

Delårsrapport första kvartalet 2021

Det första kvartalet kännetecknades av pandemin och fortsatta nedstängningar på många av våra marknader. Kvartalet påverkades kraftigt av negativa nedskrivningar och av begränsade investeringsvolymen under 2020, som påverkar intäkterna. Marknadsutsikterna är däremot positiva, vilket stöder vårt fokus på tillväxt. ”

Klaus-Anders Nysteen, CEO

Händelser under kvartalet

- » Framåtblickande nedskrivning av icke-säkerställda portföljer om –351 MSEK.
- » Italiensk portfölj förvärvad i värdepapperiseringsprogrammet.
- » Digital inkasseringsgrad om 24 procent.
- » Bekräftade och förlängda finansiella mål på kapitalmarknadsdagen.
- » Nya affärsområden operationella från den 1 januari 2021.

Händelser efter kvartalets utgång

- » På Hoist Finance årsstämma den 13 april valdes Mattias Carlsson till ny styrelseordförande och Fredrik Backman, Per Anders Fasth, Niklas Johansson, Helena Svancar och Peter Zonabend valdes till nya ordinarie styrelsemedlemmar.

173%

K/I-tal

Mål <65%

9,81%

Kärnprimärkapitalrelation

–25%

Avkastning på eget kapital

Mål >15%

–14%

Portföljtillväxt senaste 12-månadersperioden

Nyckeltal¹⁾

MSEK	Kvartal 1 2021	Kvartal 1 2020	Förändring, %	Helår 2020
Summa rörelseintäkter	319	529	–39	2 368
Resultat före skatt	–246	–61	>–100	82
EBITDA, justerad	1 171	1 304	–10	4 626
K/I-tal, %	173	111	62 pe	97
Avkastning på eget kapital, %	–25	–6	–19 pe	–1
Inkasseringsgrad, %	103	97	6 pe	98
Förvärv av fordringsportföljer	752	545	38	1 761
Resultat per aktie före och efter utspädning, kr	–2,73	–0,73	>–100	–0,50

MSEK	31 mar 2021	31 dec 2020	Förändring, %
Brutto 180 månader ERC	32 829	32 763	0
Förvärvade fordringsportföljer	21 266	21 075	1
Portföljtillväxt senaste 12-månadersperioden, %	–14	–13	–1 pe
Total kapitaltäckningsrelation, %	15,59	16,49	–0,90 pe
Kärnprimärkapitalrelation, %	9,81	10,76	–0,95 pe
Antal anställda (FTEs)	1 602	1 631	–2

1) För vidare förklaringar, se Definitioner.

Grunden stabil trots ett utmanande första kvartal

Första kvartalets resultat

Det första kvartalet kännetecknades av pandemin och fortsatta nedstängningar på många av våra marknader. Kvartalet påverkades kraftigt av de negativa nedskrivningar som meddelades den 31 mars och av begränsade investeringsvolymerna under 2020, som väsentligt påverkar intäkterna. Nedskrivningarna är främst relaterade till portföljer i Spanien och Storbritannien och till utvecklingen av den legala inkasseringen, som har försämrats till följd av att domstolsaktiviteten till viss del fortsätter påverkas negativt av pandemin i vissa jurisdiktioner. Våra ackumulerade nedskrivningar under de senaste 12 månaderna uppgår till 2,1 procent i förhållande till vårt genomsnittliga bokförda värde, vilket i stort sett är i linje med branschen i övrigt. Kvartalets framåtblickande (ej kassadrivna) nedskrivningar uppgår till -351 MSEK.

Inkasseringsgraden under de senaste fyra kvartalen ligger på 92 procent jämfört med förväntan som gällde före covid-19-pandemin och 103 procent jämfört med den förväntan som sedan Q2 2020 tar hänsyn till effekterna av covid-19-pandemin. Inkasseringsgraden i kvartalet ligger på 103 procent, med alla marknader i nivå eller överskridande förväntan, med undantag för Spanien, som hamnade på 72 procent.

Vårt arbete med att förbättra effektiviteten fortsätter enligt plan, med målet att leverera ett K/I-tal under 65 procent till 2023. De tio viktigaste transformationsprojekten har nu genomförts till cirka 50 procent. Vår strategiska Rules Engine har framgångsrikt implementerats på två marknader med en plan om implementering på minst två marknader till under 2021. Under det första kvartalet har upphandlingsbesparingar identifierats och många avtal omförhandlas nu med förbättrade villkor.

Det är också glädjande att den digitala inkasseringen ökar, inte bara i absoluta tal utan också som procentandel av total inkassering. För närvarande ligger den digitala inkasseringsgraden på 24 procent. Vår mest utvecklade marknad inom detta område är Storbritannien med en digital inkasseringsskvot om 36 procent, och där skapas nu fler betalningsplaner digitalt än via vårt kundcenter.

Investeringarna under kvartalet uppgick till 752 MSEK. Givet osäkerheten och det begränsade utbudet under 2020 till följd av pandemin, var det totala bokförda värdet i början av 2021 15 procent lägre än vid slutet av det första kvartalet 2020. Ett lägre portföljbokvärde påverkar intäkterna avsevärt och kommer att fortsätta att göra det till dess att investeringarna tar fart igen. På grund av de begränsade volymer som släpptes ut på marknaden 2020 är konkurrensen hittills i nivå med vad vi såg förra året. Den generella synen på marknaden för 2022 och därefter är positiv. Flertalet bedömare tror att NPL-nivåerna kommer att växa till nivåer som inte setts sedan efter finanskrisen 2008.

Rätt grundförutsättningar

De mest framgångsrika företagen i vår bransch är de med lägst finansieringskostnad och mest effektiv verksamhet. Det är dessa två grundförutsättningar som leder till framgång och lönsamhet. På vår kapitalmarknadsdag i februari klargjorde vi att en av våra konkurrensfördelar är tillgången till billig finansiering som möjliggörs genom vår banklicens. Vi visade också hur vi på flera sätt omvandlar Hoist Finance för att ytterligare förbättra verksamheten och se till att vi konsekvent kan leverera på uppsatta mål.



”

Vår framgångsrika implementering av värdepapperisering

mildrar effekterna av regelverksförändringar och visar att

vår affärsmodell är långsiktigt hållbar.

”

Under kvartalet förvärvade vi vår första portfölj i partnerskapet med Magnetar. Detta partnerskap möjliggör icke-säkerställda NPL-transaktioner på 1 miljard EUR under två år, i linje med våra investeringsmål för de närmaste åren. Vår framgångsrika implementering av värdepapperisering mildrar effekterna av regelverksförändringar och visar att vår affärsmodell är långsiktigt hållbar.

Om vi blickar framåt

Våra mål är fortfarande att behålla vår finansieringsfördel, att utveckla och förbättra vår inkasserverksamhet och att bli den mest effektiva operatören i vår bransch. Vi har tilltro till vår plan och våra finansiella mål, eftersom vi nu är i position att prioritera tillväxt.

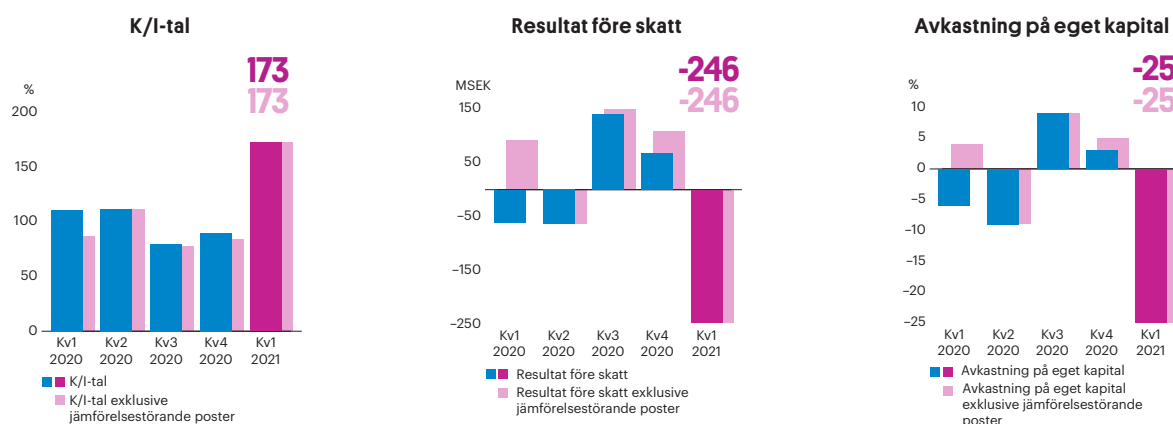
Var försiktiga och håll er friska, så hoppas jag att vi ses personligen snart!

Vänligen,

Klaus-Anders Nysteen
VD

Utveckling under första kvartalet 2021

Jämförelsetal för Utveckling under första kvartalet 2021 avser första kvartalet 2020.



Rörelseintäkter

Rörelseintäkterna uppgick till 319 MSEK (529). Räntenettet minskade med -15 procent till 618 MSEK (729). Ränteintäkter från förvärvade fordringsportföljer minskade under kvartalet med -132 MSEK och uppgick till 760 MSEK (892). Minskningen är hänförlig till den låga förvärvsvolymen av fordringsportföljer under föregående år. Räntekostnader uppgick till -141 MSEK (-164). Minskningen är främst hänförlig till inlåning från allmänheten, där inlåningsvolymerna har minskat i både Sverige och Tyskland i enlighet med Hoist Finance strategi för eftersträvarde utflöden. Inlåning från allmänheten har minskat med -5 684 MSEK per den 31 mars 2021 jämfört med 31 mars 2020.

MSEK	Kvartal 1, 2021	Kvartal 1, 2020
Ränteintäkter	760	892
Övriga ränteintäkter	-1	1
Räntekostnader	-141	-164
Räntenetto	618	729

Nedskrivningsvinster/-förluster uppgick under kvartalet till -322 MSEK (-178) och utgörs av innevarande periods realiserade inkassering gentemot förväntan samt framåtriktade portföljovvärderingar. Inkassering gentemot förväntan uppgick till 101 MSEK, med en positiv inkassering utveckling på samtliga marknader förutom Spanien. Kvartalets inkasseringsgrad uppgick till 103 procent. I de framåtriktade portföljovvärderingar som genomfördes i det andra kvartalet 2020 antogs inkasseringen minska under 2020 för att sedan gradvis återgå till normala nivåer under 2021. Pandemins varaktighet har gjort att osäkerheten kring återhämtningen har ökat, speciellt avseende den del som är beroende av att driva legala processer i domstol. Stora förseningar råder inom rättssystemen i Storbritannien och i Spanien, och det finns en ökad risk att framtida inkassering reduceras eller försenas. Hoist Finance har därför valt att inta en försiktig hållning avseende de finansiella effekter som förseningarna kan orsaka och har genomfört en negativ omvärdering om -351 MSEK på icke-säkerställda portföljer. Resterande omvärderingar om -72 MSEK avser säkerställda fordringsportföljer, där inkassering skett tidigare än förväntat vilket minskar det förväntade framtida kassaflödet. Intäkter avseende arvoden och provisioner minskade till 15 MSEK (26), vilket förklaras av att Hoist Finance inte längre utför inkasseringstjänster för tredje part i Storbritannien vilket tillkännagavs i det andra kvartalet 2020. Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till 5 MSEK (-36).

MSEK	Kvartal 1, 2021	Kvartal 1, 2020
Räntenetto	618	729
Nedskrivningsvinster/-förluster	-322	-178
Varav realiserad inkassering gentemot förväntan	101	71
Varav portföljovvärderingar	-423	-249
Intäkter avseende arvoden och provisioner	15	26
Nettoresultat av finansiella transaktioner	5	-54
Övriga rörelseintäkter	3	6
Summa rörelseintäkter	319	529

Rörelsekostnader

Rörelsekostnaderna minskade med 5 procent till -579 MSEK (-607). Personalkostnaderna under kvartalet uppgick till -220 MSEK (-219). Under kvartalet har satsningen på shared service center i Polen och near-shoring i Rumänien fortsatt. Inkasseringskostnaderna minskade med 17 procent och uppgick till -170 MSEK (-205). Minskningen är delvis hänförlig till effektiviseringar samt den påverkan covid-19 haft på möjligheterna att driva legala processer samt att volymen av fordringsportföljer har minskat. Övriga administrationskostnader ökade till -160 MSEK (-153). Kostnadsökningen är främst hänförlig till den första värdepapperisering av icke-säkerställda fordringsportföljer i Italien som genomfördes tillsammans med Magnetar Capital inom ramen för det partneravtal som tecknades i februari. Resultatförda kostnader för transaktionen under det första kvartalet uppgick till cirka -6 MSEK. Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar uppgick till -29 MSEK (-30).

MSEK	Kvartal 1, 2021	Kvartal 1, 2020
Personalkostnader	-220	-219
Inkasseringskostnader	-170	-205
Övriga administrationskostnader	-160	-153
Av- och nedskrivningar	-29	-30
Summa rörelsekostnader	-579	-607

Kvartalets resultat

Andel av joint ventures resultat uppgick till 14 MSEK (17). Skatt för kvartalet uppgick till 25 MSEK (17). Den redovisade skatteintäkten är en följd av aktivering av underskottsavdrag i dotterbolag motverkat av aktuella skattekostnader, främst i moderbolaget. Kvartalets resultat uppgick till -221 MSEK (-44).

MSEK	Kvartal 1, 2021	Kvartal 1, 2020
Andelar av joint ventures resultat	14	17
Skatt för kvartalet	25	17
Kvartalets resultat	-221	-44

Balansräkning

Jämförelsetal för Balansräkning avser 31 december 2020.

Totala tillgångar minskade med 1 753 MSEK jämfört med 31 december 2020 och uppgick till 30 111 MSEK (31 864). Förändringen är främst hänförlig till en minskning av likvida medel och räntebärande värdepapper om -1 683 MSEK. Bokfört värde på förvärvade fordringsportföljer har ökat med 191 MSEK och uppgick till 21 266 MSEK (21 075). Övriga tillgångar har minskat med -261 MSEK.

MSEK	31 mar 2021	31 dec 2020	Förändring, %
Likvida medel och räntebärande värdepapper	7 336	9 019	-19
Förvärvade fordringsportföljer	21 266	21 075	1
Övriga tillgångar ¹⁾	1 509	1 770	-15
Summa tillgångar	30 111	31 864	-6
Inlåning från allmänheten	16 605	17 928	-7
Emitterade värdepapper	6 545	6 355	3
Efterställda skulder	845	821	3
Summa räntebärande skulder	23 995	25 104	-4
Övriga skulder ¹⁾	1 211	1 602	-24
Eget kapital	4 905	5 158	-5
Summa skulder och eget kapital	30 111	31 864	-6

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

Totala räntebärande skulder uppgick till 23 995 MSEK (25 104). Förändringen förklaras främst av inlåning från allmänheten som minskade med -1 323 MSEK. Med anledning av covid-19 har finansieringsbehovet minskat och Hoist Finance har valt att sänka räntan för vissa löptider på den tyska marknaden under kvartalet, vilket har lett till eftersträvt utflöden. Hoist Finance finansierar sin verksamhet dels genom inlåning i Sverige och Tyskland, dels genom upplåning på den internationella obligationsmarknaden och den svenska penningmarknaden. Inlåning från allmänheten i Sverige sker under varumärket HoistSpar, och uppgick till 9 771 MSEK (10 552) där 4 754 MSEK (5 391) utgjordes av tidsbunden inlåning fördelat på ett, två respektive tre år. Inlåning från privatpersoner i Tyskland erbjuds under namnet Hoist Finance. Per den 31 mars 2021 uppgick inlåning från allmänheten i Tyskland till 6 834 MSEK (7 376), varav 6 646 MSEK (7 115) utgjordes av tidsbunden inlåning på ett till fem år.

Utestående obligationsskuld uppgick per 31 mars 2021 till 7 390 MSEK (7 176), varav 6 545 MSEK (6 355) utgjordes av emitterade värdepapper. Förändringen förklaras främst av valutakurseffekter och till viss del av de obligationer som emitterades i samband med värdepapperiseringen i Italien som genomfördes den 29 mars.

Övriga skulder minskade med -391 MSEK till 1 211 MSEK (1 602). Eget kapital uppgick till 4 905 MSEK (5 158) där minskningen främst är hänförlig till kvartalets negativa resultat.

Kassaflöde

Jämförelsetal för Kassaflödet avser första kvartalet 2020.

MSEK	Kvartal 1 2021	Kvartal 1 2020	Helår 2020
Kassaflöde från den löpande verksamheten	571	1 350	4 857
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-493	-1 958	-3 066
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-1 494	456	-2 410
Periodens kassaflöde	-1 416	-152	-619

Kassaflöde från den löpande verksamheten uppgick till 571 MSEK, att jämföra med 1 350 MSEK under det första kvartalet 2020. Amorteringar på förvärvade fordringsportföljer minskade något under kvartalet och

uppgick till 857 MSEK (916), där minskningen främst förklaras av en lägre inkassering jämfört med första kvartalet 2020. Kassaflöden från övriga tillgångar och skulder uppgick till -413 MSEK (330) där merparten avser kassaflöden för derivat kopplat till realiserade kassaflöden för valutasäkringar och säkerheter.

Kassaflöde från investeringsverksamheten uppgick till -493 MSEK (-1 958). Förvärvsaktiviteten för fordringsportföljer har under kvartalet varit något högre än samma period 2020 och uppgick till -752 MSEK (-545). Under kvartalet har Hoist Finance netto avyttrat 265 MSEK (-1 400) i obligationer och andra värdepapper. Övriga kassaflöden inom investeringsverksamheten uppgick till -6 MSEK (-13).

Kassaflöde från finansieringsverksamheten uppgick till -1 494 MSEK (456). Nettoutflödet från Inlåning från allmänheten har fortsatt under kvartalet, i enlighet med Hoist Finance strategi, och uppgick till -1 464 MSEK (218). Under kvartalet genomförde Hoist Finance ytterligare en värdepapperisering i Italien, där emission av obligationer gentemot tredje part uppgick till 30 MSEK. Kvartalets återbetalning av obligationer i värdepapperiseringsbolaget Marathon SPV S.r.l. uppgick till -17 MSEK (-47). Övriga kassaflöden inom finansieringsverksamheten avser utbetalad ränta primärkapitaltillskott om -31 MSEK (-) samt amortering av leasingsskuld vilket uppgick till -12 MSEK (-10).

Kvartalets totala kassaflöde uppgick till -1 416 MSEK, att jämföra med -152 MSEK första kvartalet 2020.

Kapitaltäckning

Jämförelsetal för Kapitaltäckning avser 31 december 2020.

Kärnprimärkapitalrelationen uppgick vid utgången av kvartalet till 9,81 procent (10,76) för Hoist Finance konsoliderade situation.

Kärnprimärkapitalet uppgick till 3 317 MSEK (3 617), där kvartalets resultat om -221 MSEK minskade kärnprimärkapitalrelationen med -0,66 procent. Vidare ledde aktiverade underskottsavdrag till en minskning om -0,14 procent.

Det riskvägda exponeringsbeloppet ökade något under kvartalet till 33 802 MSEK (33 625). Förändringen är främst hänförlig till förändringar avseende förvärvade fordringsportföljer. Inkassering på och justering av riskvikter för befintliga lån bidrog positivt till kärnprimärkapitalrelationen med 0,67 procent, medan förvärv av nya fordringsportföljer och nytecknade forward-flowavtal (-0,28 procent), ny värdepapperisering i Italien (-0,08 procent) samt valutakursförändringar (-0,21 procent) bidrog negativt. Marknadsrisken för öppna valutaexponeringar vid kvartalets slut minskade kärnprimärkapitalrelationen med -0,09 procent.

Totalt kapital uppgick vid utgången av kvartalet till 5 268 MSEK (5 544) och den totala kapitalrelationen uppgick till 15,59 procent (16,49).

Risker och osäkerhetsfaktorer

Som en följd av Hoist Finance affärsverksamhet och breda geografiska närvaro är Hoist Finance exponerat mot ett flertal osäkerhetsfaktorer. Nya och förändrade regleringar av banker och kreditmarknadsbolag kan påverka både direkt, till exempel via kapital- och likviditetsregleringar i Basel IV, och indirekt via dessa regleringars inverkan på utbudet av fordringsportföljer på marknaden. Hoist Finance gränsöverskridande verksamhet innebär skattefrågor avseende koncernbolag i flera jurisdiktioner. Koncernen är därmed exponerad för potentiella skatterisker, som följer av att tillämpningar och tolkningar av förekommande lagar, fördrag, regleringar och vägledning på skatteområdet varierar.

Påverkan av covid-19 på Hoist Finance verksamhet beskrivs under avsnittet Riskutveckling. För ytterligare upplysningar om bolagets hantering av väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer hänvisas till bolagets årsredovisning för 2020.

Riskutveckling

Mot bakgrund av covid-19 är kreditrisken förhöjd och följs upp noggrant. Under kvartalet har nedskrivningar av värdet på ett antal fordringsportföljer i främst Spanien och Storbritannien gjorts som en följd av lägre inkassering än förväntan. Försämringen är delvis hänförlig till att återhämtningen i den legala inkasseringen dröjer när rättssystemen är fortsatt påverkade av pandemin. Risken för ytterligare omvärderingar av fordringsportföljer finns kvar då det ännu råder osäkerhet kring hur länge nuvarande situation kommer att pågå. För att diversifiera bolagets tillgångar ur ett riskperspektiv fortsätter Hoist Finance att utvärdera nya möjligheter att förvärva ytterligare portföljer med säkerställda förfallna fordringar och icke förfallna lån.

Kreditrisken i likviditetsportföljen är fortsatt låg då placeringar är gjorda i stats-, kommun- och säkerställda obligationer med hög kreditkvalitet.

Hoist Finance har ett internt ramverk för uppföljning och övervakning av de operativa riskerna i koncernen. Koncernen arbetar kontinuerligt med att förbättra kvaliteten i de interna processerna i syfte att reducera de operativa riskerna. Under kvartalet har de anställda på Hoist Finance fortsatt att till stor del arbeta på distans. Det bedöms inte påverka den operativa risken i någon betydande omfattning. Risknivån gällande operativa risker bedöms därför oförändrad jämfört med föregående kvartal.

Marknadsriskerna är fortsatt låga då Hoist Finance kontinuerligt säkrar både ränte- och valutarisker på kort och medellång sikt.

Finansinspektionen har meddelat ny tillämpning av Pelare 2-vägledning för banker samt ändrade regler gällande marknadsrisker i övrig verksamhet. Gällande den nya tillämpningen av Pelare 2 vägledning vet inte Hoist Finance effekten förrän efter att uppdaterade krav kommunicerats från Finansinspektionen inom ramen för översyns- och utvärderingsprocessen. Gällande kapitalkraven för marknadsrisker i övrig verksamhet ser Hoist Finance ingen stor påverkan på kapitalkravet men de exakta förändringarna kommer att implementeras i 2021 års ICAAP.

Likviditetsrisken var låg under kvartalet. Hoist Finance likviditetsreserv överstiger koncernens mål med god marginal.

Parallellt med arbetet att utveckla kapitalmarknadsinstrument för risköverföring till externa motparter fortsätter Hoist Finance arbetet med att ansöka om tillstånd att tillämpa en internmetod för att beräkna riskvägda tillgångar med avseende på kreditrisk.

Transaktioner med närstående

Karaktern och omfattningen av transaktioner med närstående är oförändrad sedan 31 december 2020 och framgår av årsredovisningen.

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 innehar koncernens fordringsportföljer, vilka förvaltas av koncernens dotterbolag eller utländska filialer. Dessa enheter tillhandahåller även förvaltningstjänster på provisionsbasis till externa parter. Den polska filialens verksamhet bedrivs som ett shared service center och den rumänska filialen bedriver verksamhet inom nearshoring och tillhandahåller tjänster inom Hoist Finance-koncernen.

Moderbolaget

Jämförelsetal för Moderbolaget avser första kvartalet 2020.

Moderbolagets räntenetto uppgick under första kvartalet till 296 MSEK (304), varav ränteintäkter uppgick till 424 MSEK (451). Lägre ränteintäkter är ett resultat av lägre förvärvsvolym av fordringsportföljer under föregående år. Räntekostnader minskade med -19 MSEK, främst till följd av lägre volymer av inlåning från allmänheten.

Summa rörelseintäkter uppgick till 368 MSEK (304). Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till 3 MSEK (-71). Övriga rörelseintäkter uppgick till 68 MSEK (71) och avser till största del management fees fakturerade till dotterbolag. Management fees har minskat jämfört med föregående år vilket förklaras av att kostnader har fakturerats direkt till dotterbolag från leverantör istället för via moderbolaget.

Rörelsekostnader uppgick till -320 MSEK (-303). Ökningen är relaterad till ökade personalkostnader om -9 MSEK och ökade övriga administrativa kostnader om -7 MSEK. Övriga administrativa kostnader påverkas huvudsakligen av ökade konsultkostnader. Resultat före kreditförluster uppgick till 48 MSEK (1).

Nedskrivningsvinster/-förluster på förvärvade fordringsportföljer om -11 MSEK (-18) avser skillnaden mellan förväntade och realiserade inkaseringar, portföljomsvärderingar samt kreditreserveringar för icke-förfallna fordringar. Resultat före skatt uppgick till 52 MSEK (1).

Skattekostnaden uppgick till -16 MSEK (-8) där kvartalets aktuella skattekostnad uppgick till -21 MSEK, 2 MSEK avsåg skatt hänförlig till tidigare år och 3 MSEK avsåg uppskjuten skatt.

Kvartalets resultat uppgick till 36 MSEK (-7).

Övriga upplysningar

För närmare beskrivning av koncernens legala struktur hänvisas till årsredovisningen 2020.

Händelser efter kvartalets utgång

På Hoist Finance årsstämma den 13 april valdes Mattias Carlsson till ny styrelseordförande och Fredrik Backman, Per Anders Fasth, Niklas Johansson, Helena Svancar och Peter Zonabend valdes till nya ordinarie styrelsemedlemmar.

Översiktlig granskning

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

KVARTALSÖVERSIKT

Resultaträkning i sammandrag

SEK m	Kvartal 1 2021	Kvartal 4 2020	Kvartal 3 2020	Kvartal 2 2020	Kvartal 1 2020
Räntenetto	618	640	646	712	729
Summa rörelseintäkter	319	648	679	513	529
Summa rörelsekostnader	-579	-592	-549	-594	-607
Rörelseresultat	-260	56	130	-81	-78
Resultat före skatt	-246	68	140	-64	-61
Periodens resultat	-221	48	110	-73	-44

Nyckeltal¹⁾

MSEK	Kvartal 1 2021	Kvartal 4 2020	Kvartal 3 2020	Kvartal 2 2020	Kvartal 1 2020
Resultat före skatt exklusive jämförelsestörande poster	-246	108	149	-64	92
K/I-tal, %	173	90	80	112	111
K/I-tal exkluderat för jämförelsestörande poster, %	173	84	78	112	87
Avkastning på eget kapital, %	-25	3	9	-9	-6
Avkastning på eget kapital exkluderat för jämförelsestörande poster, %	-25	5	9	-9	4
Inkasseringsgrad, %	103	102	103	91	97
Förvärv av fordringsportföljer	752	890	264	62	545
EBITDA, justerad	1 171	1 471	1 039	812	1 304
Jämförelsestörande poster	-	40	9	-	153

MSEK	31 mar 2021	31 dec 2020	30 sep 2020	30 jun 2020	31 mar 2020
Brutto 180 månader ERC	32 829	32 763	34 717	35 642	39 305
Förvärvade fordringsportföljer	21 266	21 075	22 245	22 572	24 702
Portföljtillväxt senaste 12-månadersperioden, %	-14	-13	-1	2	17
Total kapitaltäckningsrelation, %	15,59	16,49	16,14	15,64	14,83
Kärnprimärkapitalrelation, %	9,81	10,76	10,44	10,05	9,52
Likviditetsreserv	7 019	8 652	7 652	8 385	9 437
Antal anställda (FTEs)	1 602	1 631	1 630	1 649	1 655

1) För vidare förklaringar, se Definitioner.

För en specifikation av jämförelsestörande poster i tidigare kvartal hänvisas till Finansiell faktabok, som presenteras på hoistfinance.com/sv/investerare/finansiell-information.

Finansiella rapporter

Koncernens resultaträkning

MSEK	Not	Kvartal 1 2021	Kvartal 1 2020	Helår 2020
Ränteintäkter förvärvade fordringsportföljer beräknade enligt effektivräntemetoden		760	892	3 302
Övriga ränteintäkter ¹⁾		-1	1	6
Räntekostnader		-141	-164	-582
Räntenetto		618	729	2 726
Nedskrivningsvinster/-förluster		-322	-178	-458
Intäkter avseende arvoden och provisioner		15	26	93
Nettoresultat av finansiella transaktioner		5	-54	-7
Övriga rörelseintäkter		3	6	14
Summa rörelseintäkter	3	319	529	2 368
Personalkostnader		-220	-219	-862
Inkasseringskostnader		-170	-205	-734
Övriga administrationskostnader		-160	-153	-613
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-29	-30	-134
Summa rörelsekostnader	3	-579	-607	-2 343
Rörelseresultat		-260	-78	25
Andel av joint ventures resultat	3	14	17	57
Resultat före skatt	3	-246	-61	82
Skatt		25	17	-41
Periodens resultat		-221	-44	41
Hänförligt till:				
Aktieägare i Hoist Finance AB (publ)		-244	-65	-45
Innehavare av primärkapitaltillskott		23	21	86
Resultat per aktie före och efter utspädning, SEK		-2,73	-0,73	-0,50

1) Varav räntor beräknade enligt effektivräntemetoden uppgick till 0,7 MSEK (1) under kvartal 1 och 0,7 MSEK (1,7) under helåret.

Koncernens rapport över resultat och övrigt totalresultat

MSEK	Kvartal 1 2021	Kvartal 1 2020	Helår 2020
Periodens resultat	-221	-44	41
ÖVRIGT TOTALRESULTAT			
Poster som inte kan omklassificeras till resultaträkning			
Omvärdering av förmånsbestämda pensionsplaner	-	0	-5
Omvärdering av ersättning efter avslutad anställning	-	1	0
Skatt hänförlig till poster som inte kan omklassificeras till resultaträkning	-	0	-
Summa poster som inte kan omklassificeras till resultaträkning	-	1	-5
Poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkning			
Omräkningsdifferens på utländsk verksamhet	0	8	-99
Omräkningsdifferens avseende joint ventures	-1	-3	-20
Säkring av valutarisk i utländsk verksamhet	-5	-13	-18
Säkring av valutarisk avseende joint ventures	1	-1	11
Omklassificerat till resultaträkning under året	1	2	6
Skatt hänförlig till poster som kan omklassificeras till resultaträkning	1	3	-3
Summa poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkning	-3	-4	-123
Övrigt totalresultat	-3	-3	-128
Totalresultat	-224	-47	-87
Hänförligt till:			
Aktieägare i Hoist Finance AB (publ)	-247	-68	-173
Innehavare av primärkapitaltillskott	23	21	86

Koncernens balansräkning

MSEK	Not	31 mar 2021	31 dec 2020	31 mar 2020
TILLGÅNGAR				
Kassa		0	0	0
Belåningsbara statsskuldförbindelser	5	1 427	2 411	3 090
Utlåning till kreditinstitut	5	2 094	2 526	2 611
Utlåning till allmänheten	5	6	6	10
Förvärvade fordringsportföljer	3,4	21 266	21 075	24 702
Obligationer och andra värdepapper	5	3 815	4 082	4 154
Andelar i joint ventures		158	160	194
Immateriella anläggningstillgångar		362	358	393
Materiella anläggningstillgångar		231	262	288
Övriga tillgångar		384	763	404
Uppskjuten skattefordran		140	97	88
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		228	124	158
Summa tillgångar		30 111	31 864	36 092
SKULDER OCH EGET KAPITAL				
Skulder				
Inlåning från allmänheten	5	16 605	17 928	22 289
Emitterade värdepapper	5	6 545	6 355	6 156
Skatteskulder		126	132	66
Övriga skulder		613	1 025	981
Uppskjuten skatteskuld		135	141	155
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		271	239	187
Avsättningar		66	65	85
Efterställda skulder		845	821	914
Summa skulder		25 206	26 706	30 833
Eget kapital				
Innehavare av övrigt primärkapital		1 106	1 106	1 107
Aktiekapital		30	30	30
Övrigt tillskjutet kapital		2 275	2 275	2 274
Reserver		-384	-381	-262
Balanserade vinstmedel inklusive periodens resultat		1 878	2 128	2 110
Summa eget kapital		4 905	5 158	5 259
Summa skulder och eget kapital		30 111	31 864	36 092

Koncernens redogörelse för förändringar i eget kapital

MSEK	Innehavare av övrigt primärkapital	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Reserver		Balanserade vinstmedel inklusive periodens resultat	Summa eget kapital
				Säkringsreserv	Omräkningsreserv		
Ingående balans 1 jan 2021	1 106	30	2 275	-443	62	2 128	5 158
Totalresultat för perioden							
Periodens resultat						-221	-221
Övrigt totalresultat				-2	-1	0	-3
Summa totalresultat för perioden				-2	-1	-221	-224
Transaktioner redovisade direkt i eget kapital							
Utbetald ränta kapitaltillskott						-31	-31
Aktierelaterade ersättningar						2 ¹⁾	2
Summa transaktioner redovisade direkt i eget kapital				0	0	-29	-29
Utgående balans 31 mar 2021	1 106	30	2 275	-445	61	1 878	4 905

1) För mer upplysningar om aktierelaterade ersättningar, se Hoist Finance årsredovisning 2020.

MSEK	Innehavare av övrigt primärkapital	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Reserver		Balanserade vinstmedel inklusive periodens resultat	Summa eget kapital
				Säkringsreserv	Omräkningsreserv		
Ingående balans 1 jan 2020	690	30	2 275	-439	181	2 161	4 898
Totalresultat för perioden							
Periodens resultat						41	41
Övrigt totalresultat				-4	-119	-5	-128
Summa totalresultat för perioden				-4	-119	36	-87
Transaktioner redovisade direkt i eget kapital							
Primärkapitaltillskott	414 ¹⁾						414
Utbetald ränta kapitaltillskott						-60	-60
Aktierelaterade ersättningar						-1 ²⁾	-1
Avtal om förvärv av egna aktier						-8 ³⁾	-8
Skatteeffekt avseende poster redovisade direkt i eget kapital	2						2
Summa transaktioner redovisade direkt i eget kapital	416					-69	347
Utgående balans 31 dec 2020	1 106	30	2 275	-443	62	2 128	5 158

1) Nominellt belopp om 423 MSEK har reducerats med transaktionskostnader om 9 MSEK. 2) För mer upplysningar om aktierelaterade ersättningar, se Hoist Finance årsredovisning 2020. 3) Säkring för leverans av aktier under LTIP-programmet.

MSEK	Innehavare av övrigt primärkapital	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Reserver		Balanserade vinstmedel inklusive periodens resultat	Summa eget kapital
				Säkringsreserv	Omräkningsreserv		
Ingående balans 1 jan 2020	690	30	2 275	-439	181	2 161	4 898
Totalresultat för perioden							
Periodens resultat						-44	-44
Övrigt totalresultat				-9	5	1	-3
Summa totalresultat för perioden				-9	5	-43	-47
Transaktioner redovisade direkt i eget kapital							
Primärkapitaltillskott	414 ¹⁾						414
Utbetald ränta kapitaltillskott						0 ²⁾	0
Aktierelaterade ersättningar						-8 ³⁾	-8
Skatteeffekt avseende poster redovisade direkt i eget kapital	2						2
Summa transaktioner redovisade direkt i eget kapital	416	0	0	0	0	-8	408
Utgående balans 31 mar 2020	1 106	30	2 275	-448	186	2 110	5 259

1) Nominellt belopp om 423 MSEK har reducerats med transaktionskostnader om 9 MSEK. 2) För mer upplysningar om aktierelaterade ersättningar, se Hoist Finance årsredovisning 2020. 3) Säkring för leverans av aktier under LTIP-programmet.

Koncernens kassaflödesanalys i sammandrag

MSEK	Kvartal 1 2021	Kvartal 1 2020	Helår 2020
Resultat före skatt	-246	-61	82
– varav erhållna räntor	759	893	3 321
– varav erlagda räntor	-81	-81	-449
Justering för övriga poster som inte ingår i kassaflödet	418	251	710
Realiserat resultat inlösen av fondandelar joint ventures	-15	-14	-58
Betald/Erhållen inkomstskatt	-30	-72	-62
Amorteringar förvärvade fordringsportföljer	857	916	3 164
Ökning/minskning i övriga tillgångar och skulder	-413	330	1 021
Kassaflöde från den löpande verksamheten	571	1 350	4 857
Förvärvade fordringsportföljer	-752	-545	-1 715
Investeringar i obligationer och andra värdepapper	-116	-1 501	-2 069
Avyttringar i obligationer och andra värdepapper	381	101	751
Övriga kassaflöden inom investeringsverksamheten	-6	-13	-33
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-493	-1 958	-3 066
Inlåning från allmänheten	-1 464	218	-3 272
Emitterade värdepapper	30	-	2 018
Återköp och återbetalning av emitterade värdepapper	-17	-158	-1 454
Primärkapitaltillskott	-	414	414
Utbetald ränta primärkapitaltillskott	-31	-	-60
Avtal om förvärv av egna aktier	-	-8	-8
Amortering av leasingskulder	-12	-10	-48
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-1 494	456	-2 410
Periodens kassaflöde	-1 416	-152	-619
Likvida medel vid periodens början ¹⁾	4 576	5 261	5 261
Omräkningsdifferens	45	177	-66
Likvida medel vid periodens slut²⁾	3 205	5 286	4 576

1) Från 2020 har definitionen av likvida medel i kassaflödet ändrats där utlåning i kreditinstitut i värdepapperiseringsbolag och spärrade medel hos bank exkluderas.

2) Likvida medel i kassaflödet

MSEK	31 mar 2021	31 mar 2020	31 dec 2020
Kassa	0	0	0
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	1 427	3 090	2 411
Utlåning till kreditinstitut	2 094	2 611	2 526
exkl. utlåning till kreditinstitut i värdepapperiseringsbolag	-253	-293	-254
exkl. spärrade medel hos bank	-63	-122	-107
Summa likvida medel i kassaflödet	3 205	5 286	4 576

Moderbolagets resultaträkning

MSEK	Kvartal 1 2021	Kvartal 1 2020	Helår 2020
Ränteintäkter	424	451	1 705
Räntekostnader	-128	-147	-521
Räntenetto	296	304	1 184
Erhållna utdelningar	-	-	302
Provisionsintäkter	1	1	4
Nettoresultat av finansiella transaktioner	3	-71	-112
Realisationsvinst/-förlust på finansiella tillgångar	0	-1	-1
Övriga rörelseintäkter	68	71	256
Summa rörelseintäkter	368	304	1 633
Personalkostnader	-103	-94	-376
Övriga administrationskostnader	-204	-197	-768
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-13	-12	-62
Summa kostnader före kreditförluster	-320	-303	-1 206
Resultat före kreditförluster	48	1	427
Nedskrivningsvinster/-förluster från förvärvade fordringsportföljer	-11	-18	-41
Nedskrivningar av övriga finansiella anläggningstillgångar	-	-	-116
Andelar i ägarintressens resultat	15	18	71
Rörelseresultat	52	1	341
Bokslutsdispositioner	-	-	-9
Skatt	-16	-8	-77
Periodens resultat	36	-7	255

Moderbolagets rapport över resultat och övrigt totalresultat

MSEK	Kvartal 1 2021	Kvartal 1 2020	Helår 2020
Periodens resultat	36	-7	255
ÖVRIGT TOTALRESULTAT			
Poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkning			
Omräkningsdifferens på utländsk verksamhet	0	0	0
Skatt hänförlig till poster som kan omklassificeras till resultaträkning	0	-	-1
Summa poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkning	0	0	-1
Övrigt totalresultat	0	0	-1
Totalresultat	36	-7	254

Moderbolagets balansräkning

MSEK	31 mar 2021	31 dec 2020	31 mar 2020
TILLGÅNGAR			
Kassa	0	0	0
Belåningsbara statsskuldförbindelser	1 427	2 411	3 090
Utlåning till kreditinstitut	1 236	1 611	1 584
Utlåning till allmänheten	6	6	10
Förvärvade fordringsportföljer	6 791	6 755	7 578
Fordringar på koncernbolag	14 887	14 402	17 101
Obligationer och andra värdepapper	3 815	4 082	4 154
Andelar i dotterbolag	817	816	815
Andelar i joint ventures	10	11	15
Immateriella anläggningstillgångar	193	187	195
Materiella anläggningstillgångar	33	35	29
Övriga tillgångar	376	462	211
Uppskjuten skattefordran	1	1	2
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	131	55	66
Summa tillgångar	29 723	30 834	34 850
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
Skulder			
Inlåning från allmänheten	16 605	17 928	22 289
Emitterade värdepapper	6 129	5 959	5 700
Skatteskulder	85	96	6
Övriga skulder	888	890	1 022
Uppskjuten skatteskuld	0	3	2
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	121	94	68
Avsättningar	37	37	51
Efterställda skulder	845	821	914
Summa skulder och avsättningar	24 710	25 828	30 052
Obeskattade reserver (periodiseringsfond)	277	277	268
Eget kapital			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital	30	30	30
Reservfond	13	13	13
Uppskrivningsfond	72	72	73
Fond för utvecklingsutgifter	1	2	4
Summa bundet eget kapital	116	117	120
Fritt eget kapital			
Innehavare av övrigt primärkapital	1 106	1 106	1 107
Överkursfond	1 883	1 883	1 883
Reserver	2	2	3
Balanserade vinstmedel	1 593	1 366	1 425
Periodens resultat	36	255	-7
Summa fritt eget kapital	4 620	4 612	4 410
Summa eget kapital	4 736	4 729	4 530
Summa skulder och eget kapital	29 723	30 834	34 850

Noter till de finansiella rapporterna

Not 1 Redovisningsprinciper

Denna delårsrapport är upprättad enligt IAS 34 Delårsrapportering. Koncernredovisningen är upprättad i enlighet med internationella redovisningsstandarder (IFRS) och tolkningar av dessa standarder 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 rapporterings rekommendation 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 rapporterings rekommendation Redovisning för juridiska personer (RFR 2) tillämpats.

Ändrade redovisningsprinciper 2021

Det finns inga ändringar som har trätt i kraft 2021 av IFRS eller IFRIC, som har haft någon betydande inverkan på koncernens finansiella rapporter eller på kapitaltäckningen.

I alla väsentliga aspekter, är koncernens och moderbolagets redovisningsprinciper och beräkningsgrunder samt presentation oförändrade jämfört med årsredovisningen 2020.

Viktiga uppskattningar och antaganden

Hoist Finance följer löpande utvecklingen i koncernens fordringsportföljer och marknader och hur de påverkas av covid-19. Metoden för att bedöma framtida inkassering har visat sig vara korrekt, men med den fortsatta osäkerheten kring hur effekterna av covid-19 kommer att påverka parametrar som ligger utanför vår kontroll, såsom den allmänna ekonomiska situationen eller förseningar i domstolsprocesser, har våra uppskattningar av framtida kassaflöden förändras för att återspegla detta.

För mer information, se Utveckling under första kvartalet 2021.

Övriga uppskattningar, antaganden och bedömningar avviker inte från tidigare och finns att läsa i årsredovisningen 2020.

Ny segmentsindelning från 2021

Från och med 2021 har Hoist Finance etablerat en ny verksamhetsmodell med fyra affärsområden som också är de nya rörelsesegmenten: Digital (förfallna fordringar utan säkerhet), Contact Centre Operations (verksamhet för kundkontaktcenter), Secured (förfallna fordringar med säkerhet) och Retail Banking (icke-kreditförsämrade fordringar).

Under 2021 så kommer Hoist Finance successivt att övergå till de nya segmenten och därför har Hoist Finance valt att fortsätta redovisa även de gamla segmenten som utgick ifrån geografiska områden i kvartalsrapporterna.

Se not 3 "Segmentrapportering" för ytterligare beskrivning av indelningen och presentationen av rörelsesegmenten.

Not 2 Valutakurser

	Kvartal 1 2021	Kvartal 1 2020	Helår 2020
1 EUR = SEK			
Resultaträkningen (genomsnitt)	10,1147	10,6585	10,4844
Balansräkningen (vid periodens slut)	10,2376	11,0832	10,0375
1 GBP = SEK			
Resultaträkningen (genomsnitt)	11,5676	12,3774	11,7996
Balansräkningen (vid periodens slut)	11,9968	12,3879	11,0873
1 PLN = SEK			
Resultaträkningen (genomsnitt)	2,2269	2,4675	2,3615
Balansräkningen (vid periodens slut)	2,1940	2,4306	2,2166
1 RON = SEK			
Resultaträkningen (genomsnitt)	2,0732	2,2220	2,1672
Balansräkningen (vid periodens slut)	2,0798	2,2955	2,0618

Not **3** Segmentsrapportering**Rörelsesegment**

Segmentsrapporteringen är upprättad utifrån hur högsta verkställande ledningen följer upp verksamheten. Från 1 januari 2021 har Hoist Finance etablerat en ny verksamhetsmodell med fyra affärsområden. Jämförelsesiffrorna för 2020 har räknats om för de nya affärsområdena.

- » **Digital** har totalansvar för icke-säkerställda förfallna fordringar. Digital driver omställningen från analog till digital skuldhantering och samverkar med nationella marknader, andra verksamhetsområden och internfunktioner för att säkerställa Hoist Finance digitala branschledarskap.
- » **Contact centre operations** är Hoist Finance kundkontaktcenter som ska tillhandahålla kundkontakttjänster till affärsområdet Digital och nuvarande Centres of Excellence för icke-säkerställda förfallna fordringar kommer att integreras i det nya affärsområdet.
- » **Secured** har totalansvar för säkerställda förfallna fordringar och nuvarande Centres of Excellence för säkerställda förfallna fordringar kommer att integreras i det nya affärsområdet.
- » **Retail Banking** ansvarar för alla icke-kreditförsämrade låneportföljer och alla bankprodukter Hoist Finance erbjuder sina kunder.

Resultaträkningen för affärsområdena följer koncernens legala uppställningsform i resultaträkningen för Summa rörelseintäkter med undantag för räntekostnader och den interna provisionen på inkasserat belopp. Räntekostnader ingår i räntenettet i Summa rörelseintäkter, där segmenten belastas med en kostnad på basis av tillgångar i form av förvärvade fordringsportföljer i relation till en fast intern månadsränta för respektive portfölj. Skillnaden mellan den verkliga räntekostnaden och den internprissatta redovisas under koncerngemensamma. Den interna provisionen på inkasserat belopp ingår i Summa rörelseintäkter för Contact centre operations och avser intern provision på inkasserat belopp på icke-säkerställda förfallna fordringar.

Avseende Summa rörelsekostnader följer även den koncernens legala uppställningsform i resultaträkningen men fördelningen av rörelsekostnaderna görs på direkta och indirekta kostnader för affärsområdena. Direkta kostnader är kostnader som är direkt hänförliga till affärsområdet medan indirekta kostnader är kostnader för centrala staber och stödfunktioner som är relaterade till affärsområdena.

Koncerngemensamma avser intäkter och kostnader för koncernens gemensamma finansiella transaktioner, kostnader för inlåning från allmänheten och övriga rörelseintäkter.

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

Resultaträkning, kvartal 1, 2021

	Unsecured						
MSEK	Digital	Contact center operations	Secured	Retail banking	Koncern-gemensamma	Eliminerings	Koncern
Summa rörelseintäkter	203	360	74	8	19	-345	319
varav räntekostnader	-134	-	-15	-5	13	-	-141
varav intern provision på inkasserat belopp	-	345	-	-	-	-345	0
Rörelsekostnader							
Direkta kostnader ¹⁾	-365	-260	-23	-7	-3	345	-313
varav interna inkasseringskostnader	-345	-	-	-	-	345	0
Indirekta kostnader ¹⁾	-141	-87	-30	-8	-	-	-266
Summa rörelsekostnader	-506	-347	-53	-15	-3	345	-579
Resultat från andelar joint venture	14	-	-	-	-	-	14
Resultat före skatt	-289	13	21	-7	16	0	-246

Nyckeltal²⁾

Direkt bidrag	-162	100	51	1	16	-	6
Förvärvade fordringsportföljer	16 902	-	3 609	755	-	-	21 266
K/I-tal %	233	96	72	199	18	-	173
Inkasseringsgrad %	103	-	104	-	-	-	103

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

2) För vidare förklaringar, se Definitioner

Not **3** Segmentsrapportering, forts.

Resultaträkning, kvartal 1, 2020

MSEK	Unsecured		Secured	Retail banking	Koncern-gemensamma	Elimineringar	Koncern
	Digital	Contact center operations					
Summa rörelseintäkter	445	375	75	10	-27	-349	529
varav räntekostnader	-158	-	-17	-8	19	-	-164
varav intern provision på inkasserat belopp	-	349	-	-	-	-349	0
Rörelsekostnader							
Direkta kostnader ¹⁾	-365	-300	-32	-7	-2	349	-357
varav interna inkasseringskostnader	-349	-	-	-	-	349	0
Indirekta kostnader ¹⁾	-149	-74	-24	-3	-	-	-250
Summa rörelsekostnader	-514	-374	-56	-10	-2	349	-607
Resultat från andelar joint venture	17	-	-	-	-	-	17
Resultat före skatt	-52	1	19	0	-29	0	-61

Nyckeltal²⁾

Direkt bidrag	80	75	43	3	-29	-	172
Förvärvade fordringsportföljer	19 618	-	4 197	887	-	-	24 702
K/I -tal %	111	100	73	108	-7	-	111
Inkasseringsgrad %	96	-	106	-	-	-	97

Resultaträkning, helår, 2020

MSEK	Unsecured		Secured	Retail banking	Koncern-gemensamma	Elimineringar	Koncern
	Digital	Contact center operations					
Summa rörelseintäkter	1 865	1 420	266	37	106	-1 326	2 368
varav räntekostnader	-587	-	-64	-25	94	-	-582
varav intern provision på inkasserat belopp	-	1 326	-	-	-	-1 326	0
Rörelsekostnader							
Direkta kostnader ¹⁾	-1 394	-1 089	-96	-21	-8	1 326	-1 282
varav interna inkasseringskostnader	-1 326	-	-	-	-	1 326	0
Indirekta kostnader ¹⁾	-615	-331	-99	-16	-	-	-1 061
Summa rörelsekostnader	-2 009	-1 420	-195	-37	-8	1 326	-2 343
Resultat från andelar joint venture	57	-	-	-	-	-	57
Resultat före skatt	-87	0	71	0	98	0	82

Nyckeltal²⁾

Direkt bidrag	471	331	170	16	98	-	1 086
Förvärvade fordringsportföljer	16 864	-	3 458	753	-	-	21 075
K/I -tal %	105	100	73	100	8	-	97
Inkasseringsgrad %	97	-	106	-	-	-	98

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

2) För vidare förklaringar, se Definitioner.

Not **3** Segmentsrapportering, forts.**Geografisk information**

Geografisk information är upprättad utifrån hur högsta verkställande ledningen följde upp verksamheten innan implementering av de fyra nya affärsområdena. Denna information inkluderas för att ge en jämförelse mot tidigare års rapportering. Uppställningen följer koncernens legala uppställningsform i resultaträkningen med undantag av den interna finansieringen. Den interna finansieringskostnaden ingår i Summa rörelseintäkter, där de geografiska marknaderna belastas på basis av tillgångar i form av förvärvade fordringsportföljer i relation till en fast intern månadsränta för respektive portfölj. Skillnaden mellan den verkliga finansierings-

kostnaden och den internprissatta redovisas under Centrala funktioner. Summa rörelseintäkter för Centrala funktioner avser ett nettoresultat för koncernens gemensamma finansiella transaktioner. Koncernens gemensamma kostnader avseende centrala staber och stödfunktioner belastar inte rörelsesegmenten utan redovisas under Centrala funktioner.

Vad gäller balansräkningen sker uppföljning av förvärvade fordringsportföljer, medan övriga tillgångar och skulder inte följs upp per geografisk marknad.

Resultaträkning, kvartal 1, 2021

MSEK	Storbritannien	Italien	Tyskland	Polen	Frankrike	Övriga länder	Centrala funktioner	Elimineringar	Koncernen
Summa rörelseintäkter	-86	171	97	95	24	0	18	0	319
varav intern finansiering	-47	-33	-15	-35	-10	-14	154	0	0
Summa rörelsekostnader	-68	-109	-51	-48	-44	-67	-192	0	-579
Resultat från andelar joint venture	-	-	-	14	-	0	-	-	14
Resultat före skatt	-154	62	46	61	-20	-67	-174	0	-246

Nyckeltal

Förvärvade fordringsportföljer ¹⁾	5 075	5 594	2 406	3 465	2 397	2 329	-	-	21 266
--	-------	-------	-------	-------	-------	-------	---	---	--------

Resultaträkning, kvartal 1, 2020

MSEK	Storbritannien	Italien	Tyskland	Polen	Frankrike	Övriga länder	Centrala funktioner	Elimineringar	Koncernen
Summa rörelseintäkter	148	205	90	94	64	-40	-30	-2	529
varav intern finansiering	-58	-39	-15	-43	-11	-17	183	0	0
Summa rörelsekostnader	-93	-125	-55	-50	-46	-81	-159	2	-607
Resultat från andelar joint venture	-	-	-	-	-	4	13	-	17
Resultat före skatt	55	80	35	44	18	-117	-176	0	-61

Nyckeltal

Förvärvade fordringsportföljer ¹⁾	6 151	6 630	2 303	3 851	2 894	2 873	-	-	24 702
--	-------	-------	-------	-------	-------	-------	---	---	--------

Resultaträkning, helår 2020

MSEK	Storbritannien	Italien	Tyskland	Polen	Frankrike	Övriga länder	Centrala funktioner	Elimineringar	Koncernen
Summa rörelseintäkter	460	698	327	339	274	171	399	-300	2 368
varav intern finansiering	-210	-145	-59	-157	-43	-61	675	0	0
Summa rörelsekostnader	-333	-468	-213	-181	-168	-281	-698	-1	-2 343
Resultat från andelar joint venture	-	-	-	-	-	13	44	-	57
Nedskrivningar av andelar i dotterbolag	-	-	-	-	-	-	-116	116	0
Resultat före skatt	127	230	114	158	106	-97	-371	-185	82

Nyckeltal

Förvärvade fordringsportföljer ¹⁾	5 061	5 428	2 440	3 366	2 320	2 460	-	-	21 075
--	-------	-------	-------	-------	-------	-------	---	---	--------

1) Tidigare år har Hoist Finance följt upp på Förvärvade fordringar. I detta belopp har det förutom fordringsportföljer ingått värdet från andelar i joint venture och konsumtionslån. Då det två senare posterna är immateriella presenterar vi endast Förvärvade fordringsportföljer som den balanspost högsta verkställande ledning följer upp på från 2021, jämförelsetalen är också justerade.

Not **4** Förvärvade fordringsportföljer

MSEK	KONCERNEN			MODERBOLAGET		
	31 mar 2021	31 dec 2020	31 mar 2020	31 dec 2021	31 dec 2020	31 mar 2020
Redovisat bruttovärde	21 726	21 188	24 535	6 715	6 670	7 462
Kreditförlustreserv	-460	-113	167	76	85	115
Redovisat nettovärde	21 266	21 075	24 702	6 791	6 755	7 578

Förvärvade kreditförsämrade fordringsportföljer, 31 mar 2021

MSEK	KONCERNEN			MODERBOLAGET		
	Redovisat bruttovärde	Kreditförlustreserv	Redovisat nettovärde	Redovisat bruttovärde	Kreditförlustreserv	Redovisat nettovärde
Ingående balans 1 jan 2021	20 430	-108	20 322	6 389	88	6 477
Förvärv	752	-	752	314	-	314
Ränteintäkter	748	-	748	244	-	244
Inkasserade belopp	-1 588	-	-1 588	-659	-	-659
Nedskrivningsvinster/-förluster	-	-322	-322	-	-10	-10
Varav realiserad inkassering gentemot förväntan	-	101	101	-	92	92
Varav portföljomvärderingar	-	-423	-423	-	-102	-102
Omräkningsdifferenser	624	-25	599	132	1	133
Utgående balans 31 mar 2021	20 966	-455	20 511	6 420	79	6 499

Förvärvade kreditförsämrade fordringsportföljer, 31 dec 2020

MSEK	KONCERNEN			MODERBOLAGET		
	Redovisat bruttovärde	Kreditförlustreserv	Redovisat nettovärde	Redovisat bruttovärde	Kreditförlustreserv	Redovisat nettovärde
Ingående balans 1 jan 2020	23 009	387	23 396	6 922	130	7 052
Förvärv	1 761	-	1 761	916	-	916
Ränteintäkter	3 240	-	3 240	1 020	-	1 020
Inkasserade belopp	-6 324	-	-6 324	-2 221	-	-2 221
Nedskrivningsvinster/-förluster	-	-455	-455	-	-40	-40
Varav realiserad inkassering gentemot förväntan	-	350	350	-	346	346
Varav portföljomvärderingar	-	-805	-805	-	-386	-386
Avyttringar	40	-40	0	-	-	-
Omräkningsdifferenser	-1 296	0	-1 296	-248	-2	-250
Utgående balans 31 dec 2020	20 430	-108	20 322	6 389	88	6 477

Förvärvade kreditförsämrade fordringsportföljer, 31 mar 2020

MSEK	KONCERNEN			MODERBOLAGET		
	Redovisat bruttovärde	Kreditförlustreserv	Redovisat nettovärde	Redovisat bruttovärde	Kreditförlustreserv	Redovisat nettovärde
Ingående balans 1 jan 2020	23 009	387	23 396	6 922	130	7 052
Förvärv	545	-	545	95	-	95
Ränteintäkter	873	-	873	271	-	271
Inkasserade belopp	-1 761	-	-1 761	-587	-	-587
Nedskrivningsvinster/-förluster	-	-178	-178	-	-18	-18
Varav realiserad inkassering gentemot förväntan	-	71	71	-	68	68
Varav portföljomvärderingar	-	-249	-249	-	-86	-86
Avyttringar	40	-40	0	-	-	-
Omräkningsdifferenser	936	4	940	425	6	431
Utgående balans 31 mar 2020	23 642	173	23 815	7 126	118	7 244

Not **4** Förvärvade fordringsportföljer, forts.Förvärvade icke-kreditförsämrade
fordringsportföljer, 31 mar 2021

KONCERNEN

MSEK	Redovisat bruttovärde	Steg 1 12 mån	Steg 2 återstående löptid	Steg 3 återstående löptid	Summa kredit- förlustreserv	Redovisat nettovärde
Ingående balans 1 jan 2021	758	-1	0	-4	-5	753
Ränteintäkter	12	-	-	-	-	12
Amorteringar och räntebetalningar	-29	-	-	-	-	-29
Förändring i kreditförlustreserv	-	0	0	0	0	0
Bortskrivningar	0	-	-	-	-	0
Omräkningsdifferenser	19	0	0	0	0	19
Utgående balans 31 mar 2021	760	-1	0	-4	-5	755

Förvärvade icke-kreditförsämrade
fordringsportföljer, 31 dec 2020

KONCERNEN

MSEK	Redovisat bruttovärde	Steg 1 12 mån	Steg 2 återstående löptid	Steg 3 återstående löptid	Summa kredit- förlustreserv	Redovisat nettovärde
Ingående balans 1 jan 2020	912	-1	0	-4	-5	907
Ränteintäkter	62	-	-	-	-	62
Amorteringar och räntebetalningar	-143	-	-	-	-	-143
Förändring i kreditförlustreserv	-	0	0	0	0	0
Bortskrivningar	-1	-	-	-	-	-1
Omräkningsdifferenser	-72	0	0	0	0	-72
Utgående balans 31 dec 2020	758	-1	0	-4	-5	753

Förvärvade icke-kreditförsämrade
fordringsportföljer, 31 mar 2020

KONCERNEN

MSEK	Redovisat bruttovärde	Steg 1 12 mån	Steg 2 återstående löptid	Steg 3 återstående löptid	Summa kredit- förlustreserv	Redovisat nettovärde
Ingående balans 1 jan 2020	912	-1	0	-4	-5	907
Ränteintäkter	18	-	-	-	-	18
Amorteringar och räntebetalningar	-46	-	-	-	-	-46
Förändring i kreditförlustreserv	-	0	0	0	0	0
Bortskrivningar	-1	-	-	-	-	-1
Omräkningsdifferenser	10	0	0	0	0	10
Utgående balans 31 mar 2020	893	-1	0	-4	-5	888

Förvärvade icke-kreditförsämrade
fordringsportföljer, 31 mar 2021

MODERBOLAGET

MSEK	Redovisat bruttovärde	Steg 1 12 mån	Steg 2 återstående löptid	Steg 3 återstående löptid	Summa kredit- förlustreserv	Redovisat nettovärde
Ingående balans 1 jan 2021	281	0	0	-3	-3	278
Ränteintäkter	4	-	-	-	-	4
Amorteringar och räntebetalningar	-13	-	-	-	-	-13
Förändringar i kreditförlustreserv	-	0	0	0	0	0
Bortskrivningar	0	-	-	-	-	0
Omräkningsdifferenser	23	0	0	0	0	23
Utgående balans 31 mar 2021	295	0	0	-3	-3	292

Not 4 Förvärvade fordringsportföljer, forts.

Förvärvade icke-kreditförsämrade fordringsportföljer, 31 dec 2020

MSEK	MODERBOLAGET					
	Redovisat bruttovärde	Steg 1 12 mån	Steg 2 återstående löptid	Steg 3 återstående löptid	Summa kreditförlustreserv	Redovisat nettovärde
Ingående balans 1 jan 2020	345	0	0	-3	-3	342
Ränteintäkter	20	-	-	-	-	20
Amorteringar och räntebetalningar	-53	-	-	-	-	-53
Förändringar i kreditförlustreserv	-	0	0	-	0	0
Bortskrivningar	-1	-	-	-	-	-1
Omräkningsdifferenser	-30	0	0	0	0	-30
Utgående balans 31 dec 2020	281	0	0	-3	-3	278

Förvärvade icke-kreditförsämrade fordringsportföljer, 31 mar 2020

MSEK	MODERBOLAGET					
	Redovisat bruttovärde	Steg 1 12 mån	Steg 2 återstående löptid	Steg 3 återstående löptid	Summa kreditförlustreserv	Redovisat nettovärde
Ingående balans 1 jan 2020	345	0	0	-3	-3	342
Ränteintäkter	6	-	-	-	-	6
Amorteringar och räntebetalningar	-18	-	-	-	-	-18
Förändringar i kreditförlustreserv	-	0	0	0	0	0
Bortskrivningar	-1	-	-	-	-	-1
Omräkningsdifferenser	5	0	0	0	0	5
Utgående balans 31 mar 2020	337	0	0	-3	-3	334

Not **5** Finansiella instrument

Redovisat värde och verkligt värde på finansiella instrument

KONCERNEN, 31 MAR 2021

MSEK	Tillgångar/skulder redovisade till verkligt värde via resultatet		Säkrings-instrument	Upplupet anskaffnings-värde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
	Verkligt värde-optionen	Obligatoriskt				
Kassa	–	–	–	0	0	0
Belåningsbara statsskuldförbindelser	–	1 427	–	–	1 427	1 427
Utlåning till kreditinstitut	–	–	–	2 094	2 094	2 094
Utlåning till allmänheten	–	–	–	6	6	6
Förvärvade fordringsportföljer	–	–	–	21 266	21 266	22 885
Obligationer och andra värdepapper	–	3 815	–	–	3 815	3 815
Derivat	0	–	21 ¹⁾	–	21	21
Övriga finansiella tillgångar	–	–	–	331	331	331
Summa	0	5 242	21	23 697	28 960	30 579
Inlåning från allmänheten	–	–	–	16 605	16 605	16 605
Derivat	29	–	–	–	29	29
Emitterade värdepapper	–	–	–	6 545	6 545	6 672
Efterställda skulder	–	–	–	845	845	813
Övriga finansiella skulder	–	–	–	842	842	842
Summa	29	–	–	24 837	24 866	24 961

1) Derivat redovisade som säkringsinstrument värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat.

Redovisat värde och verkligt värde på finansiella instrument

KONCERNEN, 31 DEC 2020

MSEK	Tillgångar/skulder redovisade till verkligt värde via resultatet		Säkrings-instrument	Upplupet anskaffnings-värde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
	Verkligt värde-optionen	Obligatoriskt				
Kassa	–	–	–	0	0	0
Belåningsbara statsskuldförbindelser	–	2 411	–	–	2 411	2 411
Utlåning till kreditinstitut	–	–	–	2 526	2 526	2 526
Utlåning till allmänheten	–	–	–	6	6	6
Förvärvade fordringsportföljer	–	–	–	21 075	21 075	21 945
Obligationer och andra värdepapper	–	4 082	–	–	4 082	4 082
Derivat	27	–	214 ¹⁾	–	241	241
Övriga finansiella tillgångar	–	–	–	492	492	492
Summa	27	6 493	214	24 099	30 833	31 703
Inlåning från allmänheten	–	–	–	17 928	17 928	17 928
Derivat	43	–	–	–	43	43
Emitterade värdepapper	–	–	–	6 355	6 355	6 479
Efterställda skulder	–	–	–	821	821	744
Övriga finansiella skulder	–	–	–	1 185	1 185	1 185
Summa	43	–	–	26 289	26 332	26 379

1) Derivat redovisade som säkringsinstrument värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat.

Not **5** Finansiella instrument, forts

Redovisat värde och verkligt värde på finansiella instrument

KONCERNEN, 31 MAR 2020

MSEK	Tillgångar/skulder redovisade till verkligt värde via resultatet		Säkrings-instrument	Upplupet anskaffnings-värde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
	Verkligt värde-optionen	Obligatoriskt				
Kassa	–	–	–	0	0	0
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	–	3 090	–	–	3 090	3 090
Utlåning till kreditinstitut	–	–	–	2 611	2 611	2 611
Utlåning till allmänheten	–	–	–	10	10	10
Förvärvade fordringsportföljer	–	–	–	24 702	24 702	26 167
Obligationer och andra värdepapper	–	4 154	–	–	4 154	4 154
Derivat	2	–	–	–	2	2
Övriga finansiella tillgångar	–	–	–	328	328	328
Summa	2	7 244	–	27 651	34 897	36 342
Inlåning från allmänheten	–	–	–	22 289	22 289	22 289
Derivat	38	–	130 ¹⁾	–	168	168
Emitterade värdepapper	–	–	–	6 156	6 156	6 186
Efterställda skulder	–	–	–	914	914	819
Övriga finansiella skulder	–	–	–	988	988	988
Summa	38	–	130	30 347	30 515	30 450

1) Derivat redovisade som säkringsinstrument värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat.

Redovisat värde och verkligt värde på finansiella instrument

MODERBOLAGET, 31 MAR 2021

MSEK	Tillgångar/skulder redovisade till verkligt värde via resultatet		Säkrings-instrument	Upplupet anskaffnings-värde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
	Verkligt värde-optionen	Obligatoriskt				
Kassa	–	–	–	0	0	0
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	–	1 427	–	–	1 427	1 427
Utlåning till kreditinstitut	–	–	–	1 236	1 236	1 236
Utlåning till allmänheten	–	–	–	6	6	6
Förvärvade fordringsportföljer	–	–	–	6 791	6 791	7 493
Fordringar på koncernbolag	–	11	–	14 876	14 887	14 890
Obligationer och andra värdepapper	–	3 815	–	–	3 815	3 815
Derivat	21	–	–	–	21	21
Övriga finansiella tillgångar	–	–	–	359	359	359
Summa	21	5 253	–	23 268	28 542	29 247
Inlåning från allmänheten	–	–	–	16 605	16 605	16 605
Derivat	29	–	–	–	29	29
Emitterade värdepapper	–	–	–	6 129	6 129	6 253
Efterställda skulder	–	–	–	845	845	813
Övriga finansiella skulder	–	–	–	972	972	972
Summa	29	–	–	24 551	24 580	24 672

Not **5** Finansiella instrument, forts

Redovisat värde och verkligt värde på finansiella instrument

MODERBOLAGET, 31 DEC 2020

MSEK	Tillgångar/skulder redovisade till verkligt värde via resultatet		Säkrings-instrument	Upplupet anskaffnings-värde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
	Verkligt värde-optionen	Obligatoriskt				
Kassa	–	–	–	0	0	0
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	–	2 411	–	–	2 411	2 411
Utlåning till kreditinstitut	–	–	–	1 611	1 611	1 611
Utlåning till allmänheten	–	–	–	6	6	6
Förvärvade fordringsportföljer	–	–	–	6 755	6 755	7 149
Fordringar på koncernbolag	–	10	–	14 392	14 402	14 418
Obligationer och andra värdepapper	–	4 082	–	–	4 082	4 082
Derivat	241	–	–	–	241	241
Övriga finansiella tillgångar	–	–	–	205	205	205
Summa	241	6 503	–	22 969	29 713	30 123
Inlåning från allmänheten	–	–	–	17 928	17 928	17 928
Derivat	43	–	–	–	43	43
Emitterade värdepapper	–	–	–	5 959	5 959	6 054
Efterställda skulder	–	–	–	821	821	744
Övriga finansiella skulder	–	–	–	909	909	909
Summa	43	–	–	25 617	25 660	25 678

Redovisat värde och verkligt värde på finansiella instrument

MODERBOLAGET, 31 MAR 2020

MSEK	Tillgångar/skulder redovisade till verkligt värde via resultatet		Säkrings-instrument	Upplupet anskaffnings-värde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
	Verkligt värde-optionen	Obligatoriskt				
Kassa	–	–	–	0	0	0
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	–	3 090	–	–	3 090	3 090
Utlåning till kreditinstitut	–	–	–	1 584	1 584	1 584
Utlåning till allmänheten	–	–	–	10	10	10
Förvärvade fordringsportföljer	–	–	–	7 578	7 578	8 103
Fordringar på koncernbolag	–	10	–	17 091	17 101	17 126
Obligationer och andra värdepapper	–	4 154	–	–	4 154	4 154
Derivat	2	–	–	–	2	2
Övriga finansiella tillgångar	–	–	–	160	160	160
Summa	2	7 254	–	26 423	33 679	34 229
Inlåning från allmänheten	–	–	–	22 289	22 289	22 289
Derivat	168	–	–	–	168	168
Emitterade värdepapper	–	–	–	5 700	5 700	5 684
Efterställda skulder	–	–	–	914	914	819
Övriga finansiella skulder	–	–	–	912	912	912
Summa	168	–	–	29 815	29 983	29 872

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

MSEK	KONCERNEN, 31 MAR 2021				MODERBOLAGET, 31 MAR 2021			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldförbindelser	1 427	–	–	1 427	1 427	–	–	1 427
Obligationer och andra värdepapper	3 815	–	–	3 815	3 815	–	–	3 815
Fordringar på koncernbolag ¹⁾	–	–	–	–	–	–	11	11
Derivat	–	21	–	21	–	21	–	21
Summa tillgångar	5 242	21	–	5 263	5 242	21	10	5 274
Derivat	–	29	–	29	–	29	–	29
Summa skulder	–	29	–	29	–	29	–	29

1) Fordringar på koncernbolag avser junior obligation emitterad av koncernbolaget Marathon SPV S.r.l värderade till verkligt värde.

MSEK	KONCERNEN, 31 DEC 2020				MODERBOLAGET, 31 DEC 2020			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldförbindelser	2 411	–	–	2 411	2 411	–	–	2 411
Obligationer och andra värdepapper	4 082	–	–	4 082	4 082	–	–	4 082
Fordringar på koncernbolag ¹⁾	–	–	–	–	–	–	10	10
Derivat	–	241	–	241	–	241	–	241
Summa tillgångar	6 493	241	–	6 734	6 493	241	10	6 744
Derivat	–	43	–	43	–	43	–	43
Summa skulder	–	43	–	43	–	43	–	43

1) Fordringar på koncernbolag avser junior obligation emitterad av koncernbolaget Marathon SPV S.r.l värderade till verkligt värde.

MSEK	KONCERNEN, 31 MAR 2020				MODERBOLAGET, 31 MAR 2020			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldförbindelser	3 090	–	–	3 090	3 090	–	–	3 090
Obligationer och andra värdepapper	4 154	–	–	4 154	4 154	–	–	4 154
Fordringar på koncernbolag ¹⁾	–	–	–	–	–	–	10	10
Derivat	–	2	–	2	–	2	–	2
Summa tillgångar	7 244	2	–	7 246	7 244	2	10	7 256
Derivat	–	168	–	168	–	168	–	168
Summa skulder	–	168	–	168	–	168	–	168

1) Fordringar på koncernbolag avser junior obligation emitterad av koncernbolaget Marathon SPV S.r.l värderade till verkligt värde.

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 ("Hoist Finance") samt Hoist Finance AB (publ) som är det reglerade institutet.

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

Skilnaden 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 alltså.

Kapitalbas

Nedan tabell visar kapitalbasen som används för att täcka kapitalkraven för Hoist Finance konsoliderade situation samt det reglerade institutet Hoist Finance AB (publ).

	HOIST FINANCE KONSOLIDERAD SITUATION			HOIST FINANCE AB (PUBL)		
	31 mar 2021	31 dec 2020	31 mar 2020	31 mar 2021	31 dec 2020	31 mar 2020
MSEK						
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>						
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	1 913	1 913	1 913	1 913	1 913	1 913
Ej utdelade vinstmedel	2 067	2 044	2 110	1 159	924	987
Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	-4	-1	129	699	698	693
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning ¹⁾	-	50	-	36	255	-
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	3 976	4 006	4 152	3 807	3 790	3 593
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>						
Ytterligare värdejusteringar	-5	-7	-	-5	-7	-
Immateriella anläggningstillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder)	-286	-284	-393	-116	-113	-195
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	-140	-93	-84	-1	-1	-2
Exponeringsbelopp för värdepapperiseringspositioner som är kvalificerade för en riskvikt på 1 250 %, när institutet väljer alternativet med avdrag	-9	-8	-9	-9	-8	-9
Förluster för innevarande räkenskapsår (negativt belopp)	-221	-	-44	-	-	-7
Återläggning enligt övergångsregler till IFRS9	2	3	4	1	2	2
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-659	-389	-526	-130	-127	-211
Kärnprimärkapital	3 317	3 617	3 626	3 677	3 663	3 382
<i>Primärkapital: instrument</i>						
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	1 106	1 106	1 106	1 106	1 106	1 106
Primärkapitaltillskott	1 106	1 106	1 106	1 106	1 106	1 106
Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	4 423	4 723	4 732	4 783	4 769	4 488
<i>Supplementärkapital: instrument och avsättningar</i>						
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	845	821	914	845	821	914
Supplementärkapital	845	821	914	845	821	914
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	5 268	5 544	5 646	5 628	5 590	5 402

¹⁾ Hoist Finance utdelning ska på lång sikt motsvara 25-30 procent av årets nettovinst. För 2020 beslutade årsstämman att göra undantag från rådande utdelningspolicy och inte betala någon utdelning för år 2020. Därav har inget utdelningsavdrag inkluderats.

Not **6** Kapitaltäckning, forts.**Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav**

Tabellerna nedan visar riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav per riskkategori för Hoist Finance konsoliderade situation samt det reglerade institutet Hoist Finance AB (publ).

Riskvägt exponeringsbelopp

	HOIST FINANCE KONSOLIDERAD SITUATION			HOIST FINANCE AB (PUBL)		
	31 mar 2021	31 dec 2020	31 mar 2020	31 mar 2021	31 dec 2020	31 mar 2020
MSEK						
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	0	0	0	0	0	0
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	529	670	603	304	411	347
varav motpartsrisk	26	72	26	26	72	26
Exponeringar mot företag	207	462	311	13 055	12 594	14 505
Exponeringar mot hushåll	27	27	35	23	23	30
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	349	352	360	88	83	100
Fallerande exponeringar	25 085	25 012	29 073	9 596	9 258	10 208
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	381	408	415	381	408	415
Aktieexponeringar	–	–	–	817	816	815
Övriga poster	554	470	465	241	164	96
Kreditrisk (schablonmetoden)	27 132	27 401	31 262	24 505	23 757	26 516
Värdepapperiseringspositioner i bankboken (externkreditvärderingsmetoden)	2 120	1 954	2 726	2 120	1 954	2 726
Marknadsrisk (valutarisk – schablonmetoden)	318	0	123	318	0	123
Operativ risk (schablonmetoden)	4 209	4 208	3 935	2 213	2 213	1 916
Kreditvärderingsjusteringar (schablonmetoden)	23	62	27	23	62	27
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	33 802	33 625	38 073	29 179	27 986	31 308

Kapitalkrav

	HOIST FINANCE KONSOLIDERAD SITUATION			HOIST FINANCE AB (PUBL)		
	31 mar 2021	31 dec 2020	31 mar 2020	31 mar 2021	31 dec 2020	31 mar 2020
MSEK						
Pelare 1						
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	0	0	0	0	0	0
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	42	54	48	24	33	28
varav motpartsrisk	2	6	2	2	6	2
Exponeringar mot företag	17	37	25	1 044	1 007	1 160
Exponeringar mot hushåll	2	2	3	2	2	2
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	28	28	29	7	7	8
Fallerande exponeringar	2 007	2 001	2 326	768	741	817
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	31	33	33	31	33	33
Aktieexponeringar	–	–	–	65	65	65
Övriga poster	44	38	37	19	13	8
Kreditrisk (schablonmetoden)	2 171	2 193	2 501	1 960	1 901	2 121
Värdepapperiseringspositioner i bankboken (externkreditvärderingsmetoden)	170	156	218	170	156	218
Marknadsrisk (valutarisk – schablonmetoden)	25	0	10	25	0	10
Operativ risk (schablonmetoden)	337	337	315	177	177	153
Kreditvärderingsjusteringar (schablonmetoden)	2	5	2	2	5	2
Totalt kapitalkrav – Pelare 1	2 705	2 691	3 046	2 334	2 239	2 504

Not **6** Kapitaltäckning, forts.

	31 mar 2021	31 dec 2020	31 mar 2020	31 mar 2021	31 dec 2020	31 mar 2020
Pelare 2						
Koncentrationsrisk	225	234	241	290	267	349
Ränterisk i bankboken	99	96	126	55	41	126
Pensionsrisk	0	0	3	0	0	3
Övriga Pelare 2-risker	280	27	26	280	27	26
Totalt kapitalkrav – Pelare 2	604	357	396	625	335	504
	31 mar 2021	31 dec 2020	31 mar 2020	31 mar 2021	31 dec 2020	31 mar 2020
Kapitalbuffertar						
Kapitalkonserveringsbuffert	845	841	952	729	700	783
Kontracyklisk buffert	0	0	0	0	0	0
Totalt kapitalkrav – Kapitalbuffertar	845	841	952	729	700	783
Totalt kapitalkrav	4 154	3 889	4 394	3 688	3 274	3 791

Kapitalrelationer och kapitalbuffertar

I Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 ställs krav på kreditinstitut att upprätthålla minst 4,5 procent kärnprimärkapital, 6 procent primärkapital och 8 procent totalt kapital i relation till totalt riskvägt exponeringsbelopp. Kreditinstitut är även skyldiga att upprätthålla vissa kapitalbuffertar. För närvarande är Hoist Finance skyldigt att upprätthålla en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 procent av totalt

riskvägt exponeringsbelopp samt en kontracyklisk buffert om 0 procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp. Nedanstående tabell visar kärnprimärkapital, primärkapital och totalt kapital i relation till totalt riskvägt exponeringsbelopp för Hoist Finance konsoliderade situation samt det reglerade institutet Hoist Finance. Tabellen visar även det institutionspecifika kravet på kärnprimärkapital. Samtliga kapitalrelationer är över minimikraven och kapitalbuffertkraven.

	HOIST FINANCE KONSOLIDERAD SITUATION			HOIST FINANCE AB (PUBL)		
	31 mar 2021	31 dec 2020	31 mar 2020	31 mar 2021	31 dec 2020	31 mar 2020
Kapitalrelationer och kapitalbuffertar, %						
Kärnprimärkapitalrelation	9,81	10,76	9,52	12,60	13,09	10,80
Primärkapitalrelation	13,09	14,05	12,42	16,40	17,04	14,34
Total kapitaltäckningsrelation	15,59	16,49	14,83	19,29	19,97	17,26
Institutsspecifika buffertkrav	7,00	7,00	7,00	7,00	7,00	7,00
varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
varav krav på kontracyklisk kapitalbuffert	0,00	0,00	0,0	0,00	0,00	0,00
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)¹⁾	5,31	6,26	5,02	8,10	8,59	6,30

1) Kärnprimärkapitalrelationen såsom rapporterats, med avdrag för minimikravet på 4,5 procent (exkluderat buffertkraven) och med avdrag för eventuellt kärnprimärkapital som använts för att möta primär- och totalt kapitalkrav.

Internt bedömt kapitalbehov

Per den 31 mars 2021 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet för Hoist Finance till 3 309 MSEK (3 048), varav 604 MSEK (357) är hänförligt till Pelare 2.

	HOIST FINANCE KONSOLIDERAD SITUATION			HOIST FINANCE AB (PUBL)		
	31 mar 2021	31 dec 2020	31 mar 2020	31 mar 2021	31 dec 2020	31 mar 2020
Bruttosoliditet						
Exponeringsbelopp för beräkning av bruttosoliditetsgrad	29 507	31 177	35 448	30 282	31 167	35 098
Primärkapital	4 423	4 723	4 732	4 783	4 768	4 488
Bruttosoliditetsgrad, %	14,99	15,15	13,34	15,80	15,30	12,79

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 definitionsmässigt en risk för större utflöden med kort varsel.

Det övergripande målet för koncernens likviditetsriskhantering är att säkerställa att koncernen har kontroll över sin likviditetsrisksituation,

med tillräckliga mängder likvida medel eller omedelbart avyttringsbara tillgångar för att i tid fullgöra sina betalningsåtaganden, utan att detta leder till avsevärt högre kostnader.

Finansiering upptas främst via inlåning från allmänheten och via kapitalmarknaden genom att emittera seniora icke säkerställda obligationer och kapitalbasinstrument samt eget kapital. 31 procent (30) av inlåningen från allmänheten ska återbetalas direkt vid anfordran (rörlig inlåning – "flex"), medan 69 procent (70) av koncernens inlåning från allmänheten är bundet på längre löptider, så kallad fast inlåning ("fast"), där löptiden varierar mellan ett och fem år. Cirka 99 procent av inlåningen står under den statliga insättningsgarantin.

Finansiering

	HOIST FINANCE KONSOLIDERAD SITUATION			HOIST FINANCE AB (PUBL)		
	31 mar 2021	31 dec 2020	31 mar 2020	31 mar 2021	31 dec 2020	31 mar 2020
MSEK						
Inlåning från allmänheten, flex	5 205	5 422	8 260	5 205	5 422	8 260
Inlåning från allmänheten, fast	11 400	12 506	14 029	11 400	12 506	14 029
Emitterade värdepapper	6 545	6 355	6 156	6 129	5 959	5 700
Primärkapitaltillskott	1 106	1 106	1 106	1 106	1 106	1 106
Efterställda skulder	845	821	914	845	821	914
Eget kapital	3 799	4 052	4 152	3 630	3 623	3 423
Övrigt	1 211	1 602	1 475	1 408	1 397	1 418
Balansomslutning	30 111	31 864	36 092	29 723	30 834	34 850

Koncernens treasury policy innehåller limiter för hur mycket tillgänglig likviditet som ska finnas samt dess beskaffenhet. Den 31 mars 2021 var tillgänglig likviditet 7 019 MSEK (8 652), vilket överstiger limitnivån med signifikant marginal.

Hoist Finance likviditetsreserv, presenterad nedan i enlighet med Svenska Bankföreningens mall, består huvudsakligen av obligationer emitterade av svenska staten och svenska kommuner samt säkerställda obligationer.

	HOIST FINANCE KONSOLIDERAD SITUATION			HOIST FINANCE AB (PUBL)		
	31 mar 2021	31 dec 2020	31 mar 2020	31 mar 2021	31 dec 2020	31 mar 2020
Övriga upplysningar						
Likviditetstäckningskvot, LCR	1 043	1 130	919	509	1 117	585
Stabil nettofinansieringskvot, NSFR	113	119	121	120	118	118

Likviditetsreserv, Hoist Finance konsoliderad situation

	31 mar 2021	31 dec 2020	31 mar 2020
MSEK			
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	0	0	0
Inlåning i andra banker tillgänglig overnight	1 777	2 160	2 193
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker eller multinationella utvecklingsbanker	912	1 354	1 848
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner eller statliga enheter	515	1 056	1 242
Säkerställda obligationer	3 815	4 082	4 154
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	–	–	–
Värdepapper emitterade av finansiella företag	–	–	–
Övrigt	–	–	–
Summa	7 019	8 652	9 437

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

MSEK	KONCERNEN			MODERBOLAGET		
	31 mar 2021	31 dec 2020	31 mar 2020	31 mar 2021	31 dec 2020	31 mar 2020
Panter och därmed jämförliga säkerheter ställda för egna skulder och för såsom avsättningar redovisade förpliktelser	799	757	901	0	0	0

Ställda säkerheter i koncernen avser spärrade bankmedel samt den del av förvärvade fordringsportföljer i värdepapperiseringsstrukturen Marathon SPV S.r.l. som ställts som säkerhet för obligationer som innehas av extern investerare. De förvärvade fordringsportföljerna inkluderas i ställda säkerheter sedan december 2020.

Not 9 Eventualförpliktelser

MSEK	KONCERNEN			MODERBOLAGET		
	31 mar 2021	31 dec 2020	31 mar 2020	31 mar 2021	31 dec 2020	31 mar 2020
Åtaganden	581	339	350	581	337	326

Koncernens åtaganden avser forward flow-avtal. 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.

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 de företag som ingår i koncernen står inför.

Stockholm den 28 april 2021

Mattias Carlsson
Styrelsens ordförande

Fredrik Backman
Styrelseledamot

Malin Eriksson
Styrelseledamot

Per Anders Fasth
Styrelseledamot

Niklas Johansson
Styrelseledamot

Henrik Käll
Styrelseledamot

Helena Svancar
Styrelseledamot

Lars Wollung
Styrelseledamot

Peter Zonabend
Styrelseledamot

Klaus-Anders Nysteen
VD och koncernchef

Definitioner – inklusive alternativa nyckeltal

Alternativa nyckeltal

Alternativa nyckeltal (Alternative Performance Measures, APM-mått) är finansiella mått över historisk eller framtida resultatutveckling, finansiell ställning eller kassaflöde som inte definieras i tillämpligt redovisningsregelverk (IFRS), i kapitalkravsdirektivet (CRD IV) eller i EU:s kapitalkravsförordning nr 575/2013 (CRR). Alternativa nyckeltal används av Hoist Finance, tillsammans med övriga finansiella mått, när det är relevant för att kunna följa upp och beskriva den finansiella situationen och för att ge ytterligare användbar information till användarna av de finansiella rapporterna. Dessa mått är inte direkt jämförbara med liknande nyckeltal som presenteras av andra företag. K/I-tal, Avkastning på eget kapital, Inkasseringsgrad och EBITDA justerad är alternativa nyckeltal som ger information om Hoist Finance lönsamhet. "Estimated Remaining Collections" är Hoist Finance uppskattning av bruttobelopp som kan inkasseras på förvärvade fordringsportföljer. Nedan beskrivs definitionerna av alternativa och andra nyckeltal. Finansiell faktabok, som presenteras på hoistfinance.com/se/investerare/finansiell-information, innehåller information av hur nyckeltalen beräknas.

Från 2021 har Hoist Finance slutat följa upp på Förvärvade fordringar och istället följs bara Förvärvade fordringsportföljer upp som speglar hur Hoist Finance följer upp internt då de poster som inte ingår i Förvärvade fordringsportföljer är oväsentliga. Slutligen har Hoist Finance tagit bort Räntenetto-marginal som uppföljning av lönsamhet och istället börjat följa upp på Inkasseringsgrad och Direkt bidrag när Hoist Finance gick över till den nya segmentsindelningen.

IFRS mått

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.

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.

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

Årets nettoresultat i relation till genomsnittlig balansslutning.

Brutto ERC 180 månader

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

Direkt bidrag

Direkt bidrag är summan av Summa rörelseintäkter minus direkta kostnader per affärsområde.

EBITDA, justerad

EBIT (rörelseresultat), minus nedskrivningar/avskrivningar och amorteringar ("EBITDA"), justerad för nettot av inkasserade belopp och ränteintäkter på förvärvade fordringsportföljer.

Förvärv av fordringsportföljer

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

Förvärvade fordringsportföljer

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

Inkasseringsgrad

Periodens inkassering justerad för avtals- och tidsmässiga justeringar dividerat med uppskattad inkassering.

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.

K/I-tal

Summa rörelsekostnader i relation till Summa rörelseintäkter och Resultat från andelar i joint ventures.

Legal inkassering

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

Portföljomvärderingar

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

Portföljtillväxt

Förändring i redovisat värde förvärvade fordringsportföljer under de senaste tolv månaderna.

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 motpartrisk, 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 fordringsportföljer men även för att säkra företagets kortsiktiga betalningsförmåga vid bortfall eller försämrad tillgång till vanligtvis tillgängliga finansieringskällor.

Likviditetstäckningskvot (LCR)

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

Primärkapital

Summan av kärnprimärkapital och primär-kapitaltillskott.

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.

Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)

Mäter ett instituts belopp av tillgänglig stabil finansiering för att i ett ettårsperspektiv täcka sina finansieringsbehov under både normala och 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 lån/fordringar

”Non performing loan” (NPL), ett förfallet lån hos upphovsmannen på balansdagen, är en fordran som har förfallit eller snart kommer att förfalla till betalning.

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.

SME

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

Viktat genomsnittligt antal utestående aktier

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

Vision och strategi

Helping People Keep Their Commitments

Att hjälpa individer uppfylla sina åtaganden är vår mission och vårt uppdrag, det är vad vi gör och varför vi går till jobbet varje dag.

By Your Side

Vid din sida är hur vi ser oss själva uppfylla detta uppdrag, att alltid vara vid våra kunders sida, samt hur vi stöder dem att bli inkluderade i det finansiella ekosystemet.

Okomplicerad, Hjälpsam och Human

Okomplicerad, hjälpsam och human är vår personlighet.



Marknadsledande

Vi strävar efter att vara verksamma på de marknader där vi är, eller kan bli, en av de tre ledande aktörerna. Detta skapar skalfördelar och främjar djupa, förtroendefulla relationer med Hoist Finance partners.



Resurseffektiva

Vår kultur drivs av prestation och kunskap. Vi strävar efter att ständigt förbättra oss och förespråkar förändring, och vill alltid vara smidiga, enkla, proaktiva och innovativa.



Digital ledare

Vi vill vara branschledande digitala föregångare och innovatörer. Digital by Default är grunden för hur vi levererar detta, och innebär att både vi och våra kunder primärt använder digitala kanaler.



Bankplattform

Vår kreditmarknadslicens gör att vi kan erbjuda inlåningstjänster, vilket ger oss tillgång till mer kostnadseffektiv finansiering för våra portföljinvesteringar än våra konkurrenter.

Finansiella mål

Lönsamhet

Genom bolagets operativa initiativ ska en ökad kostnadseffektivitet nås och således minska förhållandet mellan kostnader och intäkter till under 65 procent till 2023. Genom att säkerställa rätt balans mellan tillväxt, lönsamhet och kapitaleffektivitet ska vi uppnå en avkastning på eget kapital som överstiger 15 procent.

Kapitalstruktur

Kärnprimärkapitalrelationen ska under normala förhållanden uppgå till mellan 1,75 och 3,75 procentenheter över det av Finansinspektionen kommunicerade samlade kärnprimärkapitalbehovet.

Tillväxt

EPS (justerat för kostnader för AT1) ska år 2023 ha haft en genomsnittlig årlig tillväxt om 15 procent jämfört med 2019 exkluderat jämförelsestörande poster.

Utdelningspolicy samt utdelning

Hoist Finance utdelning ska på lång sikt motsvara 25–30 procent av årets nettovinst. Utdelningen fastställs årligen med hänsyn till bolagets kapitalmål och utsikterna för lönsam tillväxt.

Finansiell kalender

Delårsrapport för andra kvartalet 2021	21 juli 2021
Delårsrapport för tredje kvartalet 2021	27 oktober 2021

Kontakt

Investor Relations

Andreas Lindblom
Head of Hoist Finance IR
Tel: +46 (0) 72 506 14 22
E-post: info@hoistfinance.com

Hoist Finance AB (publ)

Organisationsnummer 556012-8489
Box 7848, 103 99 Stockholm
Tel: +46 (0) 8-555 177 90
www.hoistfinance.com

Delårsrapport och presentationsmaterial finns tillgängligt på www.hoistfinance.com

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

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

Denna information är sådan information som Hoist Finance AB (publ) är skyldigt att offentliggöra enligt EU:s marknadsmissbruksförordning. Informationen lämnades av Andreas Lindblom för offentliggörande den 29 april 2021, kl 07.30 CET.