	31 dec 2025
Spärrade bankmedel	5	1	–	–
Kreditportföljer externt lån	1 061	1 203	1 061	1 203
Portföljer i värdepapperiserings-strukturen	1 573	1 646	–	–
Ställda säkerheter	2 638	2 850	1 061	1 203
Eventalförpliktelser	44	75	43	75
Outnyttjade kreditmöjligheter (Forward flow)	2	789	2	600
Åtaganden	2	789	2	600

Ställda säkerheter i koncernen avser spärrade bankmedel samt värdet av de portföljer som ställts som säkerhet för emitterade obligationer i värdepapperiseringsstrukturen 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 förvärvar köparen en på förhand fastställd volym (fast eller inom ett intervall) till ett på förhand fastställt pris under en viss tidsperiod.

En eventalförpliktelse ska redovisas och illustreras när en förpliktelse är möjlig men inte sannolik. Under det andra kvartalet 2026 har eventalförpliktelser om ca 37 MSEK upplösts. Dessa hänförde sig till Hoist Finances avdragsrätt för ingående moms i Sverige avseende perioden 2018-2020. Till följd av beslut erhållna från Skatteverket i juni 2026 materialiserades en mindre del av eventalförpliktelserna till faktiska kostnader, medan den övervägande delen inte längre förelåg och därmed upplöstes.

Kvarvarande skatterelaterade eventalförpliktelser inkluderar en fransk post om ca 20 MSEK avseende avdragsrätt för ingående fransk moms. Vidare har ett inkomstskatteärende hanterats som eventalförpliktelse efter att Skatteverket nekat ett kostnadsavdrag i deklarationerna för 2023 och 2024, motsvarande en möjlig skatteeffekt om ca 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.

Not 9 Emitterade värdepapper och efterställda skulder

MSEK	Jan-jun 2026	Jan-jun 2025	Helår 2025	MSEK	Jan-jun 2026	Jan-jun 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	361	1 743	3 005	Emitterade	–	994	994
Återköpta	1	–237	–479	Återköpta	–	–	–
Förfallna	–134	–371	–379	Förfallna	–	–	–
Valutaeffekter m.m	13	–123	–124	Valutaeffekter m.m	52	5	–50
Emitterade värdepapper vid periodens utgång	7 287	6 035	7 046	Efterställda skulder vid periodens utgång	2 930	2 933	2 878

Not 10 Hoist Finance aktie

	30 jun 2026	30 jun 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	178,70	83,50	112,80		
Börsvärde, MSEK	15 622	7 300	9 861		
GENOMSNITTLIGT ANTAL UTESTÅENDE AKTIER	Kvartal 2 2026	Kvartal 2 2025	Jan-jun 2026	Jan-jun 2025	Helår 2025
Genomsnittligt antal utestående aktier före utspädning inklusive återköp	87 422 606	87 422 606	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	87 422 606	87 339 444
RESULTAT, MSEK	Kvartal 2 2026	Kvartal 2 2025	Jan-jun 2026	Jan-jun 2025	Helår 2025
Periodens resultat hänförligt till Hoist Finance aktieägare	450	212	762	415	1 014
Resultat använt vid beräkning av resultat per aktie	450	212	762	415	1 014
RESULTAT PER AKTIE, SEK	Kvartal 2 2026	Kvartal 2 2025	Jan-jun 2026	Jan-jun 2025	Helår 2025
Resultat per aktie före utspädning	5,15	2,42	8,72	4,75	11,59
Resultat per aktie efter utspädning	5,15	2,42	8,72	4,75	11,59

Not

11

Rörelseförvärv

Den 26 juni 2026 förvärvade Hoist Finance den brittiska skuldinvestera-
ren Azzurro Associates till en köpeskilling om 2 579 MSEK. Köpeskilling-
en erläggs kontant och inkluderar ingen villkorad tilläggsköpeskilling.

Azzurro Associates är en brittisk skuldförvaltare specialiserad inom
förfallna SME-lån, med ett portföljvärde om cirka 200 miljoner pund
(GBP). Förvärvet är i linje med Hoist Finances tillväxtstrategi och stärker
koncernens position i Storbritannien, som är en av Europas största kre-
ditmarknader. Genom förvärvet får Hoist Finance en starkare närvaro,
relevanta regulatoriska licenser samt specialiserad kompetens inom
SMEs, vilket samman med den befintliga brittiska verksamheten skapar
en stark plattform för fortsatt marknadstillväxt.

Hoist Finance förvärvade 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 port-
följ från Azzurro Investments S.à r.l. i Luxemburg.

Samtliga ovanstående komponenter bedöms, i enlighet med IFRS 3,
utgöra ett och samma rörelseförvärv. Dotterföretag konsolideras i
koncernredovisningen enligt förvärvsmetoden från den dag då be-
stämmande inflytande uppnås. En förvärvsanalys har upprättats där de
identifierbara tillgångarna och skulderna har värderats till verkligt värde
per förvärvstidpunkten. De verkliga värdena på nettotillgångarna mot-
svarar i allt väsentligt köpeskillingen, vilket innebär att ingen goodwill
redovisas.

Förvärvrelaterade utgifter uppgår till 58 MSEK och har kostnadsförts
löpande i resultaträkningen som övriga administrationskostnader.
Resultatpåverkan från förvärvet redovisas från och med den 1 juli 2026.
Per förvärvstidpunkten fram till och med den 30 juni 2026 uppgick där-
av förvärvets bidrag till koncernens intäkter och kostnader till 0 MSEK.
Om förvärvet hade genomförts vid räkenskapsårets början skulle det ha
bidragit med cirka 201 MSEK i intäkter samt cirka 88 MSEK till perio-
dens resultat efter skatt.

Det redovisade värdet i koncernen per förvärvstidpunkten

MSEK	26 jun 2026
Tillgångar	
Utlåning till kreditinstitut ¹⁾	66
Kreditportföljer	2 562
Övriga tillgångar	107
Skulder	
Övriga skulder	-134
Uppskjuten skatteskuld	-22
Summa identifierbara nettotillgångar	2 579
Överförd ersättning¹⁾	2 579
Förvärvade kreditportföljer, verkligt värde	2 562
Förvärvade kreditportföljer, avtalsenliga bruttobelopp	30 695

1) Netto av överförd ersättning (2 579 MSEK) och utlåning till kreditinstitut (66 MSEK)
motsvarar beloppet för raden Förvärvade rörelser i Koncernens kassaflödesanalys
(2 513 MSEK).

Försäkran

Styrelsen och 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 koncernen står inför.

Stockholm, den 23 juli 2026

Bengt Edholm
Styrelsens ordförande

Camilla Philipson Watz
Styrelseledamot

Viveka Strangert
Styrelseledamot

Christopher Rees
Styrelseledamot

Rickard Westlund
Styrelseledamot

Peter Zonabend
Styrelseledamot

Harry Vranjes
VD och koncernchef

Revisors granskningsrapport

Till styrelsen i Hoist Finance AB (publ) org. nr 556012-8489

Inledning

Vi har utfört en översiktlig granskning av delårsrapporten för Hoist Finance AB (publ) per 30 juni 2026 och den sexmånadersperiod som slutade per detta datum. Den finansiella delårsinformationen återfinns på sidorna 4–32 i detta dokument, innefattande balans- och resultaträkning, rapport över totalresultat, rapport över förändring i eget kapital och förändring i kassaflödet samt övrig delårsinformation i enlighet med IAS 34 och lagen om årsredovisning för kreditinstitut och värdepappersbolag. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att upprätta och presentera denna delårsrapport i enlighet med IAS 34 och lagen om årsredovisning för kreditinstitut och värdepappersbolag. 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 enligt International Standards on Auditing 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 periodbokslutet inte, i allt väsentligt, är upprättad för koncernens del i enlighet med IAS 34 och årsredovisningslagen i kreditinstitut och värdepappersbolag samt för moderbolagets del i enlighet med årsredovisningslagen i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Stockholm den dag som framgår av vår elektroniska underskrift

Ernst & Young AB

Daniel Eriksson
Auktoriserad revisor

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

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.

kreditportföljen och justering görs för eventuella förändringar i verkligt 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 försämrade 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 30 år har vi investerat i och förvaltat skuldportföljer. Vi är en partner till internationella banker och finansiella institut över hela Europa, där vi förvärvar deras förfallna kreditportföljer. Vi är också en partner till privatpersoner och mindre företag som befinner sig i en skuldsituation, där vi skapar långsiktigt hållbara återbetalningsplaner som gör det möjligt för dessa att infria sina åtaganden. Vi är ett reglerat kreditmarknadsbolag under Finansinspektionens tillsyn med verksamhet i 15 europeiska länder. Vår aktie är noterad på Nasdaq Stockholm. För mer information, besök www.hoistfinance.com

Resultatpresentation

En kombinerad presentation och telefonkonferens kommer att hållas den 24 juli kl. 10:00 (CEST).

Om du önskar delta via webcasten gå in på länken nedan.
<https://hoist-finance.events.inderes.com/q2-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/q2-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/>

Finansiell kalender

Delårsrapport 3:e kvartalet 2026 23 oktober 2026

Bokslutskommuniké 2026 3 februari 2027

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 och lagen om värdepappersmarknaden. Informationen lämnades genom ovanstående kontaktpersons försorg, för offentliggörande den 24 juli, runt klockan 07:00 CEST.

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