



**finora group**

# **AS Finora Group**

**Konsolideeritud  
vahearuanne**

31 Detsember 2025

See aruanne on koostatud vastavalt Leedu Keskpannga avalikustamisnõuetele. Teave on esitatud eurodes, kui ei ole märgitud teisiti. AS Finora Groupi konsolideeritud vahearuanded sisaldavad auditeerimata teavet.

Lisateabe saamiseks AS Finora Groupi kohta vaata: [www.finoragroup.eu](http://www.finoragroup.eu).

## Finantsseisundi aruanne

| EURODES                               | 31.12.2025         | 31.12.2024        |
|---------------------------------------|--------------------|-------------------|
| <b>Varad</b>                          |                    |                   |
| Raha ja raha ekvivalendid             | 11 773 599         | 9 311 844         |
| Tagamata äri-laenud                   | 197 257            | 377 021           |
| Liising                               | 12 286 553         | 3 504 842         |
| Tagatud laenud                        | 75 953 519         | 22 235 035        |
| Faktooring                            | 732 642            | 2 333 540         |
| Muud laenud                           | 0                  | 44                |
| Muud nõuded                           | 2 518 653          | 2 480 772         |
| Materiaalne põhivara                  | 93 788             | 111 649           |
| Immateriaalne põhivara                | 437 855            | 570 967           |
| <b>Varad kokku</b>                    | <b>103 993 866</b> | <b>40 925 714</b> |
| <b>Kohustused</b>                     |                    |                   |
| Deposiidid                            | 90 126 190         | 27 714 094        |
| Võlakirjad                            | 1 611 006          | 4 673 000         |
| Muud laenud                           | 1 690 000          | 2 219 700         |
| Intressikohustused                    | 618 174            | 851 865           |
| Muud kohustused                       | 774 476            | 775 831           |
| Allutatud laenud                      | 2 311 825          | 2 290 000         |
| <b>Kohustused kokku</b>               | <b>97 131 672</b>  | <b>38 524 490</b> |
| <b>Omakapital</b>                     |                    |                   |
| Aktiakaital sh registreerimata        | 791 274            | 639 815           |
| Ülekurss                              | 14 970 322         | 9 708 005         |
| Muud reservid                         | 450 849            | 319 698           |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum   | -8 266 294         | -5 689 257        |
| Majandusaasta kasum/(-)kahjum         | -1 083 957         | -2 577 037        |
| <b>Omakapital kokku</b>               | <b>6 862 194</b>   | <b>2 401 224</b>  |
| <b>Kohustused ja omakapital kokku</b> | <b>103 993 866</b> | <b>40 925 714</b> |

## Kasumiaruanne

| EURODES                                         | 12 kuud 2025      | 12 kuud 2024      |
|-------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Intressitulud                                   | 5 258 379         | 2 546 919         |
| Intressikulud                                   | - 2 352 064       | -1 422 132        |
| <b>Neto intressitulud</b>                       | <b>2 906 314</b>  | <b>1 124 786</b>  |
| Muud tulud                                      | 4 131 439         | 3 931 280         |
| <b>Tulud kokku</b>                              | <b>7 037 754</b>  | <b>5 056 067</b>  |
| Tööjõukulud                                     | -4 157 389        | -3 237 935        |
| Mitmesugused tegevuskulud                       | -2 837 915        | -2 364 128        |
| Kulum ja allahindlused                          | - 177 520         | - 132 855         |
| <b>Kasum/(-)kahjum enne allahindluseid</b>      | <b>-135 070</b>   | <b>-678 851</b>   |
| Oodatav krediidikahjum ja laenude allahindlused | - 948 886         | -1 898 186        |
| <b>Kasum (kahjum) enne tulumaksu</b>            | <b>-1 083 957</b> | <b>-2 577 037</b> |
| <b>Aruandeaasta kasum/kahjum</b>                | <b>-1 083 95</b>  | <b>-2 577 037</b> |

### Varade kvaliteedi teave

|                            | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|----------------------------|------------|------------|
| Laenu provisjonid, eurodes | 1 106 540  | 3 078 092  |
| Provisjonid / laenud       | 1.24       | 10.8       |

### Kasumlikkuse suhtarvud

|                        | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|------------------------|------------|------------|
| Varade tootlus, %      | -1.5       | -7.3       |
| Omakapitali tootlus, % | -23.4      | -107.4     |

Selgitus:

Varade tootlus (ROA): puhaskasum (kahjum) / varad kokku (perioodi keskmisena)

Omakapitali tootlus (ROE): puhaskasum (kahjum) / omakapital kokku (perioodi keskmisena)

### Usaldatavusnõuded ja suhtarvud

|                                                 | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|-------------------------------------------------|------------|------------|
| Likviidsuskatte määr (%)                        | 278.73     | 464.79     |
| <i>Kapitali adekvaatsus</i>                     |            |            |
| Esimese taseme põhiomavahendite määr (CET1) (%) | 10.10      | 7.42       |
| Esimese taseme omavahendite määr (Tier 1) (%)   | 10.10      | 22.14      |
| Kogu omavahendite määr (%)                      | 13.01      | 29.52      |
| Finantsvõimenduse määr (%)                      | 4.76       | 10.66      |
| Maksimaalne laen ühele kliendile (%)            | 30.03      | 16.92      |
| Stabiilse rahastamise suhtarv (NSFR) (%)        | 115.34     | 118.63     |

# **finora group**

Narva mnt 5, 10117 Tallinn, Eesti

Telefon: +372 658 1300

E-mail: [info@finoragroup.eu](mailto:info@finoragroup.eu)

[www.finoragroup.eu](http://www.finoragroup.eu)