

An aerial photograph of a coastal region. In the foreground, a large, elongated island with dense, brownish-green vegetation is partially submerged in dark, rippling water. Several smaller, similar islands are scattered in the middle ground. In the background, a larger landmass features a mix of green fields, trees, and some buildings, including what appears to be a small town or industrial area. The sky is overcast.

**HOLM**

**Holm Bank AS**

Aastaaruanne

**2021**

---

# Sisukord

|                                                                        |     |
|------------------------------------------------------------------------|-----|
| Sisukord                                                               | 2   |
| Üldine informatsioon                                                   | 3   |
| Lühendid ja selgitused                                                 | 4   |
| Tegevusaruanne                                                         | 5   |
| Konsolideeritud finantsaruanded                                        | 23  |
| Konsolideeritud finantsaruannete lisad                                 | 27  |
| <b>Lisa 1</b> Uute või muudetud standardite ja tõlgenduste rakendamine | 43  |
| <b>Lisa 2</b> Olulised raamatupidamislikud hinnangud ja eeldused       | 46  |
| <b>Lisa 3</b> Riskijuhtimine                                           | 48  |
| <b>Lisa 4</b> Investeeringud tütarettevõtetesse                        | 73  |
| <b>Lisa 5</b> Neto intressitulud                                       | 74  |
| <b>Lisa 6</b> Neto teenustasud                                         | 75  |
| <b>Lisa 7</b> Muud tegevustulud                                        | 76  |
| <b>Lisa 8</b> Tegevuskulud                                             | 76  |
| <b>Lisa 9</b> Tulumaks                                                 | 77  |
| <b>Lisa 10</b> Nõuded keskpangale ja krediitiasutustele                | 78  |
| <b>Lisa 11</b> Laenud ja ettemaksed klientidele                        | 78  |
| <b>Lisa 12</b> Muud varad                                              | 83  |
| <b>Lisa 13</b> Kinnisvarainvesteeringud                                | 83  |
| <b>Lisa 14</b> Materiaalne põhivara                                    | 84  |
| <b>Lisa 15</b> Vara kasutusõigused ja rendikohustised                  | 85  |
| <b>Lisa 16</b> Immateriaalne põhivara                                  | 86  |
| <b>Lisa 17</b> Klientidelt saadud laenud ja hoiused                    | 86  |
| <b>Lisa 18</b> Muud kohustised                                         | 87  |
| <b>Lisa 19</b> Omakapital                                              | 88  |
| <b>Lisa 20</b> Tingimuslikud varad ja kohustised                       | 88  |
| <b>Lisa 21</b> Tehingud ja saldod seotud osapooltega                   | 88  |
| <b>Lisa 22</b> Emaettevõtte konsolideerimata finantsaruanded           | 90  |
| <b>Lisa 23</b> Aruandekuupäeva järgsed sündmused                       | 93  |
| Juhatuse liikmete allkirjad                                            | 95  |
| Sõltumatu vandeaudiitori aruanne                                       | 96  |
| Kasumi jaotamise ettepanek                                             | 101 |

---

# Üldine informatsioon

|                                                                    |                                                                                              |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Ärinimi:</b>                                                    | Holm Bank AS                                                                                 |
| <b>Endised ärinimed:</b>                                           | AS Koduliising (26.04.2017 - 08.04.2019)<br>Koduliising Holding AS (13.07.2016 - 26.04.2017) |
| <b>Registrikood:</b>                                               | 14080830                                                                                     |
| <b>Tegevusala:</b>                                                 | Muu krediidi andmine, va pandimajad                                                          |
| <b>Esimene sissekanne:</b>                                         | 13.07.2016                                                                                   |
| <b>Holm Bank AS juriidiline aadress:</b>                           | Läänemaa, Haapsalu, Posti tn 30, 90504                                                       |
| <b>OÜ Koduliising juriidiline aadress:</b><br>(grupi emaettevõtte) | Läänemaa, Haapsalu, Posti tn 30, 90504                                                       |
| <b>Holm Bank Latvia SIA</b><br>(Holm Bank AS tütarettevõtte)       | Pils iela 16, Alūksne, LV-4301, Läti Vabariik                                                |
| <b>Telefon:</b>                                                    | +372 675 5055                                                                                |
| <b>E-post:</b>                                                     | info@holmbank.ee                                                                             |
| <b>Grupi koduleht:</b>                                             | www.holmbank.ee                                                                              |
| <b>Aruandeperiood:</b>                                             | 01.01.-31.12.2021                                                                            |
| <b>Juhatuse liikmed:</b>                                           | Rauno Klettenberg<br>Kristi Luite<br>Arvi Lipp                                               |
| <b>Nõukogu liikmed:</b>                                            | Arne Veske<br>Pärt Kivaste<br>Ruslan Mahhov<br>Reimo Hammerberg<br>Kelly Veske               |
| <b>Omanik ja lõplik kasusaaja (100%):</b>                          | Arne Veske                                                                                   |
| <b>Aruandlusvaluuta:</b>                                           | EUR                                                                                          |
| <b>Esitatud ühikud:</b>                                            | tuhandetes                                                                                   |
| <b>Audiitor:</b>                                                   | Ernst & Young Baltic AS                                                                      |

---

# Lühendid ja selgitused

Käesolevas aruandes on kasutusel järgmised lühendid:

|                             |                                                                                                                                              |
|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>GAAP</b>                 | Üldtunnustatud arvestuspõhimõtted                                                                                                            |
| <b>IASB</b>                 | Rahvusvaheliste Raamatupidamisstandardite Nõukogu                                                                                            |
| <b>Tõlgendamise komitee</b> | Rahvusvaheliste finantsaruandlusstandardite tõlgendamise komitee<br>(varasem IFRIC ehk rahvusvaheline finantsaruandluse tõlgenduste komitee) |
| <b>YOY</b>                  | Eelmise aastaga võrreldes                                                                                                                    |
| <b>APR</b>                  | Aastane krediidikulukuse määr                                                                                                                |
| <b>EIR</b>                  | Efektiivne intressimäär                                                                                                                      |
| <b>OCI</b>                  | Muu koondkasum                                                                                                                               |
| <b>CGU</b>                  | Raha teeniv üksus                                                                                                                            |
| <b>FVOCI</b>                | Õiglasest väärtusest muutusega läbi muu koondkasumiaruande kajastatav                                                                        |
| <b>FVPL</b>                 | Õiglasest väärtusest muutusega läbi kasumiaruande kajastatav                                                                                 |
| <b>SPPI</b>                 | Ainult põhiosa- ja intressimaksed                                                                                                            |
| <b>DVA</b>                  | Deebetväärtuse korrigeerimine                                                                                                                |
| <b>CVA</b>                  | Kreditväärtuse korrigeerimine                                                                                                                |
| <b>FVA</b>                  | Õiglase väärtuse korrigeerimine                                                                                                              |
| <b>ECL</b>                  | Eeldatav krediidikahju                                                                                                                       |
| <b>12mECL</b>               | 12 kuu eeldatav krediidikahju                                                                                                                |
| <b>LTECL</b>                | Eluea jooksul eeldatav krediidikahju                                                                                                         |
| <b>PD</b>                   | Makseviivituse tõenäosus                                                                                                                     |
| <b>LGD</b>                  | Makseviivitusest tingitud kahjumäär                                                                                                          |
| <b>EAD</b>                  | Makseviivituses olev riskipositsioon                                                                                                         |
| <b>POCI</b>                 | Krediidiriski suurenemise tõttu väärtust kaotanud ostetud<br>või tekkinud finantsvarad                                                       |
| <b>GLP</b>                  | Laenuportfelli brutoväärtus                                                                                                                  |
| <b>NLP</b>                  | Laenuportfelli puhaskväärtus                                                                                                                 |
| <b>NPL</b>                  | Viivislaenud (mittetöötavad)                                                                                                                 |
| <b>ROUA</b>                 | Kasutusõigustega varad (kapitalirent)                                                                                                        |



## Tegevusaruanne

Holm Bank AS (edaspidi: Pank) on Eestis tegutsev erakapitalil põhinev äriühing. 2021. aastal teostas Pank jätkuvalt ärieesmärke kahe juriidilise isiku kaudu - Holm Bank AS ja Holm Bank Latvia SIA. Koos moodustasid need äriühingud Holm Bank AS konsolideerimisgruppi (edaspidi: Grupp).

2021. aasta jooksul sai Grupp täiendust nii uute spetsialistide kui ka laienenud juhtkonna näol. Eesmärgiks oli tugevdada pangasisest ekspertiisi ning seeläbi toetada Grupi üldist arengut.

Aasta teises pooles leidsid aset muudatused juhatuses, kui senine ärijuht ning juhatuse liige Roul Tutt lahkus pangast ning juhatusse lisandus äsja pangaga liitunud riskijuht Arvi Lipp. Nõukogu koosseisus 2021. aastal muudatusi ei toimunud. Augustis lahkus ettevõttest senine IT ja arendusosakonna juhataja Alvar Pihlapuu ning peatselt sellele järgnevalt alustas pangas samal positsioonil pikaajase valdkonna kogemusega Andres Lips.

2021. aastal jätkus eelneval aastal alanud ülemaailmne tervishoiukriis, mille tõttu kehtestatud piirangud mõjutasid olulisel määral nii eraisikute kui ka teatud sektorites äriühingute käekäiku. Positiivse märgina saab tõdeda, et 2021. aastal oli Eesti majandus kriisist taastumise kiiruse poolest Euroopa riikide esirinnas. Kuigi suveperioodil piiranguid leevendati, mõjutasid need siiski majandust ka aasta teises pooles ning tuli kohaneda pidevalt muutuvate tingimustega, mis omakorda mõjutas laenuvõetavuse kõikumist. Pensioni teisest sambast välja võetud raha suunati osaliselt tarbimisse, kuid samuti vähendasid eraisikud selle arvelt ka olemasolevaid laenukohustusi. Aktiivsemaks muutunud kinnisvara turu mõjul kasvasid aasta jooksul ka kinnisvara hinnad. Eelneva perioodiga

võrreldes olid pandeemia mõjud ja tagajärjed ühiskonnale ja majandusele mõnevõrra leebemad, mistõttu kaubandusvõrku kogumahuks 2021. aastal ei suletud. Samuti jäid avatuks ka teenindava sektori ettevõtted. Oluline roll selles oli aasta alguses kasvama hakanud vaktsineerimise aktiivsusel ja vaktsineeritute osakaalul. Sellest hoolimata kannatasid mitmed tööstus- ja teenindussektori harud jätkuvalt langevate müügimahtude all ning paljudel juhtudel ei olda sellest siiani taastunud.

Vaatamata jätkuvale koroonapandeemiale võib 2021. aastat pidada Holm Grupi jaoks heaks ning finantstulemust ootuspäraseks. Pangale omistati Äripäeva poolt Läänemaa TOP ettevõtte tiitel, mis kinnitab kogu panga head käekäiku.





Holmi visioon on pakkuda paindlikke digitaalseid finantslahendusi. Grupi jaoks on laienemine välisturgudele kindel osa kasvustrateegiast ning selles osas jätkub pidev töö.

2020.aasta augustis avasime Rootsis Holmi rakenduse, mille kaudu said inimesed nutitefonis taotleda digitaalset krediitkaarti. Hiljem lisandus klientidele laenu taotlemise võimalus. Testturul lanseeritud toote alusel on tänaseks välja töötatud virtuaalne rakendus ka koduturu klientide jaoks.

Rootsi kui testturg ning mainitud rakendus olid valitud eeldusel, et Rootsi näol oli tegemist väljakujunenud ja küpse pangandusturuga. Piiriülene tegevus oli planeeritud kindlate eesmärkidega, kontrollitud mahtudega ning konkreetse ajaraamiga. Veendusime testperioodi jooksul, et algselt oodatud tulemusi ei ole võimalik saavutada ning eelmise aasta lõpus tegi Grupi nõukogu strateegilise otsuse piiriülene tegevus lõpetada.

Grupp viis jätkuvalt läbi muudatusi tegevusprotsessides, täiendasime oma protseduure, et jälgida laenuportfelli dünaamikat ja kvaliteeti. Selle tulemusena vähenes aasta jooksul mittetöötavate laenude osakaal ning tagasime

laenuportfelli stabiilse kvaliteedi. Suuremat tähelepanu pöörati portfelli krediidi- ja likviidsusriski juhtimisele, et hinnata ja analüüsida jooksvalt krediidiriski kvaliteeti.

Aasta alguses, 25.02.2021 tehtud otsusega emiteeris Holm Bank AS teise taseme omavahenditesse kuuluvaid allutatud võlakirju nimiväärtusega nimiväärtusega 3 500 000 eurot (35 võlakirja, võlakirja nimiväärtus 100 000 eurot). Võlakirjad emiteeriti intressimääraga 7% aastas ning tähtajaga 25.02.2031. Võlakirjade emiteerimine toimus kahes osas, millega esmalt veebruaris emiteeris Pank võlakirju märkimissummas 1 500 000 eurot (15 võlakirja) ning märtsis märkimissummas 2 000 000 eurot (20 võlakirja). Võlakirjad registreeriti Nasdaq CSD SE Eesti filiaalis ning soetati ühe investori poolt.

Holm on oma tegevust ja mahte kasvatanud Läti turul, kuid samas hoidnud fookuses ka koduturu kliente. Oleme toonud turule ning valmistanud ette uusi tooteid, millega suudame tulevikus pakkuda veelgi laiemat valikut nii eraisikutele kui ka ettevõtetele. Oleme hoidnud oma kliendibaasi ning pidanud oluliseks praeguses ettearvamatus keskkonnas säilitada oma klientide suhtes paindlikkust, mis annab neile võimaluse oma plaane edukalt ellu viia.



## Strateegia

**Liisi**

Panga ajalugu ulatub tagasi 1995. aastasse, mil ettevõtte eelkäija alustas tegevust Haapsalus. Sellest ajast on kasutusel kaubamärk Liisi. Õigusjärglasena jätkab Holm Bank AS tegevust ja väljastab Liisi kaubamärgi all järelmaksu, väikelaene ja krediitkaarte.

Teine kaubamärk Holm kuulub Pangale alates 2019. aastast. Holm kaubamärgiga pakub Pank laene era- ja äriklientidele, liisingut ning tähtajalisi hoiuseid.

**HOLM**

Holm viitab rootsi keeles väikesele saarele. Nimi on inspireeritud Lääne-Eesti väikesaartest, mida rannarahvas nimetab *holmideks* ja seeläbi on kaubamärgil otsene seos Panga kodulinnaga. Ka Holmi omanik Arne Veske on tuntud oma merenduslaste huvid ja tegevuste poolest.

Holmi grupi moodustavad Holm Bank AS ja Holm Bank Latvia SIA. Grupi põhitegevuseks on tarbijate ja ettevõtete finantseerimine läbi erinevate finantsteenuste ja krediitodote Grupp väljastab krediiti Eesti, Läti ja Rootsi turul ning kaasab deposiite Eesti, Saksamaa ja Austria turgudelt.

2019. aastal kiitis Euroopa Pangandusjärelevalve heaks Pangale krediitdiastutuse tegevusloa väljastamise. Alates 8. aprillist 2019. aastast on panga juriidiline nimi Holm Bank AS.

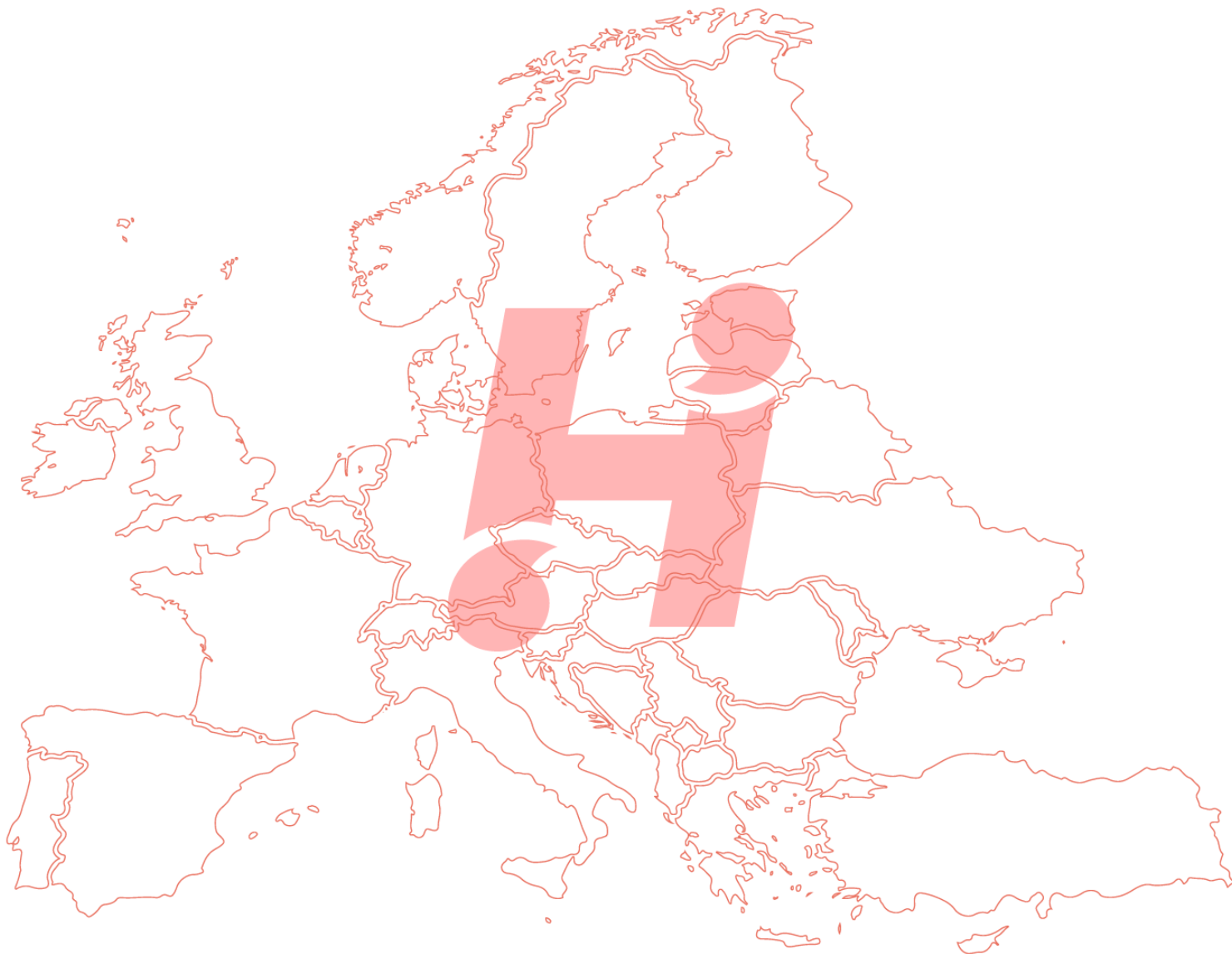
Enamusaktsionärina on Pangal kontroll tütarettevõtja Holm Bank Latvia SIA (edaspidi: Tütarettevõtja) tegevuse üle. 2019. aasta septembri lõpus omandas Holm Bank AS 51,07% osaluse Läti tütarettevõttes ning veebruaris 2021

ülejäanud vähemusosaluse, mille tulemusel on Pangast saanud tütarettevõtte ainuaktsionär.

2021. aastat iseloomustav märksõna oli endiselt ettevaatlikkus. Holm panga poolt aasta alguses korraldatud uuringust kohalike ettevõtjate seas tuli välja, et erinevaid riigipoolseid toetusi on kasutatud oodatust vähem ning vaid ligikaudu viiendik küsitletud ettevõtjatest said toetusmeetmeid. Siiski oli käesoleva aasta alguses ettevõtjate seas märgata juba mõnevõrra julguse taastumist. Kui mullu pani koguni 60 protsenti Holm panga uurigus osalenud ettevõtjatest oma investeerimisplaanid seisma, siis aruandeaastal oli neist ligi kümnendik (8%) investeringutega jätkanud. Taoline trendimuutus oli võimalik eelkõige seetõttu, et erinevalt eelmisest kevadest on praeguseks ettevõtjatel kriisi olemus selgem ja saadakse aru, kuidas pandeemia majandust mõjutab ning millised sektorid kõige valusamalt pihta saavad.

Oleme täheldanud nii eraisikute kui ettevõtete laenu teenindamise võime paranemist ning turul tervikuna on maksepuhkusel olevate laenude maht kahanenud. Aktiivsem tegevus eluasemeturul tuleneb sissetulekute kasvust, tarbijate paranenud kindlustundest ning teisest pensionisambast väljavõetud raha mõjust, mis on suunatud kinnisvara sektorisse. Siiski pole selle ühekordse mõju ja lühiajalise kestvuse tõttu muresemiseks liialt põhjust ning kui järgitakse laenu teenindamisel oma maksevõimekust, suudetakse kasvanud võlakooormust ka teenindada.

Regulatiivsest vaatenurgast tegutseb kogu tööstus muutavas keskkonnas. Siiski on finantssektori tugevus jäänud üldiselt stabiilseks, olenemata kõikuvatest majandustingimustest.



Holmi grupi turge on kirjeldatud eespool, jätkuvalt analüüsitakse ka uutele turgudele sisenemist. 2020. aasta augustist alustasime piiriüleste teenuste litsentsi alusel Rootsi turul eraisikutele virtuaalse krediitkaardi toote pakkumist. 2021. aasta jooksul sai selgeks, et Rootsi turg esitas panga jaoks arvatust suuremaid väljakutseid, seda ennekõike krediitkvaliteedi osas. Pank analüüsis järjepidevalt tulemusi ning tegi lõpuks järeldused, et ärihuvi realiseerimine sealsel turul on Panga jaoks liiga riskantne ning äritegevus otsustati lõpetada.

Toetume endiselt orgaanilisele kasvule ja pakume oma klientidele tooteid, mis võimaldavad neil maksimaalselt täita oma strateegilisi eesmärke ning realiseerida häid plaane. See tagab eeldused meie kliendibaasi kasvuks ka tulevikus.

Eraisikute puhul paneme suurt rõhku olemasoleva kliendibaasi säilitamisele, kliendirahulolu suurendamisele ning uute klientide leidmisele. Selleks pakume lisaks järelmaksutoodetele ka laenukoode ja hoiuseid ning laiendame pidevalt tooteportfelli.

Äriklientide teenindamisel oleme keskendunud väikeste ja keskmise suurusega ettevõtetele antavate laenude mahu suurendamisele. Mõne, kriisis rohkem kannatanud tööstusharu suhtes rakendasime konservatiivsemat hoiakut. Keskendume endiselt klientidele, kellel on selge arusaam ja ambitsioonid, kuidas oma äri kasvatada.

Kuna keskmised laenusummad on suhteliselt väikesed, on oluline omada põhjalikku arusaamist nende ettevõtete äritegevusest. Sellele peab järgnema kvaliteetne järelevalve.

Kõiki Grupi tugifunktsioone hallatakse tsentraalselt. Läti tütarettevõtte finants- ja riskijuhtimist koordineeritakse Holm Banki tasandil. Õigusabi koosneb nii ettevõttesestest kui ka allhanke korras tellitud kohalikest teenustest. Seeläbi ühtlustatakse riskijuhtimise põhimõtted ning KYC ja AML menetlused. Need peavad vastama konsolideerimisgrupi standarditele.

## **Visioon**

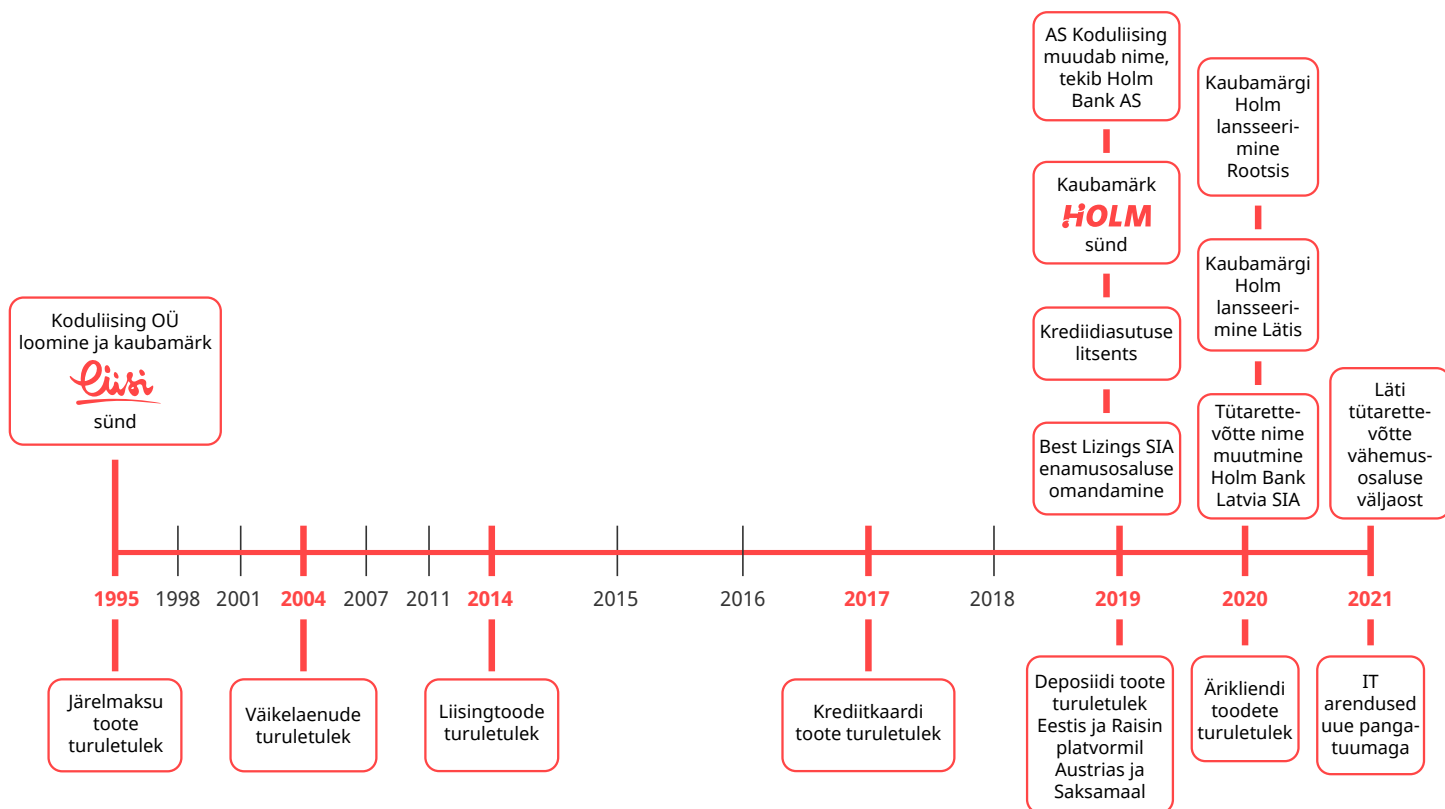
Olla personaalsete ja paindlike digitaalsete finantslahenduste pakkuja Euroopas.

## **Missioon**

Aitame eraisikutel ja ettevõtetel luua väärtust meie poolt pakutavate finantsvahendite kaudu.



**Kiire  
Paindlik  
Personaalne**



## Tooted



Järelmaksutooted



Järelmaksukaardid



Väikelaenu



Tähtajalised hoiused



Ärialaenu



Liising



Digitaalne krediitkaart äpis

## Tegevuskeskkond

2021. aasta oli endiselt keeruline väliskeskkonna heitlikkuse tõttu. Covid-19 arengutega kaasnesid uued muutustatsioonid, mis tõid kaasa korduvaid piiranguid. Grupp reageeris kiiresti nii sisemiselt kui ka väliselt. Vastustundliku tööandjana on Pank ära jätanud mitmed planeeritud ühisüritused, et haigestumise riski töötajate seas kontrolli all hoida. Suuremate haigestumiste perioodide ajal Eestis

liiguti taas kodukontoritesse. Selline muutus leidis sujuvalt aset nii tehniliselt kui ka operatiivselt ning on saanud juba üsna harjumuspäraseks. Panga poolt 2021. aastal töötajate seas läbiviidud rahuoluküsitluses hinnati väga kõrgelt Panga võimekust operatiivselt pandeemialainetele reageerida ning paindlikku ja soosivat hoiakut tööasukoha valikul.

Pank jälgib pidevalt kriisilukorra arenguid ning analüüsib võimalikke Covid-19 viiruse tagajärgi. Aruande koostamise hetkeks on 83.1% Panga töötajatest Covid-19 vastu vaktsineeritud.

2021. aastal mõjutasid Panga äritegevust ja tulemuslikkust väga paljud faktorid, sh ebakindlus tööjõuturul, kasvav palgasurve, pensioni teise samba rahade laekumine, üldine elukalliduse tõus ning elanikkonna vaesuse suurenemine, aga ka inimeste teadlikkuse suurenemine majandusotsuste tegemisel ja ettevõtete investeerimisotsuste edasilükkamine. Viimane suurim mõjutaja oli aasta lõpus alanud energiakriis, mille mõjud kanduvad edasi 2022. aastasse.

2021. aastal pöörasime varasemast veelgi rohkem tähelepanu portfelli kvaliteedi parandamisele, nii Eestis, Rootsis kui Lätis. Rootsi turg oli kogu Grupi jaoks suur väljakutse ning kõiki riske kaaludes, oli sealse äritegevuse lõpetamine ainuvõimalik, et minimeerida saadavaid kahjusid. Rootsis saadud kogemused on heaks õppetunniks ja järgmistel turgudel võetakse arvesse Rootsi turul õpitu ning tehtud põhjaliku analüüsi tulemused.

Lähitulevikus saab Grupp endiselt tugineda portfelli orgaanilisele kasvule ning uute toodete väljastamisele, kuid ennekõike tuleneb kasvupotentsiaal Lätist, kus Holmi kaubamärk läbi partnerite aina tugevamat populaarsust võidab. Grupp on üle vaatamas panga pikemaajalist strateegiat ning analüüsib uutele turgudele liikumise võimalusi.

Oleme jätkuvalt paindlikud laenuotsuste tegemisel ning laenuhalduses, järgides samal ajal vastutustundliku laenamise põhimõtteid. Otsime lahendusi klientidele, kes

vajavad laenutingimuste restruktureerimist, ning oleme vajadusel pakkunud lahendusi viisil, mis tagab krediittoodete jätkusuutliku teenindamise.

Vaatamata väliskeskkonna heitlikkusele, oli 2021. aasta nii finantssektoris kui üldiselt produktiivne, kõigi olulisemate parameetrite lõikes leidis muutus aset kasvavas suunas. Eurostati andmetel kasvas Eesti sisemajanduse koguprodukt +8.2% ning eratarbimine +7.2%.

Kasvas ka Eesti tarbijahinnaindeks +4.6%, suuresti tänu eluaseme ja transpordiga seotud hinnatõusudele. Elekter kallines aastavõrdluses +44,5% ja gaas +27,5%, mis kujundas tarbijahinnaindeksi kasvuks võrreldes 2020. aasta detsembriga suisa +12.2%.

Grupi tulemusi mõjutasid oluliselt 2021. aastal toimunud pensioni teise samba väljamaksed, mille tulemusel vähenes ennetähtaegsete laenu tagasimaksete tõttu Grupi laenuportfell septembrikuus -6.4%. Aasta lõpuks ei suudetud portfelli mahtu taastada.

Äritegevust piiras tugevalt ka uute tegijate lisandumine, konkurents läks eriti tihedaks järelmaksuturul, kus iga innovatiivne idee rahva sooja vastuvõtu leidis. Rahvas kasutab üsna julgelt 'osta nüüd, maksa hiljem' võimalusi. Kuna Grupi fookus oli 2021. aastal suuresti muude toodete tarkvara arendustel, andis see järelmaksu uusmüügis tunda ning aasta lõpetati alatäidetud müügiplaanidega. Seda enam on Grupi edasine fookus järelmaksutoodete arendamisel ning uute toodete turule toomisel. 2021. aasta alatäitmine järelmaksu ja krediitkaardi toodete uusmüügis suudeti katta väikelaenude (+5%) ning äri-laenude (+2%) müügiplaan ületades.



## Finantstulemused

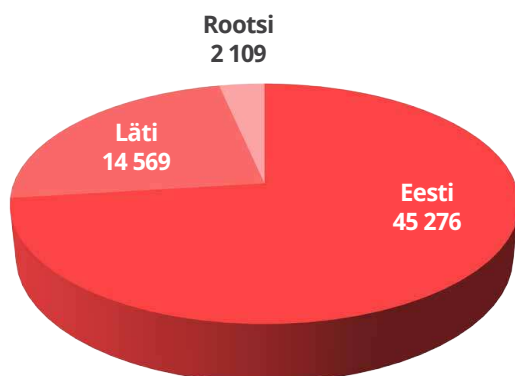
Käesolev aruandeperiood oli Holm Bank AS-i jaoks keeruline ja veidi hektiline. Ühelt poolt olid ootused müügile ülemäära optimistlikud, mis paljuski tingitud tegevuskeskkonna prognoosimatusest. Teisalt mõjutas müüki tugev konkurents ja inimeste teadlikkuse tõus laenuotodete tarbimisel.

Nii nagu tegevuskeskkonna kirjeldamisel, saab Grupi 2021. aasta majandustulemusi iseloomus-tada samamoodi heitlikuna - olid mõned tagasilöögid, aga oli ka võite. Aasta lõpuks oli Grupi netolaenuportfell siiski kasvanud 8,2% võrreldes aastatagusega (57 233 tuhandelt eurolt 61 954 tuhande euroni). Kuigi aruandeperiood tõi kaasa Rootsi ärisuuna lõpetamise ja sellega kaasnenud kahjumi (-1 453 tuhat eurot) ning Eestis andsid järeelmak-su ja krediitkaardi uutmüügid tugeva tagasilöögi, suudeti finantseesmärkide osas igal tasandil eesmärgi ületada. Grupi tugev kulude kokkuhoiupoliitika ja konservatiivsem lähenemine eelarvestamisel tagasid lõpptulemusena eelarvest +35% parema finantstulemuse grupi tasandil ning +59% parema tulemuse konsolideerimata tasandil.

Kogu kliendibaas (sh mitteaktiivsed kliendid) jõudis aruandeperioodil 680 tuhande kliendini (31.12.2020: ületas 640 tuhande kliendi piiri).

### Portfellide jaotus riikide lõikes

tuhandetes eurodes



Portfellis olevate aktiivsete lepingute arv kahanes aastaga vähesel määral, 78 736 lepingult 76 664 lepinguni (-2.6%). Lepingute vähenemise tingisid portfelli müügid, lepingute automaatsed mahakandmised, pensionirahade laekumisest tingitud ennetähtaegsed tagastamised ning realiseerimata müügiplaanid.

Läti tütarettevõtte teenis ka aruandeperioodil kahjumit, saavutades eelarvest -12% kehvema tulemuse. Müügiplaanid jäid ka Lätis täielikult täitmata, kuid sellele vaatamata suudeti netolaenuportfelli kasvatada +84.9% ehk 7 914 tuhandelt eurolt 14 569 tuhande euroni.

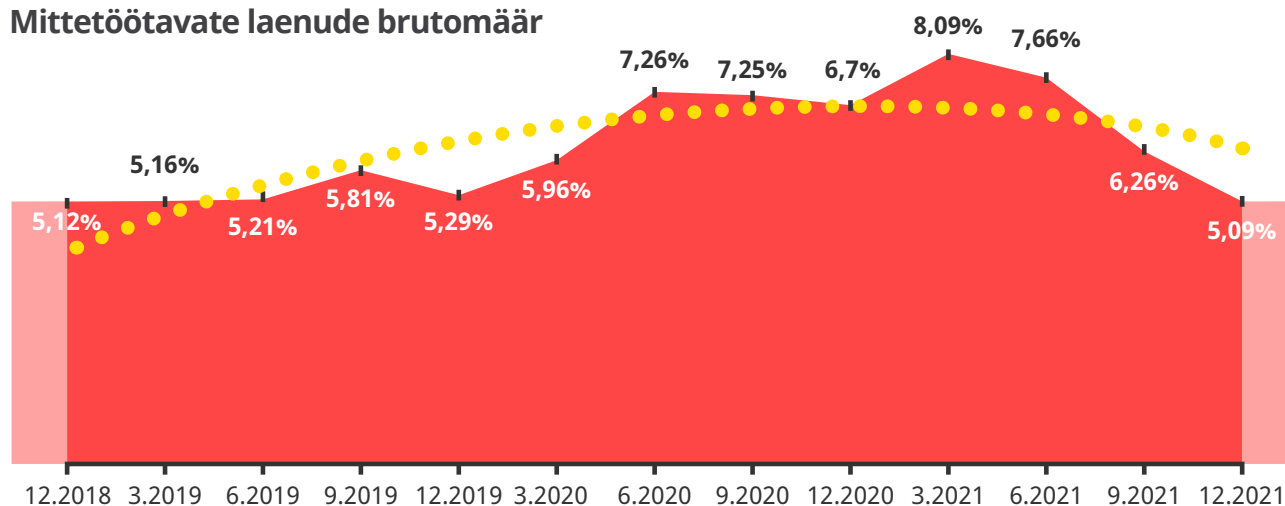
2021. aasta lõpetati 73 511 lepinguga töötavate laenu-de portfellis (31.12.2020: 74 152 lepingut) ning 3 153 lepinguga mittetöötavate laenu-de portfellis (31.12.2020: 4 584 lepingut). Bilansi-välised lepingud on käesolevast arvestusest välja jäetud. Seega, kui 2020. aasta lõpuks moodustasid mittetöötavad lepingud arvuliselt 5.8% kogu lepingute arvust, siis 2021. aasta lõpuks suudeti kvaliteeti nii palju parandada, et osakaal jõudis 4.1%-ni.

Ka mahtude osas tehti krediitkvaliteedi parandamisel suuri edusamme. Viivislaenu osakaal kogu brutoportfelli alanes aasta lõpuks 5.1% tasemele (2020.aasta lõpus 6.7%).

Eraisikute krediitoodete osas oli viivislaenu osakaal jätkuvalt kõige madalam krediitkaardi toodetel, so 2.9% (31.12.2020: 4,4%). Rootsi virtuaalkaardi viivislaenu määra jälgiti eraldi ja see oli 28.9%. Väikelaenu puhul oli viivislaenu osakaal 5.1% (31.12.2020: 9,5%), järeelmak-suportfelli 4.8% (31.12.2020: 7,3%), liisinguportfelli 2.5% (31.12.2020: 6,3%) ja äri-laenu 1.2% (31.12.2020: 5,5%).

Tuginedes Grupi varasemale praktikale nõuete laekumise tõenäosuse languse osas, jätkati süsteemsete automaatsete mahakandmistega üle 365 päeva võlas olevate nõuete puhul ning vajadusel rakendati individuaalsete hinnangute alusel veelgi varasemaid mahakandmisi (Rootsi portfelli osas). Automaatsed mahakandmised ning portfelli müügid nii Rootsis kui Lätis on aidanud viivislaenu osakaalu kontrolli all hoida ning stabiliseerida. Allpool on esitatud mittetöötavate laenu-de suhe brutoportfelli kvartalite kaupa viimase kolme aasta jooksul:

## Mittetöötavate laenude brutomäär



Kuna laenuportfelli kasv jäi ootuspärasele alla, hoidis Grupp kapitali kaasamisel tugevat kontrolli, et säilitada deposiitide kattekordaja määr soovitud tasemel (netolaenuportfelli suhe deposiitide portfelli ei tohiks olulises osas ületada suhet 1:1). Aasta teises pooles uutelt turgudelt kapitali kaasamise vajadus praktiliselt puudus. 2021. aasta lõpetati 64 311-tuhande-eurose mahu juures, kattekordaja väärtusega 96.6% (31.12.2020 vastavalt 55 804 tuhat eurot, kattekordaja 102.6%). Grupi likviidsustase on endiselt väga konservatiivne, aasta lõpuks oli COREP aruande kohane suhtarv LCR tasemel 224.3% (31.12.2020: 258.9%).

Grupi konsolideeritud koguvarad kasvasid 14.4% 77 705 tuhandelt eurolt 88 930 tuhande euron. Ainuaktsionäri omakapitali suhe Grupi koguvaradesse moodustas

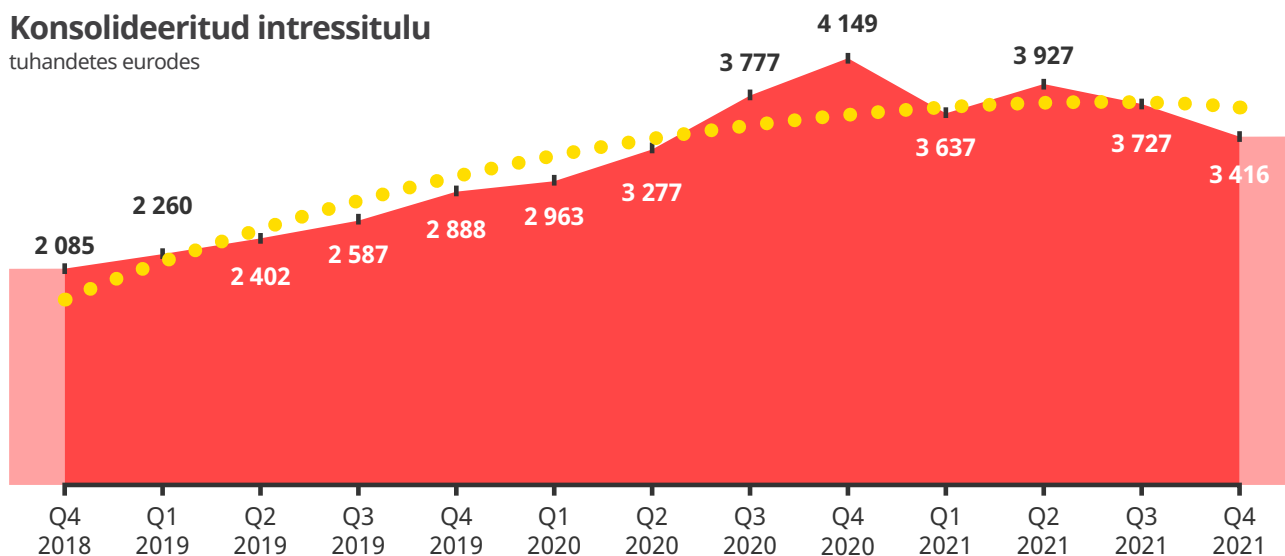
Grupi konsolideeritud koguvaradest 20.5% (31.12.2020: 23.7%, kogu omakapitali suhe koguvaradesse oli 25.1%). Kogu omakapitali suhe Grupi koguvaradesse on käesoleva aruandeperioodi lõpuks sama võrreldes eespool toodud näitajaga, kuna mittekontrollivat osalust enam ei eksisteeri.

Grupi kapitalisatsioonimäär on endiselt väga tugev (kogu omakapital/netolaenuportfell) – 2021. aasta lõpu seisuga oli see 29.4% (31.12.2020: 34.0%).

Grupi intressitulude kogumaht oli aasta lõpuks 14 707 tuhat eurot (2020: 14 166 tuhat eurot, kasv +3.8%). Sellist tugevat intressitulude kasvu, nagu eelmisel aruandeperioodil (+39.7%), 2021. aastal ei saavutatud.

## Konsolideeritud intressitulu

tuhandetes eurodes



Juhtkond pöörab erilist tähelepanu kulude ja tulude omavahelisele suhtele (tegevuskulud/tegevustulud). Aasta lõpuks oli see näitaja rahuldaval tasemel, so 58.3% (2020: 70.1%).

2021. aasta lõpetati koondkasumiga 1 009 tuhat eurot (2020: 1 065 tuhat eurot). EBITDA (kasum enne makse, kulumit ja intressikulusid) kasvas 4 988 tuhandelt eurolt

7 315 tuhande euron ehk 46.7%. Emaettevõtte omakapitali tootlus (emaettevõtte omanikele kuuluv puhaskasum/emaettevõtte omanikele kuuluv keskmine omakapital) oli 5.5% (2020: 7.1%).

Varem populaarsed põhitooted, järelmaksud ja krediitkaardid, on väikelaenu portfelli kasvule tugevasti

alla jäänud. Väikelaen on muutunud meie klientide eelistatuimaks krediittooteks, kasvab ka Grupi ärialaenu portfelli. Väikelaenuportfell moodustas aasta lõpuks 46% (31.12.2020: 33%) kogu netoportfelli summas 28 382 tuhat eurot (31.12.2020: 18 912 tuhat eurot), järgnesid krediitkaarditooted vastavalt osakaaluga 25% ja mahuga 15 558 tuhat eurot (31.12.2020: 31% ja 17 731 tuhat eurot) ning järeilmaks 17% ja 10 641 tuhat eurot (31.12.2020: 27% ja 15 505 tuhat eurot), ärialaenud 8% ja 4 927 tuhat eurot (31.12.2020: 5% ja 2 570 tuhat eurot) ning liisingud 4% ja 2 446 tuhat eurot (31.12.2020: 4% ja 2 515 tuhat eurot), vt ka lisa 11.

Lisaks Läti portfelli kasvule (vt lisa 4) kasvasime portfelli esialgu ka Rootsis, tuues turule lisaks virtuaalkrediidi tootele väljamakse kontole, mis oma olemuselt sarnanes väikelaenu tootele. Siiski sai ruttu selgeks, et sihturu valik ja skoorimudeli ebaefektiivsus ei taga piisavat tootlust ja kasumlikkust. Rootsi netoportfell ulatus aasta lõpuks 2 109 tuhande euronit (31.12.2020: 1 409 tuhande eurot). Novembris müüdi oluline osa Rootsi mahakan-

tud nõuetest. Aruande avalikustamise hetkeks on realiseeritud ka suur osa aktiivsest portfelliist ning otsitakse võimalusi ülejäänud nõuete loovutamiseks.

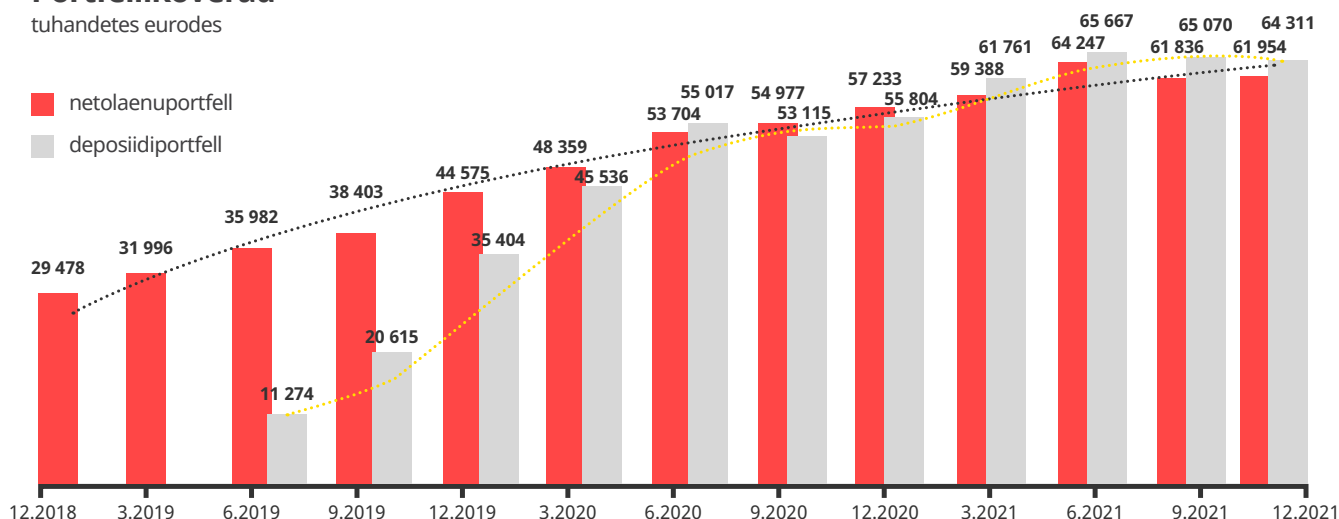
Kui 2020. aasta ärialaenude portfelli müügieesmärgid jäid täitmata, siis 2021. aastal ületas ärialaenude müük ootusi (+2% müügieesmärkidega võrreldes). Portfell kasvas ligi kaks korda. Liisingute osas jätkus koostöö Nord Varaliising OÜ-ga, et pakkuda ettevõtetele väike-liisinguid, kuid liisingu portfelli tulemus jäi siiski tagasihoidlikuks – portfelli isegi natuke vähenes (2 515 tuhandelt eurot 2 446 tuhandele eurole, säilitades osakaalu 4% kogu netolaenuportfelliist).

2022. aastale minnakse vastu ettevaatlikult, kuid siiski veidi optimistlikumalt, kui eelmisele aastale. Prognoositud tarbimise kasv loob soodsad eeldused ka laenuportfelli suurenemiseks.

Kõrged ootused on Läti portfelliile, kuid ka kohalikele väikelaenu, järeilmaksu ja ärialaenu portfelliidele.

## Portfelli kõverad

tuhandetes eurodes



## Äritegevus Läti tütarettevõttes 2021. aastal

Holm Bank Latvia SIA on erakapitalil põhinev osaühing, mis tegutseb Lätis. Ettevõtte täidab oma ärieesmärke tarbijakrediidi valdkonnas.

Holm Bank Latvia SIA juhatuse liikmete osas 2021. aastal muudatusi ei toimunud. Läti maajuhil ametiülesandeid asus veebruarist 2021 täitma senine klienditoe spetsialist Kristine Kolsar, kellel on pikaajaline tööstaaž Holmis ning laialdased teadmised ja kogemused võlamenetluses.

2021. aasta eelarve nägi Lätis ette üsna optimistlikku müügiplaani. Müügiplaan täideti 89% ulatuses, mis oli lõppkokkuvõttes hea tulemus, arvestades keerulist

makromajanduslikku keskkonda. Müügiplaani mitte-täitmine tingis eeldatavasti ka selle, et esialgselt plaanitud kasumini sel korral veel ei jõutud.

Portfelli kasv tegi suurepärase hüppe +84.1% (7 914 tuhandelt eurot 14 569 tuhande euronit). Kasv toimus eelkõige väikelaenude arvelt.

Juhtkond on teinud portfelli kvaliteedi osas kaalutletud ja operatiivseid otsuseid, realiseerides olulise osa halvenevast portfelliist varases staadiumis (vt lisa 11). Müügitingimused leidsid aset juunis ja detsembris. Osaliselt portfelli müügid, teisalt paranenud krediidihaldus ning ka portfel-

li regulaarsed mahakandmised alandasid viivislaenude osakaalu kogu brutoportfelist -1.2% võrra (6.6%-lt 5.4%-ni), sh väikelaenudel -1.5% (7.2%-lt 5.7%-ni) ning järelmaksudel -1.9% (4.6%-lt 2.7%-ni). Krediitkaardi portfellis jõudsid aruandeaastal esimesed lepingud 3. riskiklassi, seetõttu võrdlusmomenti ei ole, kuid aasta lõpuks oli viivislaenude määr selles tooteportfellis 5.7%.

Finantstulemused olid kooskõlas aasta keskel korrigeeritud eelarvega ning Grupi strateegiaga. Tütarettevõtte saab emaettevõttelt maksimaalset finantstuge. Jooksev kapital, likviidsuspositsioon ja võime katta riske, millele Holm Bank Latvia SIA võib olla avatud, on vastuvõetaval tasemel ning juhtkond kinnitab tütarettevõtte jätkusuutlikkust järgmise 12 kuu jooksul.



## Juhtorganid

Juhtimiskord on kooskõlas konsolideerimisgrupi individuaalse riskiprofiiliga ning Grupi ärimudeliga, regulatiivsete nõuete vastavuse tagamiseks võetakse arvesse vastavat ametipositsiooni, mille kohta hindamine toimub.

Grupp tagab, et kõik juhatuse liikmed ning võtmeisikud sobivad igal ajahetkel individuaalselt oma ametipositsioonidele. Lisaks hinnatakse kollektiivselt juhatuse ja nõukogu sobivust, et tagada vastavus nende üksuste rollile ja kohustustele konsolideerimisgrupis.

Grupi juhtorganid on nõukogu ja juhatus. Nõukogu koosneb viiest liikmest, kes vastutavad Grupi strateegiliste otsuste ja juhatuse tegevuse järelevalve eest. Nõukogu liikmed määrab kolmeks aastaks ametisse aktsionäride üldkoosolek.

Juhatus koosneb kolmest liikmest, kes vastutavad kontserni igapäevase juhtimise eest. Juhatuse liikmed määrab

kolmeks aastaks ametisse nõukogu. Juhatuse liikmete määramisel veendub nõukogu, et moodustatud juhatus oleks oma teadmiste, oskuste, kogemuste ja hariduse poolest piisavalt mitmekesine ja suudaks kõiki Grupi tegevusvaldkondi efektiivselt juhtida.

Kõikide juhtorgani liikmete määramisel võetakse aluseks krediitdiasutuste seaduses juhtorganite liikmetele esitatud nõuded. Selle kohaselt peavad ametisse nimetatud isikul olema krediitdiasutuse juhtimiseks vajalikud teadmised, oskused, kogemused, haridus, kutsealane sobivus ja laitmatu ärialane maine. Grupil on juhtorgani liikmete sobivuse hindamiseks vastu võetud sisepoliitika: sobivust hinnatakse enne juhtorgani liikmeks määramist ja igal aastal regulaarselt hiljemalt järgmise aasta 31. detsembril.

Kontserni ainuomanik on OÜ Koduliising, mille omanik on 100% Arne Veske, kes on ühtlasi Gruppi kuuluvate ettevõtete tegelik kontrolliv osapool.

## Grupi areng

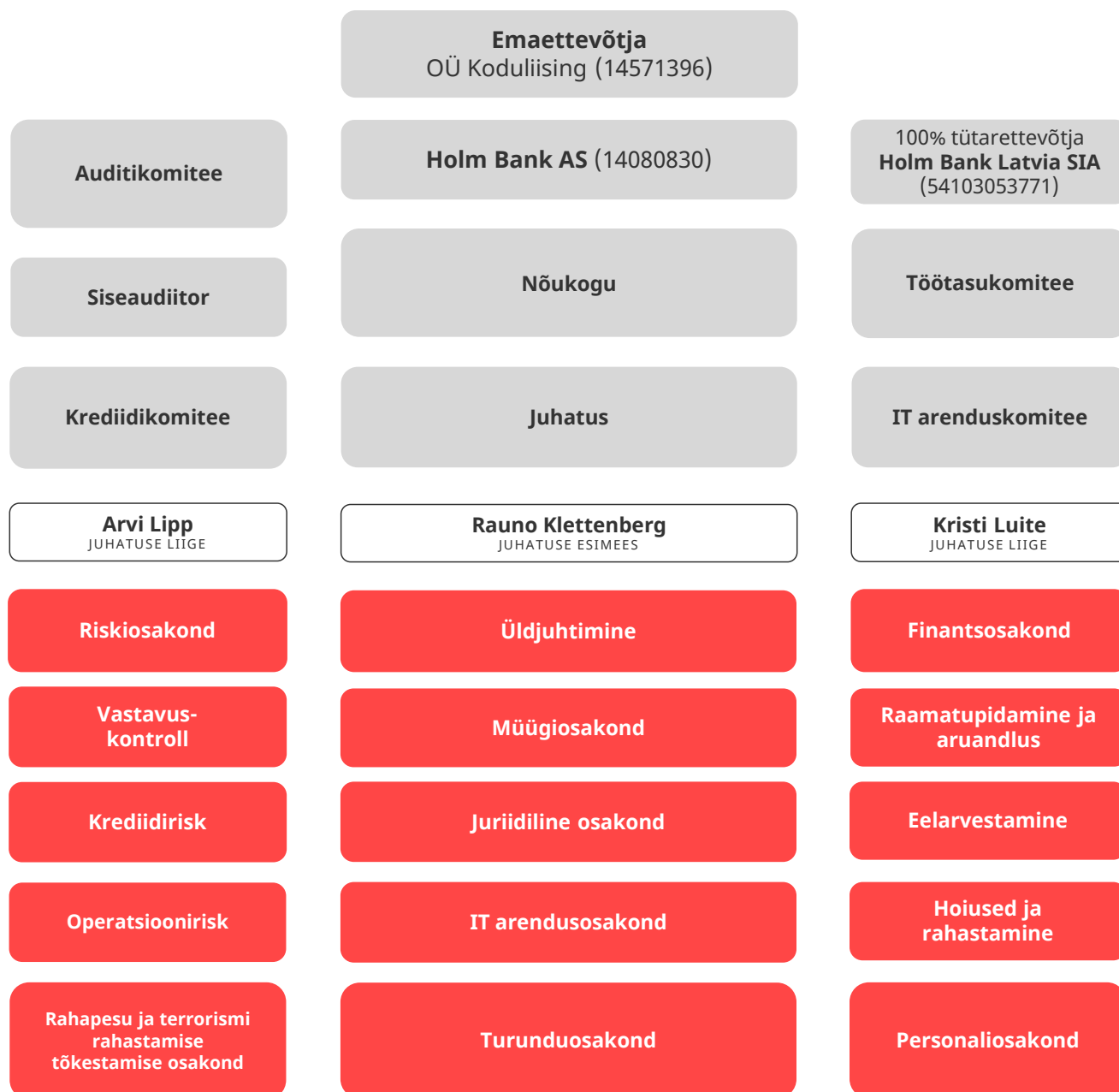
Grupi struktuuri kujundab ja kinnitab Grupi juhatus vastavalt nõukogu antud juhiste ning arvestades Grupi tulevase arengukavasid.

Alates tütarettevõtte omandamisest koordineerib Grupp oma igapäevast tegevust konsolideerimise põhimõtte

alusel, mis hõlmab ühiste ja kooskõlastatud eesmärkide kehtestamist ning ühiste põhiväärtuste rakendamist.

Grupi struktuur seisuga 31.12.2021 on esitatud järgmisel lehel:

# Holm Bank AS organisatsiooni struktuur



## Komiteed

Grupp on moodustanud järgmised komiteed:

**Auditikomitee** koosneb kolmest nõukogu liikmest ning annab nõu raamatupidamise, auditi, sisekontrolli ja siseauditi küsimustes.

**Krediidikomitee**, pädev organ, mis teeb krediidi väljastamisega seotud otsuseid.

**IT Nõukogu**, so arenduskomitee, mis hindab kontserni arenguvajadusi IT valdkonnas ja koordineerib IT-arenduse prioriteete.

## Sisekontrollisüsteem

Selleks et Grupi tegevus oleks efektiivne, finantsaruandlus usaldusväärne, tegevus kehtivate seaduste ja muude õigusaktidega vastavuses, sise-eeskirjad juhtorganite poolt heaks kiidetud ja otsused tehtud usaldusväärse ja asjakohase informatsiooni põhjal, on Grupp kehtestanud sisekontrollisüsteemi, mis hõlmab kõiki tegevus- ja juhtimistasandeid.

Sisekontrollisüsteem põhineb kolmel tasandil:

1. Esimese tasandi sisekontroll toimub igas esimese kaitseliini üksuses. See liin võtab riske ja vastutab nende äri- ja juhtimise eest otse ja järjepidevalt. Selleks peavad äri- ja juhtimisel olema asjakohased protsessid ja kontrollid, mille sisu on tagada riskide tuvastamine, analüüsimine, mõõtmine, jälgimine, juhtimine, aruandlus ja säilitamine kogu institutsiooni riskiisu piirides ning et kogu äritegevus vastaks väliste ja sisemiste regulatiivsete nõuetele.

2. Teine tasand koosneb riskijuhtimise funktsioonist, mis toimib autonoomse ja sõltumatu kontrolliüksusena. Riskijuhtimise funktsioon hõlbustab usaldusväärse riskijuhtimise raamistiku rakendamist kogu Grupis ning vastutab riskide edasise tuvastamise, jälgimise, analüüsimise, mõõtmise, juhtimise ja aruandluse eest ning kujundab tervikliku ülevaate kõigist riskidest individuaalse ning konsolideeritud korra alusel.

## Tasustamispoliitika

Grupp on välja töötanud ühtse tasustamispoliitika, mille on heaks kiitnud töötasukomitee ja nõukogu. Selle eesmärkide järgimist kontrollib siseaudiitor.

Tasu koosneb kahest komponendist: põhipalk – töötaja ja Grupi vahel kokku lepitud ja töölepingus fikseeritud tasu; tulemustasu (preemia) – täiendav tasu, mille maksmise kohta teeb otsuse Grupp.

Preemiat makstakse töötajatele kalendriaasta lõpus Grupi eesmärkide saavutamisse panustamise eest. Põhipalk

**Töötasukomitee**, pädev organ, mis teostab peajasjalikult järelevalvet juhtide ja töötajate tasustamise üle ning hindab vähemalt üks kord aastas tasustamise põhimõtete rakendamist.

Proportsionaalsuse põhimõttele tuginedes ei ole Grupis loodud riskikomiteed ega nominatsioonikomiteed. Nimetatud komiteede ülesandeid täidab Grupi nõukogu.

Riskijuhtimise funktsioon aitab äriüksustel rakendada riskijuhtimise meetmeid, et tagada esimeses kaitseliinis kehtestatud protsessi ja kontrolli nõuetekohane kavandamine ja tõhusus.

Vastavuskontrolli funktsioon jälgib vastavust õiguslikele ja regulatiivsetele nõuetele ning sise-eeskirjadele, annab juhtorganile ja asjaomastele töötajatele nõu nõuete täitmise kohta ning kehtestab põhimõtted ja protsessid nõuete täitmisega seotud riskide juhtimiseks ja nõuete täitmise tagamiseks. Mõlemad funktsioonid võivad vajaduse korral sekkuda, et tagada sisekontrolli- ja riskijuhtimissüsteemide toimimist esimeses kaitseliinis.

3. Kolmas tasand koosneb siseauditi funktsioonist. Siseaudit viib läbi riskipõhiseid ja üldauditeid ning kontrollib ja hindab sisemiste juhtimiskordade, -protsesside ja -mehhanismide korrektset rakendamist, et teha kindlaks, kas need on usaldusväärsed ja tõhusad, rakendatud ja järjepidevalt kohaldatavad. Siseauditi funktsioon vastutab kahe eelneva kaitseliini sõltumatu auditeerimise eest. Siseauditi funktsioon täidab oma ülesandeid teistest kaitseliinidest sõltumatult.

2021.aastal täitis siseauditi funktsiooni ettevõttesisene audiitor Anna-Mari Oomer.

ja tulemustasu on mõistlikus tasakaalus. Tulemustasu suuruse kinnitab nõukogu. Kontsernil ei ole töötajaid, kelle aastatasu on suurem kui üks miljon eurot.

Töötajaid motiveerivad rahaliste stiimulite kõrval ka mitterahalistel hüvedel, nt paindlik töögraafik, kaugtöö võimalus, erinevad ühistegevused ja sporditoetused. Töötajatega on sõlmitud töölepingud ja juhtorganite liikmetega teenistuslepingud.

## Konsolideeritud finantssuhtarvud

tuhandetes eurodes

2021

2020

|                                                                        |               |               |
|------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Neto intressitulud                                                     | 13 427        | 13 220        |
| Neto teenustasukulud                                                   | -1 752        | -1 554        |
| Muud tegevustulud                                                      | 1 698         | 561           |
| <b>Neto tegevustulud</b>                                               | <b>13 320</b> | <b>12 227</b> |
| Kulud                                                                  | -7 765        | -8 577        |
| <b>Aruandeperioodi kasum enne krediidikahjusid</b>                     | <b>5 555</b>  | <b>3 650</b>  |
| Finantsinstrumentide krediidikahjumite katteks moodustatud allahindlus | -4 313        | -2 366        |
| Tulumaksukulu                                                          | -233          | -219          |
| <b>Aruandeperioodi kasum/kahjum</b>                                    | <b>1 009</b>  | <b>1 065</b>  |
| Emaettevõtte omaniku osa aruandeperioodi kasumist/kahjumist            | 992           | 1 269         |
| Keskmised varad                                                        | 83 318        | 66 900        |
| Keskmine emaettevõtte omaniku osa omakapitalist                        | 18 340        | 17 810        |
| Netolaenuportfell aruandeperioodi lõpus                                | 61 954        | 57 233        |
| Koguvard aruandeperioodi lõpus                                         | 88 930        | 77 705        |
| Hoiuste kogumaht aruandeperioodi lõpus                                 | 64 311        | 55 805        |
| EBITDA, tuhandetes eurodes                                             | 7 315         | 4 988         |
| ROA %                                                                  | 1,2%          | 1,9%          |
| ROE %                                                                  | 5,5%          | 7,1%          |
| AU %                                                                   | 19,6%         | 22,0%         |
| CFROI %                                                                | 29,5%         | 20,5%         |
| CIR %                                                                  | 58,3%         | 70,1%         |
| NIM %                                                                  | 24,7%         | 27,1%         |
| SPREAD %                                                               | 24,7%         | 25,0%         |
| Laenude ja varade suhe %                                               | 69,7%         | 73,7%         |
| Laenude ja hoiuste suhe %                                              | 96,3%         | 102,6%        |
| Kapitalisatsioonimäär %                                                | 29,4%         | 34,0%         |
| Mittetöötavate laenude brutomäär %                                     | 5,1%          | 7,0%          |
| Omakapitali määr %                                                     | 20,5%         | 23,7%         |
| LCR %*                                                                 | 224,3%        | 258,9%        |
| NSFR %*                                                                | 161,7%        | 157,3%        |
| Finantsvõimenduse määr %*                                              | 20,7%         | 19,5%         |

### Selgitused:

\*Kapitali adekvaatsuse tasemed (LCR, NSFR, finantsvõimenduse määr) arvutatakse COREP aruande kohaselt perioodi lõpu seisuga konsolideerimata tasemel.

EBITDA (kasum/kahjum enne makse, kulumit ja intressikulu)

Varade tootlus (ROA) = puhaskasum (emaettevõtte omaniku osa) / keskmised varad \* 100

Omakapitali tootlus (ROE) = puhaskasum (emaettevõtte omaniku osa) / keskmine omakapital (emaettevõtte omaniku osa) \* 100

Varade kasutamine (AU) = kogutulu / keskmised varad \* 100

CFROI = ärikasum / keskmine omakapital (emaettevõtte omaniku osa) \* 100

Kulude ja tulude suhe (CIR) = tegevuskulud kokku / puhas tegevustulu \* 100

Neto intressimarginaal (NIM) = neto intressitulu / keskmised intressi teenivad varad \* 100

Hinnavahe (SPREAD) = intressi teenivate varade tootlus – intressi kandvate kohustiste maksumus

Laenude ja varade suhe = netolaenuportfell / koguvard \* 100

Laenude ja hoiuste suhe = netolaenuportfell / hoiused \* 100

Kapitalisatsioonimäär = kogu omakapital / netolaenuportfell \* 100

Mittetöötavate laenude brutomäär = mittetöötavate laenude brutoportfell / kogu brutoportfell \* 100

## Kapitalibaas

tuhandetes eurodes

31.12.2021

31.12.2020

|                                                                       |               |               |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Aktiikapital                                                          | 50            | 50            |
| Ülekurss                                                              | 14 471        | 14 471        |
| Muud reservid                                                         | 5             | 5             |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum                                   | 5 421         | 4 259         |
| Aruandeperioodi aktsepteeritav kasum/kahjum                           | 1 219         | 1 163         |
| Investeeringud tütarettevõttesse                                      | -5 151        | -2 898        |
| Immateriaalne põhivara                                                | -788          | -2 300        |
| Kohaldatav viivisnõuete ebapiisava likviidsuskatte summa              | -2            | -2            |
| Esimese taseme põhiomavahendid kokku                                  | 15 225        | 14 747        |
| Esimese taseme täiendavad omavahendid                                 | 0             | 0             |
| Esimese taseme omavahendid kokku                                      | 15 225        | 14 747        |
| Teise taseme omavahendid kokku                                        | 3 500         | 0             |
| <b>Netoomavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks</b>             | <b>18 725</b> | <b>14 747</b> |
| Kapitalinõuded                                                        |               |               |
| Piirkondlikud valitsused või kohalikud omavalitsused standardmeetodil | 4             | 8             |
| Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil*            | 2 563         | 1 754         |
| Jaenõuded standardmeetodil                                            | 32 694        | 37 895        |
| Äriühingud standardmeetodil                                           | 753           | 7 428         |
| Nõuded tagatud elamukinnisvaraga                                      | 123           | 0             |
| Nõuded tagatud ärikinnisvaraga                                        | 780           | 0             |
| Makseviivituses nõuded standardmeetodil                               | 3 777         | 5 432         |
| Muud varad standardmeetodil                                           | 3 563         | 4 505         |
| <b>Krediidirisk ja vastaspoole krediidirisk kokku</b>                 | <b>44 258</b> | <b>57 022</b> |
| Valuutariski kapitalinõue standardmeetodil                            | 2 874         | 1 624         |
| Operatsiooniriski kapitalinõue baasmeetodil                           | 18 590        | 15 133        |
| <b>Kokku riskiga kaalutud varad</b>                                   | <b>65 722</b> | <b>73 778</b> |
| Kapitali adekvaatsus (%)                                              | 23,2%         | 20,0%         |
| Esimese taseme omavahendite suhtarv (%)                               | 23,2%         | 20,0%         |
| Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (%)                           | 28,5%         | 20,0%         |

\*Standardmeetod – vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määruses (EL) nr 575/2013 krediitiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta, (III osa 2. jaotise 29. peatükk) kehtestatud definitsioonile.

## Sotsiaalne vastutus ja majandusliku väärtuse loomine

Holm pank inspireerib inimesi elama aktiivset ja sportlikku elu. Usume ütlusesse terves kehas terve vaim ja püüame hoida tasakaalu kõiges, mida teeme ise ning julgustame teisi sama tegema. Oleme juba aastaid toetanud erinevaid kultuuri ja spordiga seotud teemasid, et seeläbi anda oma panus ühiskonda laiemalt.

Aastal 2021 toetasime mitmeid Eestis tuntud muusikaüritusi nagu näiteks TAFF:fest ja Augustibluus, mõlemad toimusid Haapsalus ja Pärnu Harmonica Festival, mille kontserdid leidsid aset lausa kolmes linnas – Haapsalus, Pärnus ja Tallinnas.

Holm peab tähtsaks kodumaise spordi jätkusuutlikkust ja noorsportlaste pidevat pealekasvu, aga ka sportlikku eluviisi laiemalt. Läbi spordi toetamise püüame anda võimaluse noortele sportlastele ja tuua järjest rohkem noori erinevate spordialade juurde.

- Alustades kõige noorematest – toetame juba mitmendat aastat laste ja noorte huviklubi Kratila, mis asub põhikeskusega Haapsalus ning mis juba maast-madalast kasvatab lastes mõtteviisi, et sport ja liikumine on tore ning iga-päeva elu loomulik osa.
- Oleme pikaajaline Tartu tipp- ja huvisportlaste jalgpalliklubi Welco peatoetaja. 2021. aasta suvel avati Holmi toetusel Tartus otse ERM'i vastas Welco kodustaadion, mis hakkas kandma nime Holm Park. "Sportlastel peavad olema head treeningtingimused, see on üks alustest, mis aitab tulevikus järjest paremaid tulemusi saavutada. Tegemist on keskkonnasäästliku spordikompleksiga, kus saab olema kaks päikesepaneelide parki ja ka Tartu restorane teenindav maitsetaimede aed, mis toimib ringmajanduse printsiibil. Ehitistes domineerib puit, mis on kõige keskkonnasäästlikum ehitusmaterjal, sest seob CO2'te", ütleb Holm panga tegevjuht Rauno Klettenberg.



- Toetame Tartu jalgrattaklubi Ampler Team, kus ambitsioonikad noored jalgratturid toovad võistlustelt suurepäraseid poodiumikohti ning tänu kellele Holmi nimi on pidevalt nähtav – on ju jalgrattasport üks Eestis laialdasemalt harrastatud alasid.

- Toetame ka Haapsalu korvpallimeeskonda, kelle eesmärk on välja jõuda Eesti Meistriliigasse. Soovime toetada noori sportlasi ja võimaldada noortel oma unistusi täide viia - esindada oma kodulinna ja kunagi ka oma riiki suurtel spordivõistlustel.



- Et sportlik liikumine on tähtis aastaegadest sõltumata, asusime toetama ka suusatajaid, Team NJW, kes osalevad erinevatel maratonidel. Just selle tiimi liige Henri Roos esindab Eestit Pekingi taliolümpial murdmaasõidus.



- Holm toetab mitmete ratsavõistluste läbiviimist, tuntumate hulgas tasub mainida Tallinn International Horse Show ja Classic Pärnu, viimane toimub keset suve otse Pärnu rannaliival ja pakub rõõmu nii ratsaspordihuvilistele kui laiemale vaatajaskonnale, kes Pärnus suvitavad.

- Holm panga nimi on nähtaval ja tuntud ka purjetajate hulgas. 2021 aasta augustis Tallinnas toimunud avame-

repurjetamise maailmameistri-võistlustel pärjati C-klassis maailmameistriks Holmi jaht Matilda 4, tiimi kuulusid Holm panga nõukogu liikmed Arne Veske ja Kelly Veske.

Holmi inimesed järgivad samu töökspidamisi, mida ettevõtte toetab – elada tervislikult ja sportlikult. Sageli toimuvad Holmi üritused, kuhu sisse põimitud sportlikud elemendid, ühised matkad loodusesse, aga ka tervise

hoidmisele suunatud koolitused, näiteks esmaabikursus, silmade tervishoiu loeng ja kontroll, jne, jne.

Olles loodetavasti selja taha jätmas keerulist koroonaaega tõdeme, et just sportlik liikumine vabas õhus on hoidnud pangatöötajaid tervena ja tulvil energiat ning soovi anda panus panga edukusse.

## Grupi poolt loodud majanduslik väärtus

tuhandetes eurodes

|                                   | 2021         | 2020         |
|-----------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Tasutud ettevõtte tulumaks</b> | <b>327</b>   | <b>184</b>   |
| Eestis                            | 269          | 177          |
| Lätis                             | 58           | 7            |
| <b>Tasutud palgamaksud</b>        | <b>1 924</b> | <b>1 709</b> |
| Eestis                            | 1 806        | 1 504        |
| Lätis                             | 118          | 205          |
| <b>Tasutud käibemaks</b>          | <b>232</b>   | <b>179</b>   |
| Eestis                            | 136          | 145          |
| Lätis                             | 96           | 34           |
| <b>Tasutud maksud kokku</b>       | <b>2 156</b> | <b>2 073</b> |
| <b>Tasutud palgad</b>             | <b>2 684</b> | <b>2 334</b> |
| Eestis                            | 2 269        | 1 911        |
| Lätis                             | 415          | 423          |
| <b>Loodud töökohad</b>            | <b>14</b>    | <b>35</b>    |
| Eestis                            | 14           | 16           |
| Lätis                             | 0            | 19           |
| <b>Tasutud tarnijatele</b>        | <b>6 374</b> | <b>9 187</b> |
| Eestis                            | 4 953        | 5 328        |
| Lätis                             | 1 421        | 3 859        |
| <b>Tehtud investeeringud</b>      | <b>4 323</b> | <b>1 000</b> |
| Eestis                            | 4 302        | 985          |
| Lätis                             | 21           | 15           |
| <b>Tasutud dividendid</b>         | <b>0</b>     | <b>345</b>   |



## Vastutustundlik laenamine

Vastutustundliku laenamise põhimõtted Grupis tuginevad heale pangandustavale ning kõrgetele eetilistele standarditele ja vastutustundliku laenamise põhimõtetele. Grupi tegevus ei tohiks mingil viisil kahjustada üldtunnustatud eetika-, keskkonna- ja õiguspõhimõtteid ning Grupp ei tohi teha tehinguid vastaspooltega, kelle moraalsed tõekspidamised on küsitavad.

Kliendisuhe põhineb vastastikusel usaldusel. Positiivsete laenuotsuste tegemisel usume kliendi aususesse, võimalustesse ning finantsvõimekusse täita oma kohustusi nii eraisiku kui ka äriklientide puhul. Me ei krediteeri kliente, kui on tõenäoline, et nad ei suuda oma kohustusi täita. Krediidi andmise kord on kooskõlas vastutustundliku laenamise põhimõtetega ja selle on heaks kiitnud juhatus.

# Konsolideeritud finantsaruanded

## Konsolideeritud koondkasumiaruanne

tuhandetes eurodes

|                                                                        | Lisa     | 2021           | 2020           |
|------------------------------------------------------------------------|----------|----------------|----------------|
| Intressitulud sisemise intressimäära meetodil                          |          | 14 707         | 14 166         |
| Intressikulud sisemise intressimäära meetodil                          |          | -1 280         | -947           |
| <b>Neto intressitulud</b>                                              | <b>5</b> | <b>13 427</b>  | <b>13 220</b>  |
| Teenustasutulud                                                        |          | 0              | 6              |
| Teenustasukulud                                                        |          | -1 753         | -1 560         |
| <b>Neto teenustasukulud</b>                                            | <b>6</b> | <b>-1 752</b>  | <b>-1 554</b>  |
| Muud tegevustulud                                                      | 7        | 1 645          | 561            |
| <b>Neto tegevustulud</b>                                               |          | <b>13 320</b>  | <b>12 227</b>  |
| Personalikulud                                                         | 8        | -3 654         | -4 112         |
| Administratiiv- ja halduskulud                                         | 8        | -3 631         | -4 020         |
| Muud tegevuskulud                                                      | 8        | 0              | -61            |
| Põhivarade kulum ja väärtuse langus                                    | 8,13-16  | -481           | -383           |
| Finantsinstrumentide krediidikahjumite katteks moodustatud allahindlus | 8,11     | -4 313         | -2 366         |
| <b>Tegevuskulud kokku</b>                                              |          | <b>-12 078</b> | <b>-10 943</b> |
| <b>Kasum/kahjum enne tulumaksu</b>                                     |          | <b>1 241</b>   | <b>1 284</b>   |
| Tulumaks                                                               | 9        | -233           | -219           |
| <b>Aruandeperioodi kasum/kahjum</b>                                    |          | <b>1 009</b>   | <b>1 065</b>   |
| Emaettevõtte omaniku osa aruandeperioodi kasumist/kahjumist            |          | 992            | 1 269          |
| Mittekontrolliva osaluse osa aruandeperioodi kasumist/kahjumist        |          | 16             | -204           |
| <b>Muu koondkasum/-kahjum</b>                                          |          | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| <b>Aruandeperioodi koondkasum/-kahjum kokku</b>                        |          | <b>1 009</b>   | <b>1 065</b>   |
| Emaettevõtte omaniku osa aruandeperioodi koondkasumist/kahjumist       |          | 992            | 1 269          |
| Mittekontrolliva osaluse osa aruandeperioodi koondkasumist/kahjumist   |          | 16             | -204           |

Lisad lehekülgedel 27-94 on käesoleva konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

## Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

tuhandetes eurodes

Lisa

31.12.2021

31.12.2020

### Varad

|                                  |    |               |               |
|----------------------------------|----|---------------|---------------|
| Raha ja nõuded keskpangale       | 10 | 3 048         | 3 048         |
| Nõuded krediitiasutustele        | 10 | 13 979        | 10 103        |
| Nõuded klientidele               | 12 | 123           | 244           |
| Laenud ja ettemaksed klientidele | 11 | 61 954        | 57 233        |
| Muud varad                       | 12 | 1 142         | 1 886         |
| Kinnisvarainvesteeringud         | 13 | 964           | 1 008         |
| Materiaalsed põhivarad           | 14 | 644           | 682           |
| Kasutusõigusega seotud varad     | 15 | 932           | 1 200         |
| Immateriaalsed põhivarad         | 16 | 6 143         | 2 300         |
| <b>Varad kokku</b>               |    | <b>88 930</b> | <b>77 705</b> |

### Kohustised

|                                   |    |               |               |
|-----------------------------------|----|---------------|---------------|
| Klientide hoiused                 | 17 | 64 311        | 55 804        |
| Laenukohustised                   | 17 | 174           | 50            |
| Võlakirjakohustised               | 17 | 3 523         | 0             |
| Kasutusõigusega seotud kohustised | 15 | 976           | 1 225         |
| Muud kohustised                   | 18 | 1 711         | 1 147         |
| <b>Kohustised kokku</b>           |    | <b>70 695</b> | <b>58 226</b> |

### Omakapital

|                                            |    |               |               |
|--------------------------------------------|----|---------------|---------------|
| Aksiakapital                               | 19 | 50            | 50            |
| Ülekurs                                    | 19 | 14 471        | 14 471        |
| Kohustuslik reservkapital                  | 19 | 5             | 5             |
| Jaotamata kasum                            | 19 | 3 709         | 3 919         |
| "Emaettevõtte omaniku osa omakapitalist"   |    | 18 235        | 18 444        |
| Mittekontrolliva osaluse osa omakapitalist |    | 0             | 1 035         |
| <b>Omakapital kokku</b>                    |    | <b>18 235</b> | <b>19 479</b> |

### Kohustised ja omakapital kokku

**88 930 77 705**

Lisad lehekülgedel 27-94 on käesoleva konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

## Konsolideeritud rahavoogude aruanne

tuhandetes eurodes

|                                                             | Lisa      | 2021          | 2020          |
|-------------------------------------------------------------|-----------|---------------|---------------|
| Tasutud intressid                                           |           | -940          | -1 050        |
| Kasutusõigustest tulenenud intressimaksed                   | 15        | -15           | -3            |
| Laekunud intressid                                          |           | 14 370        | 14 054        |
| Tasutud teenustasud                                         |           | -196          | -170          |
| Laekunud teenustasud                                        |           | 9             | 53            |
| Väljastatud laenud                                          |           | -57 704       | -57 023       |
| Laenude põhiosa tagasimaksed                                |           | 48 137        | 45 275        |
| Seotud osapooltele väljastatud laenud                       |           | -1 999        | -3            |
| Seotud osapooltele väljastatud laenude tagasimaksed         |           | 1             | 0             |
| Saadud laenud                                               | 17        | 187           | 0             |
| Saadud laenude põhiosa tagasimaksed                         | 17        | -13           | 0             |
| Seotud osapooltelt saadud laenude põhiosa tagasimaksed      | 21        | -50           | -250          |
| Limiidikontodega seotud muutused                            |           | 3 450         | -1 673        |
| Laekunud hoiused                                            |           | 22 112        | 35 078        |
| Hoiuste põhiosa tagasimaksed                                |           | -13 008       | -14 924       |
| Keskpanga kohustusliku reservi ja intressinõude muutus      |           | 0             | -1 550        |
| Tasutud ettemaksed                                          |           | -635          | -213          |
| Laekunud ettemaksed                                         |           | 375           | 241           |
| Tasutud tarnijatele                                         |           | -6 374        | -9 187        |
| Laekunud müügi- ja muud nõuded                              |           | 782           | 405           |
| Laekunud bilansivälised nõuded                              | 11        | 1 333         | 447           |
| Tasutud palgad                                              |           | -2 684        | -2 334        |
| Tasutud maksud, va ettevõtte tulumaks                       |           | -1 924        | -1 709        |
| Tasutud ettevõtte tulumaks                                  |           | -327          | -184          |
| <b>Kokku rahavood äritegevusest</b>                         |           | <b>4 886</b>  | <b>5 278</b>  |
| Tasutud põhivarade soetamisel                               |           | -2 070        | -1 000        |
| Laekunud põhivarade müügist                                 |           | 1             | 0             |
| <b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>               |           | <b>-2 070</b> | <b>-1 000</b> |
| Kasutusõigustest tulenevate kohustiste põhiosa tagasimaksed | 15        | -135          | -130          |
| Äriühendus ühise kontrolli all olevate isikute vahel        | 4         | -2 253        | 0             |
| Tasutud dividendid                                          | 19        | 0             | -345          |
| Laekunud võlakirjade emiteerimisest                         | 17        | 3 500         | 0             |
| <b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>              |           | <b>1 113</b>  | <b>-475</b>   |
| <b>Rahavood kokku</b>                                       |           | <b>3 929</b>  | <b>3 803</b>  |
| <b>Raha ja rahalähendid perioodi alguses</b>                |           | <b>10 103</b> | <b>6 299</b>  |
| Raha ja selle lähendite muutus                              |           | 3 929         | 3 803         |
| Valuutakursi muutuse mõju raha saldole                      |           | -53           | 1             |
| <b>Raha ja rahalähendid perioodi lõpus</b>                  | <b>10</b> | <b>13 979</b> | <b>10 103</b> |

### Raha ja rahalähendid:

31.12.2021 31.12.2020

|                             |    |        |        |
|-----------------------------|----|--------|--------|
| Sularaha                    |    | 0      | 0      |
| Piiranguteta arvelduskontod | 10 | 13 979 | 10 103 |

Lisad lehekülgedel 27-94 on käesoleva konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

## Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

tuhandetes eurodes

|                                           | Lisa | Aktsia-<br>kapital | Ülekurss      | Kohustuslik<br>reservkapital | Jaotamata<br>kasum | Kokku         | Mitte<br>kontrolliv<br>osalus | Omakapital<br>kokku |
|-------------------------------------------|------|--------------------|---------------|------------------------------|--------------------|---------------|-------------------------------|---------------------|
| <b>Saldo seisuga 01.01.2020</b>           |      | <b>50</b>          | <b>14 471</b> | <b>5</b>                     | <b>2 649</b>       | <b>17 175</b> | <b>1 238</b>                  | <b>18 413</b>       |
| Aruandeperioodi kasum/kahjum              |      | 0                  | 0             | 0                            | 1 269              | 1 269         | -204                          | 1 065               |
| Muud koondkasum/-kahjum                   |      | 0                  | 0             | 0                            | 0                  | 0             | 0                             | 0                   |
| <b>Aruandeperioodi koondkasum/-kahjum</b> |      | <b>0</b>           | <b>0</b>      | <b>0</b>                     | <b>1 269</b>       | <b>1 269</b>  | <b>-204</b>                   | <b>1 065</b>        |
| <b>Saldo seisuga 31.12.2020</b>           |      | <b>50</b>          | <b>14 471</b> | <b>5</b>                     | <b>3 919</b>       | <b>18 444</b> | <b>1 035</b>                  | <b>19 479</b>       |
| <b>Saldo seisuga 01.01.2021</b>           |      | <b>50</b>          | <b>14 471</b> | <b>5</b>                     | <b>3 919</b>       | <b>18 444</b> | <b>1 035</b>                  | <b>19 479</b>       |
| Aruandeperioodi kasum/kahjum              |      | 0                  | 0             | 0                            | 992                | 992           | 16                            | 1 009               |
| Muud koondkasum/-kahjum                   |      | 0                  | 0             | 0                            | 0                  | 0             | 0                             | 0                   |
| <b>Aruandeperioodi koondkasum/-kahjum</b> |      | <b>0</b>           | <b>0</b>      | <b>0</b>                     | <b>992</b>         | <b>992</b>    | <b>16</b>                     | <b>1 009</b>        |
| Vähemusosaluse väljaost                   | 4    | 0                  | 0             | 0                            | -1 202             | -1 202        | -1 051                        | -2 253              |
| <b>Saldo seisuga 31.12.2021</b>           |      | <b>50</b>          | <b>14 471</b> | <b>5</b>                     | <b>3 709</b>       | <b>18 235</b> | <b>0</b>                      | <b>18 235</b>       |

Lisad lehekülgedel 27-94 on käesoleva konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.



25.03.2022  
IK



# HOLM

## Heade plaanide pank.

## Konsolideeritud finantsaruannete lisad

### Üldinformatsioon ettevõtte kohta

Holm Bank AS pakub koos oma tütaretevõttega pangandusteenuseid era- ja äriklientidele. Grupi peamiseks tegevusalaks on väikelaenude väljastamine tarbimislaenude, järeelmaksude, krediitkaartide, liisingu ja äri-laenude näol.

Pank on suletud omanike ringiga krediidasutus. Holm Bank AS-i ainuaktsionär on OÜ Koduliising, mille tegelik kasusaaja on Arne Veske.

Panga registreeritud aadress on Posti tn 30, Haapsalu linn, Eesti.

2. aprillil 2019 väljastas Euroopa Keskpank Holm Bank AS-le krediidasutuse tegevusloa (Finantsinspektsiooni juhatuse 06.03.2017 otsus nr 4.1-1 / 14).

Grupp pakub krediiti Eesti ja Läti turgudel ning kuni novembrini 2021 pakuti finantsteenuseid ka Rootsi turul. Hoiuseid kaasatakse Eesti, Saksamaa ja Austria turgudelt.

Alates 2021. aasta veebruarist on Grupp 100% Läti äriühingu Holm Bank Latvia SIA aktsiate omanik, mil omandati

48,93%-line mittekontrolliv osalus. Äriühendus toimus ühise kontrolli all olevate ettevõtete vahelise tehingu tulemusena (vt lisa 4).

Alates 2020. aasta augustist pakuti Rootsi turul piiriülese teenusena virtuaalkaardi teenust. 2021. aasta lõpuks ei suudetud müügieesmärke täita, mida limiteeris ennekõike sealne halb krediidikvaliteet ning kõrge pettuserisk.

Novembris otsustas nõukogu piiriülese äritegevuse Rootsi turul lõpetada.

Grupp oli aasta lõpuks kandnud seoses Rootsi turuga kahju 1 453 tuhat eurot, kogu kahju Rootsi turult kokku on olnud 1 942 tuhat eurot.

31. detsembril 2021 seisuga lõppenud aruandeperioodi konsolideeritud finantsaruanded on heaks kiidetud Grupi juhatuse 7. märtsi 2022. aasta otsusega. Grupi aktsionärid on mõjuvatel põhjustel õigus koostatud aruannet mitte heaks kiita ning nõuda uue aruande koostamist.

## Aruande koostamise alused

Lisaks Holm Bank AS-ile sisaldavad 2021. aasta aruandes esitatud konsolideeritud finantstulemused ka Holm Bank Latvia SIA finantstulemusi, milles Holm Bank AS-il oli kuni veebruarini 2021 51,07% osalus ning peale seda 100% osalus.

2021. aasta konsolideeritud finantsaruanded on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandlusstandarditega (IFRS), mille on välja andnud Rahvusvaheliste Raamatupidamisstandardite Nõukogu (IASB).

Käesoleva aruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist ning tegevuse jätkuvuse põhimõttest (vt ka lisa 23) ning finantsaruanded on esitatud eurodes ümardades väärtused lähima tuhande euron, kui ei ole märgitud teisiti.

### Konsolideerimise alused

Konsolideeritud finantsaruanded hõlmavad Panga ja selle tütarettevõtte 31. detsembri 2021. aasta seisuga lõppenud perioodi koondatud finantsaruandeid.

Tütarettevõtte on üksus, mille üle Pangal on kontroll. Pank kontrollib investeerimisobjekti, kui ta on avatud majanduslikule kasule või tal on selleks õigus seoses tema seotusega investeerimisobjektis ning ta võib mõjutada majandusliku kasu tekkimist oma valitseva võimu kaudu investeerimisobjekti üle.

Pank hindab uuesti, kas ta kontrollib investeerimisobjekti või mitte, kui faktid ja asjaolud näitavad, et üks või mitu kontrollilementi on muutunud.

Aasta jooksul omandatud või võõrandatud tütarettevõtete varad, kohustised, tulud ja kulud kajastatakse konsoli-

### Tütarettevõtja

Vajadusel korrigeeritakse tütarettevõtte finantsaruandeid selliselt, et neis rakendatavad arvestuspõhimõtted oleksid Grupi arvestus-põhimõtetega kooskõlas. Tütarettevõtte majandusaasta ühtib emaettevõtte majandus-aastaga. Tütarettevõtet konsolideeritakse raamatupidamise aastaruandes alates kuupäevast, mil kontroll läheb üle Grupile.

Ühise kontrolli all olevate ettevõtete äriühendusi kajastatakse korrigeeritud ostumeetodil. Korrigeeritud ostumeetodi kohaselt kajastab omandaja omandatud ettevõtte varasid ja kohustisi raamatupidamislikust väärtusest.

Omandatud ettevõtte varasid ja kohustisi ei hinnata ümber nende õiglasesse väärtusesse ega kajastata uusi varasid või kohustisi äriühenduse kuupäeva seisuga, nagu tehakse tavalise ostumeetodi kasutamisel. Korrigeerimisi tehakse ainult arvestuspõhimõtete ühtlustamiseks.

Firmaväärtust sellise äriühenduse kajastamisest ei teki.

Konsolideeritud aastaaruande koostamisel kooskõlas IFRS-iga peab juhatus teatavates valdkondades kasutama olulisi raamatupidamishinnanguid (vt lisa 2).

Grupp esitab oma finantsseisundi aruande likviidsuse järjekorras, mis põhineb Grupi kavatsusel ja võimel arvelda finantsaruandes kajastuvaid varasid või kohustisi.

Analüüs arvelduste jaotumise kohta 12 kuu jooksul pärast aruandekuupäeva (lühiajaline) ja hiljem kui 12 kuud pärast aruandekuupäeva (pikaajaline) on esitatud lisa 3.19.

Grupi esialgne konsolideeritud raamatupidamise aastaruanne on koostatud eesti keeles. Vastuolu korral inglise keelele on ülimuslik eestikeelne versioon.

deeritud finantsaruannetes alates kuupäevast, mil Pank omandas kontrolli kuni kuupäevani, mil Pank kaotab tütarettevõtte üle kontrolli.

Kontsernisisesed nõuded ja kohustised, tehingud ning Grupi (majandus)üksuste vahelistest tehingutest tulenev realiseerimata kasum ja kahjum elimineeritakse konsolideerimisel täielikult.

Kasum või kahjum ning muu koondkasumi iga komponent omistatakse Grupi emaettevõtte aktsionäridele ja mittekontrollivatele osalustele isegi juhul, kui selle tulemuseks on mittekontrollivate osaluste negatiivne saldo.

Tütarettevõtte osaluse muutust, millega ei kaasne kontrolli kaotamist, kajastatakse omakapitali-tehinguna.

Omandatud osaluse soetusmaksumuse ja omandatud netovara raamatupidamisväärtuse vahe kajastatakse omakapitalis. Mittekontrolliva osalusena kajastatakse sellele kuuluv proportsionaalne osa omandatava üksuse varade ja kohustiste raamatupidamislikust väärtusest.

Kõik äriühenduse kulud kajastatakse kohe koondkasumiaruandes. Võrdlusandmeid ei korrigeerita nii, nagu oleks äriühendus toimunud varaseima esitatud võrdlusperioodi alguses. Selle asemel kajastatakse äriühendust edasiulatavalt alates toimumise kuupäevast.

Mittekontrolliva osaluse osa kasumist või kahjumist esitatakse konsolideeritud koondkasumiaruandes emaettevõtte omanikule kuuluvast osast eraldi. Samuti kajastatakse mittekontrolliva osaluse osa tütarettevõtte tulemustest ja omakapitalist konsolideeritud finantsseisundi aruandes eraldi emaettevõtte omanikule kuuluvast omakapitalist.

## Konsolideeritud finantsaruannete lisades avalikustatavad emaettevõtte konsolideerimata finantsaruanded

Emaettevõtte finantsaruanded lisas 22 koostatakse sama-de arvestuspõhimõtete alusel, mida on kasutatud konsolideeritud finantsaruannete koostamisel, välja arvatud tütarettevõttesse tehtud investeering, mida kajastatakse

konsolideerimata finantsaruannetes soetusmaksumuses ja mida kontrollitakse väärtuse languse suhtes, kui selliseid indikatsioone peaks esinema.

### Intressitulu ja -kulude kajastamine

IFRS 9 kohaselt rakendab Grupp intressitulu arvutamisel finantsvarade (v.a varad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud, ning finantsvarad, mis on krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või tekkinud) bilansilisele koguväärtusele sisemist intressimäära.

Finantsvarade puhul, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud ning mis kuuluvad seega kolmandasse krediidiriski rühma (nn viivislaenud), arvestab Grupp intressitulu, rakendades sisemist intressimäära finantsvara korrigeeritud soetusmaksumuse netosummale.

Kui selline finantsvara peaks taastuma nii, et tema väärtus pole enam krediidiriski tõttu langenud, hakkab ka Grupp intressitulu jälle tavapärasel viisil arvestama. Finantsvarade puhul, mis on krediidiriski tõttu langenud väärtusega

ostetud või tekkinud, arvestab Grupp intressitulu, rakendades finantsvara korrigeeritud soetusmaksumusele krediidiriskiga korrigeeritud sisemist intressimäära.

Krediidiriskiga korrigeeritud sisemine intressimäär on intressimäär, millega diskonteeritakse hinnangulised tulevased rahavood (sh krediidikahju) esmasel kajastamisel täpselt krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või tekkinud finantsvara amortiseeritud soetusmaksumusse. Seega arvestatakse erinevates etappides võetavate potentsiaalselt erinevate intressimäärade ja toote elutsükli muid omadusi.

Rahavoogude hindamisel lähtutakse eeldusest, et klient tasub makseid vastavalt kokkulepitud tingimustele.

### Teenustasude kajastamine

Kui Grupp osutab oma klientidele teenust, esitatakse tasu arve eest, mis makstakse üldjuhul kohe pärast teenuse osutamist. Kulud, mis on otseselt seotud teenustasutuluga, kajastatakse teenustasude mahaarvamisenä.

IFRS 15 keskne põhimõte seisneb selles, et majandusüksus kajastab klientidele lubatud kaupade või teenuste võõrandamisel müügitulu summas, mis vastab tasule, mida majandusüksusel on tema hinnangul õigus vastavate kaupade ja teenuste eest saada. Selle keskse põhimõtte rakendamiseks on paigas 5-astmeline mudel:

1. Kliendiga sõlmitud lepingu(te) tuvastamine
2. Teostamiskohustuse tuvastamine lepingus

3. Tehinguhinna kindlaks määramine

4. Tehinguhinna jaotamine lepingus sätestatud teostamiskohustustele

5. Tulu kajastamine vastava teostamiskohustuse täitmisel.

Laenulepingu tingimustega pannakse paika mõlema osapoolle õigused ja kohustused laenusuhtes ning mõlemad osapooled peavad need kinnitama (ka müügi järgsete teenuste puhul, mida kontsern oma klientidele pakub).

Grupp ei ole tuvastanud kliendilepingutest tulenevaid tingimusi ega kohustusi, millele IFRS 15 rakenduks.

### Välisvaluutatehingud, varad ja kohustised

Grupi arvestus- ja esitusvaluuta on euro. Iga kontserni kuuluva äriüksuse puhul määratleb Grupp arvestusvaluuta ja iga äriüksuse finantsaruannetes sisalduvaid kirjeid esitatakse selle arvestusvaluuta alusel. Grupp kasutab otsest konsolideerimismeetodit.

Välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused hinnatakse ümber eurodesse aruandekuupäeval kehtivate Euroopa Keskpanga vahetuskursside alusel.

Välisvaluutas toimunud tehingud hinnatakse ümber tehingu päeval kehtivate Euroopa Keskpanga vahetuskursside alusel. Ümberhindamisel kursivahedest tekkivad kasumid ja kahjumid kajastatakse koondkasumiaruandes perioodi finantstulude ja -kuludena. Mittemonetaarsed kirjed, mida mõõdetakse välisvaluutas soetusmaksumuses, arvestatakse ümber vahetuskursside alusel kajastamise kuupäeva seisuga.

## Õiglase väärtuse mõõtmine

Õiglase väärtus on summa, mille eest on võimalik vahetada vara ja arveldada kohustisi teadlike, huvitatud ja sõltumatute osapoolte vahelises tehingus. Aktiivsetel turgudel põhineb finantsvarade ja -kohustiste, sh tuletisinstrumentide õiglase väärtus nende noteeritud turuhinnal.

Kõik varad ja kohustised, mis on hinnatud õiglasesse väärtusesse või mille õiglased väärtused on raamatupidamise aastaaruandes avalikustatud, on liigitatud vastavalt alltoodud väärtuste hierarhiale, mis põhineb madalaima taseme sisendil, mis on oluline õiglase väärtuse mõõtmisele tervikuna:

### Raha ja rahalähendid

Raha ja rahalähenditena kajastatakse finantsseisundi aruandes ning rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha ning keskpangas ja teistes pankades hoitavaid hoiuseid, mille lunastamise tähtaeg ei ületa 3 kuud ning mida saab kohe ja piiranguteta kasutada ja mille väärtuse muutusest tulenev risk on madal. Grupp kajastab nii konsolideeritud kui konsolideerimata rahavoogude aruannetes äritegevuse rahavoogude kirjeldamisel otsest meetodit.

### Finantsinstrumentide arvestuspõhimõtted

#### Esmase arvele võtmine

Finantsvarad ja -kohustised (v.a klientidele antud laenu ja ettemaksed ning nende võlgnetavad summad) võetakse arvele tehingupäeval ehk päeval, mil Grupist saab instrumendi lepinguline osapool. Klientidele antud laenu ja ettemaksed kajastatakse raha ülekandmisel nende pangarvetele. Investoritele võlgnetavad summad kajastab Grupp raha laekumisel kontserni pangarvetele.

Finantsinstrumentide liigitamine nende esmasel kajastamisel sõltub nende lepingulistest tingimustest ning nende juhtimiseks rakendatavast ärimudelist. Nagu kirjeldatud lisa 3.20, mõõdetakse finantsinstrumente algselt nende õiglases väärtuses (v.a õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad ja -kohustised), millele lisatakse või millest lahutatakse tehingukulutused.

Grupp kajastab oma finantsvarasid vastavalt vara soetamisega seotud lepingu tingimustele, kontserni valitud

### Finantsvarad – liigitamine ja edasine kajastamine

#### Võlainstrumentid

Võlainstrument on instrument, mis on finantskohustis instrumendi väljastaja seisukohast. Võlainstrumentide liigitamine ja hilisem mõõtmine sõltub:

- Grupi ärimudelist finantsvara juhtimisel ja
- finantsvarast tulenevatest lepingulistest rahavoogudest.

• **Tase 1** — noteeritud (korrigeerimata) hinnad aktiivsel turul identsetele varadele ja kohustistele;

• **Tase 2** — hindamistehnikad, mille puhul õiglase väärtuse hindamise seisukohalt olulised madalaima taseme sisendid on otseselt või kaudselt jälgitavad;

• **Tase 3** — hindamistehnikad, mille puhul õiglase väärtuse hindamise seisukohalt olulised madalaima taseme sisendid ei ole jälgitavad.

Finantsinstrumentide õiglase väärtuse hierarhia on toodud lisa 3.20.

ärimudelile ja rahavoogudele (sõltuvalt sellest, kas varaga seotud rahavood puudutavad ainult põhiosa ning intressi makseid), kas:

- korrigeeritud soetusmaksumuses,
- õiglases väärtuses muutusega läbi muu koondkasumiaruande (FVOCI) või
- õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande (FVPL).

Finantskohustisi (v.a laenukohustised ja finantstagatislepingud) kajastatakse kas korrigeeritud soetusmaksumuses või õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande, kui tegemist on kas kauplemiseesmärgil hoitavate tuletisinstrumentidega või on kohustis määratletud õiglases väärtuses kajastatavaks.

Käesolevas aruandes ei ole kajastatud kauplemis- ja tuletisinstrumente.

**Ärimudel** peegeldab seda, kuidas Grupp haldab finantsvarasid rahavoogude tekitamise seisukohast – kas eesmärk on koguda üksnes lepingulisi rahavooge või koguda rahavooge nii lepingulistest maksetest kui ka vara müügist. Kui kumbki ärimudel ei ole asjakohane (näiteks kui finantsvarasid hoitakse kauplemise eesmärgil), liigita-

takse finantsvarad muu ärimudeli alla ning kajastatakse õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi. Varade haldamise ärimudeli kindlaksmääramisel võtab kontsern arvesse seda, mis eesmärgil antud varade rahavooge on varem kogutud, kuidas hinnatakse varade tulemuslikkust ja antakse sellest aru juhtkonna võtmeisikutele, kuidas hinnatakse ning juhitakse riske ning kuidas toimub kontserni juhtkonna tasustamine.

Tagatiseta tarbimislaenude puhul on Grupi ärimudeliks koguda lepingulisi rahavooge. Sellele vaatamata on Grupp pärast krediidiriski olulise suurenemise tuvastamist astunud samme ja müünud võlainstrumente Lätis.

**Vara rahavood:** Kui ärimudeliks on varade hoidmine, et koguda neilt lepingulisi rahavooge, või nii lepinguliste rahavogude kogumine kui ka finantsvarade müümine, siis hindab kontsern, kas finantsinstrumendi lepingulised rahavood koosnevad ainult põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intressi maksetest. Hinnangu andmiseks analüüsib kontsern, kas lepingulised rahavood on kooskõlas tavalise laenulepinguga (st intress sisaldab vaid tasu raha ajaväärtuse, krediidiriski ning muude tavapärase laenuandmisega seotud riskide eest ning kasumimarginaali, mis on kooskõlas tavalise laenulepinguga).

Kui lepingutingimustest tulenevalt on finantsvara avatud täiendavatele riskidele või volatiilsusele, mis ei sisaldu

#### Omakapitaliinstrumendid

Omakapitaliinstrument on instrument, mis instrumendi väljastaja seisukohast vastab omakapitaliinstrumendi mõistele: instrument ei sisalda lepingulist kohustust teha

#### Laenutingimuste muutmine

Kliendi soovil võib Grupp lepingutingimused uuesti läbi rääkida. Grupp jälgib regulaarselt finantsvarade krediidikahju allahindluse piisavust seoses eluea jooksul oodatava krediidikahjuga ning võtab antud asjaolusid arvesse ka lepingutingimuste muutmisel, klassifitseerides vajadusel laenu makseraskustes olevaks. Täpsemalt on sellise klassifikatsiooni aluseid kirjeldatud edaspidi lõigus Makseviivituse definitsioon.

Üldjuhul ei ole muudetud lepingutingimused esialgsest lepingust oluliselt erinevad ning seetõttu tingimuste läbivaatamise ja muutmise tõttu lepingu kajastamist ei lõpetata.

Grupp arvutab ümber finantsvara bruto raamatupidamisliku väärtuse, lähtudes alge sisemise intressimääraga diskonteeritud korrigeeritud rahavogudest, ning kajastab muudatusest tingitud kasumi või kahjumi koondkasumiaruandes. Sõltuvalt muudetud lepingu tingimustest kaalub Grupp ka potentsiaalset negatiivset mõju krediidiriskile.

tavalises laenulepingus, siis neid varasid liigitatakse ja mõõdetakse õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi.

Võttes aluseks nimetatud tunnused, liigitab kontsern võlainstrumendid järgmisse kolme kategooriasse:

- Varasid, mida hoitakse lepinguliste rahavogude kogumiseks ja mille rahavood on ainult põhiosa- ja intressimaksed ning mida ei ole liigitatud õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavaks, mõõdetakse korrigeeritud soetusmaksumuses.
- Finantsvarasid, mida hoitakse nii lepinguliste rahavogude kogumiseks kui ka müügiks ning mille rahavood on ainult põhiosa- ja intressimaksed ning mida ei ole liigitatud õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavaks, mõõdetakse õiglasel väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi.
- Varasid, mis ei vasta korrigeeritud soetusmaksumuses või õiglasel väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi mõõtmise tingimustele, mõõdetakse õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi. Aruandeperioodil mõõtis kontsern kõiki võlainstrumente korrigeeritud soetusmaksumuses. Finantskohustiste liigitamise ja mõõtmise muutusi ei toimunud.

makseid ning tõendab osalust väljastaja netovaras ehk varades pärast kõikide kohustiste mahaarvamist.

Grupp lõpetab finantsvara kajastamise olukorras, kui laenu muudetud tingimused on muutunud sellisel määral, et sellest saab sisuliselt uus laen.

Erinevust kahe laenu versiooni vahel kajastatakse kasumi või kahjumina kasumiaruandes.

Uus laen liigitatakse krediitkvaliteedi poolest esimesse riskiklassi, välja arvatud juhul, kui uut laenu käsitatakse POCI-i laenuna.

Hinnates muu hulgas seda, kas laenu kajastamine lõpetada või mitte, võtab Grupp arvesse järgmisi tegureid:

- Laenu valuuta muutus
- Lepingu tähtaja muutus
- Lepingu intressimäär muutus
- Lepingust tulenevate rahavogude muutus

- Lepingutingimuste sidumine kliendi omakapitaliga
- Lepingu osapoolle muutus
- Kui muudatus on selline, et instrument ei vasta enam SPPI kriteeriumile.

Kui muudatuse tulemuseks ei ole varasemast oluliselt erinevad rahavood, ei too muudatus kaasa kajastamise lõpetamist. Rahavoogude erinevuse, mida on diskontee-

#### Finantsvarade kajastamise lõpetamine

Finantsvarad kantakse finantsseisundi aruandest välja, kui lepingutingimuste muudatus toob kaasa olulise muutuse lepingulistest rahavoogudes, nii nagu kirjeldatud eeltoodu lõigus. Finantsvarad kantakse kas osaliselt või täielikult finantsseisundi aruandest maha ka juhul, kui Grupp on võtnud kasutusele kõik abinõud laenu sissenõudmiseks ning jõudnud järeldusele, et nõude laekumise ootus ei ole põhjendatud. Tuginedes Grupi varasemale praktikale nõuete laekumise tõenäosuse languse osas, on süsteemselt juurutatud automaatsed

#### Finantskohustised

Finantskohustised kajastatakse bilansis nende soetusmaksumuses. Pärast esialgset mõõtmist hinnatakse emiteeritud võlg ja muud laenatud vahendid korrigeeritud soetusmaksumuses. Amortiseeritud maksumuse arvutamisel võetakse arvesse mistahes allahindlust või preemiat emissioonis ning kulusid, mis on sisemise intressimäära lahutamatu osa.

Finantskohustise kajastamine lõpetatakse, kui kohustis on täidetud, tühistatud või aegunud. Kui olemasolev

#### **Finantsvarade väärtuse langus**

Grupi laenude allahindluste mudel põhineb oodatava krediitkahju kontseptsioonil, mis tähendab, et kahjujuhtum ei pruugi toimuda enne krediitkahju kajastamist. Seetõttu kannavad Grupi kõik finantsvarad üldjuhul krediitkahjusid.

Allahindluse suuruse määramisel tuginetakse vara eluea jooksul tekkida võivatele krediitkahjudele (eluea jooksul eeldatav krediitkahju ehk LTECL), välja arvatud juhul, kui pärast esmast kajastamist pole krediidirisk oluliselt suurenenud, mille puhul võetakse allahindluse suuruse määramisel aluseks lähema 12 kuu jooksul eeldatav krediitkahju (12mECL). Krediitkahjud kajastatakse tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuses. Hindamine põhineb mõistlikul ja toetataval teabel, st teabel, mis on aruandekuupäeval mõistlikult kättesaadav ilma põhjendamatu kulude või pingutusteta.

Kui finantsinstrumentidega seotud krediidirisk, mille puhul on kajastatud eluea jooksul eeldatav krediitkah-

ritud esialgse sisemise intressimääraga, kajastab Grupp kasumiaruandes, va ulatuses mille osas on krediitkahjumid juba eelnevalt kajastatud (vt lisa 5).

Finantskohustiste puhul peab Grupp muudatust kvalitatiivselt oluliseks, kui selle tulemuseks on uue ja algse finantskohustise nüüdisväärtuste vaheline erinevus rohkem kui 10%. Finantsvarade puhul põhineb see hinnang kvalitatiivsetel teguritel.

mahakandmised üle 365 päeva võlas olevatele nõuetele. Mahakandmisega sissenõudmine ei piirdu ja seda jätkatakse ka bilansiväliselt.

Kui bilansist väljakantav summa on suurem kui seni kajastatud krediitkahju, kajastatakse kõigepealt krediitkahjud kuni nõude brutoväärtuseni ja seejärel kantakse nõue finantsseisundi aruandest välja. Kõik edasised bilansivälise nõuete laekumised krediteeritakse muu tegevustuluna.

finantskohustis asendatakse teise sama laenuandja kohustisega oluliselt erinevatel tingimustel või kui olemasoleva kohustise tingimusi oluliselt muudetakse, käsitletakse sellist vahetust või muutmist kui algse kohustise kajastamise lõpetamist ja uue kohustise kajastamist.

Algse finantskohustise bilansilise väärtuse ja makstud tasu vahe kajastatakse kasumis või kahjumis.

ju, paraneb selliselt, et sellised tingimused ei ole enam täidetud, liigub nõue tagasi klassi, mille puhul krediitkahjusid mõõdetakse lähema 12 kuu jooksul eeldatavate krediitkahjudega. Eeldatava krediitkahjumi hindamisel võetakse arvesse:

- erapooletut ja tõenäosusega kaalutud summat;
- raha ajaväärtust;
- ilma liigse kulu või pingutuseta kättesaadavat põhjendatud ja tõendatavat informatsiooni.

Meetodid, mida Grupp kasutab eeldatavate krediitkahjumite mõõtmiseks, võivad erineda sõltuvalt finantsinstrumenti liigist ja teadaolevast informatsioonist.

Krediitkahjud (ja nende tühistamised), mille ulatuses tuleb moodustatud allahindlust aruandekuupäeva seisuga korrigeerida, kajastatakse koondkasumis või -kahjumis.

### Rahavoo puudujääk

Rahavoo puudujääk on erinevus rahavoogudes, mida Grupil on lepingu järgi õigus saada või rahavoogudes, mille laekumist Grupp eeldab.

Rahavoo puudujääke tuvastatakse järgmiselt:

- 12 kuu eeldatavate krediidikahjumite puhul tuleneb ra-

### Võlgade sissenõudmise kulud

Võla sissenõudmine põhjustab Grupi jaoks kulusid, mis võivad hõlmata järgmist:

- Sissenõudmisega seotud tööjõu-, side-, posti-, õigus- ja kohtukulud. Üldjuhul kajastatakse neid tegevuskulude koosseisus, kui need vastavad IFRSi nõuetele selliste kulude kohta.
- Võlainstrumenti lepinguliste tingimustega määratud tagatise omandamis- ja müümiskulud, mida võetakse arvesse tagatud finantsvara eeldatava rahavoogude puudujäägi hinnangus.

Krediidikahjusid võib mõõta individuaalselt või kollektiivselt. Individuaalselt suure riskiga lepingute puhul mõõdetakse krediidikahjusid individuaalselt, kui Grupi on mõistlik ja asjakohane teave, mis on kättesaadav ilma põhjendamatute kulude või pingutusteta selle mõõtmiseks.

Vastasel juhul kasutatakse kollektiivset hindamist. Selleks rühmitatakse finantsinstrumentid jagatud krediidiriski alusel instrumentide liikide ja krediidireitingute alusel gruppidesse. Liigitamine ühiste tunnuste alusel on toimunud järgmiste finantsinstrumentide puhul:

- järelmaksud;
- väikelaenud;
- liisingud
- krediitkaardid;
- äri-laenud.

Vajadusel võib finantsinstrumente allahindluste moodustamiseks ka üksikasjalikumalt liigitada.

Grupp kajastab eeldatava krediidikahju ulatuses allahindluse kõikide laenude ja muude võlainstrumentide puhul, mida ei kajastata õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande (käesolevas peatükis: finantsinstrumentid).

Allahindluse suuruse määramisel tuginetakse vara eluea jooksul tekkida võivatele krediidikahjudele (eluea jooksul eeldatav krediidikahju ehk LTECL), välja arvatud juhul, kui pärast esmast kajastamist pole krediidirisk oluliselt suurenenud, mille puhul võetakse allahindluse suuruse määramisel aluseks lähema 12 kuu jooksul eeldatav krediidikahju (12mECL). Põhimõtteid, mida kontsern krediidiriski

havoo puudujääk võimalikest makseviivitustest järgmise 12 kuu jooksul (või lühema aja jooksul, kui eeldatav lepinguperiood on alla 12 kuu);

- lepinguperioodi eeldatavate krediidikahjumite puhul tuleneb rahavoo puudujääk võimalikest makseviivitustest finantsinstrumendi lepinguperioodi jooksul.

suurenemise hindamisel rakendab, on tutvustatud täpsemalt lisades 3.4-3.14.

12 kuu eeldatav krediidikahju kajastab seda osa finantsinstrumendi eluea jooksul eeldatavast krediidikahjust, mis on tingitud aruandekuupäevale järgneva 12 kuu jooksul ilmnedavatest kahjumit põhjustavatest sündmustest. Nii eluea kui ka 12 kuu jooksul eeldatav krediidikahju leitakse kollektiivselt.

Grupp on kehtestanud põhimõtted, mille alusel hinnatakse iga aruandeperioodi lõpus, kas finantsinstrumendi krediidirisk on pärast esmast kajastamist oluliselt suurenenud või mitte, võttes arvesse makseviivituse tõenäosuse muutumist finantsinstrumendi järelejäänud kehtivusaja jooksul.

Eespool kirjeldatud protsessi põhjal rühmitab Grupp oma laenud:

**1. riskiklass** – laenude esmasel arvele võtmisel kajastab Grupp allahindluse 12 kuu jooksul eeldatava krediidikahju alusel. Siia rühma kuuluvad ka paranenud krediidiriskiga laenud, mis on 2. riskiklassist ümber liigitatud. Eeldatavaid 12-kuulisi krediidikahjusid rakendatakse prognoositud EAD baasil ja korrutatakse eeldatava LGD-ga ning diskonteeritakse seejärel sisemise intressimääraga.

**2. riskiklass** – laenude puhul, mille krediidirisk on pärast esmast kajastamist oluliselt suurenenud, kajastab Grupp allahindluse nende eluea jooksul eeldatava krediidikahju alusel. Siia rühma kuuluvad ka paranenud krediidiriskiga laenud, mis on 3. riskiklassist ümber liigitatud.

**3. riskiklass** - laenud, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud. Grupp kajastab allahindluse nende eluea jooksul eeldatava krediidikahju alusel. Meetod on sarnane 2. riskiklassi varade meetodile, mille makseviivituse tõenäosus on 100%. Nende klientide sisemine krediidireiting on must.

Grupil ei olnud seisuga 31.12.2021 ega 31.12.2020 krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või tekkinud finantsvarasid.

Finantsvarade, mille puhul ei ole kontsernil mõistlikku ootust, et nende maksumus saaks kas täielikult või osaliselt

kaetud, vähendatakse vastavalt bilansilist väärtust. Seda loetakse finantsvara kajastamise (osaliseks) lõpetamiseks. Kahjumid finantsvara väärtuse langusest ja väärtuse languse tühistamised kajastatakse vara bilansilise väärtuse

tuse korrigeerimisena. Krediidiriski hindamisel kasutab Grupp järgmiseid põhiparameetreid: makseviituse tõenäosus (PD), makseviitusest tingitud kahjumäär (LGD) ja makseviituses olev riskipositsioon (EAD).

#### Makseviituse definitsioon

Grupi hinnangul on finantsinstrument makseviituses, kui laenuvõtja lepingujärgsete maksete tasumisest on möödunud rohkem kui 90 päeva ning võlg ületab absoluutset ja suhtelist olulisuse piirmäära (eraklientide puhul on suhteline piir 1% ja absoluutne 100 eurot ning äriklientide puhul vastavalt 1% ning 500 eurot) või kui subjektiivsel hinnangul on leping loetud makseviituses olevaks. Grupp on viinud IFRS 9 langenuid väärtusega varade määramise kooskõlla Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) viivisnõuetele kohaldatavate suunistega.

Osana kvalitatiivsest hinnangust kliendi krediitvõimele osas annab Grupp ka subjektiivseid hinnanguid, mis võivad viidata makseviitusele. Selliste kaalutluste tulemusena selgub, kas lepingut tuleks käsitleda makseviituses olevana ja seega 3. riskiklassi lepinguna või mitte.

Sündmused, mis võivad viidata suuremale makseviituse riskile:

- leping on laenuvõtja rahaliste raskuste tõttu liigitatud makseraskustes olevaks;
- laenuvõtja üldine reiting viitab tõenäolisele makseviitusele;
- laenuvõtja erakorralise finantseerimise soov;
- laenuvõtja, kellel on olnud tähtjaks tasumata kohustusi avalik-õiguslike võlausaldajate ees;
- tagatise aluseks oleva väärtuse oluline vähenemine, kui tagatise realiseerimine peaks katma olulise osa laenuvõlast;

#### Makseviituses olev riskipositsioon (EAD)

Makseviituses olev riskipositsioon (ing k. exposure at default, EAD) kujutab endast väärtuse languse arvutamisel finantsinstrumentide bilansilist brutosummat, mis võtab arvesse nii kliendi võimet suurendada oma riskipositsiooni, lähenedes samal ajal makseviitusele, kui ka võimalike ennetähtaegseid tagasimakseid. Tegemist on hinnangulise riskipositsiooni väljundiga tulevase makseviituse seisuga, mille leidmisel on võetud arvesse pärast aruandekuupäeva riskipositsioonis tõenäoliselt toimuvaid muudatusi, sh põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intressi makseid (nii lepingujärgseid kui muid makseid), eeldatavaid väljamakseid siduvate laenuandmise kohustuste pealt ning tähtjaja ületanud maksete pealt kogunenud intressi.

EAD arvutamiseks esimese riskiklassi laenu puhul hindab Grupp võimalike makseviituste asjaolusid 12 kuu jook-

- laenuvõtja käibe oluline vähenemine või oluliste klientide kaotus;
- lepingu eritingimuste rikkumine;
- võlgnik (või võlgniku kontserni kuuluv juriidiline isik), kes esitab pankrotiavalduse;
- võlgniku suhtes teadaolev informatsioon (kuulujutud) finantsraskuste kohta.

Grupi loeb finantsinstrumenti paranenuks ja liigitab selle 3. riskiklassist 2.-e, kui ükski makseviituse kriteerium ei ole olnud täidetud viimase 12 järjestikuse kuu jooksul.

Otsus, kas liigitada vara 2. või 1. riskiklassi pärast paranemist, sõltub ajakohasest krediidi tasemest paranemise ajal ning sellest, kas see näitab krediidiriski märkimisväärtet suurenemist võrreldes esmase kajastamisega.

Grupi krediidiriski osakond kasutab oma sisemisi reitingumudeleid, mille kohaselt hinnatakse kliente reitingutasete järgi valgest mustani.

Mudelid sisaldavad nii kvalitatiivset kui ka kvantitatiivset teavet ning kasutavad lisaks laenuvõtjale omasele teabele täiendavat välist informatsiooni, mis võiks mõjutada laenuvõtja käitumist. Makseviituse tõenäosust kohandatakse seejärel IFRS 9 krediidikahjude arvutuste jaoks, et need sisaldaksid tulevikku suunatud teavet ja IFRS 9 riskiklassidesse liigitamist. Seda teostatakse iga majandusstsenaariumi puhul kui see on asjakohane.

sul. Kui aga 1. etapi laen, mille puhul eeldatavasti ei täideta oma kohustusi aruandekuupäevast 12 kuu jooksul ning paraneb, kuid seejärel langeb eeldatavasti uuesti makseviitusse, võetakse arvesse kõiki seotud makseviituste asjaolusid. Riskiklass 2 ja riskiklass 3 ning POCI finantsvarade puhul arvestatakse makseviituse riski eluea kriteeriumi järgi.

Grupp määrab EAD-d, modelleerides võimalike summade vahemikku erinevatel ajahetkedel, mis vastab mitmele stsenaariumile. Seejärel määratakse IFRS9 alusel makseviituse tõenäosused igale Grupi mudeli majandusstsenaariumile.

### Makseviivituse kahjumäär (LGD)

Makseviivitusest tingitud kahjumäär näitab majandusliku kahju, mis võib tekkida, kui laenuklient ei suuda rohkem kui 90 päeva üle tähtaja olevaid lepingulisi kohustusi täita, ning see leitakse riigipõhiste kahjumäärade alusel, mis põhinevad varasemal kahjustatistikal.

2021.aasta lõpuks oli Grupp saanud Läti tüdarettevõtte portfelli käitumise kohta piisavalt sisendit, mis võimaldas mudelis rakendada kohalikku statistikat, erinevalt 2020. aastast, mil liiga lühikese tegevusajaloo tõttu rakendati veel Eesti statistikat. Selle leidmise aluseks on vahe lepingu alusel ettevõttele tasumisele kuuluvate rahavoogude ja laenuandja poolt eeldatavalt kättesaadavate rahavoogude (sh tagatise realiseerimisest või krediitkvaliteeti parandavatest kokkulepetest, mida loetakse laenu lahutamatuks osaks ning mis ei kuulu seega eraldi kajastamisele) vahel. Tavaliselt näidatakse seda protsendina makseviivituses olevast riskipositsioonist.

IFRS 9 kohaselt on LGD määrad leitud iga riskiklassi jaoks eraldi. LGD määrade sisendid on hinnangulised ja võimaluse korral kalibreeritud testimiste alusel. Neid korratakse vajaduse korral iga majandusstsenaariumi puhul.

### Makseviivituse tõenäosus (PD)

Makseviivituse määratlus vastab kontsernisiseses riskijuhtimises kasutatavale määratlusele. See on hinnang maksejõuetuse tõenäosuse kohta antud ajahorisondil. Makseviitus võib esineda teatud ajavahemikul juhul, kui laenu ei

Krediidiriski hindamine põhineb standardsel LGD hindamisraamistikul, mille tulemuseks on teatav LGD määr.

Nende määrade puhul võetakse arvesse eeldatavat EAD-d võrreldes summaga, mis eeldatavasti tagasi laekub või mis saadakse tagatise realiseerimisel.

Grupp segmenteerib oma era- ja äri-laenu tooted väiksematesse homogeensetesse portfellidesse, lähtudes tulevaste rahavoogude hindamisel nende olulistest põhiomadustest. Kohaldatavad andmed põhinevad ajalooliselt kogutud krediitkahjudel ja hõlmavad laiemat tunnuste kogumit (nt tooteliik, tagatise liik jne) ning laenuvõtja omadusi.

Edasi leitakse iga finantsinstrumentide grupi jaoks IFRS 9-kohased LGD määrad, milleks kasutatakse täiendavaid ajakohaseid andmeid ja tuleviku majandusstsenaariume. Tulevikku suunatud teabe hindamisel põhineb ootus mitmel stsenaariumil. Peamised sisendid hõlmavad näiteks muutusi tagatisväärtustes, sealhulgas hüpoteeklaenude kinnisvarahindades, toormehindades, maksestaatuses või muudes tegurites, mis võivad põhjustada Grupile kahjumit.

ole eelnevalt bilansiväliseks kantud ning see on endiselt portfellis. Makseviivituse tõenäosus peegeldab seda, kui tõenäoliselt võib kliendil tekkida hinnangu andmise järgse 12 kuu jooksul pikem kui 90-päevane makseviitus.

### Tulevikku vaatav informatsioon

Oma eeldatava krediitkahju hindamise mudelites toetub kontsern järgmisele tulevikku vaatavale informatsioonile (märkus 3.10–3.11):

- Töötuse määr
- Tööjõu tootlikkus ja tööjõu ühikukulu
- Keskmine brutopalga kasv

Eeldatava krediitkahju hindamise mudelid ja nende sisendid ei pruugi alati peegeldada turutingimusi raamatupidamise aastaaruande esitamise kuupäeva seisuga. Selle vea parandamiseks tehakse aeg-ajalt erinevuste korrigeerimiseks ajutisi parandusi, kuid seda vaid juhul, kui erinevuste mõju oleks märkimisväärne.

### Vaatlusperiood

Üldjuhul võetakse ajalooliste andmete analüüsimisel vaatluseks perioodiks vähemalt 12 kuu pikkune ajavahemik.

Sama 12-kuulist perioodi rakendatakse ka tulevikku vaatavate hinnangute andmisel.

### Krediidiriski märkimisväärse suurenemise hindamine

Igal aruandekuupäeval hinnatakse finants-instrumendiga seotud krediidiriski, et teha kindaks, kas see on pärast arvele võtmist oluliselt suurenenud. Krediidiriski suurenemist loetakse oluliseks, kui on täidetud üks järgmistest kriteeriumitest:

- laenulepingujärgsete maksetega on hilinenud üle 30 päeva;
- kontsernisisesel krediitdireitingute süsteemi järgi on laenuaaja krediidirisk oluliselt suurenenud;

- muud Grupi poolt teostatud kvalitatiivsed hinnangud, mis viitavad suurenenud krediidiriskile seoses ebatõenäoliste laekumistega.

Krediidiriski olulist suurenemist hinnatakse kogumipõhiselt, v.a juhul, kui finantsinstrumentide eeldatavat krediidikahjumit hinnatakse eraldi. Selleks, et hinnata krediidiriski olulist suurenemist kogumipõhiselt, rühmitatakse finantsinstrumentid sarnaste krediidiriski tunnuste põhjal gruppidesse. Grupeerimisel lähtutakse finantsinstrumenti liigist ja krediidiriski reitingust.

#### Sisereitingute süsteem

Krediidiriski olulist suurenemist hinnatakse laenuvõtjale pärast instrumenti arvele võtmist antud krediidi reitingu alusel. Kontserni sisereitingute süsteemi kasutatakse täiendava alusena krediidiriski olulise suurenemise kindlakstegemiseks.

Reitingusüsteem võimaldab kajastada ka laenuvõtjate maksekäitumise paranemist. Paranemine saab aga toimuda üksnes samm-sammult (nt must reiting saab muutuda üksnes punaseks).

Kontsernisisesel sisereitingute süsteemi tasemed on järgmised:

- **Valge** – uue lepinguga klient, kelle kohta varasemaid andmeid ei ole. Siia kvalifitseeruvad lepingud, mille puhul klient on veel suhteliselt tundmatu ning tema maksekäitumise ajalugu ebapiisav, et ajakohasemaid krediidiotsuseid teha.
- **Roheline** – lepingujärgsed maksed on tehtud õigel ajal või kõige rohkem 7 päevase hilinemisega.
- **Kollane** – lepingujärgsed maksed on hilinenud 8–30 päeva. Paranemine saab toimuda ainult ühe taseme võrra kogu lepingu perioodi jooksul tingimusel, et kliendi maksekäitumine on viimase 3 kuu jooksul olnud laitmatu, so saab paraneda rohelisteks.

Uue informatsiooni teatavaks saades võidakse finantsinstrumente ümber grupeerida. Eeldust, et finantsinstrumenti krediidirisk on oluliselt suurenenud juhul, kui maksed on hilinenud üle 30 päeva, saab vaidlustada üksnes juhul, kui Grupil on põhjendatud ja tõendatavat informatsiooni, mis näitab, et isegi kui lepingujärgsete maksetega on hilinetud üle 30 päeva, ei tähenda see krediidiriski olulist suurenemist. Näiteks võib see nii olla juhul, kui makse on jäänud tegemata administratiivse eksituse, mitte laenusaaaja rahaliste raskuste tõttu.

- **Punane** – lepingujärgsed maksed on hilinenud 31–90 päeva. Paranemine saab kogu lepinguperioodi jooksul toimuda ainult ühe taseme võrra, tingimusel et kliendi maksekäitumine on viimase 3 kuu jooksul olnud laitmatu, st see ei saa olla parem kui kollane. Siia reitinguklassi liigitatakse viivitamatult tulevalt majandussektorist kõrgema riskiga lepingud. Aruandeperioodil osutusid kõrgemat riski kandvateks sektoriteks toitlustus, majutus ja turism.

- **Must** – lepingujärgsed maksed on hilinenud üle 90 päeva. Paranemine saab toimuda ainult tingimusel, et kliendi maksekäitumine on viimase 3 kuu jooksul olnud laitmatu ning see võib minna ainult ühe taseme võrra paremaks, so mustast reitingust punaseks. Makseraskuste tõttu restruktureeritud lepingute puhul saab paranemine toimuda ainult juhul, kui maksekäitumine on viimase 12 kuu jooksul olnud laitmatu.

Järgmine tabel annab ülevaate krediidiriski olulise suurenemise hindamisest, kui võtta aluseks võimalike põhine klassifikatsioon, kuid selline määratlus ei ole ammendav ning lõplik klassifikatsioon kujuneb muude eespool kirjeldatud kriteeriumite koostmõjul:

| Krediiditase                             | Valge                                           | Roheline  | Kollane    | Punane                     | Must         |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------|------------|----------------------------|--------------|
| Makseviivituse päevade arv               | 0 päeva                                         | 0-7 päeva | 8-30 päeva | 31-90 päeva                | Üle 90 päeva |
| Krediidiriski märkimisväärne suurenemine | Krediidirisk ei ole märkimisväärselt suurenenud |           |            | Krediidirisk on suurenenud | Viivituses   |

## Makromajanduslike stsenaariumide väljatöötamine

Grupp koostab ise makromajanduslikke stsenaariume, tuginedes vajadusel välistele prognoosidele. Allikadena võidakse muuhulgas kasutada Euroopa Keskpanga, Eesti Panga, Läti Panga ning kohalike rahandusministeeriumite prognoose.

Eeldatavate krediitkahjumite mudeli makromajandusnäitajate valikul on lähtutud makromajandusnäitajate ja makseviivituse määra jälgitavate väliste lähendite statistilisest korrelatsioonianalüüsist.

Statistiliseks analüüsiks kasutati makseviivituse määra lähendina Eesti Panga ja Läti Panga andmeid maksetähtaja ületanud laenude kohta.

Statistiliseks analüüsiks kasutati järgmisi makronäitajaid:

- Töötuse määr
- Keskmise brutopalgas kasv
- Sisemajanduse kogutoodangu muutus
- Tarbijahinnaindeksi kasv

Makromajanduslike stsenaariumite jaoks on valitud ainult sellised muutujad, mille puhul ilmneb vähemalt mõõdukas või kõrgem korrelatsioon. Valitud makromajandusnäitajad on järgmised:

### **Tagatiste hindamine**

Finantsvaradega seotud krediidiriskide maandamiseks kasutab Grupp võimaluse korral tagatise väärtust. Tagatise kasutatakse näiteks kinnisvara, aga ka muid liisingvarasid. Tagatisvarasid, välja arvatud juhul, kui need üle võetakse, Grupi finantsseisundi aruandes ei kajastata.

Tagatisvaradega seotud eeldatavad rahavood, mida ei pea IFRS-i standardite kohaselt eraldi kajastama ja loetakse võlainstrumendi lepingutingimuste lahutamatuks osaks, osalevad kõnealuse lepingu krediitkahju mõõtmisel.

Selle kohaselt mõjutab tagatise õiglane väärtus krediitkahju arvutamist.

### **Makseraskustes ja restruktureeritud laenud**

Grupp ei ole ühinenud riikliku makse-moratoriumiga. Mõnikord teeb Grupp laenu esialgsetes tingimustes järeleandmisi või muudatusi, et operatiivselt reageerida laenuvõtja rahaliste raskustele, selle asemel et võtta oma valdusse või muul viisil realiseerida tagatist.

Grupp hindab laenu makseraskustes olevaks, kui esinevad kontsessioonid või muutused laenuvõtja tänases maksekäitumises või eeldatavates tuleviku rahavoogudes, ning kontsern ei oleks krediitandmisega nõustunud,

• Töötuse määra puhul saab täheldada tugevat ja statistiliselt olulist korrelatsiooni makseviivituse määra lähendiga. Madalam töötuse määr tähendab, et laenuvõtjad suudavad laene tagasi maksta. Kõrgem töötuse määr vähendab laenuvõtjate laenude tagasimaksmise võimet.

• Keskmise brutopalgas kasv on tugevas korrelatsioonis makseviivituse määraga. Suurem sissetulek suurendab laenuvõtjate võimet laene tagasi maksta, väiksem sissetulek aga kahandab seda.

• Sisemajanduse kogutoodang on näitaja, mis arvutatakse reaalse sisemajanduse kogutoodangu suhtena konkreetse aasta keskmisesse rahvaarvu. See on piiratud mõõdik (hõlmamata nt tasustamata majapidamistööd või majanduskeskkonna halvenemist), kuid annab sisendit üldise majandusliku heaolu ning riigi elatustaseme arengu kohta.

• Tarbijahinnaindeks on mõõdik, mis uurib tarbekaupade ja teenuste ostukorvi (nt transport, toit ja arstiabi) kaalutud keskmisi hindu. Selle arvutamiseks jälgitakse etteantud kaubakorvi iga kauba hinnamuutust. Tarbijahinnaindeksi muutusi kasutatakse elukallidusega seotud hinnamuutuste hindamiseks ning see on üks kõige sagedamini kasutatavaid statistilisi näitajaid inflatsiooni- või deflatsiooni perioodide tuvastamiseks.

Tagatist hinnatakse vähemalt lepingu alguses ning seejärel hinnatakse üldjuhul uuesti iga aruandekuupäeva lähedal. Grupi erinevate krediitkvaliteedi parandamise meetmete mõju üksikasjad on esitatud märkuses 3.14.

Grupp kasutab nii palju kui võimalik aktiivseid turuandmeid tagatiseks hoitavate finantsvarade hindamiseks.

Muid finantsvarasid, millel ei ole kergesti määratavat turuväärtust, hinnatakse mudelite abil.

Mittefinantstagatist, näiteks kinnisvara, hinnatakse kutsetiste hindajate esitatud andmete või eluasemehinna indeksite alusel.

kui laenuvõtjal oleks selliseid eeldusi enne esialgse otsuse tegemist esinenud. Makseraskused hõlmavad olulisi riskiosakonna poolseid hinnanguid.

Makseraskustes lepingute modifikatsioonid võivad hõlmata makseperioodi pikendamist, intressimäärade alan-damist ja uute laenuitingimuste sõlmimist.

Grupi poliitika on järjepidavalt jälgida viivituses laene, mis aitab tagada selliste laenude tagasimaksete toimumist.

Kui muudatused on olulised, lõpetatakse senistel tingimustel laenu kajastamine bilansis. Laen kajastatakse bilansis edaspidi uute tingimuste kohaselt. Samuti hindab Grupp uuesti, kas krediidirisk on märkimisväärselt suurenenud ja kas varad tuleks liigitada mittetöötavasse portfelli.

Kajastamise lõpetamine ja liigitamine kas riskiklassi 2 või 3 on juhtumipõhine.

Kui riskihindamise käigus tuvastatakse laenuga seotud krediidikahju, avalikustatakse see ja käsitletakse edaspidi kui langenud väärtusega mittetöötavat laenu kuni selle täieliku laekumiseni või mahakandmiseni.

### **Materiaalne põhivara ja immateriaalne vara**

Kinnisvara, seadmed, autod ja immateriaalne vara kajastatakse esialgu soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja ostuga otseselt seotud kuludest.

Seejärel kajastatakse varad soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja väärtuse langusest tulenev kulu. Lineaarset meetodit rakendatakse eeldusega, et vara lõppväärtus on null.

#### Materiaalsed põhivarad

Materiaalsed põhivarad on materiaalsed objektid, mille kasulik eluiga on pikem kui üks aasta. Lühema kasuliku elueaga varad kantakse soetamisel kuludesse. Piiramatult kasuliku elueaga varasid (maad, kunstiteoseid, muuseumi-eksponaate ja raamatuid) ei amortiseerita. Varadele määratavad hinnangulised kasulikud eluead on järgmised:

|                        |                  |
|------------------------|------------------|
| • Hooned               | 30 aastat        |
| • Arvutitarkvara       | 10 aastat        |
| • Masinad ja seadmed   | 5 aastat         |
| • IT-seadmed ja mööbel | 5 aastat         |
| • Maa ja kunstiteosed  | ei amortiseerita |

#### Immateriaalne põhivara

Immateriaalseid põhivarasid kajastatakse finantsseisundi aruandes ainult siis, kui järgmised tingimused on täidetud:

- Grupp omab vara üle kontrolli;
- on tõenäoline, et kontsern saab tulevikus varast majanduslikku kasu;
- vara soetusmaksumust on võimalik usaldusväärselt mõõta. Immateriaalseid varasid (välja arvatud firmaväärtus)

#### Arvutitarkvara

Arvutitarkvara jooksva hooldusega seotud kulutusi kajastatakse kuluna perioodil, mil need tekivad. Soetatud arvutitarkvara, mis ei ole sellega seotud riistvara lahutamatu osa, kajastatakse immateriaalse põhivarana. Arendustegevuse kulutusi, mis on otseselt seotud selliste eristatavate tarkvaratoodete projekteerimise ja testimisega, mille üle Grupp omab kontrolli, kajastatakse immateriaalse põhivarana, kui on täidetud järgmised kriteeriumid:

Kui vara on liigitatud eelnimetatud klassi, jääb ta sinna vähemalt 24-kuuliseks katseajaks. Selleks, et laenu saaks käsitleda paranenuks ja see saaks liikuda riskiklassi 2, peab klient vastama kõigile järgmistele kriteeriumidele:

- leping toimib kokkulepitud tingimuste kohaselt;
- vähemalt 12 kuu pikkune katseaeg on möödas kuupäevast, mil leping loeti töötavaks;
- vähemalt poole katseaja jooksul on tehtud olulises summas regulaarseid põhiosa ja intressimakseid;
- ükski näitaja ei viita lepingu makseviivitusele.

Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse langust kontrollitakse, kui esinevad indikatsioonid väärtuse languse suhtes (ei kehti firmaväärtuse puhul).

Määramata kasuliku elueaga immateriaalset vara ja immateriaalset vara, mis ei ole veel kasutuses, kontrollitakse väärtuse languse suhtes igal aastal, võrreldes nende bilansilist maksumust nende kaetava väärtusega.

amortiseeritakse nende kasuliku eluea jooksul lineaarsel meetodil. Grupp teeb materiaalsetele ja immateriaalsetele põhivaradele (välja arvatud firmaväärtus) väärtuse languse testi, kui esineb nende võimalikule väärtuse langusele viitavaid asjaolusid. Piiramatult kasutuseaga immateriaalsetele varadele ja sellistele immateriaalsetele varadele, mis pole veel kasutusvalmis, tehakse väärtuse languse test kord aastas. Selleks võrreldakse nende raamatupidamislikku väärtust nende kaetava väärtusega.

- tarkvaratoote kasutuskõlblikuks muutmine on tehniliselt võimalik;
- Grupp kavatses tarkvaratoote valmis saada ja seda kasutada;
- Grupil on võimalik tarkvaratoodet kasutada;
- Grupp suudab tõestada, kuidas tarkvaratoode loob tulevikus tõenäolist majanduslikku kasu;

- tarkvaratoote arendamise lõpetamiseks ja kasutamiseks on olemas piisavad tehnilised, rahalised ja muud vahendid;
- tarkvaratoote arendustegevusega seotud kulutusi on võimalik usaldusväärselt mõõta.

Kapitaliseeritavad tarkvara arenduskulutused hõlmavad arendustegevusega otseselt seotud tööjõu- ja muid kulusid. Arenduskulutusi, mis eespool märgitud kriteeriumitele ei vasta, kajastatakse tekkepõhiselt kuluna.

#### Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteering on kinnisvara (maa või ehitis või mõlemad), mida hoitakse eelkõige renditulu teenimise, kinnisvara väärtuse kasvu või mõlemal eesmärgil, mitte aga kasutamiseks kontserni enda majandustegevuses.

Kinnisvarainvesteeringuid mõõdetakse esmasel kajastamisel soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja omandamisega otseselt seotud kulutustest. Esmase kajastamise järgselt hinnatakse kinnisvarainvesteeringut soetusmaksumuses, millest on maha arvatud amortisatsioon ja allahindlused, kui neid on.

Kinnisvarainvesteeringuid amortiseeritakse lineaarsel meetodil. Igale kinnisvarainvesteeringule määratakse

#### **Rendiarvestus**

##### IFRS 16: Liisingud

IFRS 16-s on sätestatud rendilepingute kajastamise, mõõtmise, esitamise ja avalikustamise põhimõtted mõlema-

##### Grupp rentnikuna

IFRS 16 kohaselt kajastab rentnik kõigi enam kui 12-kuulise rendiperioodiga rendilepingute puhul kasutusõiguse esemeks oleva vara (vara kasutusõiguse) ja rendikohustise, välja arvatud juhul, kui alusvara väärtus on väike. Lisaks kajastab rentnik eraldi rendile võetud varade amortisatsioonikulu ja rendikohustistelt arvestatud intressikulu.

Rendileping kajastatakse vara kasutusõigusena ja rendikohustisena kuupäeval, mil rendileandja annab alusvara üle Grupile kasutamiseks. Kõik rendimaksud jaotatakse rendikohustise vähendamiseks ja finantskuluks. Finantskulu kajastatakse rendiperioodi vältel nii, et kogu rendiperioodi vältel oleks intressimäär igal osaperioodil kohustuse lõppväärtuse suhtes sama. Vara kasutusõigus amortiseeritakse lineaarsel meetodil kas vara kasuliku

##### Grupp rendileandjana

Grupp sõlmib äriklientidega rendilepinguid koostöös Nord Varaliisinguga. Grupp pakub Nord Varaliisingu poolt leitud äriklientidele finantseeringut ja soetab rendilepingu alusel renditava vara. Nord Varaliisingule maksatakse vara soetamise hetkel vahendustasu.

Arenduskulutusi, mida on varasematel perioodidel kuluna kajastatud, ei kajastata hilisematel perioodidel varana. Kapitaliseeritud arvutitarkvara

arenduskulutusi amortiseeritakse nende kasuliku eluea (kuni 10 aastat) jooksul lineaarsel meetodil.

tema kasulikule elueale vastav amortisatsioonimäär.

Kinnisvarainvesteeringuteks liigitatud hoonete kasulik eluiga on 30 aastat. Maad ei amortiseerita.

Kinnisvarainvesteeringu kajastamine lõpetatakse, kui see võõrandatakse või kui see püsivalt kasutusest eemaldatakse ja selle võõrandamisest ei eeldata tulevast majanduslikku kasu.

Kinnisvarainvesteeringu kajastamise lõpetamisest tulenevad kasumid ja kahjumid kajastatakse perioodi kasumis või kahjumis.

le lepingupoolele, st kliendile ("rentnikule") ja tarnijale ("rendileandjale").

eluea jooksul või rendiperioodi jooksul, sõltuvalt sellest, kumb on lühem. Grupp on otsustanud mitte kajastada vara kasutusõiguseid ja rendikohustisi rendilepingute puhul, mille rendiperiood kestab kuni 12 kuud või mille alusvara väärtus on väike. Selliste rendilepingutega seotud rendimakseid kajastab Grupp rendiperioodi vältel lineaarsel meetodil kuluna.

Grupp on otsustanud mitte kajastada vara kasutusõiguseid ja rendikohustisi lühiajaliste liisingute puhul, mille renditähtaeg on kuni 12 kuud, ja väheväärtuslike varade liisinguid. Grupp kajastab nende liisingutega seotud liisingumakseid rendiperioodi jooksul lineaarse kuluna.

Vt Lisa 15.

Kapitalirendilepingutest tekkivaid nõudeid kajastatakse rendimaksete miinimumsumma nüüdsväärtuses, millest on maha arvatud laekunud põhiosamaksud. Finantskulu kajastatakse nii, et rendileandja netoinvesteeringu rentaablus oleks rendiperioodi jooksul pidevalt sama.

Esmast teenustasu, mis laekub rendilepingu sõlmimisel, võetakse arvesse sisemise intressimäära ja rendileandja nettoinvesteeringu arvutamisel. Rendileandja lepinguga seotud otsekulud moodustavad sisemise intressimäära osa ja neid kajastatakse rendiperioodi jooksul renditulu vähendusena.

#### Alternatiivse laenuintressi määramine

Rendilepingutega seotud intressimäärade tuvastamine on raskendatud, mistõttu kasutab Grupp rendikohustiste mõõtmiseks alternatiivset laenuintressi määra (IBR). IBR on intressimäär, mis rakendub laenudele, mis võimaldavad Grupil sarnase tähtajaga, sarnaste tagatistega ja sarnases majanduskeskkonnas varasid omandada. Seetõttu kajastab IBR seda, mida Grupp "peaks maksma", kui

#### **Maksud**

##### Tulumaks

Jooksva ja eelnevate aastate maksuvara ja -kohustisi mõõdetakse summas, mis eeldatavasti nõutakse maksuhaldurilt tagasi või makstakse maksuhaldurile. Maksumäärad ja maksuseadused, mida kasutatakse summa arvutamiseks, on kas täielikult jõustatud või sisuliselt jõustatud aruande-

##### Edasilükkunud tulumaks

Edasilükkunud tulumaks esitatakse varade ja kohustiste maksustamisbaasi ja nende bilansilise maksumuse vaheliste ajutiste erinevuste kohta aruandekuupäeva seisuga.

Edasilükkunud tulumaksu kohustisi kajastatakse kõigi maksustatavate ajutiste erinevuste puhul, välja arvatud:

- Kui edasilükkunud tulumaksu kohustis tuleneb firma väärtuse, vara või kohustise esmasest kajastamisest tehingus, mis ei ole äriühendus ja mis tehingu ajal ei mõjuta raamatupidamislikku kasumit ega maksustatavat kasumit või kahjumit.
- Seoses maksustatavate ajutiste erinevustega, mis on seotud investeeringutega tütarettevõttesse, kus on võimalik kontrollida ajutiste erinevuste ajastust ja on tõenäoline, et ajutised erinevused lähitulevikus ei muutu.

##### Ettevõtte tulumaks Eestis

Tulumaksuga maksustatakse erisoodustused, kingitused, annetused, külalistega võõrustamisega seotud kulud, dividendid ja ettevõtlusega mitteseotud kulud. Eestis ei ole erinevusi edasilükkunud tulumaksuga kaasnevate varade maksustamisbaaside ja bilansilise jääkväärtuse vahel, välja arvatud ajutised erinevused teatavatest investeeringutest sidus- ja tütarettevõtetesse ning ühisettevõtetesse. Kuna emaettevõtte kontrollib tütarettevõtte dividendipoliitikat, saab ta kontrollida ka selle investeeringuga seotud ajutiste erinevuste ajastust. Seega, kui

Rendinõuete jaoks moodustatud allahindlusi kajastatakse finantsseisundi aruande vastaval real negatiivses väärtuses. Rendinõue kajastatakse finantsseisundi aruandes siis, kui rendilepingu alusel renditav vara on klientide kasutamiseks üle antud.

määrad ei ole kättesaadavad või kui neid tuleb kohandada, et kajastada kõnesolevaid renditingimusi.

Grupp hindab IBR-i kättesaadavate sisendite (nt turuintressimäärade) abil ning teeb vajadusel teatavaid üksusepõhiseid kohandusi.

kuupäevaks riikides, kus Grupp tegutseb ja teenib maksustatavat tulu. Tulumaks, mis on seotud otseselt omakapitalis kajastatud kirjetega või muu koondkasumiga, kajastatakse vastavalt omakapitalis või muus koondkasumis, mitte kasumiaruandes.

Edasilükkunud tulumaksu varade bilansiline väärtus vaadatakse igal aruandekuupäeval läbi ja seda vähendatakse vastavalt tasemele, mis on eelmainitud erinevuste katmiseks piisav.

Kajastamata edasilükkunud tulumaksu varasid hinnatakse igal aruandekuupäeval uuesti ja kajastatakse sel määral, mil on tõenäoline, et tulevane maksustatav kasum võimaldab edasilükkunud tulumaksu vara tagasi saada.

Edasilükkunud tulumaksu vara ja kohustisi mõõdetakse maksumäärade alusel, mida eeldatavasti kohaldatakse aastal, mil vara realiseeritakse või kohustis arveldatakse, võttes aluseks maksumäärad (ja maksuseadused), mis on kehtestatud või sisuliselt jõustatud.

ringuga seotud ajutiste erinevuste ajastust. Seega, kui emaettevõtte on otsustanud sellist kasumit lähitulevikus mitte jaotada, ei kajasta emaettevõtte edasilükkunud tulumaksu kohustist. Kui emaettevõtte on otsustanud dividendide väljamaksmise, kajastatakse edasilükkunud tulumaksu kohustist nende väljamaksete ulatuses.

Dividend on väljamakse, mis tehakse Grupi aktsionäride vastava otsuse alusel aruandeperioodi puhaskasumist

või jaotamata kasumist vastavalt dividendi saaja osalusele Grupis. Kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt maksustatakse dividendidena jaotatud kasumit netodividendidena väljamakstud summalt määraga 20/80. Dividendide maksimisest tulenev ettevõtte tulumaks kajastatakse tulumaksukuluna dividendide deklareerimise perioodi kasumiaruandes, sõltumata tegelikust väljamakse päevast. Tasumisele kuuluva tulumaksu maksimumsumma, mis tuleneks jaotamata kasumi dividendidena väljamaksmisest, on avaldatud finantsaruannete lisas 19.

Alates 1. jaanuarist 2018 peavad Eesti krediitiasutused maksma ettevõtte tulumaksu eelmises kvartalis teenitud kasumilt. Muudatus on kehtinud alates 1. jaanuarist

#### Ettevõtte tulumaks Lätis

Juriidilistelt isikutelt ei ole alates 1. jaanuarist 2018 nõutud tulumaksu tasumist jaotamata kasumilt vastavalt Läti Vabariigi tulumaksu seaduses kehtestatud muudatustele. Ettevõtte tulumaksu makstakse jaotatud kasumilt ja muudelt kasumieraldistelt.

Sellest tulenevalt mõõdetakse jooksva ja edasilükkunud tulumaksu varasid ja kohustisi jaotamata kasumi suhtes

#### **Eraldised ja muud tingimuslikud kohustised**

Eraldisi kajastatakse juhul, kui Grupil on varasemate sündmuste tõttu tekkinud (juriidiline või faktiline) kohustus ja on tõenäoline, et kohustise täitmine toob endaga kaasa ressursside väljavoolu ning kohustise suurust saab usaldusväärselt hinnata.

Kui raha ajaväärtuse mõju on oluline, diskonteerib Grupp eraldisega seotud eeldatavad maksueelsed rahavood väljamaksete nüüdiseväärtuse summas, kasutades diskontomäärana sarnaste kohustiste turuintressimäära. Mistahes eraldistega seotud kulud esitatakse kasumiaruandes muudes tegevuskuludes netoväärtuses.

Grupp tegutseb regulatiivses ja õiguslikus keskkonnas, mille tegevusele on omane kõrgem kohtuvaidluste risk. Selle tulemusena on Grupp seotud erinevate kohtu-, vahekohtu- ja regulatiivsete uurimiste ning menetlustega nii Eestis kui ka teistes jurisdiktsioonides, mis tekitavad Grupi tavapärase äritegevuse käigus.

#### **Reservid**

##### Kohustuslik reserv

Eesti äriseadustiku § 336 (3) kohaselt tuleb igal majandusaastal reservkapitali kanda vähemalt 1/20 puhaskasumist kuni reservkapital moodustab 1/10 aktsiakapitalist (§ 336 (2)).

2018, kuid esimene makse arvutati ja deklareeriti 2018. aasta teises kvartalis teenitud kasumilt. Vastav tulumaksu määr on 14%. Kasumi jaotamisel ja sellega seotud tulumaksukohustise arvutamisel võib krediidi-asutus arvesse võtta juba tehtud väljamakset. Maksustatakse ainult kasumiga ettevõtteid.

Alates 2019. aastast saab dividendimaksetele kohaldada ka maksumäära 14/86. Soodusmäära võib rakendada dividendimaksetele summas, mis ei üle kolme eelneva majandusaasta keskmist dividendide väljamakset, mida maksustati maksumääraga 20/80. Kolme eelneva aasta keskmise dividendi väljamakse arvutamisel oli 2018. aasta esimene aasta, mida tuleb arvesse võtta.

kohaldatava maksumäära alusel. Alates 1. jaanuarist 2018 on kasumieraldiste suhtes kohaldatud maksumäära 20 protsenti nende brutosummast ehk 20/80 netokulust.

Dividendidelt arvestatud tulumaksu kajastatakse aruandeperioodil kasumiaruandes kuluna vastavate dividendide deklareerimisel, muude kajastatud aruandeperioodi kirjade puhul kulude tekkimise ajal.

Kui Grupp saab usaldusväärselt mõõta majandusliku kasu väljavoolu konkreetse juhtumi puhul ja peab sellist väljavoolu tõenäoliseks, kajastab Grupp juhtumi suhtes eraldise. Kui väljavool on tõenäoline, kuid selle suuruse kohta ei ole võimalik usaldusväärset hinnangut anda, avalikustatakse tingimuslik kohustus.

Kui Grupp on siiski arvamisel, et nende hinnangute avalikustamine iga üksiku juhtumi puhul eraldi kahjustaks nende tulemusi, ei avalikusta Grupp oma finantsaruannetes üksikasjalikke juhtumipõhiseid näitajaid.

Võttes arvesse subjektiivsust ja ebakindlust kahju tõenäosuse ja suuruse kindlaksmääramisel, võtab Grupp arvesse mitmeid tegureid, sealhulgas õigusnõustamise sisu, kaasuse staatust ning sarnaste juhtumite ajaloolisi tõendusmaterjale.

Kohustuslikku reservkapitali võib kasutada kahjumi katmiseks (§ 337 (1)) või aktsiakapitali suurendamiseks. Reservkapitalist ei või teha aktsionäridele väljamakseid (§ 337 (2)).

### Dividendid lihtaktsiatelt

Lihtaktsiatelt saadud dividende kajastatakse kohustisena ja arvatakse omakapitalist maha, kui Grupi aktsionärid on nende jaotamise heaks kiitnud. Aruandeperioodi jooksul otsusevõltselt välja makstud dividendid arvatakse

omakapitalist maha ja deklareeritakse kohe peale väljamakset. Aruandekuupäeva järgselt kinnitatud aruandeperioodi dividendid avalikustatakse aruandekuupäevajärgse sündmusena.

### Seotud osapooled

Grupi raamatupidamise aruandes loetakse grupiga seotud osapoolteks isikuid, keda on loetletud krediitiasutuste seaduse § 84 lõigetes (1)–(3).

Sellest tulenevalt loetakse seotud osapoolteks krediitiasutuse juhte, grupi ainuaktsionäri või nendega samaväärset huvi omavaid isikuid (elukaaslased, lapsed ja vanemad).

### Varade ja kohustiste tasaarvestamine

Finantsvarasid ja -kohustisi ei saldeerita omavahel bilansis, v.a juhul kui Grupil on juriidiline õigus varade ja kohustiste tasaarveldamiseks ning on tõenäoline, et ta seda õigust kasutab. Finantsvarad ja finantskohustised esitatakse kon-

solideeritud finantsseisundi aruandes üldjuhul brutosummana, välja arvatud juhul, kui IFRS tasaarvelduskriteeriumid on täidetud. Jooksva aruandeperioodil ei teinud Grupp finantsvarade ja -kohustiste tasaarvestust.

---

## Lisa 1

### Uute või muudetud standardite ja tõlgenduste rakendamine

Arvestuspõhimõtteid on rakendatud järjepidevalt kõigil aruandes esitatud perioodidel, välja arvatud järgnevad

uued ja/või muudetud IFRS-id, mida on rakendatud alates 1. jaanuarist 2021:

#### Viitintressimäärade (IBOR) reformi teine etapp – IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 ja IFRS 16 muudatused

2020. aasta augustis võttis IASB vastu IBOR-reformist tulenevad muudatused standardites IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 ja IFRS 16, viies lõpule oma IBOR-reformi mõjude adresseerimisele suunatud tegevused. Muudatustega nähakse ette ajutised vabastused selleks, et tulla toime mõjuga finantsaruandlusele, mis tekib IBOR-i asendamisest alternatiivse, peaaegu riskivaba intressimääraga (RFR).

Täpsemalt lubatakse kasutada finantsvarade- ja kohustistega seotud lepingupõhiste rahavoogude arvutamise aluse muutumise kajastamisel lihtsust, mille kohaselt võib korrigeerida sisemist intressimäära intressi turumäära muutumisega samas ulatuses. Samuti lubatakse muu-

datustega lihtsustusi riskimaandamissuhete lõpetamise kajastamisel, sh ei pea RFR-instrumendi riskikomponendi maandamise instrumendina määratlemisel ajutiselt täitma selgelt eristatavuse nõuet.

Muudetud on ka IFRS 7-t, et aidata finantsaruannete kasutajatel mõista viitintressimäärade reformi mõju ettevõtte finantsinstrumentidele ja riskijuhtimisstrateegiale. Rakendamine toimub küll tagasiulatuvalt, kuid varasemaid perioode korrigeerima ei pea.

Kõnealused muudatused Grupi raamatupidamise aastaruandele mõju ei avaldanud.

#### IFRS 16 „Rendiarvestus“ muudatus: COVID-19-st tingitud rendisoodustused

Muudatust kohaldatakse tagasiulatuvalt kõigile 1. juunil 2020 või hiljem algavatele aruandeperioodidele. Samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine, sh finantsaruannete puhul, mis polnud 2020. aasta 28. mai seisuga veel kinnitatud. IASB muutis standardit, et võimaldada rentnikel loobuda IFRS 16 nõuete rakendamisest rendilepingute muutmise kajastamisel seoses otseselt COVID-19 pandeemiast tingitud rendisoodustustega.

Muudatusega lubatakse rentnikel kajastada COVID-19 pandeemiast tingitud rendisoodustustest tulenevat ren-

dimaksete muutust nii, nagu nad teeks seda IFRS 16 kohaselt siis, kui tegemist ei oleks rendilepingu muudatusega, kuid seda vaid juhul, kui täidetud on kõik järgmised tingimused:

- Rendimaksete muutuse tulemusel on renditasu sisuliselt sama või väiksem kui vahetult enne muutust.
- Rendimaksete vähendamine mõjutab ainult makseid, mis kuulusid algselt tasumisele hiljemalt 30. juunil 2021.

- Rendilepingu muudes tingimustes olulisi muudatusi ei tehta.

Kõnealused muudatused Grupi raamatupidamise aastaruandele mõju ei avaldanud.

#### IAS 1 „Finantsaruannete esitamine“ ja IFRS-ide rakendusjuhendi nr 2 muudatused: arvestuspõhimõtete avalikustamine)

Muudatusi kohaldatakse 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, samuti on lubatud enne tähtaegne rakendamine. Muudatustega antakse juhiseid selle kohta, kuidas otsustada, milline informatsioon on avalikustamiseks piisavalt oluline. IAS 1 muudatustega asendatakse nõue avalikustada 'peamised' arvestuspõhimõtted nõudega avalikustada 'olulisemad' arvestuspõhimõtted.

himoõtted. Rakendusjuhendisse on lisatud ka täpsemad suunised ja näited, mis peaksid aitama otsustada, milline informatsioon on avalikustamiseks piisavalt oluline.

Juhatuse hinnangul ei avalda nimetatud muudatused olulist mõju Grupi finantsaruannetele.

#### IAS 8 „Arvestusmeetodid, arvestushinnangute muutused ja vead“ muudatused: mõiste 'arvestushinnang' definitsioon)

Muudatusi kohaldatakse 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, samuti on lubatud enne tähtaegne rakendamine. Muudatused puudutavad kõiki 1. jaanuaril 2023 või hiljem arvestuspõhimõtetes ja arvestushinnangutes toimuvaid muutusi. Uue definitsiooni kohaselt on arvestushinnang raamatupidamise aastaruandes kajastuv rahaline summa, mille mõõtmisel esi-

neb hinnangu ebakindlus. Samuti täpsustatakse muudatustega, mis on arvestushinnangute muutused ning kuidas need erinevad muutustest arvestuspõhimõtetes ja vigade korrigeerimisest.

Juhatuse hinnangul ei avalda nimetatud muudatused olulist mõju Grupi finantsaruannetele.

### **Vastuvõetud, kuid mitte veel jõustunud ega ennetähtaegselt rakendatud standardid**

#### IFRS 10 „Konsolideeritud finantsaruanded“ ja IAS 28 „Investeeringud sidus- ja ühisettevõtetesse“ muudatused: varade müügi ja üleandmise tehingud investori ning tema sidus- või ühisettevõtete vahel

Muudatuses käsitletakse ebakõlasid IFRS 10 ja IAS 28 nõuete vahel, mis puudutavad varade müügi ja üleandmise tehinguid investori ning tema sidus- või ühisettevõtete vahel. Muudatuste tulemusena kajastatakse kasumeid ja kahjumeid äritegevuseks kvalifitseeruvate varadega tehtavate tehingute puhul täies ulatuses (sõltumata sellest, kas neid hoitakse tütarettevõttes või mitte). Kasumeid ja kahjumeid äritegevuseks mittekvalifitseeruvate varadega tehtavate tehingute puhul kajastatakse osaliselt ka siis, kui kõnealuseid varasid hoitakse tütarettevõttes. 2015.

aasta detsembris lükkas IASB muudatuse jõustumise kuupäeva määramata ajaks edasi, et oodata ära oma kapitaliosaluse meetodit käsitleva uuringu tulemused.

EL ei ole kõnealuseid muudatusi veel heaks kiitnud.

Juhatuse hinnangul ei avalda nimetatud muudatused olulist mõju Grupi käesolevatele finantsaruannetele ega ka tulevastele aruannetele peale jõustumist.

#### IAS 1 „Finantsaruannete esitamine“ muudatused: kohustiste liigitamine lühi- või pikaajalisteks)

Muudatusi oleks tulnud hakata algselt kohaldama 1. jaanuaril 2022 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, samuti oli lubatud ennetähtaegne rakendamine. COVID-19 pandeemia tõttu lükkas IASB standardi jõustumise kuupäeva aasta võrra edasi 1. jaanuarile 2023, et anda ettevõtetele rohkem aega sellega kohustiste liigitamisel kaasnevate muudatuste rakendamiseks. Muudatuste eesmärk on tagada finantsaruannete parem võrreldavus, aidates ettevõtetel määrata, kas võlad ja muud kohustised, mille maksetähtpäev ei ole kindel, tuleb liigitada finantsseisundi aruandes lühi- või pikaajalisteks. Muudatused mõjutavad kohustiste esitusviisi finantsseisundi aruandes ega muuda eksisteerivaid nõudeid, mis puudutavad vara, kohustise, tulu või kulu mõõtmist, kajastamise aega või ava-

likustatavat infot. Muudatustega selgitatakse ka, kuidas liigitada võlainstrumente, mida ettevõtte võib arveldada emiteerides omakapitaliinstrumente.

2021. aasta novembris avaldas IASB standardi muutmise projekti, kus selgitatakse, kuidas kajastada kohustisi, mis on seotud lepingutingimuste täitmisega pärast aruandeperioodi lõppu. Täpsemalt tegi IASB ettepaneku teha standardis IAS 1 väikesemahulised muudatused, millega sisuliselt tühistatakse 2020. aastal kõnealuses standardis jõustunud muudatused, millega kohustati ettevõtteid liigitama lühiajaliseks need kohustised, mis olid seotud lepingutingimuste täitmisega 12 kuu jooksul pärast aruandeperioodi lõppu, kui neid lepingutingimusi polnud

aruandeperioodi lõpu seisuga täidetud. Uute muudatuste kohaselt tuleks ettevõtetel kajastada eraldi kõik pikaajalised kohustised, mis on seotud lepingutingimuste täitmise 12 kuu jooksul pärast aruandeperioodi lõppu. Kui ettevõtte kõnealuseid lepingutingimusi aruandeperioodi lõpu seisuga ei täida, on vaja avalikustada täiendavat informatsiooni. Muudatusi kohaldatakse 1. jaanuaril 2024 või hiljem algavatele aruandeperioodidele tagasiulatuvalt vastavalt standardile IAS 8, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. Samuti on IASB teinud ettepaneku lükata 2020. aasta muudatuste jõustumise kuupäev edasi,

nii et ettevõtetelt ei nõutaks praeguse praktika muutmist enne kavandatud muudatuste jõustumist.

EL ei ole kõnealuseid muudatusi (sh standardi muutmise projekti) veel heaks kiitnud.

Juhatuse hinnangul ei loeta muudatusi oluliseks, kuna Grupp esitab finantsseisundi aruandes varasid ja kohustisi likviidsuse järjekorras (va need lisad, milles on varad ja kohustised nende tähtaegade järgi klassifitseeritud lühi- või pikaajalisteks).

#### IFRS 3 „Äriühendused“, IAS 16 „Materiaalsed põhivarad“ ja IAS 37 „Eraldised, tingimuslikud kohustised ja tingimuslikud varad“ muudatused ning iga-aastased parandused ajavahemikuks 2018–2020)

Muudatusi kohaldatakse 1. jaanuaril 2022 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. IASB on andnud välja IFRS-ide väikesemahulised muudatused:

- IFRS 3 „Äriühendused“ muudatustega uuendatakse standardis olevat viidet finantsaruandluse kontseptuaalsele raamistikule ilma, et muudetaks äriühenduste kajastamise nõudeid.
- IAS 16 „Materiaalsed põhivarad“ muudatustega keelatakse ettevõttel sellise müügitulu mahaarvamine materiaalse põhivara soetusmaksumusest, mis saadakse toodetud toodete müümisest perioodil, kui ettevõtte tegeleb veel vara otstarbekohasesse kasutusvalmidusse viimisega. Sellise müügitulu ja seotud kulud peab ettevõtte kajastama kasumiaruandes.

- IAS 37 „Eraldised, tingimuslikud kohustised ja tingimuslikud varad“ muudatustega täpsustatakse, milliseid lepingu täitmisega seotud kulusid peab ettevõtte lepingu kahjulikkuse hindamisel arvesse võtma.

- Iga-aastaste parandustega ajavahemikuks 2018–2020 tehakse väiksemaid muudatusi standardites IFRS 1 „Rahvusvaheliste finantsaruandlusstandardite esmakordne kasutuselevõtt“, IFRS 9 „Finantsinstrumendid“ ja IAS 41 „Põllumajandus“ ning IFRS 16 „Rendiarvestus“ näidetes.

Juhatuse hinnangul ei avalda nimetatud muudatused olulist mõju Grupi finantsaruannetele.

#### IFRS 16 „Rendiarvestus“ muudatus: COVID-19-st tingitud rendisoodustused pärast 30. juunit 2021

Muudatust kohaldatakse 1. aprillil 2021 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine, sh finantsaruannete puhul, mis polnud muudatuse kuupäeva seisuga veel kinnitatud. 2021. aasta märtsis muutis IASB IFRS 16 kohaselt lubatud lihtsustuse tingimusi, millega võimaldati rentnikel loobuda IFRS 16 nõuete rakendamisest rendilepingute muutmise kajastamisel otseselt COVID-19 pandeemiast tingitud rendisoodustuste puhul. Muudatuse tulemusena on

nüüd võimalik kõnealust lihtsustust kasutada vaid juhul, kui rendimaksete vähendamine mõjutab ainult makseid, mis kuulusid algselt tasumisele hiljemalt 30. juunil 2022, ning kõik muud lihtsustuse kasutamise tingimused on täidetud.

Juhatuse hinnangul ei avalda nimetatud muudatused olulist mõju Grupi finantsaruannetele.

#### IAS 12 „Tulumaks“ muudatused: edasilükkunud tulumaks, mis on seotud ühest tehingust tulenevate varade ja kohustistega

Muudatusi kohaldatakse 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. 2021. aasta mais andis IASB välja IAS 12 muudatused, millega kitsendatakse esmase kajastamise erandi rakendusala ning täpsustatakse, kuidas peaksid ettevõtted arvestama edasilükkunud tulumaksu selliste tehingute puhul nagu rendilepingud ja taastamise kohustised. Muudatuste kohaselt ei saa rakendada esmase kajastamise erandit tehingutele, mille esmasel kajastamisel tekkiv mahaarvatav ja maksustatav ajutine erinevus on

võrdsed. Seda saab kasutada vaid juhul, kui renditava vara ja rendikohustise (või taastekohustise ja eemaldatava vara) kajastamisel tekkiv mahaarvatav ja maksustatav ajutine erinevus ei ole võrdsed.

EL ei ole kõnealuseid muudatusi veel heaks kiitnud. Muudatuse mõju tänastele aruannetele puuduks, mõju tuleviku aruannetele hinnatakse jooksvalt, kui selliseid olukordi tulevikus tekib.

---

## Lisa 2

### Olulised raamatupidamislikud hinnangud ja eeldused

Grupi konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamine nõuab juhtkonnalt eelduste, hinnangute ja otsuste tegemist, mis mõjutavad kajastatud tulude, kulude, varade ja kohustiste mahtu ning kaasnevat avalikustamist, samuti tingimuslike kohustiste avalikustamist. Nende eelduste ja hinnangute ebakindlus võib põhjustada tulemusi, mis nõuavad olulist korrigeerimist varade või kohustiste bilansilises maksumuses tulevastel perioodidel.

Juhtkonnapoolsed hinnangud toetuvad mineviku kogemustele ning nende parimatele teadmistele, mida loetakse antud olukorras mõistlikuks. Tulevikku vaatavad hinnangud saavad baseeruda teadaolevatele ja asetleid-

nud sündmustele ning nende tagajärgedele. Juhtkond vaatab selliseid otsuseid järjepidevalt üle ja uuendab, kui esineb indikatsioone hinnangute muutmiseks.

Hinnangud puudutavad sealhulgas finants-instrumentide õiglast väärtust, langenud väärtusega laenude allahindlusi, materiaalsete ja immateriaalsete varade väärtuse langust, eraldisi ning tingimuslike varade ja kohustiste kajastamist. Olemasolevad asjaolud ja eeldused tulevaste arengute kohta võivad muutuda Grupist sõltumatute asjaolude tõttu ning kajastuvad vastavates eeldustes, kui need ilmnevad. Allpool on koondatud kirjed, millel on kõige olulisem mõju juhtkonnapoolsetele hinnangutele käesolevas aruandes.

#### Finantsvarade krediidikahjud

Eeldatav krediidikahju mudel lähtub “kolmeastmelisest” klassifikatsioonist, mis põhineb finantsinstrumentide krediitkvaliteedi muutustel alates nende esmasest kajastamisest. Grupp jälgib pidevalt kõiki varasid, mille suhtes kehtib eeldatava krediidikahju mudel. Selleks, et teha kindlaks, kas instrumendi või instrumentide suhtes kohaldatakse 12-kuulise oodatava krediidikahju või kogu eluea krediidikahju mudelit, hindab Grupp, kas krediidirisk on pärast esmast kajastamist märkimisväärselt suurenenud.

Grupp rakendab vara krediidiriski olulise kasvu tuvastamisel ka sekundaarset kvalitatiivset meetodit, näiteks restruktureerides lepingu. Teatud juhtudel võib Grupp hinnata krediidiriski märkimisväärselt suurenenuks, kui see on vastab maksejõuetuse kontseptsioonile. Kui lepinguliste maksete tähtaeg ületab 30 päeva, siis sõltumata

krediitkvaliteedi muutusest, loetakse krediidirisk pärast esmast kajastamist märkimisväärselt suurenenuks.

Sarnaste varade kollektiivsel krediidikahjude hindamisel rakendab Grupp samu põhimõtteid, et hinnata, kas krediidirisk on esmasest kajastamisest alates märkimisväärselt suurenenud.

Krediidikahju mudelites tugineb Grupp majandusliku sisendina laiaulatuslikule tulevikku suunatud teabele, nagu töötus, tööjõu tootlikkus ja ühikukulu ning palgakasv.

Krediidikahjude arvutamiseks kasutatud sisendid ja mudelid ei pruugi alati kajastada kõiki turunäitajaid finantsaruannete koostamise kuupäeva seisuga. Selle kajastamiseks tehakse aeg-ajalt kvalitatiivseid kohandusi või

eraldisi ajutiste kohandustena, kui erinevused on märkimisväärselt olulised.

Tulevikku suunatud korrigeerimine viiakse läbi, võrreldes prognoositavaid majandussisendite muutusi ühe aasta jooksul alates aruandekuupäevast, viimaste võimalike kasvu ja määrade muutustega. Kontsern vaatab regu-

laarselt krediidikahju mudeleid üle ning kohendab vajadusel.

Grupi poliitika on olnud oma mudelite korrapärane läbivaatamine tegeliku kahjumi kogemuse kontekstis ja vajaduse korral kohandamine. Vt lisasid 3.11, 3.12 ja 12.

### Tegevuse jätkuvus

Grupi juhtkond on andnud hinnangu Grupi tegevuse jätkuvusele ning on seisukohal, et äritegevuse jätkamiseks lähema 12 kuu jooksul on ressursid piisavad. Lisaks ei ole juhtkond teadlik olulistest ebakindlustest, mis võiksid tekitada kahtlusi Grupi suutlikkuses tegevust jätkata. See-

tõttu koostatakse finantsaruanded tegevuse jätkuvusest lähtudes.

Koroonapandeemiaga kaasnevaid asjaolusid on selgitatud käesoleva aruande lisas 23.

### Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Grupp tegutseb regulatiivses ja õiguslikus keskkonnas, millele on omane kõrge kohtuvaidluste risk. Selle tulemusena on Grupp seotud erinevate kohtuvaidluste, vahekohtute ja regulatiivsete uurimiste ning menetlustega nii Eestis kui ka teistes jurisdiktsioonides, mis tekivad Grupi tavapärase äritegevuse käigus. Kui Grupp saab konkreetse juhtumi korral usaldusväärselt mõõta majandusliku kahju suurust ja peab sellise kahju tekkimist tõenäoliseks, kajastab Grupp eraldise sellise juhtumi suhtes. Kui kahju tõenäosust peetakse pigem tõenäoliseks, kuid ei suuda seda usaldusväärselt mõõta, avalikus-tatakse tingimuslik kohustus nimetatud sündmuse suhtes.

Kui Grupp on seisukohal, et nende hinnangute avalikustamine üksikjuhtumite kaupa kahjustaks äritegevust, ei avalikusta Grupp oma finantsaruannetes üksikasja-

likku, juhtumipõhist informatsiooni. Arvestades kahjude tõenäosuse ja suuruse määramise subjektiivsust ja ebakindlust, võtab Grupp arvesse mitmeid tegureid, sealhulgas õigusnõustamist, staatust ning sarnaste juhtumite ajaloolisi tõendusmaterjale. Nende hinnangute kohta järelduste tegemiseks on vaja olulist otsustust.

Olulisi kohtuvaidlusi, millega võiks tõenäoliselt kaasneda märkimisväärne ja mõõdetav majanduslik kahju aruandekuupäeva seisuga ei tuvastatud. Aruandekuupäeva seisuga on Grupp tuvastanud klientide kasutamata liimiitidest tulenevaid võimalikke kohustisi, mille realiseerumine on tõenäoline, kuid mille suurust ei ole võimalik täpselt mõõta.

Vt lisasid 3.14 ja 20.

### Immateriaalse vara kapitaliseerimine

Kulude kapitaliseerimiseks Grupi uue tuumsüsteemi ning muude IT-süsteemide väljatöötamise protsessis kasutatakse teatud eeldusi. IT-töötajate palgakulude kapitaliseerimine põhineb töötajate töögraafikutel ja arendusega seotud töötajad pühendavad kuni 100% oma ajast uue funktsionaalsuse väljatöötamisele. See-tõttu kapitaliseeritakse immateriaalse varana kuni 100%

kõnesolevate arendajate töötasudest. Kui vara on kasutusvalmis, määratakse sellele kasulik eluiga ja hinnatakse, kas vara väärtus on koheselt langenud (juhul, kui vara kasutus lõpeb peagi). Viimasel juhul vähendatakse vara väärtust vastavalt vara tegelikule kasutusele ning allahindlus kajastatakse koondkasumiaruandes kuluna. Vt lisa 16.

### Rendilepingute tingimuste määratlemine ja lõpetamise tingimused (grupp kui rendilevõtja)

Grupp määrab rendiperioodiks rendilepingu katkestamatu tähtaja koos kõigi perioodidega, mis on hõlmatud rendilepingu pikendamise optiooniga, kui selle teostamine on mõistlikult kindel, või perioodidega, mida hõlmab rendilepingu lõpetamise võimalus, kui on üsna kindel, et seda ei kasutata. Grupil on mitu rendilepingut, mis sisaldavad pikendamise ja lõpetamise võimalusi. Grupp hindab, kas on mõistlikult kindel rendi pikendamise või lõpetamise võimaluse kasutamine.

See tähendab, et võetakse arvesse kõiki asjakohaseid tegureid, mis loovad majandusliku stiimuli selle pikendamiseks või lõpetamiseks. Peale rendiperioodi alguskuupäeva hindab Grupp uuesti, kui leiab aset oluline sündmus või muutuvad asjaolud, mis võivad mõjutada tema võimet lepingut pikendada või lõpetada, nt rendilepingu oluliste parendustega seotud muudatused või renditud varaga seotud muud kohandamised. Vt lisa 15.

## Lisa 3

### Riskijuhtimine

#### Lisa 3.1 Üldine informatsioon

Riskijuhtimine seisneb protsessides, mida rakendatakse selleks, et tagada, et kõik olulised riskid ja nendega seotud riskikontsentratsioonid tuvastatakse ning et neid mõõdetakse, piiratakse, kontrollitakse, maandatakse ja neist antakse aru õigeaegselt ja igakülgset.

Riskijuhtimise raamistiku eesmärk on tagada, et alati, kui Grupp võtab mõistliku tulu teenimiseks mõistlikke riske või alati, kui riskitakse kapitaliga, tehakse seda objektiivsel, dokumentidega tõendatud ja läbipaistval viisil, millest kõik töötajad kõigis tegevustes aru saavad ja lähtuvad. Kõiki olulise riski liike juhitakse Grupis kehtestatud riskijuhtimis- ja kommunikatsiooniprotsesside kaudu, kus vastutus on selgelt määratletud.

Peamised riskikategooriad, mille Grupp on oma tegevuses tuvastanud, on krediidirisk, tururisk, likviidsusrisk, operatsioonirisk, äririskid ja kapitaliga seotud riskid. Sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi (ingl *internal capital adequacy assessment process*, ICAAP) ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi (ingl *internal liquidity adequacy assessment process*, ILAAP) osana hindab Grupp riske pidevalt ümber ning ajakohastab vastavalt peamiste riskikategooriate loendit.

Riskide juhtimisel on Grupi peamiseks põhimõtteks finantstugevuse, piisava kapitaliseerituse ja tugeva likviidsuspositsiooni säilitamine. Grupi riskipositsioon on hästi hajutatud ja tasakaalustatud, liigset riskivõtmist ja -kontsentratsiooni välditakse.

Grupp hoiab alati tugevat ja üsna konservatiivset kapitaliseerituse ja kapitali adekvaatsuse taset, säilitab kapitali taseme, millest piisab riskide katmiseks, ning tagab ICAAP-i ja järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessiga (ingl *supervisory review and evaluation process*, SREP) ette nähtud kapitalinõuete ja sise-eeskirjadega määratud kapitali sihttaseme nõuete täitmise.

Tugev riskikultuur on Grupi üks peamisi prioriteete. Riskikultuur hõlmab organisatsiooni ühiseid vaateid, väärtusi ja veendumusi ning samuti iga töötaja individuaalset suhtumist riski, riskialaseid teadmisi ja arusaamu ning riskikultuuri mõtestamist. Riskikultuur kätkeb käitumist riskide võtmisel (nt konservatiivne, ratsionaalne, agressiivne), eeskirjadest kinnipidamist ja kontsernisisesest käitumismalle negatiivsete tagajärgede korral (õppimise vs süüdistamise kultuur). Riskikultuur on ühiste väärtuste ning riski- ja tulujuhtimise põhimõtete kogum.

Grupi riskijuhtimine lähtub Grupi määratletud riskivõimekeskusest. Grupp võtab ainult selliseid riske, mis ei ületa tema riskivõimet, ning tagab, et riskide võtmist eeldavad tegevused jäävad alati riskivõime piiresse. Kapitalist peab alati piisama kõikide riskide katmiseks ning see peab ületama koguriskipositsiooni. Grupp ei tohi riski võtta, kui tema kapitalist ei piisa selle riski realiseerumisest tõusvate tulevaste kahjude katmiseks või kui risk võib kahjustada konservatiivset likviidsuspositsiooni.

Maksimaalne risk ja riski liigid, mida Grupp on valmis oma riskivõime piires võtma oma strateegiliste eesmärkide saavutamiseks, on kindlaks määratud nõukogu poolt heaks kiidetud riskivõimekeskuse dokumendis. See dokument on Grupi riskijuhtimise aluseks, millest peavad lähtuma kõik tegevused ja äriotsused. Grupp võtab riske ainult oma riskivõime ja kindlaks määratud riskivõime näitajate piires.

Grupi põhitegevus on tarbijate ning väikeste ja keskmise suurusega ettevõtete finantseerimine. Ülekaalukalt suurim risk Grupi riskiprofiilis on laenuportfelli krediidirisk, mille puhul aktsepteeritakse keskmisest kõrgemat riskitaset.

Siiski hoidub Grupp põhjendamatult suure krediidiriski võtmisest, maandades ülemäärast riski hajutatud laenuportfelli, väikese keskmise laenusumma, keskmisest kõrgema intressimäära ning laenuportfelli kvaliteedi pideva jälgimise abil.

Kõigis muudes riskikategooriates on Grupi riskivõime üsna konservatiivne, jäädes alla keskmise, ning riske võib võtta üksnes põhitegevuste toetuseks. Avatust muudele riskidele sellisel määral, et mis tahes üksiku riskipositsiooni kõikumine võiks tõsiselt kahjustada Grupi üldist riskipositsiooni, välditakse, maandatakse või kontrollitakse nõuetekohaselt.

Riskide juhtimise eest vastutavate üksuste kindlaksmääramiseks kasutab Grupp nn kolme kaitseliini mudelit. Esimese kaitseliini moodustavad äriüksused, kes võtavad riske ning vastutavad otseselt ja pidevalt nende igapäevase juhtimise eest. Sel eesmärgil on äriüksustele kehtestatud vajalikud protsessid ja kontrollimeetmed, mis aitavad tagada, et riskid tuvastatakse, et neid analüüsitakse, mõõdetakse, jälgitakse ja juhitakse, neist antakse aru ja need ei ületa riskivõimekeskust, ning et äritegevus on kooskõlas regulatiivsete nõuete ja sise-eeskirjadega.

Teise kaitseliini moodustavad sõltumatu riskijuhtimise ja vastavuskontrolli funktsioone täitvad üksused. Riskijuhtimise üksus toetab tugeva riskijuhtimise raamistiku rakendamist kogu Grupis ning vastutab riskide täiendava tuvastamise, jälgimise, analüüsimise, mõõtmise, juhtimise ja aruandluse eest ning kujundab tervikliku lähenemise kõigile riskidele nii majandusüksuste kui ka konsolideeritud tasandil.

Vastavuskontrolli üksus teeb järelevalvet õigus- ja regulatiivsete nõuete ning sise-eeskirjade täitmise üle,

### Lisa 3.2 Omavahendid

Grupp raporteerib Holm Bank AS kapitalinõuete täitmist ainult konsolideerimata tasemel. Konsolideeritud aruandlus toimub emaettevõtte, OÜ Koduliising, tasemel.

### Lisa 3.3 Kapitali juhtimine

ICAAPi kapitalinõude hindamiseks võrdleb Grupp agregeeritud riske omavahenditega, et hinnata kapitali adekvaatsust.

Grupi kapitalijuhtimise põhielemendid on:

- kapitalinõuete regulaarne ja järjepidev hindamine;
- võimalike tulevaste kapitalinõuete pidev hindamine ("kapitali planeerimine");
- kapitali planeerimine ja jaotamine;
- SREPi kapitalinõuete pidev järelevalve;
- sisemise kapitalipuhvri järjepidev monitoorimine.

Kui sisemise kapitali adekvaatsus agregeeritud riskide puhul on suurem kui regulatiivne kapital, hoiab Grupp kapitali vähemalt sisemise kapitali- adekvaatsuse tasemel.

### Lisa 3.4 Krediidirisk

Krediidirisk on risk, et tehingu vastaspool ei suuda või ei soovi täita oma lepingulisi kohustisi. Krediidiriski alaliikidena on Grupp tuvastanud maariski, välisvaluutas laenu andmise riski ja kontsentratsiooniriski. Krediidirisk tuleneb Grupi otsesest laenugevusest ning makseteenustest, likviidsuse juhtimisest ja investeerimistegevusest, kus vastaspooltel on Grupi vastu tagasimakse- või muid kohustisi.

Laenuportfelli krediidirisk on Grupi riskiprofilis kõige suurem risk ning mõjutab koguriskipositsiooni kõige enam. Grupp aktsepteerib teadlikult laenuportfellis mõõdukat, keskmisest kõrgemat krediidiriski.

Laenupoliitikast tulenevalt on Grupi kliendibaas kõrge- ma krediidiriski tasemega, mistõttu on ka makseviivitu- se määr kõrgem. Suuremat riski tasakaalustatakse kõr- gemate intressimääradega. Siiski püüab Grupp vältida

nõustab juhatust ja vajadusel töötajaid vastavuskontrolli küsimustes ning kehtestab eeskirjad ja protsessid vastavusriskide juhtimiseks ja nõuetele vastavuse tagamiseks. Kolmas kaitseliin – sõltumatu siseauditi üksus – teeb riskipõhiseid ja üldauditeid ning vaatab läbi Grupi juhtimise korraldust ning kontsernisisesid protsesse ja mehhanisme, et tagada nende usaldusväärsus, tõhusus ja järjekindel rakendamine.

Nii Holm Bank AS kui ka tema konsolideeritud andmed emaettevõtte tasandil on kogu perioodi jooksul olnud kooskõlas kehtestatud kapitalinõuetega.

Kui ICAAPi/ILAAPi kapitali adekvaatsus agregeeritud riskide puhul on madalam kui regulatiivsed kapitalinõuded, hoiab Grupp kapitali vähemalt regulatiivsete kapitalinõuete tasemel.

ICAAP/ILAAPi osana analüüsib Grupp iga olulise riski ulatust, mida on võimalik kapitali abil maandada, ning muid meetmeid, mida tuleks riskijuhtimise osana rakendada.

Grupp on vastavuses Eesti krediidiasutuste seaduse § 35 lõikega 2 ning Euroopa Parlamendi ja Nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 artiklis 26 lõikes 1 punktides a – e viidatud algkapitali nõudega.

Grupp deklareerib vastavust kõigi regulatiivsete nõuetega.

laenuportfellis põhjendamatult suuri riske. Grupi riskivalmidus lähtub krediidiriski kategoorias eesmärgist vältida liigset riskitaset ning maandada riske järgmiste meetmetega:

- riski ja tulu optimaalne tasakaal;
- keskmisest kõrgemad intressimäärad;
- keskmisest lühemad lepinguperioodid;
- keskmisest märkimisväärselt väiksemad lepingusummad;
- hästi hajutatud laenuportfell, hoidumine riski kontsentratsioonist;
- keskmisest suurem viivislaenude ja laenukahjumite osakaal, mida võetakse piisavalt arvesse toodete hinnastamisel;

- piisavad ja konservatiivsed allahindlused;
- pidev kontroll finantsseisundi aruande väliste varade üle;
- kontrollitud krediidiriski võtmine ja riskiprofil;
- laenuportfelli range piiramine ja pidev järelevalve selle kvaliteedi üle.

Laenuportfelli riskivalmiduse määratlemisel on keske tähtsusega vastutustundlik laenuandmine.

Grupi eesmärk on hoida muudest varadest (investeeringud, põhivarad) tuleneva krediidiriski osakaal minimaalne ning riskivalmidus on määratletud üsna konservatiivselt.

Vastaspole krediidirisk tuleneb Grupi põhitegevuste toetamiseks vajalikest makse-teenustest ning likviidsete varade omamise ja juhtimisega seotud rahaturutehingutest (peamiselt riskipositsioonid krediidasutuste suhtes). Makseteenuseid ei käsitata Grupi põhitegevusena (v.a Grupi põhitegevusi toetavad teenused).

Riigirisk on riski erivorm, mida Grupp ei saa otseselt mõjutada, kuid mis võib krediidikvaliteeti tõsiselt kahjustada.

Riigiriski maandamiseks jälgib ja hindab Grupp pidevalt majanduslikke, sotsiaalseid ja poliitilisi arenguid ning üldist makromajanduslikku olukorda ja muudatusi regulatiivses keskkonnas. Aruandekuupäeva seisuga on Grupi sihtturud Eesti, Läti ja Rootsi.

Välisvaluutas laenu andmise risk tuleneb laenude väljastamisest, mille puhul baasvaluuta ei ole euro. Üldreeglinas väljastatakse kõik laenud eurodes. Aruandekuupäeva seisuga on kõik Eestis ja Lätis väljastatud laenud eurodes, Rootsis SEK-des.

Grupi kontsentratsiooniriski strateegia näeb ette vältida märkimisväärset mõju ühe vastaspole makseviivitusest hästi hajutatud laenuportfelli abil, kus enamik ühe kliendi või omavahel seotud klientide kontsentratsioonidest ei ületa laenuportfelli 0,1%. Suuri ühe vastaspolega seotud riskipositsioone tuleb laenuportfellis vältida või nõuetekohaselt maandada.

### Lisa 3.5 Maksimaalne krediidiriskile avatud positsioon tuhandetes eurodes

|                                                            | Lisad | 31.12.2021    | 31.12.2020    |
|------------------------------------------------------------|-------|---------------|---------------|
| Raha ja rahalähendid                                       | 10    | 17 028        | 13 151        |
| Laenud ja ettemaksed klientidele                           | 11    | 61 954        | 57 233        |
| Krediitkaartide garantiideposiidid                         | 12    | 647           | 666           |
| <b>Finantsvarad kokku</b>                                  |       | <b>79 629</b> | <b>71 050</b> |
| Bilansiväliste kirjetega seotud krediidiriski positsioonid | 20    | 8 922         | 15 120        |
| <b>Maksimaalne krediidiriskile avatud positsioon kokku</b> |       | <b>88 551</b> | <b>86 170</b> |

### Lisa 3.6 Krediidiriski mõõtmine



#### Järelmaksud

Grupp pakub järelmaksutooteid koostöö-partnerite kaudu nii kauplustes kui ka e-poodides. Järelmaks võimaldab tasuta ostetud kaupade ja teenuste eest vastavalt kokkulepitud maksegraafikule. Grupi ja kliendi vahelises lepingus on fikseeritud laenusumma, mille Grupp ta-

sub kaupmehele kliendi poolt valitud kaupade/teenuste eest. Klient tasub lepingu alusel kaupade/teenuste maksumuse Grupile. Maksimaalne laenusumma on 10 tuhat eurot ja lepinguperiood 60 kuud.



#### Krediitkaardid

Järelmaksukaardi puhul saab klient personaalse järelmaksu limiidi, mille ulatuses saab ta kaardiga tasuta kõigis kaardimaksevõimalusega tava- ja e-poodides üle maailma. teha makseid kõikides kauplustes ja e-poodides kaardimakse-võimalustega üle maailma. Maksevahendiks on kliendile väljastatud füüsiline krediitkaart, mis on registreeritud VISA kaubamärgi all. Nii Rootsis kui Eestis pakutakse virtuaalse krediitkaardi teenust.

Järelmaksukaart võimaldab tasuta ostetud kaupade ja teenuste eest kokkulepitud maksegraafiku alusel.

Grupp pakub Eestis ja Lätis 15-päevast intressivaba perioodi. Kaardil ei ole kuutasu. Maksimaalne krediitlimiit on 5 000 eurot ja maksimaalne järelmaksu periood on Eestis tähtajatu, Lätis 60 kuud ja Rootsis 36 kuud.



### Väikelaenud

Väikelaenu puhul ei seata piiranguid konkreetsele ostule, ostukohale ega laenu sihtotstarbele. Laenusumma kantakse pärast laenulepingu jõustumist kliendi arvel-

duskontole. Laenulimiit on kuni 25 tuhat eurot ja maksimaalne tagasimakseperiood 96 kuud.



### Liisingud

Liising võimaldab ostetud kauba või vara eest tasuda kokkulepitud maksegraafiku alusel. Grupp pakub liisingut ainult meie äriklientidele. Grupp omandab müüjalt kliendi poolt välja valitud vara ja rendib selle kliendile kokkulepitud perioodi jooksul. Maksimaalne rendisum-

ma on 250 tuhat eurot ja maksimaalne rendiperiood kuni 60 kuud.

Rendiperioodi lõppedes on müüjal kohustus vara tagasi osta või kliendil võimalus vara välja osta.



### Äri-laenud

Äri-laenude osas pakutakse paindlikku ja personaalset finantseerimisvõimalust meie väikestele ja keskmise suurusega ettevõtetele. Äri-laenu saab kasutada kas vajalike varude täiendamiseks, erinevateks investeeringuteks või muuks äritegevuse arendamiseks. Tagatistena

aktsepteerib Grupp eraisikute käendusi ja hüpoteeke. Pakutavate laenude maksimum summa tuleneb krediitootluse eesmärgist, taotleja krediitvõimelisusest ning muudest võimalikest laenuotlust mõjutatavatest asjaoludest, perioodiga kuni 60 kuud.

#### Lisa 3.7 Reitingud tuhandetes eurodes

|                       | Lisa      | Reitinguagentuur  | Krediitiasutus | Kokku<br>31.12.2021 |
|-----------------------|-----------|-------------------|----------------|---------------------|
| Keskpank (Eesti Pank) |           | N/A               | 3 048          | <b>3 048</b>        |
| A- to A+              |           | Standard & Poor's | 2 949          | <b>2 949</b>        |
| Baa1                  |           | Moody's           | 7 391          | <b>7 391</b>        |
| <b>Kokku</b>          | <b>10</b> |                   | <b>13 388</b>  | <b>13 388</b>       |

#### tuhandetes eurodes

|                       | Lisa      | Reitinguagentuur  | Krediitiasutus | Kokku<br>31.12.2020 |
|-----------------------|-----------|-------------------|----------------|---------------------|
| Keskpank (Eesti Pank) |           | N/A               | 3 048          | <b>3 048</b>        |
| A- to A+              |           | Standard & Poor's | 2 513          | <b>2 513</b>        |
| Baa1                  |           | Moody's           | 7 590          | <b>7 590</b>        |
| <b>Kokku</b>          | <b>10</b> |                   | <b>13 151</b>  | <b>13 151</b>       |

Tabelis on näidatud Grupi vahendid reitinguagentuuride Standard & Poor's ja Moody's antud reitingute järgi, seejuures on keskpank reitinguta.

**Lisa 3.8 Varade ja kohustiste jaotus geograafilise piirkonna järgi**

**31.12.2021**

tuhandetes eurodes

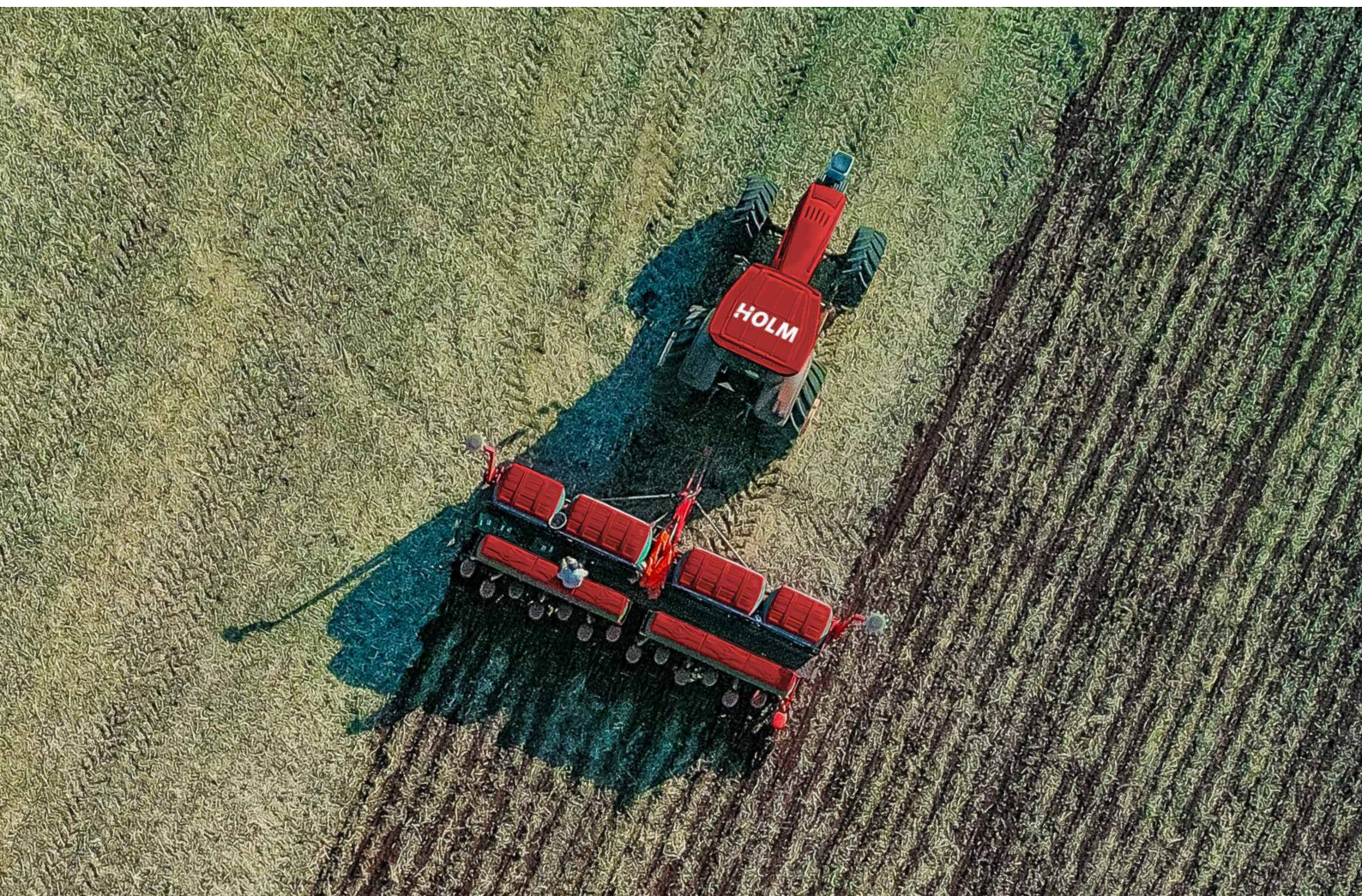
|                                    | Lisad | Eesti         | Läti          | Rootsi       | Saksamaa      | Austria      | Kokku         |
|------------------------------------|-------|---------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
| Raha ja rahalahendid               | 10    | 15 863        | 1 165         | 0            | 0             | 0            | 17 028        |
| Krediitkaartide garantiideposiidid | 12    | 601           | 46            | 0            | 0             | 0            | 647           |
| Laenud ja ettemaksed klientidele   | 11    | 45 276        | 14 569        | 2 109        | 0             | 0            | 61 954        |
| <b>Finantsvarad kokku</b>          |       | <b>61 740</b> | <b>15 780</b> | <b>2 109</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>79 629</b> |
| Klientide hoiused                  | 17    | 25 056        | 0             | 0            | 35 761        | 3 494        | 64 311        |
| Võlakirjad                         | 17    | 3 523         | 0             | 0            | 0             | 0            | 3 523         |
| Laenud muudelt institutsioonidelt  | 17    | 174           | 0             | 0            | 0             | 0            | 174           |
| Muud finantskohustised             | 18    | 912           | 54            | 1            | 0             | 0            | 967           |
| <b>Finantskohustised kokku</b>     |       | <b>29 664</b> | <b>54</b>     | <b>1</b>     | <b>35 761</b> | <b>3 494</b> | <b>68 974</b> |

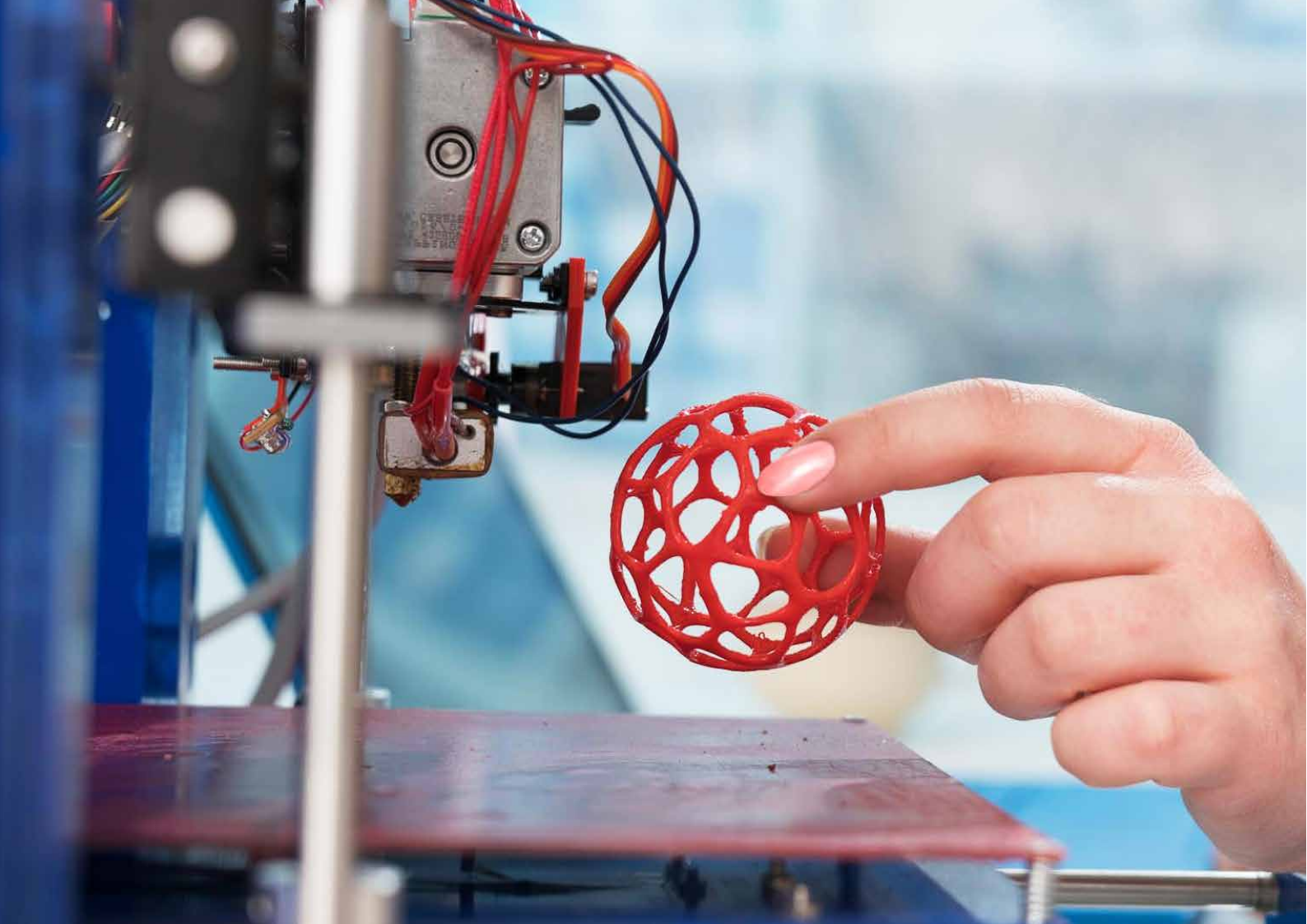
**31.12.2020**

tuhandetes eurodes

|                                    | Lisad | Eesti         | Läti         | Rootsi       | Saksamaa      | Austria      | Kokku         |
|------------------------------------|-------|---------------|--------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
| Raha ja rahalahendid               | 10    | 11 817        | 1 334        | 0            | 0             | 0            | 13 151        |
| Krediitkaartide garantiideposiidid | 12    | 594           | 72           | 0            | 0             | 0            | 666           |
| Laenud ja ettemaksed klientidele   | 11    | 47 910        | 7 914        | 1 409        | 0             | 0            | 57 233        |
| <b>Finantsvarad kokku</b>          |       | <b>60 394</b> | <b>9 248</b> | <b>1 409</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>71 050</b> |
| Klientide hoiused                  | 17    | 20 157        | 0            | 0            | 31 916        | 3 731        | 55 804        |
| Laenud seotud osapooltelt          | 17    | 50            | 0            | 0            | 0             | 0            | 50            |
| Muud finantskohustised             | 18    | 403           | 120          | 0            | 0             | 0            | 523           |
| <b>Finantskohustised kokku</b>     |       | <b>20 609</b> | <b>120</b>   | <b>0</b>     | <b>31 916</b> | <b>3 731</b> | <b>56 377</b> |

25.03.2022  
IK  
EY  
FOR REPUTATION  
INVESTMENT





**Lisa 3.9 Brutolaenuude jaotus tegevusala järgi**  
tuhandetes eurodes

|                                          | Lisa      | 31.12.2021    | %           | 31.12.2020    | %           |
|------------------------------------------|-----------|---------------|-------------|---------------|-------------|
| Eraisikud                                |           | 55 805        | 88,03%      | 54 085        | 90,98%      |
| Hulgi- ja jaekaubandus                   |           | 985           | 1,55%       | 1 316         | 2,21%       |
| Kutse-, teadus- ja tehnikaalne tegevus   |           | 414           | 0,65%       | 501           | 0,84%       |
| Töötlev tööstus                          |           | 965           | 1,52%       | 457           | 0,77%       |
| Veondus ja laondus                       |           | 434           | 0,68%       | 609           | 1,02%       |
| Haldustegevused                          |           | 607           | 0,96%       | 409           | 0,69%       |
| Majutus ja toitlustus                    |           | 334           | 0,53%       | 262           | 0,44%       |
| Ehitus                                   |           | 527           | 0,83%       | 567           | 0,95%       |
| Põllumajandus                            |           | 410           | 0,65%       | 501           | 0,84%       |
| Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne         |           | 148           | 0,23%       | 203           | 0,34%       |
| Muud teenindavad tegevused               |           | 2 142         | 3,38%       | 139           | 0,23%       |
| Kodumajapidamiste kui tööandjate tegevus |           | 20            | 0,03%       | 44            | 0,07%       |
| Kunst ja meelelahutus                    |           | 108           | 0,17%       | 55            | 0,09%       |
| Info ja side                             |           | 136           | 0,21%       | 172           | 0,29%       |
| Kinnisvaraalne tegevus                   |           | 315           | 0,50%       | 74            | 0,12%       |
| Muud tegevusalad                         |           | 39            | 0,06%       | 52            | 0,09%       |
| <b>Kokku</b>                             | <b>11</b> | <b>63 390</b> | <b>100%</b> | <b>59 446</b> | <b>100%</b> |



### Lisa 3.10 Makromajanduslikud eeldused

Eeldatavate krediitkahjude arvutusteks seisuga 31. detsember 2021 on kasutatud kõige olulisemaid eeldusi aruandeperioodi lõpus (vt tabelid allpool). Kõigi portfeli suhtes on rakendatud nii baasstsenaariumi kui ka

positiivset ja negatiivset stsenaariumi. Grupp kasutab nii erasikute kui ka ettevõtete puhul sarnaseid makromajanduslikke eeldusi.

| Üldised makromajanduslikud näitajad         | Baasstsenaarium 2022E | Negatiivne stsenaarium 2022E | Positiivne stsenaarium 2022E |
|---------------------------------------------|-----------------------|------------------------------|------------------------------|
| Jaekliendid Eestis ja Rootsis               |                       |                              |                              |
| Palga kasv/kahanemine, %                    | -0,45%                | -1,99%                       | 0,04%                        |
| Töötuse määr (muutus), %                    | -0,31%                | 4,69%                        | -1,25%                       |
| SKP muutus, %                               | 1,02%                 | 1,33%                        | 0,96%                        |
| Äriklendid Eestis                           |                       |                              |                              |
| THI muutus, %                               | -0,11%                | -0,58%                       | 0,19%                        |
| Töötuse määr (muutus), %                    | -0,21%                | 3,11%                        | -0,83%                       |
| SKP muutus, %                               | 0,82%                 | 1,07%                        | 0,77%                        |
| Jaekliendid Lätis                           |                       |                              |                              |
| Töötuse määr (muutus), %                    | 0,26%                 | 2,60%                        | -0,13%                       |
| THI muutus, %                               | -0,52%                | 0,13%                        | -0,67%                       |
| SKP muutus, %                               | 0,08%                 | -0,73%                       | 0,48%                        |
| Üldised makromajanduslikud näitajad         | Baasstsenaarium 2022E | Negatiivne stsenaarium 2022E | Positiivne stsenaarium 2022E |
| Palga kasv, %                               | 2,10%                 | 1,50%                        | 3,50%                        |
| Töötuse määr (muutus), %                    | 8,50%                 | 11,90%                       | 7,80%                        |
| Tööjõu tootlikkus ja ühiku kulu (muutus), % | -1,60%                | -1,70%                       | 1,50%                        |

| 31.12.2021                                                 | Baasstsenaarium | Negatiivne stsenaarium | Positiivne stsenaarium |
|------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------|------------------------|
| Majandusstsenaariumidele määratud kaalud Eestis ja Rootsis | 75,00%          | 20,00%                 | 5,00%                  |
| Majandusstsenaariumidele määratud kaalud Lätis             | 65,00%          | 30,00%                 | 5,00%                  |

| 31.12.2022                                      | Baasstsenaarium | Negatiivne stsenaarium | Positiivne stsenaarium |
|-------------------------------------------------|-----------------|------------------------|------------------------|
| Majandusstsenaariumidele määratud kaalud Grupis | 55,00%          | 40,00%                 | 5,00%                  |

### Lisa 3.11 Sensitiivsusanalüüs

Allpool on näidatud mõju krediitkahjudele seisuga 31. detsember 2021, mis kaasneks juhul, kui vaadeldavad sisendid muutuksid vastaval määral võrreldes Grupi tegelikult kasutatud makromajanduslike eeldustega (nt prognoositud

töötuse määra suurenemise mõju eeldatavatele krediitkahjudele baas-, positiivse ja negatiivse stsenaariumi korral):

#### 31.12.2021

tuhandetes eurodes

Suurenemise mõju

Vähendamise mõju

Töötuse määr (muutus) +1%/-1%

8

-1

THI muutus, +1%/-1%

3

-3

Palgakasv/kahanemine +5%/- 5%

-9

2

SKP muutus +1%/-1%

-3

3

#### 31.12.2020

tuhandetes eurodes

Suurenemise mõju

Vähendamise mõju

Töötuse määr (muutus) +1%/-1%

5

-1

Tööjõu ühikukulu (muutus) +1%/-1%

-1

4

Palga kasv/kahanemine +5%/- 5%

-6

9

Grupp on läbi viinud stressitestid stsenaariumite korral, mis põhinevad eeldusel, et makseviituse tõenäosus (ingl *probability of default*, PD) ja makseviitusest tingitud kahjum (ingl *loss given default*, LGD) suurenevad mõlemad 1%.

Stressitesti mõju proviseeritud krediitkahjudele on esitatud järgmises tabelis. Tabel sisaldab ka kogumipõhise allahindlusega hõlmatud laene, mille laenujääk on oluline ja millel on potentsiaalne mõju.



## 2021

tuhandetes eurodes

### Mõju provisjoneeritud krediitkahjudele

|               |     |
|---------------|-----|
| LGD 1% kasv   | 49  |
| LGD 1% langus | -48 |
| PD 1% kasv    | 95  |
| PD 1% langus  | -93 |

## 2020

tuhandetes eurodes

### Mõju provisjoneeritud krediitkahjudele

|               |     |
|---------------|-----|
| LGD 1% kasv   | 10  |
| LGD 1% langus | -8  |
| PD 1% kasv    | 17  |
| PD 1% langus  | -16 |



### Lisa 3.12 Laenude kvaliteet toodete ja faaside lõikes

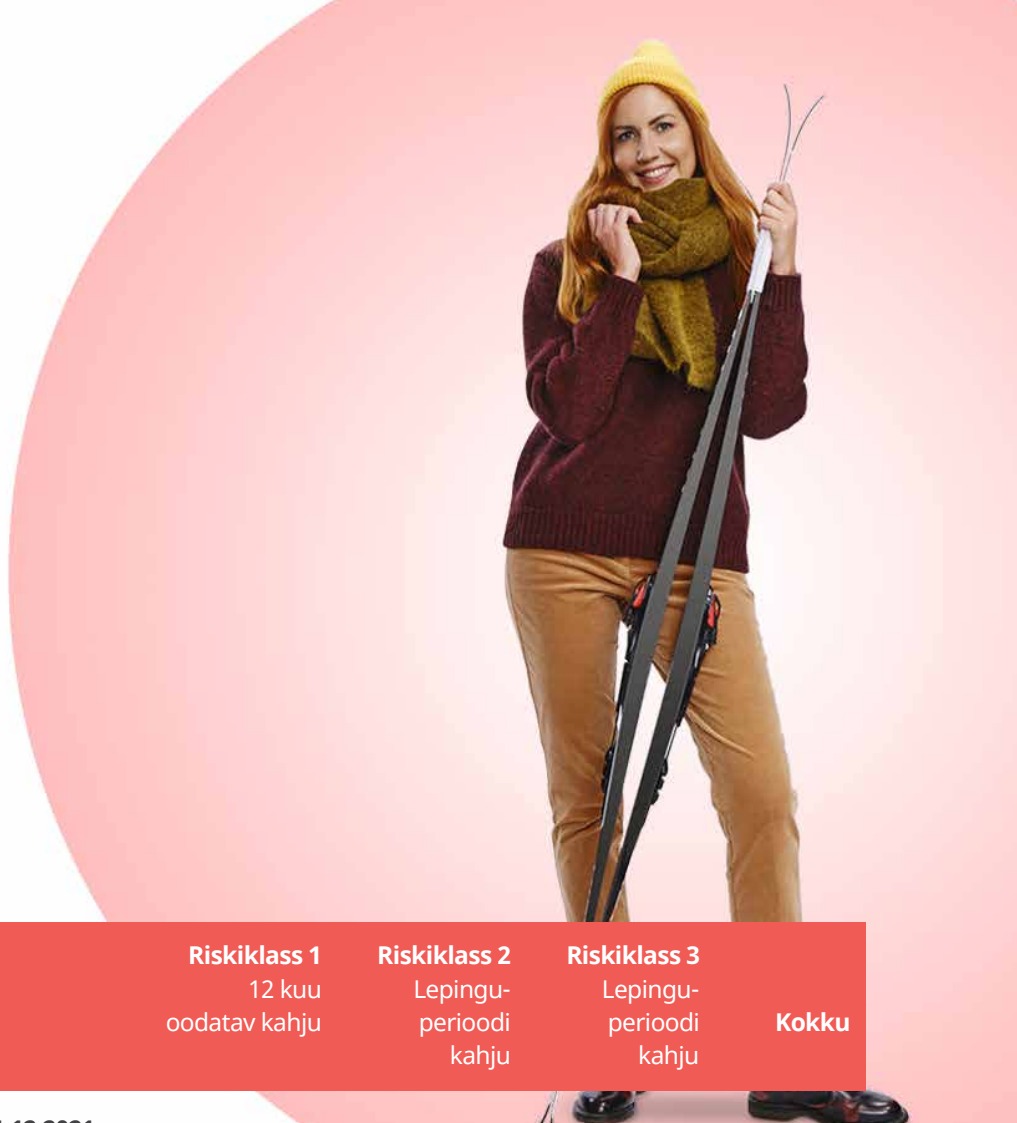
| Järelmaksud<br>tuhandetes eurodes      | Riskiklass 1<br>12 kuu<br>oodatav kahju | Riskiklass 2<br>Lepingu-<br>perioodi<br>kahju | Riskiklass 3<br>Lepingu-<br>perioodi<br>kahju | Kokku         |
|----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------|
| <b>31.12.2021</b>                      |                                         |                                               |                                               |               |
| Valge                                  | 2 708                                   | 105                                           | 3                                             | 2 816         |
| Roheline                               | 5 974                                   | 136                                           | 7                                             | 6 118         |
| Kollane                                | 652                                     | 361                                           | 4                                             | 1 017         |
| Punane                                 | 0                                       | 407                                           | 35                                            | 442           |
| Must                                   | 0                                       | 2                                             | 429                                           | 431           |
| <b>Bruto raamatupidamislik väärtus</b> | <b>9 334</b>                            | <b>1 011</b>                                  | <b>479</b>                                    | <b>10 824</b> |
| Provisjoneeritud krediidikahjud        | -11                                     | -24                                           | -149                                          | -183          |
| <b>Neto raamatupidamislik väärtus</b>  | <b>9 323</b>                            | <b>988</b>                                    | <b>330</b>                                    | <b>10 641</b> |

| Järelmaksud<br>tuhandetes eurodes      | Riskiklass 1<br>12 kuu<br>oodatav kahju | Riskiklass 2<br>Lepingu-<br>perioodi<br>kahju | Riskiklass 3<br>Lepingu-<br>perioodi<br>kahju | Kokku         |
|----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------|
| <b>31.12.2020</b>                      |                                         |                                               |                                               |               |
| Valge                                  | 4 470                                   | 219                                           | 13                                            | 4 701         |
| Roheline                               | 7 901                                   | 245                                           | 29                                            | 8 174         |
| Kollane                                | 871                                     | 542                                           | 25                                            | 1 438         |
| Punane                                 | 0                                       | 616                                           | 107                                           | 723           |
| Must                                   | 0                                       | 28                                            | 921                                           | 948           |
| <b>Bruto raamatupidamislik väärtus</b> | <b>13 241</b>                           | <b>1 650</b>                                  | <b>1 095</b>                                  | <b>15 986</b> |
| Provisjoneeritud krediidikahjud        | -31                                     | -66                                           | -383                                          | -481          |
| <b>Neto raamatupidamislik väärtus</b>  | <b>13 210</b>                           | <b>1 584</b>                                  | <b>712</b>                                    | <b>15 505</b> |



| Krediitkaardid<br>tuhandetes eurodes   | Riskiklass 1<br>12 kuu<br>oodatav kahju | Riskiklass 2<br>Lepingu-<br>perioodi<br>kahju | Riskiklass 3<br>Lepingu-<br>perioodi<br>kahju | Kokku         |
|----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------|
| <b>31.12.2021</b>                      |                                         |                                               |                                               |               |
| Valge                                  | 128                                     | 0                                             | 0                                             | 128           |
| Roheline                               | 11 602                                  | 88                                            | 2                                             | 11 693        |
| Kollane                                | 1 692                                   | 567                                           | 2                                             | 2 261         |
| Punane                                 | 0                                       | 713                                           | 16                                            | 730           |
| Must                                   | 0                                       | 20                                            | 1 005                                         | 1 025         |
| <b>Bruto raamatupidamislik väärtus</b> | <b>13 422</b>                           | <b>1 388</b>                                  | <b>1 026</b>                                  | <b>15 836</b> |
| Provisjoneeritud krediidikahjud        | -1                                      | -2                                            | -276                                          | -278          |
| <b>Neto raamatupidamislik väärtus</b>  | <b>13 421</b>                           | <b>1 387</b>                                  | <b>750</b>                                    | <b>15 558</b> |

| Krediitkaardid<br>tuhandetes eurodes   | Riskiklass 1<br>12 kuu<br>oodatav kahju | Riskiklass 2<br>Lepingu-<br>perioodi<br>kahju | Riskiklass 3<br>Lepingu-<br>perioodi<br>kahju | Kokku         |
|----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------|
| <b>31.12.2020</b>                      |                                         |                                               |                                               |               |
| Valge                                  | 1 122                                   | 2                                             | 0                                             | 1 124         |
| Roheline                               | 13 006                                  | 590                                           | 18                                            | 13 615        |
| Kollane                                | 1 862                                   | 231                                           | 11                                            | 2 104         |
| Punane                                 | 0                                       | 859                                           | 65                                            | 924           |
| Must                                   | 0                                       | 8                                             | 677                                           | 685           |
| <b>Bruto raamatupidamislik väärtus</b> | <b>15 991</b>                           | <b>1 690</b>                                  | <b>772</b>                                    | <b>18 452</b> |
| Provisjoneeritud krediidikahjud        | -185                                    | -198                                          | -338                                          | -721          |
| <b>Neto raamatupidamislik väärtus</b>  | <b>15 806</b>                           | <b>1 491</b>                                  | <b>434</b>                                    | <b>17 731</b> |



| Väikelaenu<br>tuhandetes eurodes       | Riskiklass 1<br>12 kuu<br>oodatav kahju | Riskiklass 2<br>Lepingu-<br>perioodi<br>kahju | Riskiklass 3<br>Lepingu-<br>perioodi<br>kahju | Kokku         |
|----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------|
| <b>31.12.2021</b>                      |                                         |                                               |                                               |               |
| Valge                                  | 3 460                                   | 56                                            | 0                                             | 3 516         |
| Roheline                               | 19 138                                  | 506                                           | 17                                            | 19 661        |
| Kollane                                | 2 066                                   | 1 164                                         | 25                                            | 3 254         |
| Punane                                 | 0                                       | 1 407                                         | 322                                           | 1 729         |
| Must                                   | 0                                       | 4                                             | 1 070                                         | 1 075         |
| <b>Bruto raamatupidamislik väärtus</b> | <b>24 664</b>                           | <b>3 137</b>                                  | <b>1 434</b>                                  | <b>29 235</b> |
| Provisjoneeritud krediitkahjud         | -106                                    | -263                                          | -484                                          | -853          |
| <b>Neto raamatupidamislik väärtus</b>  | <b>24 558</b>                           | <b>2 874</b>                                  | <b>950</b>                                    | <b>28 382</b> |

| Väikelaenu<br>tuhandetes eurodes       | Riskiklass 1<br>12 kuu<br>oodatav kahju | Riskiklass 2<br>Lepingu-<br>perioodi<br>kahju | Riskiklass 3<br>Lepingu-<br>perioodi<br>kahju | Kokku         |
|----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------|
| <b>31.12.2020</b>                      |                                         |                                               |                                               |               |
| Valge                                  | 1 703                                   | 142                                           | 4                                             | 1 849         |
| Roheline                               | 11 541                                  | 561                                           | 24                                            | 12 127        |
| Kollane                                | 1 637                                   | 1 132                                         | 53                                            | 2 822         |
| Punane                                 | 0                                       | 1 199                                         | 116                                           | 1 316         |
| Must                                   | 0                                       | 67                                            | 1 601                                         | 1 668         |
| <b>Bruto raamatupidamislik väärtus</b> | <b>14 882</b>                           | <b>3 102</b>                                  | <b>1 798</b>                                  | <b>19 781</b> |
| Provisjoneeritud krediitkahjud         | -70                                     | -176                                          | -623                                          | -869          |
| <b>Neto raamatupidamislik väärtus</b>  | <b>14 812</b>                           | <b>2 926</b>                                  | <b>1 174</b>                                  | <b>18 912</b> |



| Ärilaenud<br>tuhandetes eurodes        | Riskiklass 1<br>12 kuu<br>oodatav kahju | Riskiklass 2<br>Lepingu-<br>perioodi<br>kahju | Riskiklass 3<br>Lepingu-<br>perioodi<br>kahju | Kokku        |
|----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------|
| <b>31.12.2021</b>                      |                                         |                                               |                                               |              |
| Valge                                  | 160                                     | 0                                             | 0                                             | 160          |
| Roheline                               | 3 952                                   | 246                                           | 0                                             | 4 199        |
| Kollane                                | 95                                      | 259                                           | 0                                             | 354          |
| Punane                                 | 0                                       | 103                                           | 0                                             | 103          |
| Must                                   | 0                                       | 0                                             | 228                                           | 228          |
| <b>Bruto raamatupidamislik väärtus</b> | <b>4 208</b>                            | <b>609</b>                                    | <b>228</b>                                    | <b>5 045</b> |
| Provisjoneeritud krediidikahjud        | -4                                      | -19                                           | -94                                           | -117         |
| <b>Neto raamatupidamislik väärtus</b>  | <b>4 204</b>                            | <b>589</b>                                    | <b>134</b>                                    | <b>4 927</b> |

| Ärilaenud<br>tuhandetes eurodes        | Riskiklass 1<br>12 kuu<br>oodatav kahju | Riskiklass 2<br>Lepingu-<br>perioodi<br>kahju | Riskiklass 3<br>Lepingu-<br>perioodi<br>kahju | Kokku        |
|----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------|
| <b>31.12.2020</b>                      |                                         |                                               |                                               |              |
| Valge                                  | 75                                      | 10                                            | 0                                             | 85           |
| Roheline                               | 1 886                                   | 165                                           | 0                                             | 2 051        |
| Kollane                                | 95                                      | 150                                           | 0                                             | 245          |
| Punane                                 | 0                                       | 170                                           | 7                                             | 178          |
| Must                                   | 0                                       | 0                                             | 140                                           | 140          |
| <b>Bruto raamatupidamislik väärtus</b> | <b>2 056</b>                            | <b>496</b>                                    | <b>147</b>                                    | <b>2 700</b> |
| Provisjoneeritud krediidikahjud        | -11                                     | -48                                           | -70                                           | -129         |
| <b>Neto raamatupidamislik väärtus</b>  | <b>2 045</b>                            | <b>448</b>                                    | <b>77</b>                                     | <b>2 571</b> |



| Liisingud<br>tuhandetes eurodes        | Riskiklass 1<br>12 kuu<br>oodatav kahju | Riskiklass 2<br>Lepingu-<br>perioodi<br>kahju | Riskiklass 3<br>Lepingu-<br>perioodi<br>kahju | Kokku        |
|----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------|
| <b>31.12.2021</b>                      |                                         |                                               |                                               |              |
| Valge                                  | 145                                     | 5                                             | 0                                             | 149          |
| Roheline                               | 910                                     | 29                                            | 0                                             | 939          |
| Kollane                                | 949                                     | 29                                            | 0                                             | 978          |
| Punane                                 | 0                                       | 326                                           | 0                                             | 326          |
| Must                                   | 0                                       | 0                                             | 58                                            | 58           |
| <b>Bruto raamatupidamislik väärtus</b> | <b>2 004</b>                            | <b>389</b>                                    | <b>58</b>                                     | <b>2 451</b> |
| Provisjoneeritud krediidikahjud        | 0                                       | 0                                             | -5                                            | -5           |
| <b>Neto raamatupidamislik väärtus</b>  | <b>2 004</b>                            | <b>389</b>                                    | <b>54</b>                                     | <b>2 446</b> |

| Liisingud<br>tuhandetes eurodes        | Riskiklass 1<br>12 kuu<br>oodatav kahju | Riskiklass 2<br>Lepingu-<br>perioodi<br>kahju | Riskiklass 3<br>Lepingu-<br>perioodi<br>kahju | Kokku        |
|----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------|
| <b>31.12.2020</b>                      |                                         |                                               |                                               |              |
| Valge                                  | 512                                     | 40                                            | 0                                             | 552          |
| Roheline                               | 883                                     | 127                                           | 0                                             | 1 010        |
| Kollane                                | 168                                     | 214                                           | 9                                             | 390          |
| Punane                                 | 0                                       | 432                                           | 10                                            | 441          |
| Must                                   | 0                                       | 0                                             | 133                                           | 133          |
| <b>Bruto raamatupidamislik väärtus</b> | <b>1 563</b>                            | <b>813</b>                                    | <b>151</b>                                    | <b>2 527</b> |
| Provisjoneeritud krediidikahjud        | -1                                      | -3                                            | -8                                            | -13          |
| <b>Neto raamatupidamislik väärtus</b>  | <b>1 562</b>                            | <b>809</b>                                    | <b>143</b>                                    | <b>2 514</b> |

### Lisa 3.13 Tagatiste kvaliteet ja väärtus

31.12.2021

tuhandetes eurodes

|                                                       | Lisa      | Bruto<br>raamatu-<br>pidamislik<br>väärtus | Krediidi-<br>kahjud | Neto<br>raamatu-<br>pidamislik<br>väärtus | Tagatise<br>õiglane<br>väärtus |
|-------------------------------------------------------|-----------|--------------------------------------------|---------------------|-------------------------------------------|--------------------------------|
| Nõrgenenud krediitkvaliteediga varad                  |           |                                            |                     |                                           |                                |
| <b>Ärilaenud</b>                                      |           | <b>286</b>                                 | <b>-99</b>          | <b>187</b>                                | <b>50</b>                      |
| sh liising                                            |           | 58                                         | -5                  | 54                                        | 50                             |
| sh ärilaenud                                          |           | 228                                        | -94                 | 134                                       | 0                              |
| <b>Eralaenud</b>                                      |           | <b>2 938</b>                               | <b>-908</b>         | <b>2 030</b>                              | <b>0</b>                       |
| sh järelmaksud                                        |           | 479                                        | -149                | 330                                       | 0                              |
| sh krediitkaardid                                     |           | 1 026                                      | -276                | 750                                       | 0                              |
| sh väikelaenud                                        |           | 1 434                                      | -484                | 950                                       | 0                              |
| <b>Nõrgenenud krediitkvaliteediga<br/>varad kokku</b> | <b>11</b> | <b>3 225</b>                               | <b>-1 007</b>       | <b>2 217</b>                              | <b>50</b>                      |

31.12.2020

tuhandetes eurodes

|                                                       | Lisa      | Bruto<br>raamatu-<br>pidamislik<br>väärtus | Krediidi-<br>kahjud | Neto<br>raamatu-<br>pidamislik<br>väärtus | Tagatise<br>õiglane<br>väärtus |
|-------------------------------------------------------|-----------|--------------------------------------------|---------------------|-------------------------------------------|--------------------------------|
| Nõrgenenud krediitkvaliteediga varad                  |           |                                            |                     |                                           |                                |
| <b>Ärilaenud</b>                                      |           | <b>303</b>                                 | <b>-80</b>          | <b>223</b>                                | <b>142</b>                     |
| sh liising                                            |           | 153                                        | -9                  | 144                                       | 142                            |
| sh ärilaenud                                          |           | 147                                        | -70                 | 77                                        | 0                              |
| sh järelmaksud                                        |           | 3                                          | -1                  | 2                                         | 0                              |
| <b>Eralaenud</b>                                      |           | <b>3 661</b>                               | <b>-1 343</b>       | <b>2 318</b>                              | <b>0</b>                       |
| sh järelmaksud                                        |           | 1 092                                      | -383                | 709                                       | 0                              |
| sh krediitkaardid                                     |           | 772                                        | -338                | 434                                       | 0                              |
| sh väikelaenud                                        |           | 1 798                                      | -623                | 1 175                                     | 0                              |
| <b>Nõrgenenud krediitkvaliteediga<br/>varad kokku</b> | <b>11</b> | <b>3 965</b>                               | <b>-1 423</b>       | <b>2 541</b>                              | <b>142</b>                     |

Ülaltoodud tabelis on näidatud nõrgenenud krediitkvaliteediga varad ning nendega seotud tagatised võimalike kahjumite vähendamiseks.

Laenutoodete puhul, nagu järelmaks, krediitkaart, väikelaen ja ärilaen, või ka kliendi krediitkõlblikkuse suurendamiseks küsib Grupp klientidelt lisagarantiisid.

Tagatise õiglane väärtus on arvesse võetud krediitkahjusid vähendava tegurina.

### Laenude jagunemine tagatise lõikes 31.12.2021

| tuhandetes eurodes          | Järelmaksud   | Krediitkaardid | Väikelaenud   | Liisingud    | Ärilaenud    | Kokku         |
|-----------------------------|---------------|----------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
| Muud                        | 0             | 0              | 0             | 2 451        | 0            | 2 451         |
| Kinnisvaraga tagatud laenud | 0             | 0              | 0             | 0            | 2 796        | 2 796         |
| Tagamata laenud             | 10 825        | 15 836         | 29 234        | 0            | 2 248        | 58 143        |
| <b>Kokku</b>                | <b>10 825</b> | <b>15 836</b>  | <b>29 234</b> | <b>2 451</b> | <b>5 045</b> | <b>63 390</b> |

### Laenude jagunemine tagatise lõikes 31.12.2020

| tuhandetes eurodes          | Järelmaksud   | Krediitkaardid | Väikelaenud   | Liisingud    | Ärilaenud    | Kokku         |
|-----------------------------|---------------|----------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
| Muud                        | 0             | 0              | 0             | 2 527        | 0            | 2 527         |
| Kinnisvaraga tagatud laenud | 0             | 0              | 0             | 0            | 362          | 362           |
| Tagamata laenud             | 15 986        | 18 452         | 19 781        | 0            | 2 338        | 56 557        |
| <b>Kokku</b>                | <b>15 986</b> | <b>18 452</b>  | <b>19 781</b> | <b>2 527</b> | <b>2 700</b> | <b>59 446</b> |

Ülaltoodud tabelis on esitatud informatsioon laenude ja ettemaksete tagatiste kohta tagatise liigi ning raamatupidamisliku väärtuse või õiglase väärtuse alusel, olenevalt sellest, kumb on madalam.

Grupp ei käsita klientidelt nõutud lisagarantiid tagatise-na, vaid likviidsuse suurendamisena. Sellised laenud on näidatud eespool olevas tabelis tagatiseta laenudena ning seetõttu neid ümber ei hinnata.



### Lisa 3.14 Kasutamata limiitide krediitkahjud

Grupp moodustab krediitkahjude eraldi kasutamata krediitkaartide limiitide tarbeks koos laenuportfelli krediitkahjudega. Eeldatakse, et 30 päeva jooksul võib kasutusele võtta ligikaudu 20% (31.12.2020: 20%) kasutamata krediitkaardi limiidist. Eraldise arvutamiseks kasutatud bilansiväline riskipositsioon oli 1 784 tuhat eurot (31.12.2020: 3 024 tuhat eurot) ja eraldise summa 15 tuhat eurot krediitkahjude kogusummast (31.12.2020: 38 tuhat eurot).

Grupp on liigitanud kõik bilansivälised kohustised 1. riskiklassi, kuna kõik kliendid, kellel on võlg üle 3 päeva, suletakse automaatselt ja kasutamata limiit ei ole enam kättesaadav.

Vt ka lisa 20.

### Lisa 3.15 Tururisk

Tururisk tuleneb turuhindade ja -kursside (sh intressimäärad, krediidimarginaalid, aktsiahinnad, valuutakurssid ja kaubahinnad) ebasoodsatest muutustest, nende korrelatsioonist ja volatiilsusest. Tururiski alaliikidena on Grupp tuvastanud valuutariski, kauplemisportfelli riski (positsiooni-risk), aktsiariski ja kauplemisportfelli välise intressiriski (ingl *interest rate risk in banking book*, IRRBB). Grupp ei võta kaubariski.

Tururisk võib tuleneda Grupi tegevusest finantsturgudel (kui Grupp seal tegutseb) ning enamikust Grupi toodetest: laenud, hoiused, kauplemisportfell jne. Valdavalt tuleneb tururisk Grupi põhitegevusaladest, tururiski võtmine ei ole Grupi põhitegevus.

### Lisa 3.16 Valuutarisk

Valuutarisk on risk, kus hetke- või forward-hindade muutus ja valuutakursside volatiilsus võib põhjustada kahju. Grupi strateegia on konservatiivne. Valuutariski juhtimise eesmärk on minimeerida valuutade avatud netopositsioone, et Grupp ei oleks valuutakursi kõikumiste suhtes liiga tundlik ning potentsiaalne risk kasumile oleks minimaalne. Spekulatiivsetest positsioonidest hoidutakse ning avatud positsioonid vajadusel maandatakse. Grupp ei paku klientidele valuutateenuseid ega aksepteeeri ühti muud valuutaga kauplemise viisi.

### Lisa 3.17 Kauplemisportfelli positsioonirisk

Kauplemisportfelli positsioonirisk on risk, et tulevased ebasoodsad intressimäärad võivad portfelli turuväärtust või tulusust mõjutada. Kauplemisportfelli positsiooniriskid jagunevad üld- ja spetsiifilisteks riskideks. Üldrisk viitab võimalikule kahjule, mida põhjustavad üldised turukõikumised, spetsiifiline risk tuleneb vara emitendiga seotud teguritest. Kauplemisportfelli positsioonide võtmine ei ole Grupi põhitegevus. Grupi riskivalmidus rahavoogude juh-

### Lisa 3.18 Intressirisk

Kauplemisportfelli väline intressirisk (IRRBB) on praegune või tulevane risk, et kauplemisportfelli väliste varade ja kohustiste intressimäärade ebasoodne muutus võib avaldada negatiivset mõju Grupi kasumile ja omavahenditele. See on Grupi jaoks oluline risk. Struktuurse intressiriski peamiseks allikateks on ebasoodsad muutused laenude ja/või hoiuste intressimäärades. Intressiriski juhtimine on tihedalt seotud krediidi- ja likviidsusriski juhtimisega ning seda vaadeldakse ka laenuportfelli krediidiriski ja rahastamisriski juhtimise osana. Grupi IRRBB strateegia eesmärk on hoida lühiajalises perspektiivis (järgmised 12–24 kuud) tasakaalustatud positsiooni ja pikemas perspektiivis kontrollitud avatud positsiooni, mida tehakse intressitundlike varade ja kohustiste struktuuri ja tähtaegade aktiivse juhtimise abil.

Üldisest strateegiast lähtuvalt on tururiski strateegia konservatiivne. Eelistatakse tegevusi, mis on Grupi põhitegevuste toetamiseks vajalikud. Spekulatiivsetest tururiski positsioonidest hoidutakse. Grupil ei ole kauplemisportfelli riski. Kauplemisportfelli väline intressirisk tekib loomuliku äritegevuse käigus (peamiselt klientide laenude ja hoiuste tähtaegade erinevuse tõttu).

Kauplemisportfelli positsioonide võtmine ei ole Grupi põhitegevus. Grupi riskivalmidus rahavoo-gude juhtimisel lähtub eesmärgist säilitada laenu-tegevust toetav tugev likviidsus- ja rahastuspositsioon ning see määratakse kindlaks riskivalmiduse dokumendis.

Aruandekuupäeva seisuga on enamik Grupi varadest ja kohustistest nomineeritud eurodes. Rootsi laenuportfell on nomineeritud Rootsi kroonides (SEK), kuid esitatud eurodes, ümardades väärtused lähima tuhande euroni.

Kvantitatiivselt ei kandnud Rootsi portfelli aruandekuupäeva seisuga märkimisväärset riski.

timisel lähtub eesmärgist säilitada laenu-tegevust toetav tugev likviidsus- ja rahastuspositsioon ning see määratakse kindlaks riskivalmiduse dokumendis.

Grupi riskivalmidus on alla keskmise. Grupp ei võta spekulatiivseid kauplemispositsioone ega paku klientidele kauplemisteenuseid. Aruandekuupäeva seisuga ei olnud Grupil olulisi kauplemisportfelli positsiooniriske.

Avatud pikaajaline IRRBB risk omakapitali majandusliku väärtuse suhtes jääb alla 5% omavahenditest. Grupi riskivalmidus IRRBB riski suhtes on tihedalt seotud krediidiriski ja likviidsusriski valmidusega ja lähtub nendest.

31. detsember 2021 on Grupi IRRBB risk madal ning intressimäära suhtes tundlikud varad ja kohustised on kumulatiivselt hästi tasakaalustatud nii omakapitali majandusliku väärtuse potentsiaalse muutuse kui ka eeldatava netointressitulu seisukohast.

Järgmises tabelis on näidatud intressikandvate varade ja kohustuste struktuur nõuete ja kohustuste põhisummade intressimäärade ümberhindamise tähtaja järgi:

31.12.2021

tuhandetes eurodes

|                                  | Lisa | Kuni<br>3 kuud | 3-12<br>kuud  | 1-5<br>aastat | üle 5<br>aasta | Vahe-<br>summa | Intressi-<br>nõuded | Provisjo-<br>neeritud<br>krediidi<br>kahjud | Kokku         |
|----------------------------------|------|----------------|---------------|---------------|----------------|----------------|---------------------|---------------------------------------------|---------------|
| <b>Finantsvarad</b>              |      |                |               |               |                |                |                     |                                             |               |
| Nõuded pankadele                 | 10   | 17 028         | 0             | 0             | 0              | <b>17 028</b>  | 0                   | 0                                           | <b>17 028</b> |
| Laenud ja ettemaksed klientidele | 11   | 9 640          | 22 730        | 27 006        | 2 093          | <b>61 469</b>  | 1 921               | -1 436                                      | <b>61 954</b> |
| <b>Kokku</b>                     |      | <b>26 668</b>  | <b>22 730</b> | <b>27 006</b> | <b>2 093</b>   | <b>78 497</b>  | <b>1 921</b>        | <b>-1 436</b>                               | <b>78 982</b> |

**Finantskohustised**

|                                   |    |               |               |               |              |               |            |          |               |
|-----------------------------------|----|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|------------|----------|---------------|
| Klientide hoiused                 | 17 | 11 085        | 25 971        | 26 351        | 0            | <b>63 406</b> | 905        | 0        | <b>64 311</b> |
| Võlakirjad                        | 17 | 0             | 0             | 0             | 3 500        | <b>3 500</b>  | 23         | 0        | <b>3 523</b>  |
| Laenud muudelt institutsioonidelt | 17 | 3             | 34            | 136           | 0            | <b>174</b>    | 0          | 0        | <b>174</b>    |
| Rendikohustised                   | 15 | 34            | 104           | 659           | 179          | <b>976</b>    | 0          | 0        | <b>976</b>    |
| <b>Kokku</b>                      |    | <b>11 122</b> | <b>26 109</b> | <b>27 146</b> | <b>3 679</b> | <b>68 056</b> | <b>928</b> | <b>0</b> | <b>68 984</b> |

**Intressitundlike varade**

**ja kohustiste vahe** **15 546** **-3 379** **-140** **-1 586** **10 441**

**Kumulatiivne intressitundlike**

**varade ja kohustiste vahe** **15 546** **12 167** **12 027** **10 441**

31.12.2020

tuhandetes eurodes

|                                  | Lisa | Kuni<br>3 kuud | 3-12<br>kuud  | 1-5<br>aastat | üle 5<br>aasta | Vahe-<br>summa | Intressi-<br>nõuded | Provisjo-<br>neeritud<br>krediidi<br>kahjud | Kokku         |
|----------------------------------|------|----------------|---------------|---------------|----------------|----------------|---------------------|---------------------------------------------|---------------|
| <b>Finantsvarad</b>              |      |                |               |               |                |                |                     |                                             |               |
| Nõuded pankadele                 | 10   | 13 151         | 0             | 0             | 0              | <b>13 151</b>  | 0                   | 0                                           | <b>13 151</b> |
| Laenud ja ettemaksed klientidele | 11   | 6 492          | 11 162        | 39 688        | 614            | <b>57 956</b>  | 1 490               | -2 213                                      | <b>57 233</b> |
| <b>Kokku</b>                     |      | <b>19 644</b>  | <b>11 162</b> | <b>39 688</b> | <b>614</b>     | <b>71 107</b>  | <b>1 490</b>        | <b>-2 213</b>                               | <b>70 384</b> |

**Finantskohustised**

|                           |    |              |               |               |            |               |            |          |               |
|---------------------------|----|--------------|---------------|---------------|------------|---------------|------------|----------|---------------|
| Klientide hoiused         | 17 | 6 577        | 14 803        | 33 924        | 0          | <b>55 304</b> | 500        | 0        | <b>55 805</b> |
| Laenud seotud osapooltelt | 17 | 50           | 0             | 0             | 0          | <b>50</b>     | 0          | 0        | <b>50</b>     |
| Rendikohustised           | 15 | 37           | 112           | 745           | 330        | <b>1 224</b>  | 0          | 0        | <b>1 224</b>  |
| <b>Kokku</b>              |    | <b>6 664</b> | <b>14 915</b> | <b>34 669</b> | <b>330</b> | <b>56 578</b> | <b>500</b> | <b>0</b> | <b>57 079</b> |

**Intressitundlike varade**

**ja kohustiste vahe** **12 980** **-3 753** **5 019** **284** **14 529**

**Kumulatiivne intressitundlike**

**varade ja kohustiste vahe** **12 980** **9 227** **14 246** **14 529**

### Lisa 3.19 Likviidsusrisk

Likviidsusrisk on risk, kus Grupp ei suuda märkimisväärsed kulusid kandmata oma kohustusi õigeaegselt ja täielikult täita.

Rahastamisrisk on risk, kus Grupp ei suuda igapäevast äritegevust või finantsseisundit negatiivselt mõjutamata hankida vajalikke ressursse.

Likviidsusrisi juhtimise eesmärk on tagada, et Grupp suudaks õigeaegselt ja täielikult täita oma kohustusi ning likviidsuskriisi korral võimalikult kaua vastu pidada. Grupi eesmärk on hoida piisavat likviidsust, mis võimaldaks tal mis tahes ajal oma kohustusi täita. Likviidsuse juhtimise peamine eesmärk on maksimeerida väärtust aktsionäridele ning toetada Grupi põhitegevust ettevaatava ja hästi toimiva varade ja kohustuste juhtimise teel ning minimeerides likviidsus- ja rahastamisriske konservatiivse likviidsusjuhtimise abil. Kasumiootused ei tohi viia likviidsusnõuete eiramiseni. Likviidsuse juhtimine aitab suurendada Grupi kasumlikkust, kuid tuleb teha selgelt vahet likviidsusvajaduste ja kasumieesmärkide vahel. Grupp ei käsita likviidsusreservi juhtimist kasumikeskuseks.

Likviidsusrisk on Grupi riskiprofiilis üks kõige olulisemaid riske. Grupi likviidsusrisi strateegia näeb ette madalat ja konservatiivset likviidsusrisi profiili ja piisava suurusega likviidsusreserve. Grupp hoidub märkimisväärsete likviidsusriskide võtmisest ja hoiab üsna suuri likviidsusreserve. Tugev likviidsus- ja rahastamispositsioon on üks Grupi peamisi eesmärke.

Grupi likviidsusrisi valmiduse olulised tegurid on:

- konservatiivsed ja väga likviidsed likviidsusreservid;
- optimaalne likviidsusreservide struktuur finantsseisundi aruandes, mis tagab, et vähem likviidsed varad on tasakaalus stabiilse rahastamisega;
- vajaliku toimetulekuperioodi hoidmine, mis tagab, et Grupil on piisavalt likviidsust ka tõsisel stressiolukorras;
- kriisiolukorra planeerimine, mille käigus määratakse tegevused ja abinõud juhaks, kui Grupil tekib stressiolukorras likviidsuse puudujääk;
- regulaarsed stressitestid, mis aitavad tagada likviidsusreservide piisavuse.

Mis tahes muu riski puhul tuleb vältida riskivalmiduse sellist sihttasest, mis võib tõsiselt kahjustada Grupi likviidsuspositsiooni. Grupi likviidsusrisi valmidus põhineb ettevaatusel – eelistatakse turvalisi lahendusi ja hoitakse pigem suuremaid likviidsusreserve.

Grupi rahastamisrisi valmidus lähtub peamiselt eesmärgist tagada laenuvõime piisav ja stabiilne rahastamine. Vähemolulisem eesmärk on optimeerida kaasatud võõrkapitali kulusid, suurust ja koosseisu, ent kulusäästu ja kulukonkurentsivõime suurendamisel ei tohi kunagi eirata stabiilse ja konservatiivse rahastamise nõudeid. Grupi rahastamisrisi valmiduse olulised tegurid:

- peamiseks rahastamisallikaks jaehoiused;
- rahastamise tasakaalustatud tähtaja-struktuur;
- väga hästi hajutatud rahastamisportfell;
- hoidumine kontsentratsioonist klientide, tähtaegade jne lõikes;
- rahastamisallikate hajutamine riikide ja kanalite lõikes;
- paindlik ja atraktiivne rahastamisstrateegia, hinnastamine turu keskmisest kõrgemal tasemel;
- rahastamis- ja laenuportfellide tasakaalustatud kasv.

Likviidsusrisi juhtimise põhimõtted, raamistik ja vastutus peavad tagama piisava võimekuse likviidsus- ja rahastamisrisi hindamiseks ja juhtimiseks kooskõlas Grupi ja konsolideeritud ettevõtete üldise riskijuhtimise raamistikuga, mis on kindlaks määratud nõukogu kehtestatud likviidsusrisi poliitikaga.

Järgmistes tabelites on näidatud finantsvarade ja -kohustiste (v.a tuletisinstrumendid) jaotus tähtaegade ja tulevaste lepinguliste diskonteerimata rahavoogude lõikes ning eraldi veerus on esitatud varade ja kohustiste raamatupidamislik väärtus.

31.12.2021

tuhandetes eurodes

Lisa

Nõudmiseni

Kuni  
3 kuud3-12  
kuud1-5  
aastatÜle 5  
aasta

Kokku

Raamatu-  
pidamislik  
väärtus**Likviidsusriski juhtimiseks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi**

|                                                         |    |               |               |               |               |              |               |               |
|---------------------------------------------------------|----|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|
| Nõuded pankadele                                        | 10 | 17 028        | 0             | 0             | 0             | 0            | <b>17 028</b> | 13 151        |
| Laenud ja ettemaksed klientidele                        | 11 | 0             | 12 351        | 27 575        | 35 267        | 2 417        | <b>77 609</b> | 61 954        |
| Muud finantsvarad                                       | 12 | 0             | 647           | 0             | 0             | 0            | <b>647</b>    | 647           |
| <b>Likviidsusriski juhtimiseks hoitavad varad kokku</b> |    | <b>17 028</b> | <b>12 998</b> | <b>27 575</b> | <b>35 267</b> | <b>2 417</b> | <b>95 284</b> | <b>75 752</b> |

**Kohustused lepinguliste tähtaegade järgi**

|                                   |    |              |               |               |               |               |               |               |
|-----------------------------------|----|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Klientide hoiused                 | 17 | 1 251        | 9 950         | 26 605        | 27 836        | 0             | <b>65 641</b> | 64 311        |
| Võlakirjad                        | 17 | 0            | 61            | 182           | 975           | 4 536         | <b>5 755</b>  | 3 523         |
| Laenud muudelt institutsioonidelt | 17 | 0            | 3             | 35            | 138           | 0             | <b>176</b>    | 174           |
| Rendikohustised                   | 15 | 0            | 37            | 112           | 686           | 181           | <b>1 015</b>  | 976           |
| Muud finantskohustised            | 18 | 0            | 967           | 0             | 0             | 0             | <b>967</b>    | 967           |
| Tingimuslikud kohustised          | 20 | 1 784        | 0             | 0             | 0             | 7 138         | <b>8 922</b>  | 0             |
| <b>Kohustised kokku</b>           |    | <b>3 036</b> | <b>11 018</b> | <b>26 934</b> | <b>29 634</b> | <b>11 855</b> | <b>82 477</b> | <b>69 951</b> |

**Varade ja kohustuste vahe tähtaegade järgi**

|  |  |               |              |            |              |               |               |              |
|--|--|---------------|--------------|------------|--------------|---------------|---------------|--------------|
|  |  | <b>13 992</b> | <b>1 980</b> | <b>641</b> | <b>5 632</b> | <b>-9 439</b> | <b>12 807</b> | <b>5 802</b> |
|--|--|---------------|--------------|------------|--------------|---------------|---------------|--------------|

**Kumulatiivne varade ja kohustuste vahe tähtaegade järgi**

|  |  |               |               |               |               |               |  |  |
|--|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--|--|
|  |  | <b>13 992</b> | <b>15 972</b> | <b>16 613</b> | <b>22 246</b> | <b>12 807</b> |  |  |
|--|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--|--|

31.12.2020

tuhandetes eurodes

Lisa

Nõudmiseni  
Kuni  
3 kuud3-12  
kuud1-5  
aastatÜle 5  
aasta

Kokku

Raamatu-  
pidamislik  
väärtus**Likviidsusriski juhtimiseks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi**

|                                                         |    |               |              |               |               |               |               |               |
|---------------------------------------------------------|----|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Nõuded pankadele                                        | 10 | 13 151        | 0            | 0             | 0             | 0             | <b>13 151</b> | 13 151        |
| Laenud ja ettemaksed klientidele                        | 11 | 0             | 9 297        | 15 772        | 30 214        | 17 429        | <b>72 712</b> | 57 233        |
| Muud finantsvarad                                       | 12 | 0             | 666          | 0             | 0             | 0             | <b>666</b>    | 666           |
| <b>Likviidsusriski juhtimiseks hoitavad varad kokku</b> |    | <b>13 151</b> | <b>9 963</b> | <b>15 772</b> | <b>30 214</b> | <b>17 429</b> | <b>86 530</b> | <b>71 050</b> |

**Kohustused lepinguliste tähtaegade järgi**

|                           |    |              |              |               |               |               |               |               |
|---------------------------|----|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Klientide hoiused         | 17 | 808          | 7 633        | 13 520        | 35 179        | 0             | <b>57 141</b> | 55 805        |
| Laenud seotud osapooltelt | 17 | 50           | 0            | 0             | 0             | 0             | <b>50</b>     | 50            |
| Rendikohustised           | 15 | 0            | 37           | 112           | 745           | 351           | <b>1 245</b>  | 1224          |
| Muud finantskohustised    | 18 | 0            | 523          | 0             | 0             | 0             | <b>523</b>    | 523           |
| Tingimuslikud kohustised  | 20 | 3 024        | 0            | 0             | 0             | 12 096        | <b>15 120</b> | 0             |
| <b>Kohustised kokku</b>   |    | <b>3 882</b> | <b>8 193</b> | <b>13 632</b> | <b>35 924</b> | <b>12 447</b> | <b>74 078</b> | <b>57 602</b> |

**Varade ja kohustuste vahe tähtaegade järgi**

|  |  |              |              |              |               |              |               |               |
|--|--|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------|---------------|---------------|
|  |  | <b>9 270</b> | <b>1 770</b> | <b>2 140</b> | <b>-5 710</b> | <b>4 982</b> | <b>12 451</b> | <b>13 449</b> |
|--|--|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------|---------------|---------------|

**Kumulatiivne varade ja kohustuste vahe tähtaegade järgi**

|  |  |              |               |               |              |               |  |  |
|--|--|--------------|---------------|---------------|--------------|---------------|--|--|
|  |  | <b>9 270</b> | <b>11 040</b> | <b>13 180</b> | <b>7 470</b> | <b>12 452</b> |  |  |
|--|--|--------------|---------------|---------------|--------------|---------------|--|--|

Kooskõlas õigusaktide, riskivalmiduse dokumendi ja likviidsusriski poliitikaga säilitab Grupp alati piisaval hulgal likviidsusreserve (likviidsuspuhver) eesmärgiga tagada suutlikkus täita oma kohustusi likviidsuskriisi korral. Likviidsusreservid võimaldavad Grupil jätkata tavapärase äritegevust vähemalt toimetulekuperioodil (nii äritegevust kohandades kui ka kohandamata).

Likviidsuspuhvri suuruse ja koosseisu määramisel võetakse arvesse likviidsusriski stressitestide tulemusi. Üldnõuded likviidsuspuhvri suuruse ja koosseisu kohta on esitatud likviidsusriski poliitikas.

Grupi likviidsuse ja rahastamise juhtimine ja kontroll toimub kolmel tasandil. Esimene tasand (finantsjuht) kannab esmast vastutust likviidsus- ja rahastamisriskide tuvastamise, juhtimise, jälgimise ja riskialase aruandluse eest kogu Grupis. Teine tasand (riskijuhtimise üksus) vastutab riskijuhtimise põhimõtete ja raamistiku rakendamise eest ning tagab sõltumatu järelevalve, aruandluse, hindamise ja kontrolli. Kolmas on siseauditi tasand.

Likviidsus- ja rahastamisriski juhitakse keskselt Grupi tasandil. Järgmises tabelis on esitatud varade ja kohustiste jaotus lühi- ja pikaajalisteks:

| tuhandetes eurodes                   | Lisa | 31.12.2021    | 31.12.2020    |
|--------------------------------------|------|---------------|---------------|
| <b>Käibevarad</b>                    |      |               |               |
| Raha ja nõuded keskpangale           | 10   | 3 048         | 3 048         |
| Nõuded krediitiasutustele            | 10   | 13 979        | 10 103        |
| Laenud ja ettemaksed klientidele     | 11   | 32 855        | 16 931        |
| Muud varad                           | 12   | 1 265         | 2 132         |
| <b>Käibevarad kokku</b>              |      | <b>51 147</b> | <b>32 215</b> |
| <b>Põhivarad</b>                     |      |               |               |
| Laenud ja ettemaksed klientidele     | 11   | 29 099        | 40 301        |
| Kinnisvarainvesteeringud             | 13   | 964           | 1 008         |
| Materiaalsed põhivarad               | 14   | 644           | 682           |
| Kasutusõigusega seotud varad         | 15   | 932           | 1 200         |
| Immateriaalsed põhivarad             | 16   | 6 143         | 2 300         |
| <b>Põhivarad kokku</b>               |      | <b>37 782</b> | <b>45 492</b> |
| <b>Varad kokku</b>                   |      | <b>88 930</b> | <b>77 707</b> |
| <b>Kohustised</b>                    |      |               |               |
| <b>Lühiajalised kohustised</b>       |      |               |               |
| Klientide hoiused                    | 17   | 37 960        | 21 804        |
| Laenukohustised                      | 17   | 37            | 50            |
| Võlakirjakohustised                  | 17   | 23            | 0             |
| Rendikohustised                      | 15   | 138           | 149           |
| Muud kohustised                      | 18   | 1 711         | 1 147         |
| <b>Lühiajalised kohustised kokku</b> |      | <b>39 869</b> | <b>23 150</b> |
| <b>Pikaajalised kohustised</b>       |      |               |               |
| Klientide hoiused                    | 17   | 26 351        | 34 001        |
| Laenukohustised                      | 17   | 136           | 0             |
| Võlakirjakohustised                  | 17   | 3 500         | 0             |
| Rendikohustised                      | 15   | 837           | 1 075         |
| <b>Pikaajalised kohustised kokku</b> |      | <b>30 824</b> | <b>35 076</b> |
| <b>Kohustised kokku</b>              |      | <b>70 695</b> | <b>58 227</b> |

### Lisa 3.20 Finantsvarade ja finantskohustiste õiglane väärtus

Finantsinstrumentide õiglane väärtus on hind, mille eest on võimalik vahetada vara või arveldada kohustisi teadlike, huvitatud ja sõltumatute osapoolte vahelises tehingus mõõtmispäeval turutingimustes (st väljumishinnas), sõltumata, kas see hind on otseselt tuvastatav või hinnanguline, kasutades selleks hindamistehnikat.

Allpool on toodud finantsinstrumentide õiglase väärtuse määramiseks kasutatud meetodikad ja eeldused, mida ei kajastata ja ei mõõdeta õiglasest väärtusest Grupi finantsaruannetes.

Need õiglasest väärtused on arvutatud ainult avalikustamise eesmärgil. Meetodikad ja eeldused on seotud ainult tabelites olevate instrumentidega ja võivad seetõttu erineda viidatud lisades rakendatud tehnikatest ja eeldustest.

Lühiajaliste tähtaegadega (alla kolme kuu) finantsvarade ja -kohustiste raamatupidamislik väärtus, millest on maha arvatud väärtuse langused, on nende õiglase väärtuse mõistlik ligikaudne peegeldus. Selliste instrumentide hulka kuuluvad: sularaha ja saldod keskpankades, nõuded krediitiasutustele, nõudmiseni hoiused, tähtajalised hoiused. Sellised summad on klassifitseeritud esimese taseme alla, kuna nende finantsseisundi aruande saldosisid ei ole korrigeeritud. Esimese taseme varade ja kohustiste all kajastab Grupp raha ja rahalähendeid.

Teise taseme varasid ja kohustisi Grupil ei ole, kuna seisuga 31.12.2021 ja 31.12.2020 ei olnud Grupil tuletis-instrumente ega aktiivselt kaubeldavat vara. Nende instrumentide õiglasi väärtusi hinnatakse diskonteeritud rahavoogude mudeli põhjal, mis põhineb lepingulistel rahavoogudel, kasutades tegelikke või hinnangulisi tootlusi ja diskonteerides neid tootlustega, mis sisaldavad vastaspoolte krediidiriski.

Kolmanda taseme finantsinstrumendid on vähem likviidsed ning nende õiglase väärtuse hindamiseks vajab Grupp olulisi mittejälgitavaid sisendeid. Nende varade õiglast väärtust ei saa kindlaks määrata lihtsasti jälgitavate sisendite või näitajate, näiteks turuhindade abil. Selle asemel arvutatakse need hinnanguliselt riskiga korrigeeritud väärtuste vahemike, nt matemaatiliste (krediidikahju) mudelite ja subjektiivsete eelduste alusel.

Laenude ja nõuete õiglast väärtust hinnatakse diskonteeritud rahavoogude mudelitega, mis sisaldavad teatud eeldusi krediidiriski, valuutariski, makseviivituse tõenäosuse ja kahjude hinnangute osas. Kui asjakohane, tuletatakse suur- ja väikeettevõtete krediidirisk turul jälgitavate andmete põhjal, milleks on krediidiriski muutused või võrdlustehingud. Kui selline teave pole aga kättesaadav, kasutab Grupp ajaloolist kogemust ning muud teavet, mida kasutatakse kollektiivsete väärtuse languse mudelites. Tarbijalaenude ja hüpoteekportfellide õiglasest väärtused arvutatakse portfelli põhise lähenemisviisi abil, rühmitades laenud sarnaste tunnuste alusel võimalikult suures ulatuses homogeensetesse rühmadesse. Seejärel arvutab ja ekstrapoleerib Grupp õiglase väärtuse kogu portfelli, kasutades diskonteeritud rahavoogude mudeleid, mis sisaldavad intressimäära hinnanguid, võttes arvesse laenude kõiki olulisi eeldusi. Krediidiriski korrigeeritakse kollektiivse väärtuse languse mudeli alusel, mis hõlmab maksejõuetuse tõenäosust ja tekkivat krediidikahju.

Bilansiväliste positsioonide hinnanguline õiglane väärtus põhineb sarnaste instrumentide turuhindadel või diskonteeritud rahavoogude mudelitel, nagu eespool selgitatud, mis hõlmavad krediidiriski elementi diskontofaktori kaudu.

31.12.2021

tuhandetes eurodes

|  | Lisa | Tase1 | Tase 2 | Tase3 | Õiglane<br>väärtus | Raamatu-<br>pidamislik<br>väärtus | Erinevus |
|--|------|-------|--------|-------|--------------------|-----------------------------------|----------|
|--|------|-------|--------|-------|--------------------|-----------------------------------|----------|

**Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses**

|                                  |    |        |   |        |               |        |   |
|----------------------------------|----|--------|---|--------|---------------|--------|---|
| Raha ja nõuded keskpangale       | 10 | 3 048  | 0 | 0      | <b>3 048</b>  | 3 048  | 0 |
| Nõuded krediitiasutustele        | 10 | 13 979 | 0 | 0      | <b>13 979</b> | 13 979 | 0 |
| Laenud ja ettemaksed klientidele | 11 | 0      | 0 | 61 954 | <b>61 954</b> | 61 954 | 0 |
| Muud finantsvarad                | 12 | 0      | 0 | 647    | <b>647</b>    | 647    | 0 |

**Finantsvarad korrigeeritud**

|                               |  |               |          |               |               |               |          |
|-------------------------------|--|---------------|----------|---------------|---------------|---------------|----------|
| <b>soetusmaksumuses kokku</b> |  | <b>17 028</b> | <b>0</b> | <b>62 601</b> | <b>79 629</b> | <b>79 629</b> | <b>0</b> |
|-------------------------------|--|---------------|----------|---------------|---------------|---------------|----------|

**Finantskohustused korrigeeritud soetusmaksumuses**

|                           |    |   |   |        |        |        |   |
|---------------------------|----|---|---|--------|--------|--------|---|
| Klientide hoiused         | 17 | 0 | 0 | 64 311 | 64 311 | 64 311 | 0 |
| Laenud seotud osapooltelt | 17 | 0 | 0 | 174    | 174    | 174    | 0 |
| Võlakirjakohustused       | 17 | 0 | 0 | 3 523  | 3 523  | 3 523  | 0 |
| Muud finantskohustused    | 18 | 0 | 0 | 967    | 967    | 967    | 0 |

**Finantskohustused korrigeeritud**

|                               |  |          |          |               |               |               |          |
|-------------------------------|--|----------|----------|---------------|---------------|---------------|----------|
| <b>soetusmaksumuses kokku</b> |  | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>68 975</b> | <b>68 975</b> | <b>68 975</b> | <b>0</b> |
|-------------------------------|--|----------|----------|---------------|---------------|---------------|----------|

31.12.2020

tuhandetes eurodes

|  | Lisa | Tase1 | Tase 2 | Tase3 | Õiglane<br>väärtus | Raamatu-<br>pidamislik<br>väärtus | Erinevus |
|--|------|-------|--------|-------|--------------------|-----------------------------------|----------|
|--|------|-------|--------|-------|--------------------|-----------------------------------|----------|

**Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses**

|                                  |    |        |   |        |               |        |   |
|----------------------------------|----|--------|---|--------|---------------|--------|---|
| Raha ja nõuded keskpangale       | 10 | 3 048  | 0 | 0      | <b>3 048</b>  | 3 048  | 0 |
| Nõuded krediitiasutustele        | 10 | 10 103 | 0 | 0      | <b>10 103</b> | 10 103 | 0 |
| Laenud ja ettemaksed klientidele | 11 | 0      | 0 | 57 233 | <b>57 233</b> | 57 233 | 0 |
| Muud finantsvarad                | 12 | 0      | 0 | 666    | <b>666</b>    | 666    | 0 |

**Finantsvarad korrigeeritud**

|                               |  |               |          |               |               |               |          |
|-------------------------------|--|---------------|----------|---------------|---------------|---------------|----------|
| <b>soetusmaksumuses kokku</b> |  | <b>13 151</b> | <b>0</b> | <b>57 899</b> | <b>71 050</b> | <b>71 050</b> | <b>0</b> |
|-------------------------------|--|---------------|----------|---------------|---------------|---------------|----------|

**Finantskohustused korrigeeritud soetusmaksumuses**

|                           |    |   |   |        |               |        |   |
|---------------------------|----|---|---|--------|---------------|--------|---|
| Klientide hoiused         | 17 | 0 | 0 | 55 805 | <b>55 805</b> | 55 805 | 0 |
| Laenud seotud osapooltelt | 17 | 0 | 0 | 50     | <b>50</b>     | 50     | 0 |
| Muud finantskohustused    | 18 | 0 | 0 | 523    | <b>523</b>    | 523    | 0 |

**Finantskohustused korrigeeritud**

|                               |  |          |          |               |               |               |          |
|-------------------------------|--|----------|----------|---------------|---------------|---------------|----------|
| <b>soetusmaksumuses kokku</b> |  | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>56 378</b> | <b>56 378</b> | <b>56 378</b> | <b>0</b> |
|-------------------------------|--|----------|----------|---------------|---------------|---------------|----------|

### Lisa 3.21 Operatsioonirisk

Operatsioonirisk on risk saada kahju sisemiste protsesside, inimeste tegevuse või süsteemide ebapiisavuse või mittetoimimise või väliste sündmuste tõttu. Operatsioonirisk hõlmab vastavus- ja õigusrisiki, ent ei hõlma strateegilist ja maineriski.

Õigusrisk on risk, et Grupp ei järgi õigusaktide, lepingute, heade tavade ja eetikanoormide nõudeid või tõlgendab neid väärtalt. Õigusrisk võib kaasneda kõigi eespool kirjeldatud riskitüüpidega, kuna Grupi vastu võidakse esitada nõue või algatada menetlus lepinguliste või muude õiguslike kohustuste tõttu.

Vastavusrisk on risk, et suutmatuse täielikult täita kohaldatavate seaduste, regulatsioonide ja sise-eeskirjade nõudeid ning klientide, töötajate ja muude osapoolte ees võetud kohustusi võib põhjustada kahju Grupi ärimudelile, mainele ja finantsseisundile.

Operatsioonirisk käib äriaga alati kaasas. Kõiki operatsiooniriske kõrvaldada ei ole võimalik ja see ei tasuks end ära. Seepärast on väiksemad kahjud tegevuse normaalne osa. Grupi operatsiooniriski valmidus on määratletud eesmärgina hoida operatsiooniriski ja potentsiaalset kahju minimaalsel ja mõistlikul tasemel, pidades silmas strateegilisi eesmärke ja majandusliku tõhususe põhimõtet.

Grupi eesmärk on tagada, et operatsioonirisk oleks kontrolli all ja hästi juhtitud.

Pettuste ja kuritegevuse ärahoidmine ja sellekohane järelevalve on Grupi operatsiooniriski valmiduse tähtis osa. Grupp peab suutma kiiresti tuvastada kahjud, mis on põhjustatud organisatsioonisisesest ja -välisest pettusest ja kuritegevusest, sh küberkuritegevusest, ning rakendama vajalikke meetmeid.

Grupi riskivalmiduse lahutamatu osa on lepingupartnerite usaldusväärsus ja kvaliteet, nende korrektsus ülesannete täitmisel ning nende suutlikkus järgida tarbijakrediidilepingute sõlmimisel asjaomaseid õigusnorme ja äristandardeid.

Grupi operatsiooniriski profiili eesmärkide hulgas on väga tähtsal kohal rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamine. Grupil peab olema rahapesu tuvastamiseks ja ennetamiseks vajalik võimekus ja selge organisatsioonistruktuur ning piisavalt vahendeid, mis võimaldavad selleks vajalikke meetmeid rakendada.

Talitluspidevuse risk on risk saada kahju tavapärase äritegevuse katkemisest. See hõlmab katkestusi nii Grupi taristus kui ka Grupi ettevõtteid (sh kolmandatest isikutest teenusepakkujaid) ja ühiskonda toetavas taristus (sh avalikus taristus nagu elekter, side jne).

Vastavad üksused kehtestavad talitluspidevuse kavade kõigi tuvastatud kriitiliste protsesside ja neid protsesse toetavate IT-süsteemide jaoks.

Kooskõlas krediitdiasutuste finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiivi raamistiku

ning finantskriisi ennetamise ja lahendamise seadusega on kehtestatud Grupi tasandil taastekava, mida on täiendatud suuniste ja tehniliste standarditega. Taastekavas kirjeldatakse

meetmeid, mida Grupp raskustesse sattudes rakendab finantsseisundi taastamiseks ning mis aitavad tagada kriitiliste finantsteenuste jätkuvuse.

Grupi selge eesmärk on hoiduda eelnimetatud riskide võtmisest ning minimeerida nende mis tahes majanduslikku, regulatiivset või mainekahju Grupile. Grupp ei tegele tahtlikult ühegi tegevusega, millega kaasneks õigusaktides või muus regulatsioonis sätestatud nõuete rikkumine.

Grupp on kindlaks määranud operatsiooniriski juhtimise põhimõtted, raamistiku ja vastutuse, et tagada operatsiooniriski piisava hindamise ja juhtimise suutlikkus Holm Bank AS-i kontsernis. Operatsiooniriski juhtimine on Grupi üldjuhtimise ja riskijuhtimise raamistikus tähtsal kohal.

Grupi operatsiooniriski juhtimise üldnõuded on järgmised:

- kõik olulised operatsiooniriski valdkonnad tuleb tuvastada ning neid tuleb hinnata, jälgida ja juhtida tõhusalt ja järjekindlalt;
- tuleb rakendada asjakohaseid ja usaldusväärseid riskijuhtimise meetmeid, mis toetavad operatsiooniriskide analüüsi ja nende kohta otsuste tegemist;
- iga töötaja kannab nii isiklikus kui ka tööalases tegevuses esmast vastutust oma tegevusvaldkonnas esinevate operatsiooniriskide juhtimise ja kontrollimise eest;
- sisekontrollisüsteem peab andma piisava kindluse, et Grupi tegevus on tõhus ja tulemuslik, varad on kaitstud ja aruanded usaldusväärsed.

Operatsiooniriski juhtimise eesmärk on liikuda kaitsemeetmetelt ennetavale riskianalüüsile ning kahju ärahoidmisele.

Vastutus ning riskidest teatamise ja juhtkonna teavitamise nõuded on fikseeritud operatsiooni-riski kategooriate, valdkondade ja tegevuste ning samuti riikide ja kaitseliinide järgi nõukogu poolt kehtestatud operatsiooniriski poliitikas.

### Lisa 3.22 Äririskid

Grupisese määratluse kohaselt hõlmab äririsk maineriski ja strateegilist riski.

Mainerisk on risk, et Grupi maine kahjustumine võib praegu või tulevikus mõjutada Grupi kasumit, omavahendeid või likviidsust.

Strateegiline risk on risk, kus äri- ja konkurentsikeskkond, regulatsioonide mõju Grupi tegevustele ja ärieesmärkide saavutamisele, ebapiisav strateegia või strateegia ebapiisav elluviimine, muutused klientide ootustes või uute tehnoloogiate ebapiisav rakendamine võib põhjustada kahjumit või tulusid oluliselt vähendada.

Mainerisk ja strateegiline risk on ärimudeli olulised osad ning neid analüüsitakse osana strateegilisest planeerimisest ja tegevuse kavandamisest. Grupi maineriski juhtimise strateegia eesmärk on vältida maineriske ja olukordi,

mis võivad mainet kahjustada ja sellega tuua kaasa tulude vähenemise või usalduse kaotamise.

Strateegilise riski strateegia on riski kontrollimine ja vähendamine, rakendades piisavat ja majandus-keskkonna hetkeolukorraga sobivat strateegiat, mis tugineb põhjalikule planeerimisprotsessile, ning reageerimine piisavalt ja õigeaegselt muutustele. Grupi strateegilise riski alane eesmärk riskiprofiilis on olla avatud ja valmis, kaaludes kõiki võimalusi, tegutsedes ennetavalt ning otsuste tegemisel lähtuda sellest, et risk ja oodatavad tulud oleksid tasakaalus.

Grupi riskivalmiduse dokumendi kohaselt hoidub Grupp maineriskist ning juhendub eesmärgist minimeerida maineriski põhjustatud majanduslikku, regulatiivset või mainekahju. Grupp väldib olukordi, mis võivad põhjustada mainekahju. Strateegilist ja maineriski juhib juhatus, lähtudes nõukogu heaks kiidetud strateegilistest kavadest.

EY 25.03.2022  
IK  
FOR BOSTON ONLY



## Lisa 4

### Investeeringud tütarettevõtetesse

Grupi tütarettevõtte Holm Bank Latvia SIA finantstulemused konsolideeritakse koos emaettevõtte näitajatega. Tütarettevõtte on Lätis tegutsev krediidiandja alates 2008. aastast, mis pakub oma koostööpartnerite kaudu krediiti Läti ettevõtetele ja eratarbijatele.

2021. aasta veebruaris omandas Holm Bank AS kogu allesjäänud mittekontrolliva osaluse (48.93%) Läti äriüksuses soetusmaksumuses 2 253 tuhat eurot. Soetus toimus ühise kontrolli alla kuuluvate ettevõtete vahelise tehinguna.

Omandamisel kajastas Holm Bank AS 1 202 tuhande euro suuruse vahe makstud soetusmaksumuse ja omandatud netovara raamatupidamisliku väärtuse vahel otse omakapitalis (konsolideeritud jaotamata kasumis).

Pank oli seisuga 31.12.2021 Läti tütarettevõtte ainuaktsionär.

Seisuga 31.12.2021 ja 31.12.2020 ei olnud Grupis sidusettevõtteid.

| Holm Bank Latvia SIA<br>tuhandetes eurodes                  | 2021   | 2020    |
|-------------------------------------------------------------|--------|---------|
| Intressitulud tegeliku intressimäära meetodil               | 2 952  | 1 943   |
| Neto intressitulud                                          | 2 617  | 1 694   |
| Neto teenustasukulud                                        | -747   | -576    |
| Neto tegevustulud                                           | 1 914  | 1 203   |
| Muud tulud                                                  | 44     | 85      |
| Tegevuskulud                                                | -1 572 | -1 298  |
| Krediidikahjud                                              | -697   | -289    |
| Kahjum enne tulumaksu                                       | -356   | -385    |
| Tulumaksukulu                                               | -34    | -27     |
| Aruandeperioodi kahjum                                      | -390   | -412    |
| Aruandeperioodil koondkahjum                                | -390   | -412    |
| Emaettevõtte omaniku osa aruandeperioodi koondkahjumist     | -406   | -208    |
| Mittekontrolliva osaluse osa aruandeperioodi koondkahjumist | 14 569 | 7 914   |
| Käibevarad aruandeperioodi lõpus                            | 7 241  | 5 497   |
| Põhivarad aruandeperioodi lõpus                             | 8 742  | 4 267   |
| Lühiajalised kohustised aruandeperioodi lõpus               | 184    | 7 516   |
| Pikaajalised kohustised aruandeperioodi lõpus               | 14 078 | 2 747   |
| Keskmised varad                                             | 12 873 | 6 383   |
| Keskmine omakapital                                         | 1 916  | 2 317   |
| Koguvaram aruandeperioodi lõpus                             | 15 983 | 9 764   |
| Finantssuhtarvud:                                           |        |         |
| EBITDA, tuhandetes eurodes                                  | 700    | 175     |
| ROA %                                                       | -3,0%  | -6,4%   |
| ROE %                                                       | -20,4% | -17,8%  |
| CIR %                                                       | -82,2% | -107,9% |
| Laenude ja varade suhe %                                    | 91,2%  | 81,1%   |
| Keskmine töötajate arv                                      | 27     | 29      |

Varade tootlus (ROA) = puhaskasum / keskmised varad \* 100

Omakapitali tootlus (ROE) = puhaskasum / keskmine omakapital \* 100

Kulude ja tulude suhe (CIR) = tegevuskulud kokku / puhast tegevustulu \* 100

Laenude ja varade suhe = netolaenud / koguvaram \* 100

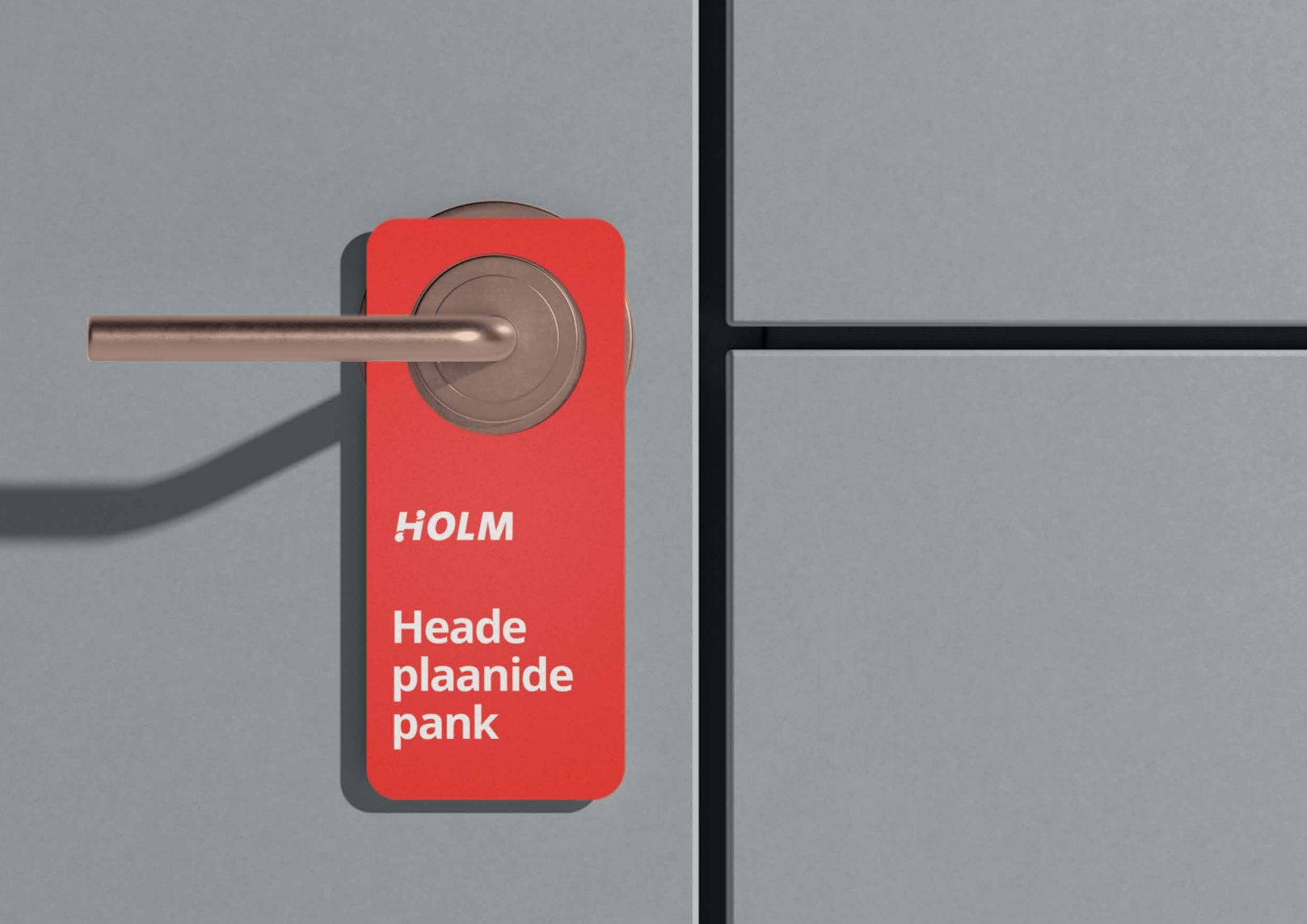
## Lisa 5

### Neto intressitulud

| Intressitulud<br>tuhandetes eurodes                  | 2021          | 2020          |
|------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Intressitulu sisemise intressimäära meetodil</b>  |               |               |
| Järelmaksud                                          | 3 473         | 5 720         |
| Krediitkaardid                                       | 4 514         | 4 395         |
| Väikelaenud                                          | 5 264         | 2 869         |
| Liisingud                                            | 339           | 328           |
| Ärialaenud                                           | 475           | 356           |
| Nõuded krediitdiasutustele                           | 1             | 3             |
| Muud laenud                                          | 642           | 494           |
| <b>Kokku</b>                                         | <b>14 707</b> | <b>14 166</b> |
| <b>Intressikulu sisemise intressimäära meetodil</b>  |               |               |
| tuhandetes eurodes                                   | 2021          | 2020          |
| Klientide hoiused                                    | -835          | -733          |
| Saadud laenud                                        | -432          | -210          |
| Intressikulud rendilepingutest                       | -15           | -3            |
| Raha ja nõuded keskpangale                           | -0            | -1            |
| <b>Kokku</b>                                         | <b>-1 282</b> | <b>-947</b>   |
| <b>Neto intressitulud</b>                            | <b>13 219</b> | <b>13 219</b> |
| <b>Intressitulud laenudelt kliendi asukoha järgi</b> |               |               |
| tuhandetes eurodes                                   | 2021          | 2020          |
| Eesti                                                | 11 360        | 12 165        |
| Rootsi                                               | 394           | 58            |
| Läti                                                 | 2 953         | 1 943         |
| <b>Kokku</b>                                         | <b>14 707</b> | <b>14 166</b> |

Laenulepingute tingimuste muutmisega kaasnevate oluliste rahavoogude erinevuse kajastab Grupp intressitulu kirjel, kas seda vähendades või suurendades, va ulatuses

mille osas on krediidikahjumid juba eelnevalt kajastatud. Aruandeperioodil kaasnes lepingute muutmisega Grupile tulu 69 tuhat eurot (2020: 0 eurot).



## Lisa 6

### Neto teenustasud

| Teenustasutulud<br>tuhandetes eurodes | 2021     | 2020     |
|---------------------------------------|----------|----------|
| Muud teenustasutulud                  | 0        | 5        |
| <b>Teenustasutulud kokku</b>          | <b>0</b> | <b>5</b> |

| Teenustasukulud<br>tuhandetes eurodes | 2021          | 2020          |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| Finantsvahendusteenused               | -1 218        | -1 127        |
| Kaartidega seotud kulud               | -397          | -301          |
| Tehingutasud                          | -71           | -61           |
| Muud teenustasukulud                  | -67           | -71           |
| <b>Teenustasukulud kokku</b>          | <b>-1 753</b> | <b>-1 560</b> |

|                             |               |               |
|-----------------------------|---------------|---------------|
| <b>Neto teenustasukulud</b> | <b>-1 752</b> | <b>-1 555</b> |
|-----------------------------|---------------|---------------|

## Lisa 7

### Muud tegevustulud

| Muud tegevustulud<br>tuhandetes eurodes    | Lisa | 2021         | 2020       |
|--------------------------------------------|------|--------------|------------|
| Renditulud                                 | 13   | 112          | 112        |
| Varade müügist saadud kasum                | 11   | 239          | 0          |
| Laekunud bilansivälised nõuded             | 11   | 1 333        | 447        |
| Laekunud lepptrahvid                       |      | 15           | 0          |
| Valuutakursi muutustest tingitud netomõjud |      | -53          | 2          |
| <b>Muud tegevustulud kokku</b>             |      | <b>1 645</b> | <b>561</b> |

## Lisa 8

### Tegevuskulud

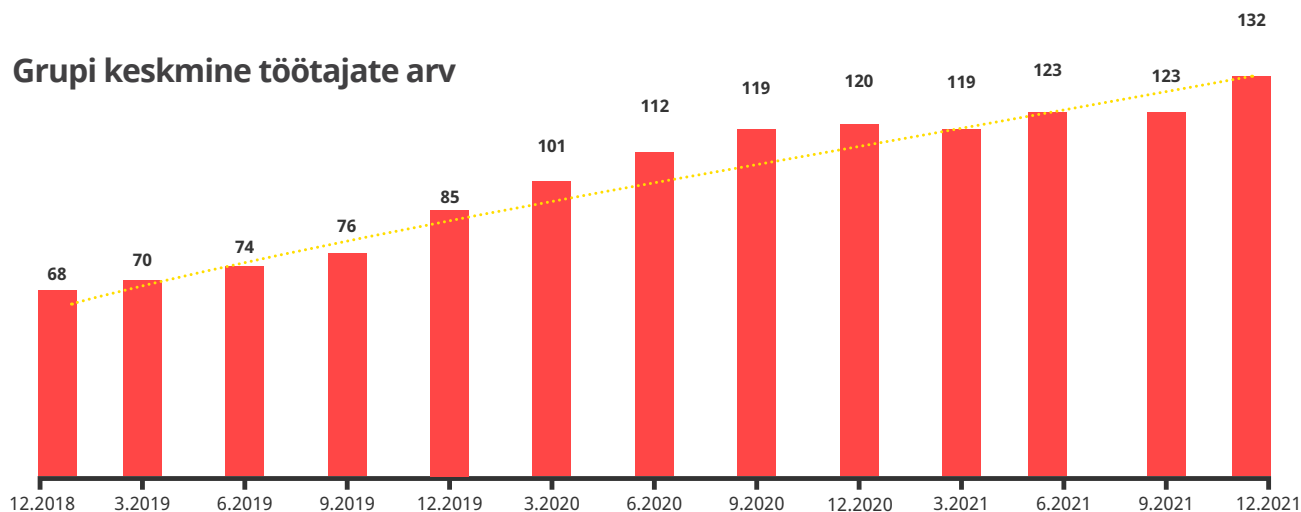
| Tegevuskulud<br>tuhandetes eurodes                                       | 2021           | 2020           |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Palgad ja preemiad                                                       | -2 652         | -2 946         |
| Sotsiaalmaks ja muud maksud                                              | -801           | -947           |
| Erisoodustused                                                           | -81            | -114           |
| Muud personalikulud                                                      | -119           | -104           |
| <b>Personalikulud</b>                                                    | <b>-3 654</b>  | <b>-4 112</b>  |
| IT kulud                                                                 | -538           | -1 535         |
| Turunduskulud                                                            | -1 178         | -1 129         |
| Konsultatsioonikulud                                                     | -643           | -399           |
| Bürookulud                                                               | -156           | -57            |
| Väheväärtuslike varade või lühiajaliste rendilepingutega seotud kulud    | -72            | -80            |
| Transpordi- ja sidekulud                                                 | -74            | -97            |
| Muud halduskulud                                                         | -123           | -209           |
| Infopäringud                                                             | -340           | -168           |
| Muud tegevuskulud                                                        | -505           | -347           |
| <b>Mitmesugused tegevuskulud</b>                                         | <b>-3 631</b>  | <b>-4 020</b>  |
| Muud ärikulud                                                            | 0              | -61            |
| Põhivarade kulum ja väärtuse langus                                      | -481           | -383           |
| <b>Muud kulud</b>                                                        | <b>-481</b>    | <b>-445</b>    |
| Finantsinstrumentide krediitkahjumite katteks moodustatud allahindlus 11 | -4 313         | -2 366         |
| <b>Tegevuskulud kokku</b>                                                | <b>-12 078</b> | <b>-10 943</b> |

Keskmine töötajate arv Grupis oli 2021.aastal 132 (2020: 120).

Personalikuludest on aruandeperioodil kapitaliseeritud 869 tuhat eurot (vt lisa 16), seega kui kapitalisatsiooni

mitte arvestada, oleksid 2021.aasta personalikulud kokku olnud 4 523 tuhat eurot (kasv võrreldes eelmise aastaga +10.0%). Üldisest majanduskeskkonnast tingituna oli surve palgaskasvule tuntav.

## Grupi keskmine töötajate arv



## Lisa 9

### Tulumaks

#### Tulumaks

tuhandetes eurodes

2021

2020

#### Tulumaksukulud

Ettevõtte tulumaksu avansiline makse (14%)

-191

-189

Ettevõtte tulumaksu avansiline makse (20%)

-42

-27

Dividendidelt makstud tulumaks

0

-3

#### Tulumaksukulu kokku

-233

-219

Tulumaksuga maksustamine baseerub järgmistel maksumääradel: Eestis rakendatakse 14% ja Lätis 20%. Rootsis ei ole maksukohustust veel tekkinud.

Aruandeperioodil ja sellele eelnenud perioodil ei ole tekkinud ajutisi erinevusi seoses maksu-tagastustega. Edasilükkunud tulumaksukohustisi ei ole samuti tekkinud, kuna tütarettevõtte lõpetas aruandeperioodi kahjumiga ning kasumi jaotust ei ole planeeritud.

Grupp opereerib jurisdiktsioonides, kus Covid-19 pandeemia ajal ei ole võimaldatud tulumaksu-soodustusi ega muid hinnaalandeid.

Maksumääradega vastavusse viimine ei ole avaldanud olulist mõju Grupi finantsnäitajatele.

## Lisa 10

### Nõuded keskpangale ja krediidasutustele

| Nõuded keskpangale ja krediidasutustele<br>tuhandetes eurodes | 31.12.2021    | 31.12.2020    |
|---------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Nõudmiseni ja alla 3kuulise tähtajaga hoiused *               | 13 979        | 10 103        |
| Kohustuslik reserv keskpangas                                 | 535           | 438           |
| Nõudmiseni hoius keskpangas                                   | 2 513         | 2 610         |
| <b>Raha ja rahalähendid kokku</b>                             | <b>17 028</b> | <b>13 151</b> |

\* raha ja rahalähendid rahavoogude aruandes

Nõudeid keskpangale, mille tähtaeg rohkem kui kolme kuu pärast, ei arvestata rahavoogude aruandes raha ja rahalähendite hulka.

Kohustusliku reservinõue seisuga 31.12.2021 ja 31.12.2020 (Holm Bank AS sai Euroopa Keskpangalt tegevusloa

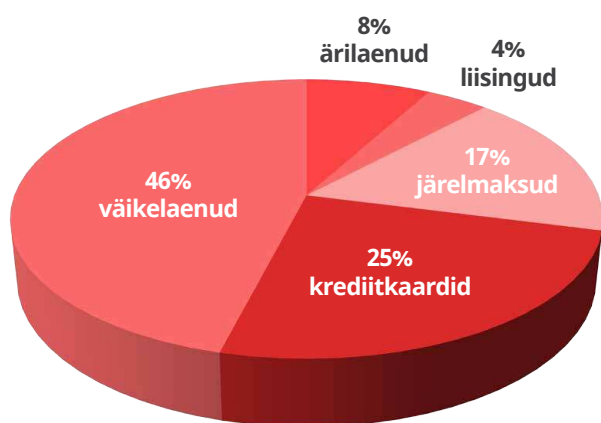
02.04.2019) oli 1% kõigist kaasatud finantsressurssidest (kliientide hoiused ja saadud laenud).

Kohustusliku reservi nõuet tuleb täita kuu keskmisena eurodes või keskpanga poolt heaks kiidetud välismaistes väärtpaberites.

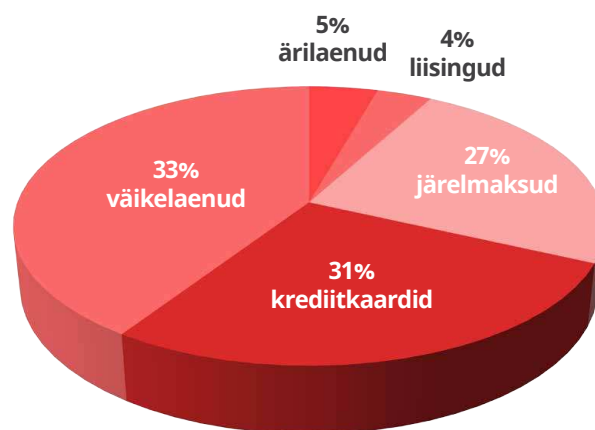
## Lisa 11

### Laenud ja ettemaksed klientidele

| Jaotus kliendi tüübi ja toodete kaupa<br>tuhandetes eurodes | 31.12.2021    | 31.12.2020    |
|-------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Ärilaenud</b>                                            | <b>7 464</b>  | <b>5 178</b>  |
| sh liisingud                                                | 2 451         | 2 527         |
| sh ärilaenud                                                | 5 045         | 2 700         |
| sh järelmaksud                                              | 91            | 132           |
| sh väikelaenud                                              | 0             | 2             |
| provisjoneeritud krediidikahjud                             | -123          | -183          |
| <b>Eralaenud</b>                                            | <b>54 490</b> | <b>52 055</b> |
| sh järelmaksud                                              | 10 733        | 15 854        |
| sh krediitkaardid                                           | 15 836        | 18 452        |
| sh väikelaenud                                              | 29 235        | 19 779        |
| provisjoneeritud krediidikahjud                             | -1 314        | -2 030        |
| <b>Kogu netolaenuportfell</b>                               | <b>61 954</b> | <b>57 233</b> |



Jaotus toodete lõikes  
31.12.2021



Jaotus toodete lõikes  
31.12.2020

Jaotus riikide ja komponentide kaupa  
tuhandetes eurodes

|                                                        |        | 31.12.2021    | 31.12.2020    |
|--------------------------------------------------------|--------|---------------|---------------|
| <b>Põhiosa nõuded</b>                                  |        | <b>61 471</b> | <b>57 956</b> |
|                                                        | Eesti  | 44 936        | 48 562        |
|                                                        | Läti   | 14 329        | 7 929         |
|                                                        | Rootsi | 2 207         | 1 464         |
| <b>Provisjoneeritud krediitkahjud põhiosa nõuetele</b> |        | <b>-1 429</b> | <b>-2 184</b> |
|                                                        | Eesti  | -896          | -1 858        |
|                                                        | Läti   | -381          | -238          |
|                                                        | Rootsi | -151          | -89           |
| <b>Intressinõuded</b>                                  |        | <b>1 919</b>  | <b>1 490</b>  |
|                                                        | Eesti  | 1 242         | 1 228         |
|                                                        | Läti   | 622           | 224           |
|                                                        | Rootsi | 54            | 37            |
| <b>Provisjoneeritud krediitkahjud intressinõuetele</b> |        | <b>-8</b>     | <b>-29</b>    |
|                                                        | Eesti  | -7            | -22           |
|                                                        | Läti   | -1            | -2            |
|                                                        | Rootsi | 0             | -4            |
| <b>Brutolaenuportfell kokku</b>                        |        | <b>63 390</b> | <b>59 446</b> |
| <b>Netolaenuportfell kokku</b>                         |        | <b>61 954</b> | <b>57 233</b> |
|                                                        | Eesti  | 45 276        | 47 910        |
|                                                        | Läti   | 14 569        | 7 914         |
|                                                        | Rootsi | 2 109         | 1 409         |
| sh provisjoneeritud krediitkahjud                      |        | -1 436        | -2 213        |

**Klientidele antud laenude väärtuse langus**  
tuhandetes eurodes

|                                                               |                              | <b>Lisa</b> | <b>2021</b>   | <b>2020</b>   |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------|---------------|---------------|
| <b>Aruandeperioodi alguses</b>                                |                              |             | <b>-2 213</b> | <b>-1 675</b> |
| Moodustatud provisjonid                                       | Riskiklass 1                 |             | -362          | -470          |
| Moodustatud provisjonid                                       | Riskiklass 2                 |             | -276          | -576          |
| Moodustatud provisjonid                                       | Riskiklass 3                 |             | -4 615        | -2 816        |
| Bilansist välja kantud                                        | Riskiklass 3                 |             | 4 973         | 1 765         |
| Müüdud                                                        | Riskiklass 2                 |             | 0             | 62            |
| Müüdud                                                        | Riskiklass 3                 |             | 117           | 1             |
| Portfelli taastumine                                          | Riskiklass 1                 |             | 480           | 540           |
| Portfelli taastumine                                          | Riskiklass 2                 |             | 433           | 484           |
| Portfelli taastumine                                          | Riskiklass 3                 |             | 26            | 472           |
|                                                               | <b>Aruandeperioodi lõpus</b> |             | <b>-1 436</b> | <b>-2 213</b> |
| <b>Provisjoneeritud krediitkahjude netomuutus</b>             |                              |             | <b>-4 313</b> | <b>-2 366</b> |
| Laekunud bilansivälised nõuded muude tegevustulude koosseisus | 7                            |             | 1 333         | 447           |

**Migratsioon riskiklasside vahel**  
tuhandetes eurodes

|                | 1->2 | 2->1 | 2->3 | 3->2 | 1->3 | 3->1 |
|----------------|------|------|------|------|------|------|
| Järelmaksud    | 1669 | 933  | 724  | 76   | 71   | 23   |
| Krediitkaardid | 3258 | 1459 | 2286 | 61   | 38   | 19   |
| Väikelaenud    | 4483 | 2491 | 1992 | 238  | 137  | 70   |
| Ärilaenud      | 2550 | 2321 | 325  | 78   | 0    | 0    |
| Liisingud      | 383  | 330  | 365  | 302  | 0    | 0    |

**Krediidikvaliteet toodete kaupa**  
tuhandetes eurodes

31.12.2021

31.12.2020

|                       |              |               |               |
|-----------------------|--------------|---------------|---------------|
| <b>Järelmaksud</b>    |              | <b>10 641</b> | <b>15 505</b> |
|                       | Riskiklass 1 | 9 323         | 13 210        |
|                       | Riskiklass 2 | 988           | 1 583         |
|                       | Riskiklass 3 | 330           | 711           |
| <b>Krediitkaardid</b> |              | <b>15 558</b> | <b>17 731</b> |
|                       | Riskiklass 1 | 13 421        | 15 806        |
|                       | Riskiklass 2 | 1 387         | 1 491         |
|                       | Riskiklass 3 | 750           | 434           |
| <b>Väikelaenud</b>    |              | <b>28 382</b> | <b>18 912</b> |
|                       | Riskiklass 1 | 24 558        | 14 811        |
|                       | Riskiklass 2 | 2 874         | 2 926         |
|                       | Riskiklass 3 | 950           | 1 175         |
| <b>Ärilaenud</b>      |              | <b>4 927</b>  | <b>2 570</b>  |
|                       | Riskiklass 1 | 4 204         | 2 045         |
|                       | Riskiklass 2 | 589           | 448           |
|                       | Riskiklass 3 | 134           | 77            |
| <b>Liisingud</b>      |              | <b>2 446</b>  | <b>2 515</b>  |
|                       | Riskiklass 1 | 2 004         | 1 562         |
|                       | Riskiklass 2 | 389           | 809           |
|                       | Riskiklass 3 | 54            | 144           |
| <b>Kokku</b>          |              | <b>61 954</b> | <b>57 233</b> |

**Krediidikvaliteet komponentide kaupa**  
tuhandetes eurodes

31.12.2021

31.12.2020

|                                        |              |               |               |
|----------------------------------------|--------------|---------------|---------------|
| <b>Põhiosa nõuded</b>                  |              | <b>61 471</b> | <b>57 956</b> |
|                                        | Riskiklass 1 | 52 206        | 46 744        |
|                                        | Riskiklass 2 | 6 240         | 7 459         |
|                                        | Riskiklass 3 | 3 024         | 3 754         |
| <b>Intressinõuded</b>                  |              | <b>1 919</b>  | <b>1 490</b>  |
|                                        | Riskiklass 1 | 1 425         | 1 007         |
|                                        | Riskiklass 2 | 294           | 272           |
|                                        | Riskiklass 3 | 200           | 211           |
| <b>Provisjoneeritud krediidikahjud</b> |              | <b>-1 436</b> | <b>-2 213</b> |
|                                        | Riskiklass 1 | -121          | -298          |
|                                        | Riskiklass 2 | -308          | -492          |
|                                        | Riskiklass 3 | -1 007        | -1 424        |
| <b>Kokku</b>                           |              | <b>61 954</b> | <b>57 233</b> |

**Krediidikvaliteet riskiklasside kaupa**  
tuhandetes eurodes

31.12.2021

31.12.2020

▲

%

**Netonõuded**

|              |        |        |        |        |
|--------------|--------|--------|--------|--------|
| Riskiklass 1 | 53 510 | 47 435 | 6 075  | 12,8%  |
| Riskiklass 2 | 6 226  | 7 257  | -1 031 | -14,2% |
| Riskiklass 3 | 2 217  | 2 541  | -324   | -12,7% |

**Kokku**

**61 954 57 233 4 721 8,2%**

**Osakaal**

|              |       |       |  |       |
|--------------|-------|-------|--|-------|
| Riskiklass 1 | 86,4% | 82,9% |  | 3,5%  |
| Riskiklass 2 | 10,0% | 12,7% |  | -2,6% |
| Riskiklass 3 | 3,6%  | 4,4%  |  | -0,9% |

**Kokku**

**100,0% 100,0% 0,0%**

**Brutonõuded**

|              |               |               |              |             |
|--------------|---------------|---------------|--------------|-------------|
| Riskiklass 1 | 53 631        | 47 750        | 5 881        | 12,3%       |
| Riskiklass 2 | 6 534         | 7 731         | -1 196       | -15,5%      |
| Riskiklass 3 | 3 225         | 3 965         | -740         | -18,7%      |
|              | <b>63 390</b> | <b>59 446</b> | <b>3 944</b> | <b>6,6%</b> |

**Provisjoneeritud krediidikahjud**

|              |               |               |            |               |
|--------------|---------------|---------------|------------|---------------|
| Riskiklass 1 | -121          | -298          | 177        | -59,4%        |
| Riskiklass 2 | -308          | -492          | 184        | -37,3%        |
| Riskiklass 3 | -1 007        | -1 424        | 417        | -29,3%        |
|              | <b>-1 436</b> | <b>-2 213</b> | <b>777</b> | <b>-35,1%</b> |

**Provisjonidega kaetus**

|              |             |             |  |              |
|--------------|-------------|-------------|--|--------------|
| Riskiklass 1 | 0,2%        | 0,6%        |  | -0,4%        |
| Riskiklass 2 | 4,7%        | 6,4%        |  | -1,6%        |
| Riskiklass 3 | 31,2%       | 35,9%       |  | -4,7%        |
|              | <b>2,3%</b> | <b>3,7%</b> |  | <b>-1,5%</b> |

Riskiklass 3 kaetus ilma mahakandmisteta

73,0% 55,7% 17,3%

**Krediidikahjumite katteks moodustatud allahindlus**  
tuhandetes eurodes

2021

2020

Laenud ja ettemaksed klientidele

|              |        |        |
|--------------|--------|--------|
| Riskiklass 1 | 118    | -73    |
| Riskiklass 2 | 157    | -87    |
| Riskiklass 3 | -4 588 | -2 206 |

**Krediidikahjude netomuutus**

**-4 313 -2 366**

**Võõrandamistehingud**  
tuhandetes eurodes

2021

2020

|                                                |            |            |
|------------------------------------------------|------------|------------|
| Nõuete brutoväärtus müügihetkel                | 384        | 341        |
| Provisjoneeritud krediidikahjud                | -117       | -63        |
| Nõuete netoväärtus                             | 267        | 278        |
| Tehingu hind kokku                             | 507        | 218        |
| <b>Netokasum/-kahjum nõuete võõrandamisest</b> | <b>239</b> | <b>-60</b> |

Grupp on kandnud üle kõik riskid ja hüved ning ei ole säilitanud seotust ega kontrolli müüdud varade üle.

## Lisa 12

### Muud varad

| Krediidikvaliteet komponentide kaupa<br>tuhandetes eurodes | 31.12.2021   | 31.12.2020   |
|------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Finantsvarad</b>                                        |              |              |
| Krediitkaartide garantiideposiidid                         | 647          | 666          |
| <b>Finantsvarad kokku</b>                                  | <b>647</b>   | <b>666</b>   |
| <b>Mittefinantsvarad</b>                                   |              |              |
| Tagatisdeposiidid                                          | 201          | 219          |
| Lühiajalised ettemaksed                                    | 294          | 1 002        |
| Muud nõuded                                                | 123          | 244          |
| <b>Mittefinantsvarad kokku</b>                             | <b>618</b>   | <b>1 465</b> |
| <b>Kokku</b>                                               | <b>1 265</b> | <b>2 131</b> |

Lühiajalised ettemaksed hõlmavad ettemakseid kindlustuse, ja ajakirjandusväljaannete eest ning maksevahendus-

teenuse eest. Ettemaksed laekuvad või neid kasutatakse eeldatavasti 12 kuu jooksul pärast aruandeperioodi lõppu.

## Lisa 13

### Kinnisvarainvesteeringud

| tuhandetes eurodes                                      | 31.12.2021   | 31.12.2020   |
|---------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Soetusmaksumuses                                        |              |              |
| <b>Aruandeperioodi alguses</b>                          | <b>1 177</b> | <b>1 177</b> |
| Soetused                                                | 0            | 0            |
| <b>Aruandeperioodi lõpus</b>                            | <b>1 177</b> | <b>1 177</b> |
| Kulum ja väärtuse langus                                |              |              |
| <b>Aruandeperioodi alguses</b>                          | <b>-169</b>  | <b>-125</b>  |
| Amortisatsioonikulu                                     | -45          | -45          |
| <b>Aruandeperioodi lõpus</b>                            | <b>-214</b>  | <b>-169</b>  |
| <b>Bilansiline jääkmaksumus aruandeperioodi alguses</b> | <b>1 008</b> | <b>1 053</b> |
| <b>Bilansiline jääkmaksumus aruandeperioodi lõpus</b>   | <b>963</b>   | <b>1 008</b> |

Aruandeperioodi renditulu oli 112 tuhat eurot (2020.aastal 112 tuhat eurot, vt lisa 7), kinnisvarainvesteeringutega seotud otsekulusid tehti ebaolulises mahu.

Investeeringute kaetav väärtus ületab varade raamatupidamislikku jääkväärtust.

# Lisa 14

## Materiaalne põhivara

| tuhandetes eurodes                                          | 31.12.2021  | 31.12.2020 |
|-------------------------------------------------------------|-------------|------------|
| <b>Maa ja ehitised</b>                                      |             |            |
| Soetusmaksumuses                                            |             |            |
| <b>Aruandeperioodi alguses</b>                              | <b>668</b>  | <b>668</b> |
| Soetused                                                    | 0           | 0          |
| <b>Arandeperioodi lõpus</b>                                 | <b>668</b>  | <b>668</b> |
| <b>Kulum ja väärtuse langus</b>                             |             |            |
| <b>Aruandeperioodi alguses</b>                              | <b>-80</b>  | <b>-57</b> |
| Amortisatsioonikulu                                         | -24         | -24        |
| <b>Arandeperioodi lõpus</b>                                 | <b>-104</b> | <b>-80</b> |
| <b>Bilansiline jääkmaksumus aruandeperioodi alguses</b>     | <b>588</b>  | <b>612</b> |
| <b>Bilansiline jääkmaksumus aruandeperioodi lõpus</b>       | <b>564</b>  | <b>588</b> |
| tuhandetes eurodes                                          | 31.12.2021  | 31.12.2020 |
| <b>Seadmed ja inventar</b>                                  |             |            |
| Soetusmaksumuses                                            |             |            |
| <b>Aruandeperioodi alguses</b>                              | <b>42</b>   | <b>112</b> |
| Soetused                                                    | 0           | 9          |
| Müügid ja mahakandmised (soetusmaksumuses)                  | 0           | -79        |
| Lisandumised äriühenduste kaudu                             | 0           | 0          |
| <b>Arandeperioodi lõpus</b>                                 | <b>42</b>   | <b>42</b>  |
| <b>Kulum ja väärtuse langus</b>                             |             |            |
| <b>Aruandeperioodi alguses</b>                              | <b>-13</b>  | <b>-50</b> |
| Müügid ja mahakandmised (kulum)                             | 0           | 79         |
| Amortisatsioonikulu                                         | -6          | -42        |
| <b>Arandeperioodi lõpus</b>                                 | <b>-19</b>  | <b>-13</b> |
| <b>Bilansiline jääkmaksumus aruandeperioodi alguses</b>     | <b>29</b>   | <b>62</b>  |
| <b>Bilansiline jääkmaksumus aruandeperioodi lõpus</b>       | <b>23</b>   | <b>29</b>  |
| tuhandetes eurodes                                          | 31.12.2021  | 31.12.2020 |
| <b>Autod</b>                                                |             |            |
| Soetusmaksumuses                                            |             |            |
| <b>Aruandeperioodi alguses</b>                              | <b>154</b>  | <b>0</b>   |
| Soetused                                                    | 21          | 4          |
| Müügid ja mahakandmised (soetusmaksumuses)                  | -7          | 0          |
| Ümberliigitamised                                           | 0           | 150        |
| <b>Arandeperioodi lõpus</b>                                 | <b>168</b>  | <b>154</b> |
| <b>Kulum ja väärtuse langus</b>                             |             |            |
| <b>Aruandeperioodi alguses</b>                              | <b>-89</b>  | <b>0</b>   |
| Müügid ja mahakandmised (kulum)                             | 4           | 0          |
| Amortisatsioonikulu                                         | -25         | -10        |
| Ümberliigitamised                                           | 0           | -79        |
| <b>Arandeperioodi lõpus</b>                                 | <b>-110</b> | <b>-89</b> |
| <b>Bilansiline jääkmaksumus aruandeperioodi alguses</b>     | <b>65</b>   | <b>0</b>   |
| <b>Bilansiline jääkmaksumus aruandeperioodi lõpus</b>       | <b>58</b>   | <b>65</b>  |
| <b>Bilansiline jääkmaksumus aruandeperioodi lõpus kokku</b> | <b>644</b>  | <b>682</b> |

Kinnisvara ja seadmete õiglasel väärtusel võivad erineda nende bilansilisest jääkmaksumusest ebaolulises osas.

Seisuga 31.12.2021 oli täielikult amortiseerunud varasid kasutuses soetumaksumuses 44 tuhat eurot (31.12.2020: 34 tuhat eurot).

## Lisa 15

### Vara kasutusõigused ja rendikohustised

| tuhandetes eurodes                                      | 31.12.2021       |            |              | 31.12.2020       |            |              |
|---------------------------------------------------------|------------------|------------|--------------|------------------|------------|--------------|
|                                                         | büroo-<br>pinnad | autod      | Kokku        | büroo-<br>pinnad | autod      | Kokku        |
| <b>Rendile võetud varad</b>                             |                  |            |              |                  |            |              |
| Soetusmaksumuses                                        |                  |            |              |                  |            |              |
| <b>Aruandeperioodi alguses</b>                          | <b>1 281</b>     | <b>127</b> | <b>1 408</b> | <b>204</b>       | <b>92</b>  | <b>296</b>   |
| Soetused                                                | 0                | 0          | 0            | 1 077            | 35         | 1 112        |
| Muud muutused                                           | -51              | -3         | -54          | 0                | 0          | 0            |
| <b>Aruandeperioodi lõpus</b>                            | <b>1 230</b>     | <b>124</b> | <b>1 354</b> | <b>1 281</b>     | <b>127</b> | <b>1 408</b> |
|                                                         | 0                |            |              |                  |            |              |
| Kulum ja väärtuse langus                                |                  |            |              |                  |            |              |
| <b>Aruandeperioodi alguses</b>                          | <b>-153</b>      | <b>-56</b> | <b>-209</b>  | <b>-40</b>       | <b>-19</b> | <b>-59</b>   |
| Amortisatsioonikulu                                     | -126             | -27        | -153         | -113             | -37        | -150         |
| Muud muutused                                           | -60              | 0          | -60          | 0                | 0          | 0            |
| <b>Aruandeperioodi lõpus</b>                            | <b>-339</b>      | <b>-83</b> | <b>-422</b>  | <b>-153</b>      | <b>-56</b> | <b>-209</b>  |
| <b>Bilansiline jääkmaksumus aruandeperioodi alguses</b> | <b>1 128</b>     | <b>72</b>  | <b>1 200</b> | <b>164</b>       | <b>73</b>  | <b>237</b>   |
| <b>Bilansiline jääkmaksumus aruandeperioodi lõpus</b>   | <b>891</b>       | <b>41</b>  | <b>932</b>   | <b>1 128</b>     | <b>72</b>  | <b>1 200</b> |

| tuhandetes eurodes                             | 31.12.2021       |           |              | 31.12.2020       |           |              |
|------------------------------------------------|------------------|-----------|--------------|------------------|-----------|--------------|
|                                                | büroo-<br>pinnad | autod     | Kokku        | büroo-<br>pinnad | autod     | Kokku        |
| <b>Rendikohustused</b>                         |                  |           |              |                  |           |              |
| Lühiajalised                                   |                  |           |              |                  |           |              |
| <b>Aruandeperioodi alguses</b>                 | <b>126</b>       | <b>19</b> | <b>145</b>   | <b>92</b>        | <b>25</b> | <b>117</b>   |
| Soetused                                       | 0                | 0         | 0            | 1 077            | 19        | 1 096        |
| Arvestatud intressid                           | 11               | 2         | 13           | 3                | 0         | 3            |
| Tagasimaksed                                   | -118             | -17       | -135         | -111             | -19       | -130         |
| Ümberliigitamine ja periodiseerimine           | 221              | 19        | 240          | -935             | -6        | -941         |
| Muud muutused                                  | -120             | -6        | -126         | 0                | 0         | 0            |
| <b>Aruandeperioodi lõpus</b>                   | <b>120</b>       | <b>17</b> | <b>137</b>   | <b>126</b>       | <b>19</b> | <b>145</b>   |
| Pikaajalised                                   |                  |           |              |                  |           |              |
| <b>Aruandeperioodi alguses</b>                 | <b>1 007</b>     | <b>72</b> | <b>1 079</b> | <b>72</b>        | <b>66</b> | <b>138</b>   |
| Ümberliigitamine ja periodiseerimine           | -221             | -19       | -240         | 935              | 6         | 941          |
| <b>Aruandeperioodi lõpus</b>                   | <b>786</b>       | <b>53</b> | <b>839</b>   | <b>1 007</b>     | <b>72</b> | <b>1 079</b> |
| <b>Rendikohustised aruandeperioodi alguses</b> | <b>1 133</b>     | <b>91</b> | <b>1 224</b> | <b>164</b>       | <b>91</b> | <b>255</b>   |
| <b>Rendikohustised aruandeperioodi lõpus</b>   | <b>906</b>       | <b>70</b> | <b>976</b>   | <b>1 133</b>     | <b>91</b> | <b>1 224</b> |

## Lisa 16

### Immateriaalne põhivara

| tuhandetes eurodes                                      | 31.12.2021   | 31.12.2020   |
|---------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Soetusmaksumuses                                        |              |              |
| <b>Aruandeperioodi alguses</b>                          | <b>2 595</b> | <b>1 038</b> |
| Soetused                                                | 4 070        | 1 557        |
| <b>Aruandeperioodi lõpus</b>                            | <b>6 665</b> | <b>2 595</b> |
| Kulum ja väärtuse langus                                |              |              |
| <b>Aruandeperioodi alguses</b>                          | <b>-294</b>  | <b>-182</b>  |
| Amortisatsioonikulu                                     | -227         | -113         |
| <b>Aruandeperioodi lõpus</b>                            | <b>-522</b>  | <b>-294</b>  |
| <b>Bilansiline jääkmaksumus aruandeperioodi alguses</b> | <b>2 300</b> | <b>857</b>   |
| <b>Bilansiline jääkmaksumus aruandeperioodi lõpus</b>   | <b>6 143</b> | <b>2 300</b> |

Grupp kapitaliseeris 2021.aasta jooksul immateriaalse põhivarana uude tuumsüsteemi 3 173 tuhat eurot (2020: 981 tuhat eurot), sh tööjõukulusid 869 tuhat eurot (2020: 0 eurot, vt ka lisa 8), Läti tütarettevõtte tuuma 434 tuhat eurot (2020: 0 eurot), andmeaita 229 tuhat eurot (2020: 394 eurot) ning uude skoorimudelisse 234 tuhat eurot (2020: 0 eurot). Virtuaalkaardi platvormi investeringuid ei tehtud (2020: 182 tuhat eurot), Platvorm on jätkuvalt kasutuses, kuna kõiki

Rootsi portfelli nõudeid ei ole aruande koostamise hetkeks veel realiseeritud. Uue tuuma arendused ei ole lõpetatud.

Varade amortisatsiooni alustatakse momendist, mil arendatava toote elukaar on süsteemis täielikult kaetud ja vara lõplikult kasutusvalmis. Üldjuhul jäävad varade kasulikud eluead vahemikku 5-10 aastat. Täielikult amortiseerunud immateriaalseid varasid kasutuses ei ole.

## Lisa 17

### Klientidelt saadud laenud ja hoiused

| Jaotus kliendi tüübi lõikes<br>tuhandetes eurodes | Eraisikud     | Juruudilised<br>isikud | Kokku         |
|---------------------------------------------------|---------------|------------------------|---------------|
| <b>31.12.2021</b>                                 |               |                        |               |
| Nõudmiseni hoiused                                | 1 251         | 0                      | <b>1 251</b>  |
| Tähtajalised hoiused                              | 59 853        | 2 302                  | <b>62 155</b> |
| Võlakirjad                                        | 0             | 3 500                  | <b>3 500</b>  |
| Laenud muudelt institutsioonidelt                 | 0             | 174                    | <b>174</b>    |
| Intressikohustis                                  | 883           | 45                     | <b>928</b>    |
| <b>Kokku</b>                                      | <b>61 987</b> | <b>6 021</b>           | <b>68 008</b> |
| <b>31.12.2020</b>                                 |               |                        |               |
| Nõudmiseni hoiused                                | 808           | 0                      | <b>808</b>    |
| Tähtajalised hoiused                              | 52 894        | 1 602                  | <b>54 496</b> |
| Laenud seotud osapooltelt                         | 0             | 50                     | <b>50</b>     |
| Intressikohustis                                  | 481           | 19                     | <b>500</b>    |
| <b>Kokku</b>                                      | <b>54 183</b> | <b>1 671</b>           | <b>55 854</b> |

2021.aastal laekus võlakirja emissioonist 3 500 tuhat eurot. Kõik võlakirjad väljastati ühele investorile.

Laenud muudelt institutsioonidelt all kajastatakse Maaelu Edendamise Sihtasutusel (MES) kliendi laenu tagatiseks saadud sihtotstarbelist laenu.

| Jaotus riikide lõikes<br>tuhandetes eurodes | Eesti         | Saksamaa      | Austria      | Kokku         |
|---------------------------------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
| <b>31.12.2021</b>                           |               |               |              |               |
| Nõudmiseni hoiused                          | 1 251         | 0             | 0            | <b>1 251</b>  |
| Tähtajalised hoiused*                       | 23 805        | 35 761        | 3 494        | <b>63 060</b> |
| Võlakirjad                                  | 3 523         | 0             | 0            | <b>3 523</b>  |
| Laenud muudelt institutsioonidelt           | 174           | 0             | 0            | <b>174</b>    |
| <b>Kokku</b>                                | <b>28 753</b> | <b>35 761</b> | <b>3 494</b> | <b>68 008</b> |

| tuhandetes eurodes        | Eesti         | Saksamaa      | Austria      | Kokku         |
|---------------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
| <b>31.12.2020</b>         |               |               |              |               |
| Nõudmiseni hoiused        | 808           | 0             | 0            | <b>808</b>    |
| Tähtajalised hoiused*     | 19 349        | 31 916        | 3 731        | <b>54 996</b> |
| Laenud seotud osapooltelt | 50            | 0             | 0            | <b>50</b>     |
| <b>Kokku</b>              | <b>20 207</b> | <b>31 916</b> | <b>3 731</b> | <b>55 854</b> |

\*Ülaltoodud tähtajaliste hoiuste summas sisalduvad nii põhiosa kui intressikohustised

## Lisa 18

### Muud kohustised

| tuhandetes eurodes                  | 31.12.2021   | 31.12.2020   |
|-------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Finantskohustised</b>            |              |              |
| Võlad partnerite ees                | 574          | 451          |
| Muud lühiajalised finantskohustised | 393          | 72           |
| <b>Finantskohustised kokku</b>      | <b>967</b>   | <b>523</b>   |
| <b>Mittefinantskohustised</b>       |              |              |
| Maksukohustised                     | 231          | 242          |
| Võlad töötajatele                   | 368          | 267          |
| Muud lühiajalised kohustised        | 145          | 116          |
| <b>Mittefinantskohustised kokku</b> | <b>744</b>   | <b>625</b>   |
| <b>Kokku</b>                        | <b>1 711</b> | <b>1 147</b> |

Võlad töötajatele sisaldavad ka aruandeperiood puhkusekohustist. Võla suurenemise põhjuseks on töötajate arvu kasv viimase aasta jooksul.

Kõik kohustised kuuluvad tasumisele 12 kuu jooksul ning on seetõttu kajastatud lühiajaliste kohustistena.

## Lisa 19

### Omakapital

| tuhandetes eurodes                        | Aktsiate arv, tk | Aktsiakapital | Ülekurss | Kohustuslik reservkapital |
|-------------------------------------------|------------------|---------------|----------|---------------------------|
| Aktsiakapital ja reservkapital 31.12.2021 | 50 000           | 50            | 14 471   | 5                         |
| Aktsiakapital ja reservkapital 31.12.2020 | 50 000           | 50            | 14 471   | 5                         |

Kõikide aktsiate eest on täielikult tasutud. Aktsia nimiväärtus on 1 euro ja seisuga 31.12.2021 aktsiate arv 50 tuhat (31.12.2020: 50 tuhat). Aruandeperioodil ja sellele eelneval perioodil kasumieraldisi ei tehtud. Holm Bank AS aruandeperioodil dividende ei maksnud, eelmisel perioodil maksti varasemalt väljakuulutatud dividende summas 345 tuhat eurot. Kõik väljamaksed toimusid ainuaktsionäreile.

Seisuga 31.12.2021 moodustas Grupi jaotamata kasum 3 709 tuhat eurot (31.12.2020: 3 991 tuhat eurot). Seisuga 31.12.2021 on võimalik maksta netodividende maksimaalselt summas 2 971 tuhat eurot (31.12.2020: 3 138 tuhat eurot). Väljamakstavate netodividendide summa on vähenes 2021.aastal toimunud äriühenduse tulemusel.

Kolmandiku ulatuses aastatel 2019–2021 väljamakstud netodividendide summast rakenduks madalam maksuäär 14/86 ning ülejäänud netoväljamaksed maksustatakse endiselt maksumääraga 20/80.

Sellega seotud tulumaksukulu oleks 738 tuhat eurot (31.12.2020: 780 tuhat eurot).

## Lisa 20

### Tingimuslikud varad ja kohustised

| Kasutamata limiidid katkestamatutest lepingutest<br>tuhandetes eurodes | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Lepingutest tulenev tingimuslik kohustis                               | 8 922      | 15 120     |

Limiiditoodete kasutusse võtmata osa kajastatakse bilansi välise kohustisena. Vt ka lisa 3.14.

ajast ning vigade tuvastamisel määrata täiendav maksumäär 14/86 ning ülejäänud netoväljamaksed maksustatakse endiselt maksumääraga 20/80.

Maksuhalduril on õigus kontrollida Grupi maksuarvestust kuni 5 aasta jooksul maksudeklaratsiooni esitamise tähtaegast.

Maksuhaldur ei ole aastatel 2020–2021 Grupis maksuauudit läbi viinud.

## Lisa 21

### Tehingud ja saldod seotud osapooltega

Seotud osapoolte hulka loetakse Grupi emaettevõtet Koduliising OÜ ja selle ainuaktsionäri (tegelikku kasusaajat), Grupi tegev- ja kõrgemat juhtkonda ning nende lähikondseid. Samuti äriühinguid, mis on tegeliku kasusaaja kontrolli all või mille üle ta omab olulist mõju. 2021. aastal maksti Grupi tegev- ja kõrgemale juhtkonnale tasusid kokku 564 tuhande euro eest (2020: 467 tuhat eurot). Summa sisaldab kõiki kaasnevaid makse.

Seotud osapoolte hulka loetakse Grupi emaettevõtet Koduliising OÜ ja selle ainuaktsionäri (tegelikku kasusaajat), Grupi tegev- ja kõrgemat juhtkonda ning nende lähikondseid. Samuti äriühinguid, mis on tegeliku kasusaaja kontrolli all või mille üle ta omab olulist mõju. 2021. aastal maksti Grupi tegev- ja kõrgemale juhtkonnale tasusid kokku 564 tuhande euro eest (2020: 467 tuhat eurot). Summa sisaldab kõiki kaasnevaid makse.

| <b>Tehingud</b><br>tuhandetes eurodes                                                                                                                   | <b>31.12.2021</b> | <b>31.12.2020</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Intressitulud antud laenudelt</b>                                                                                                                    | <b>99</b>         | <b>0</b>          |
| Tegev- ja kõrgem juhtkond (sealhulgas lõplik kontrolliv osapool)                                                                                        | 99                | 0                 |
| <b>Intressikulud saadud laenudelt</b>                                                                                                                   | <b>2</b>          | <b>0</b>          |
| Tegev- ja kõrgem juhtkond (sealhulgas lõplik kontrolliv osapool)                                                                                        | 2                 | 0                 |
| <b>Müügid</b>                                                                                                                                           | <b>23</b>         | <b>0</b>          |
| Tegev- ja kõrgem juhtkond (sealhulgas lõplik kontrolliv osapool)                                                                                        | 23                | 0                 |
| <b>Ostud</b>                                                                                                                                            | <b>199</b>        | <b>270</b>        |
| Tegev- ja kõrgem juhtkond (sealhulgas lõplik kontrolliv osapool)                                                                                        | 187               | 246               |
| Emaettevõtte                                                                                                                                            | 12                | 12                |
| Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad | 0                 | 12                |
| <b>Antud laenud</b>                                                                                                                                     | <b>1 999</b>      | <b>3</b>          |
| Tegev- ja kõrgem juhtkond (sealhulgas lõplik kontrolliv osapool)                                                                                        | 1 999             | 0                 |
| Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad | 0                 | 3                 |
| <b>Antud laenude tagasimaksed, sh intresside maksed</b>                                                                                                 | <b>94</b>         | <b>0</b>          |
| Tegev- ja kõrgem juhtkond (sealhulgas lõplik kontrolliv osapool)                                                                                        | 94                | 0                 |
| <b>Saadud laenude tagasimaksed, sh intresside maksed</b>                                                                                                | <b>52</b>         | <b>260</b>        |
| Tegev- ja kõrgem juhtkond (sealhulgas lõplik kontrolliv osapool)                                                                                        | 52                | 0                 |
| Mittekontrolliv osalus                                                                                                                                  | 0                 | 260               |

| <b>Tehingud</b><br>tuhandetes eurodes                                                                                                                   | <b>31.12.2021</b> | <b>31.12.2020</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Nõuded</b>                                                                                                                                           | <b>2 006</b>      | <b>2</b>          |
| Tegev- ja kõrgem juhtkond (sealhulgas lõplik kontrolliv osapool)                                                                                        | 2 006             | 0                 |
| Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad | 0                 | 2                 |
| <b>Laenukohustised</b>                                                                                                                                  | <b>0</b>          | <b>50</b>         |
| Tegev- ja kõrgem juhtkond (sealhulgas lõplik kontrolliv osapool)                                                                                        | 0                 | 50                |
| <b>Muud kohustised</b>                                                                                                                                  | <b>6</b>          | <b>6</b>          |
| Tegev- ja kõrgem juhtkond (sealhulgas lõplik kontrolliv osapool)                                                                                        | 6                 | 5                 |
| Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad | 0                 | 1                 |

## Lisa 22

### Emaettevõtte konsolideerimata finantsaruanded

Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduse kohaselt avalikustatakse konsolideerimisgrupi emaettevõtte raamatupidamise põhjaruanded konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisades. Grupi emaettevõtte raamatupidamise põhjaruanded ei moodusta standardis IAS 27 „Konsolideerimata finantsaruanded“ määratletud konsolideerimata raamatupidamise aruannet.

Emaettevõtte konsolideerimata raamatupidamise põhjaruannete koostamisel on kasutatud samu arvestuspõhimõtteid, mida kasutati konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel, v.a investeering tütarettevõttesse, mida kajastatakse emaettevõtte raamatupidamise põhjaruannetes soetusmaksumuses.

| Koondkasumi aruanne<br>tuhandetes eurodes                              | 2021          | 2020          |
|------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Intressitulud sisemise intressimäära meetodil                          | 11 777        | 12 380        |
| Intressikulud sisemise intressimäära meetodil                          | -1 277        | -937          |
| <b>Neto intressitulud</b>                                              | <b>10 500</b> | <b>11 443</b> |
| Teenustasutulud                                                        | 0             | 6             |
| Teenustasukulud                                                        | -1 005        | -1 013        |
| <b>Neto teenustasukulud</b>                                            | <b>-1 005</b> | <b>-1 007</b> |
| Muud tegevustulud                                                      | 1 629         | 477           |
| <b>Neto tegevustulud</b>                                               | <b>11 124</b> | <b>10 912</b> |
| Personalikulud                                                         | -4 118        | -3 483        |
| Administratiiv- ja halduskulud                                         | -1 618        | -3 372        |
| Muud tegevuskulud                                                      | 0             | -57           |
| Põhivarade kulum ja väärtuse langus                                    | -457          | -362          |
| Finantsinstrumentide krediidikahjumite katteks moodustatud allahindlus | -3 514        | -2 284        |
| <b>Tegevuskulud kokku</b>                                              | <b>-9 707</b> | <b>-9 558</b> |
| <b>Kasum/kahjum enne tulumaksu</b>                                     | <b>1 417</b>  | <b>1 354</b>  |
| Tulumaks                                                               | -198          | -192          |
| <b>Aruandeperioodi kasum/kahjum</b>                                    | <b>1 219</b>  | <b>1 163</b>  |
| Muu koondkasum/-kahjum                                                 | 0             | 0             |
| <b>Aruandeperioodi koondkasum/kahjum</b>                               | <b>1 219</b>  | <b>1 163</b>  |

**Finantsseisundi aruanne**  
tuhandetes eurodes

Lisa

31.12.2021

31.12.2020

**Varad**

|                                   |   |               |               |
|-----------------------------------|---|---------------|---------------|
| Raha ja nõuded keskpangale        |   | 3 048         | 3 048         |
| Nõuded krediitiasutustele         |   | 12 815        | 8 769         |
| Nõuded klientidele                |   | 43            | 114           |
| Laenud ja ettemaksed klientidele  |   | 60 951        | 56 476        |
| Muud varad                        |   | 1 031         | 1 513         |
| Investeeringud tütarettevõtetesse | 4 | 5 151         | 2 898         |
| Kinnisvarainvesteeringud          |   | 964           | 1 008         |
| Materiaalsed põhivarad            |   | 603           | 643           |
| Kasutusõigusega seotud varad      |   | 921           | 1 179         |
| Immateriaalsed põhivarad          |   | 6 143         | 2 300         |
| <b>Varad kokku</b>                |   | <b>91 670</b> | <b>77 949</b> |

**Kohustised**

|                                   |  |               |               |
|-----------------------------------|--|---------------|---------------|
| Klientide hoiused                 |  | 64 311        | 55 808        |
| Laenukohustised                   |  | 174           | 0             |
| Võlakirjakohustised               |  | 3 523         | 0             |
| Kasutusõigusega seotud kohustised |  | 963           | 1 201         |
| Muud kohustised                   |  | 1 534         | 993           |
| <b>Kohustised kokku</b>           |  | <b>70 504</b> | <b>58 002</b> |

**Omakapital**

|                           |    |               |               |
|---------------------------|----|---------------|---------------|
| Aksiakapital              | 19 | 50            | 50            |
| Ülekurss                  | 19 | 14 471        | 14 471        |
| Kohustuslik reservkapital |    | 5             | 5             |
| Jaotamata kasum           |    | 6 640         | 5 421         |
| <b>Omakapital kokku</b>   |    | <b>21 166</b> | <b>19 947</b> |

**Kohustised ja omakapital kokku**

**91 670**      **77 949**

| Rahavoogude aruanne<br>tuhandetes eurodes                   |    | Lisa | 2021          | 2020         |
|-------------------------------------------------------------|----|------|---------------|--------------|
| Tasutud intressid                                           |    |      | -717          | -572         |
| Kasutusõigustest tulenenud intressimaksed                   |    |      | -14           | -3           |
| Laekunud intressid                                          |    |      | 12 370        | 12 076       |
| Tasutud teenustasud                                         |    |      | -196          | -170         |
| Laekunud teenustasud                                        |    |      | 9             | 0            |
| Väljastatud laenud                                          |    |      | -44 370       | -46 243      |
| Laenude põhiosa tagasimaksed                                |    |      | 41 302        | 37 946       |
| Seotud osapooltele väljastatud laenud                       |    |      | -8 981        | -7 373       |
| Seotud osapooltele väljastatud laenude põhiosa tagasimaksed |    |      | 398           | 0            |
| Saadud laenud                                               | 17 |      | 187           | 0            |
| Saadud laenude põhiosa tagasimaksed                         | 17 |      | -13           | 0            |
| Limiidikontodega seotud muutused                            |    |      | 3 450         | -1 550       |
| Laekunud hoiused                                            |    |      | 22 112        | 35 078       |
| Hoiuste põhiosa tagasimaksed                                |    |      | -13 008       | -14 924      |
| Keskpanga kohustusliku reservi ja intressinõude muutus      |    |      | 0             | -1 673       |
| Tasutud ettemaksed                                          |    |      | -299          | -108         |
| Laekunud ettemaksed                                         |    |      | 289           | 206          |
| Tasutud tarnijatele                                         |    |      | -5 219        | -5 328       |
| Laekunud müügi- ja muud nõuded                              |    |      | 865           | 185          |
| Laekunud bilansivälised nõuded                              |    |      | 1 204         | 362          |
| Tasutud palgad                                              |    |      | -2 269        | -1 911       |
| Tasutud maksud, va ettevõtte tulumaks                       |    |      | -1 805        | -1 504       |
| Tasutud ettevõtte tulumaks                                  |    |      | -269          | -178         |
| <b>Kokku rahavood äritegevusest</b>                         |    |      | <b>5 026</b>  | <b>4 315</b> |
| <br>                                                        |    |      |               |              |
| Tasutud põhivarade soetamisel                               |    |      | -2 050        | -985         |
| <b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>               |    |      | <b>-2 050</b> | <b>-985</b>  |
| <br>                                                        |    |      |               |              |
| Kasutusõigustest tulenevate kohustiste põhiosa tagasimaksed |    |      | -126          | -121         |
| Vähemusosaluse väljaost                                     | 4  |      | -2 253        | 0            |
| Tasutud dividendid                                          |    |      | 0             | -345         |
| Laekunud võlakirjade emiteerimisest                         | 17 |      | 3 500         | 0            |
| <b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>              |    |      | <b>1 121</b>  | <b>-466</b>  |
| <br>                                                        |    |      |               |              |
| <b>Rahavood kokku</b>                                       |    |      | <b>4 098</b>  | <b>2 865</b> |
| <br>                                                        |    |      |               |              |
| <b>Raha ja rahalähendid perioodi alguses</b>                |    |      | <b>8 769</b>  | <b>5 903</b> |
| Raha ja selle lähendite muutus                              |    |      | 4 098         | 2 865        |
| Valuutakursi muutuse mõju raha saldole                      |    |      | -53           | 1            |
| <b>Raha ja rahalähendid perioodi lõpus</b>                  |    |      | <b>12 815</b> | <b>8 769</b> |
| <b>Raha ja rahalähendid:</b>                                |    |      | <b>2021</b>   | <b>2020</b>  |
| Sularaha                                                    |    |      | 0             | 0            |
| Piiranguteta arvelduskontod                                 |    |      | 12 815        | 8 769        |

| Omakapitali muutuste aruanne              |               |                   |                           |                  |                   |
|-------------------------------------------|---------------|-------------------|---------------------------|------------------|-------------------|
| tuhandetes eurodes                        | Aktiivkapital | Ülekurss          | Kohustuslik reservkapital | Jaotamata kasum  | Omakapital kokku  |
| <b>Saldo seisuga 01.01.2020</b>           | <b>50</b>     | <b>14 471</b>     | <b>5</b>                  | <b>4 258</b>     | <b>18 785</b>     |
| Aruandeperioodi kasum/kahjum              | 0             | 0                 | 0                         | 1 163            | 1 163             |
| Muud koondkasum/-kahjum                   | 0             | 0                 | 0                         | 0                | 0                 |
| <b>Aruandeperioodi koondkasum/-kahjum</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>          | <b>0</b>                  | <b>1 163</b>     | <b>1 163</b>      |
| <b>Saldo seisuga 31.12.2020</b>           | <b>50</b>     | <b>14 471</b>     | <b>5</b>                  | <b>5 421</b>     | <b>19 947</b>     |
| <br><b>Saldo seisuga 01.01.2021</b>       | <br><b>50</b> | <br><b>14 471</b> | <br><b>5</b>              | <br><b>5 421</b> | <br><b>19 947</b> |
| Aruandeperioodi kasum/kahjum              | 0             | 0                 | 0                         | 1 219            | 1 219             |
| Muud koondkasum/-kahjum                   | 0             | 0                 | 0                         | 0                | 0                 |
| <b>Aruandeperioodi koondkasum/-kahjum</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>          | <b>0</b>                  | <b>1 219</b>     | <b>1 219</b>      |
| <b>Saldo seisuga 31.12.2021</b>           | <b>50</b>     | <b>14 471</b>     | <b>5</b>                  | <b>6 639</b>     | <b>21 166</b>     |

| Korrigeeritud konsolideerimata omakapital                       | Lisa | 31.12.2021    | 31.12.2020    |
|-----------------------------------------------------------------|------|---------------|---------------|
| Investeeringud tütarettevõtetesse                               | 4    | -5 151        | -2 898        |
| Investeeringute bilansiline väärtus kapitaliosaluse meetodil    |      | 2 320         | 2 515         |
| <b>Korrigeeritud konsolideerimata omakapital perioodi lõpus</b> |      | <b>18 336</b> | <b>19 563</b> |

Korrigeeritud konsolideerimata omakapital erineb emettevõtte omanikele kuuluvast konsolideeritud omaka-

pitalist korrigeeritud ostumeetodi rakendamise tõttu tütarettevõtte omandamisel.

## Lisa 23

### Aruandekuupäeva järgsed sündmused

24. veebruaril 2022 šokeeris kogu maailma Venemaa sisetus Ukrainasse. Kuigi eeltegevuste põhjal võis agressiooni ette ennustada, tundus selline käitumine 21. sajandil siiski ebareaalne. Toimunu kinnitas reegliti, et kõigeks tuleb valmis olla ja ühtegi stsenaariumit ei tohi välistada. Ilmselt mõjutavad lääneriikide poolt Venemaale rakendatud sanktsioonid ning uus külm sõda kogu maailma pangandust ja majandust tervikuna. Holm Bank AS kliendid on siiski valdavalt Eesti, Rootsi, Soome, Saksa ja Austria residendid. Pikemas perspektiivis võib suurenenud ebakindlus mõjutada Grupi laenuportfelli kasvu ning raha kaasamise võimalusi. Senikaua, kui sõda ei ole võtnud maailmasõja mastaape, on Grupi juhatus seisukohal, et praegune olukord ei mõjuta oluliselt Grupi äritegevust, kuid olukorda jälgitakse pidevalt ning vajadusel tehakse hinnangutes muudatusi.

Kuigi majandus Eestis on püsivatele koroonapiirangutele vaatamata suhteliselt avatud, on 2022. aasta alguses Covid-19 pandeemia uus laine saavutanud seni nägematud ning rekordilised numbrid. Seetõttu on oluline järgida nii ettevaatusabinõusid kui tagada turvaline töökeskkond viiruse leviku piiramiseks. Majandus on püsinud jätkuvalt kasvurajal ning uue lainega saabunud omikronitüve leviku negatiivset mõju võib pidada oodatust väiksemaks. Majanduskasvu väljavaadet kahandab samas erakordselt kiire hinnatõus, mille raugemist võib oodata kõige varem aasta teises pooles. Mitmed kohalikud tegurid võivad omakorda aga pikendada kiire hinnatõusu perioodi Eestis.

Juba eelmise aasta lõpus ilmnisid oodatud märgid muutustest, mis omasid majandusele tugevat lühiajalist mõju

käesoleva aasta alguses. Nii energia- kui ka gaasihindade tõusud mõjutasid eraisikute ja samuti ettevõtete kulubaasi ning samaaegselt talvehooajaga tuli energiatarbijatel arvestada hüppeliselt kasvavate arvetega.

Ebakindlus oluliste sisendhindade kasvus ning ühtlasi ka edasise hinnadünaamika osas, andis tunda koheselt ka laenuõudluse languses, mis omakorda mõjutas Grupi uusmüüki. Valitsuse otsus rakendada energiahinna tõusu leevendamiseks toetusmeetmeid, on olukorda mõnevõrra stabiliseerinud, kuid tegeliku mõju ulatust võib oodata alles esimese poolaasta lõpus.

Aasta alguses lahkusid pangast juriidilise osakonna juhataja Karita Nilp ning siseaudiitor Anna-Mari Oomer. Siseaudiitori ametipositsioonil alustas veebruari keskel selles valdkonnas pikaajalist kogemust omav Tiina Vask.

Seoses 2021. aasta lõpus tehtud otsusega Rootsi turult lahkuda, müüdi jaanuaris 2022 forward-flow tehingu raames suur osa Rootsi mittetöötavast portfelist IFA Finance Designated Activity Company-le. Veebruari alguses sõlmis Grupp müügilepingu Rootsi ettevõttega Brixo AB, millega loovutati kõik töötavad lepingud. Informatsioon avalikustati kodulehel, vahetult informeeriti ka koostööpartnereid Holmi tegevuse lõpetamisest Rootsi turul. Grupp on kliente teavitanud ka kirja teel.

Ärialaenude osas oleme keskkonna muutuste ja eriolukorra tõttu krediidiotsuste tegemisel arvesse võtnud potentsiaalselt riski suurendavad mõjutegureid. Lähtume jätkuvalt olukorrast ning konkreetsetest väljavaadetest majandusharu põhiselt. Kõikuvast majandusolukorras jäid Grupi klientide maksekäitumine ja portfelli kredii-

di-kvaliteet siiski vastuvõetavale tasemele ning ärialaenude kvaliteet on püsinud hea.

Oleme kinnitanud 2022. aasta eelarve ning alustanud aasta alguses nii ICAAPi kui ka ILAAPi protsessiga, mille käigus viime läbi täiendavaid stressiteste. Tulevikus jälgime pidevalt muutusi majanduses ja kohandame vajaduse korral finantsprognoose.

Alates aastaaruande kuupäevast ei ole Grupi krediitkvaliteedis ega likviidsuspositsioonides olulisi kõrvalekaldeid esinenud ning grupi kapitalibaas on tugev. Samuti pole muutunud ka laenuportfelli makseviivituse määrad.

Grupi suutlikkus kaasata uut rahastust on piisaval tasemel, rahastamiskavad on lõpule viidud vastavalt esialgsetele plaanidele. Grupp on konservatiivselt suurendanud likviidsusreserve.

Pikaajaliste hoiuste (hoiuste tähtaeg üle 1 aasta) osakaal avalikustamiskuupäeva seisuga vähenes eelmise aastaga võrreldes 19.5% (41.6% vs 61.1%).

Suurenenud likviidsusreservid on piisavad, et katta võimalikke lühiajalisi muutusi rahastamises.

Grupi krediitkahjumite katmise võime on väga hea ning Grupi kapitalisatsioon on heal ja konservatiivsel tasemel.

Vaatamata COVID-19 pandeemiast tulenevale ebakindlusele, hindab juhatuse järgneva 12 kuu jooksul võimalike riskidega toimetulekuks Grupi praegust kapitali- ja likviidsuspositsiooni heaks.

## Juhatuse liikmete allkirjad

Käesolev aastaaruanne koosneb tegevus-aruandest, finantsaruannetest, kasumi jaotamise ettepanekust ja sõltumatu audiitori aruandest. Holm Bank AS juhatus

kinnitab 2021. aasta konsolideeritud majandusaasta aruande.

**Rauno Klettenberg**

Juhatuse esimees

A stylized blue ink signature of Rauno Klettenberg, consisting of a large loop and a series of sharp, intersecting strokes, written over a horizontal line.

**Kristi Luite**

Juhatuse liige

A blue ink signature of Kristi Luite, featuring a long, horizontal, wavy line with a small loop at the end, written over a horizontal line.

**Arvi Lipp**

Juhatuse liige

A blue ink signature of Arvi Lipp, showing a series of loops and a long horizontal stroke, written over a horizontal line.

Tallinn, 25. märts 2022

## **SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE**

**Holm Bank AS aktsionäridele**

### **Aruanne konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditi kohta**

#### **Arvamus**

Oleme auditeerinud Holm Bank AS ja tema tütarettevõtja (kontsern) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2021 ning eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud koondkasumiaruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet, konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid ning konsolideeritud aastaaruande koostamisel kasutatud peamiste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt kontserni finantsseisundit seisuga 31. detsember 2021 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

#### **Arvamuse alus**

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga”. Me oleme kontsernist sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksperptide rahvusvahelise eetikakoodeksi (sh rahvusvaheliste sõltumatuse standardite) (edaspidi: IESBA koodeks) ja Eestis finantsaruannete auditi läbiviimisel asjaspepuutuvate eetikanõuetega, mis meile rakenduvad, ning oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele nõuetele ja IESBA koodeksile.

Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusele.

#### **Peamised auditi asjaolud**

Peamised auditi asjaolud on asjaolud, mis olid meie kutsealase otsustuse kohaselt meie käesoleva perioodi raamatupidamise aastaaruande auditis kõige märkimisväärsamad. Neid asjaolusid käsitleti raamatupidamise aastaaruande kui terviku auditi kontekstis ja meie asjaomase arvamuse kujundamisel ning me ei esita nende asjaolude kohta eraldi arvamust. Järgnevalt on kirjeldatud põhjalikumalt, kuidas konkreetseid asjaolusid auditi kontekstis käsitleti.

Oleme täitnud kõik meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga” kirjeldatud kohustused, k.a alltoodud asjaolude käsitlemisel. Seega teostasime auditi käigus ka auditiprotseduurid vastuseks meie hinnangu kohaselt leitud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande olulise väärkajastamise riskidele. Meie poolt teostatud auditiprotseduuride, sh alltoodud asjaolude käsitlemiseks teostatud protseduuride, tulemused on aluseks meie vandeauditori aruandele käesoleva konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta.

| Peamine auditi asjaolu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Kuidas konkreetset asjaolu auditi kontekstis käsitleti                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>Klientidele antud laenude allahindlus</b></p> <p>Nagu kirjeldatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisas 11 „Laenud ja ettemaksed klientidele“, oli laenuõuete bilansiline väärtus 2021. aasta 31. detsembri seisuga 61 954 tuhat eurot ehk 70% kontserni varadest.</p> <p>Laenude allahindlus on hinnanguline valdkond, kuna krediitkajade ulatuse kindlakstegemisel toetutakse sedavõrd suures ulatuses juhtkonna hinnangutele, mis sõltuvad kõnealuste laenude ja nõuetega seotud krediidiriskist. Selline hinnang on paratamatult subjektiivne, kuna toetub prognoosidele tulevaste makromajanduslike tingimuste kohta erinevate stsenaariumite korral ning krediidiriski hinnangule, mis põhineb varasemal kogemusel ja eeldustel ning tagatiste realiseerimisväärtuse ja nende realiseerimise ajastuse hindamisel.</p> <p>Erinevate modelleerimismeetodite ja eelduste kasutamine eeldatava krediitkajaju leidmiseks võib anda tulemuseks väga erineva suurusega hinnangu allahindluse kohta. Kõnealused mudelid nõuavad juhtkonnalt oluliste hinnangute tegemist sobiva segmenteerimise, krediidiriskis oluliste muutuste tuvastamise ja tulevikku vaatavate sisendite kasutamise kohta ning täiendavate muutujate rakendamist, sealhulgas ka tulenevalt COVID-19 mõjust, et analüüsida ka neid asjaolusid, mida mudelitega katta ei õnnestu.</p> <p>Kontsern rakendab krediitkajaju arvutamiseks IFRS 9 kohast eeldatava krediitkajaju mudelit. Kontserni allahindluse kajastamise põhimõtted on avalikustatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisas 2 arvestuspõhimõtete all osas „Finantsvarade krediitkajad“. Olulisemad raamatupidamislikud hinnangud ja otsused on toodud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisas 2 „Olulised raamatupidamislikud hinnangud ja eeldused“.</p> <p>Kuna eeldatava krediitkajaju leidmine on sedavõrd keerukas ja hinnanguline, peame klientidele antud laenude allahindlust üheks auditi peamiseks asjaoluks.</p> | <p><b>Auditiprotseduuride käigus tegime muu hulgas järgmist:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Tegime endale selgeks laenude väljastamise, kajastamise, jälgimise ja hindamisega seotud peamised kontrollimehhanismid ning testisime neid. Tutvusime kontserni laenude allahindamise põhimõtetega, mis põhinevad IFRS 9 põhimõtetel, ning kaasasime oma IFRS 9 spetsialistid, hindamaks põhimõtete vastavust IFRS 9 nõuetele.</li> <li>Hindasime kontsernis võimalikule väärtuse langusele viitavate asjaolude tuvastamiseks rakendatavat metodoloogiat ning juhtkonna poolt eeldatava krediitkajaju leidmiseks kasutatavaid meetodeid, sh järelevalvet hinnangute andmise üle. Selle käigus tehti kindlaks tõenäosusega kaalutud makromajanduslikud stsenaariumid, faasidesse klassifitseerimise kriteeriumid ja krediidiriski parameetrite mudelid.</li> <li>Testisime allahindluse arvutamiseks kasutatavate valemite matemaatilist täpsust. Analüüsisime valitud näidete varal mudelite andmevoogu ning kontrollisime hinnanguliste parameetrite õigsust, viies need kokku algsete lähtedokumentidega, et kontrollida kontserni poolt esitatud elektroonilise informatsiooni paikapidavust.</li> <li>Kuna iga laen eraldi võetuna on sedavõrd väike, leitakse laenude eeldatav krediitkajaju kontserni metodoloogia kohaselt kollektiivselt. Analüüsisime kontserni poolt kasutatud metodoloogiat, sisendeid ja eelduseid. Samuti kontrollisime eeldatava krediitkajaju mudelites kasutatud sisendandmete täpsust ja täielikkust, võrreldes andmeid kontserni alussüsteemidega ning tehes eeldatava krediitkajaju leidmiseks kasutatud arvutuskäigu uuesti läbi. Peamiste mudelis kasutatud eelduste puhul hindasime juhtkonna esitatud tõendite asjakohasust.</li> <li>Koostasime valimi laenudest ja mudeli väljundandmetest, mille puhul kordasime hindamiskspertide abiga eeldatava krediitkajaju arvutusi. Analüüsisime spetsialistide antud krediidi hinnangutega seotud eeldatava krediitkajaju korrigeerimisi, arvestades juhtkonna poolt eeldatava krediitkajaju korrigeerimisel rakendatud eeldustega.</li> <li>Viisime läbi analüütilised protseduurid, mille käigus võrdlesime muu hulgas näiteks laenude allahindluse saldosisid eelmise aastaga ja liikumist krediidiriski faaside vahel ning tegime allahindluste määra analüüsi. Lisaks sellele hindasime COVID-19 mõju krediitkajadele, sealhulgas ka selle mõju portfelli kvaliteedile ning tulevikku vaatavatele sisenditele.</li> <li>Samuti hindasime me konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisades 3 „Riskijuhtimine“, 11 „Laenud ja ettemaksed klientidele“ ning 2 „Olulised raamatupidamislikud hinnangud ja eeldused“ avalikustatud seotud informatsiooni täielikkust.</li> </ul> |

| Peamine auditi asjaolu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Kuidas konkreetset asjaolu auditi kontekstis käsitleti                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>Intressitulu kajastamine</b></p> <p>Nagu kirjeldatud Konsolideeritud finantsaruannete lisades aruande koostamise alustes, all, kajastatakse intressitulu korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavatelt finantsinstrumentidelt sisemise intressimäära meetodil. Aruandeaastal kajastas kontsern konsolideeritud koondkasumiaruandes 14 707 tuhande euro väärtuses intressitulu klientidele antud laenudelt.</p> <p>Sisemise intressimäära arvutamisel on võetud arvesse kõik agentidele makstud ja saadud tasud ning kontserni ja tema klientide vahel makstud või saadud teenustasud, mis on sisemise intressimäära lahutamatuks osaks. Intressitulu kajastamise korrektsus sõltub olulisel määral intressimäära kajastamise protsessi ülesehitusest.</p> <p>Kõikide sisemise intressimäära lahutamatuteks osadeks olevate komponentide kindlakstegemine ja kajastamine on finantsteenuste sektoris teistest valdkondadest oluliselt keerulisem, kuna kliente on palju, nendega sõlmitud lepingute tingimused on erinevad ja neid võidakse aeg-ajalt muuta ning sisemise intressimäära arvutamisel tuleb arvestada paljude erinevate teenustasudega, sh ka kontserni tasandil tehtavate korrigeerimistega.</p> <p>Seetõttu peetakse intressitulu kajastamist suhteliselt keerukaks. Eeltoodu tõttu peame intressitulu kajastamist ka üheks 2021. detsembril lõppenud majandusaasta auditi peamiseks asjaoluks.</p> | <p><b>Auditiprotseduuride käigus tegime muu hulgas järgmist:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Tegime endale selgeks peamised laenude väljastamise, sisemise intressimäära arvutamise ning laenude ja nendega seotud tulude raamatupidamises kajastamise protsessid. Tuvastasime nendega seotud kontrollimehhanismid, hindasime nende ülesehitust ja rakendamist ning testisime peamised kontrollimehhanismid.</li> <li>Hindasime, kas kontserni arvestuspõhimõtted intressitulu kajastamiseks on standardiga IFRS 9 kooskõlas, ning vaatasime üle sisemise intressimäära arvutused.</li> <li>Kontrollisime valikut klientidega sõlmitud laenulepingutest, arvutades välja intressitulu, sisemise intressimäära lahutamatuks osaks olevad teenustasud ja aruandeaasta lõpu seisuga järelejäänud põhiosamaksed ning võrreldes saadud tulemusi kontserni poolt kajastatud summadega. Samuti vaatasime üle kontrollitavate lepingute tingimused ja muudatused ning muud asjakohased andmed.</li> <li>Viisime läbi analüütilised protseduurid, mille käigus võrdlesime muu hulgas näiteks erinevate laenutoodete sisemisi intressimäärasid eelmise aasta ja turuintressimääradega.</li> <li>Samuti hindasime seda, kui võrd täpselt on kontsernis intressitulu kajastamiseks kasutatavaid arvestuspõhimõtteid kirjeldatud ning kas intressitulu on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisas 5 „Neto intressitulud“ ka asjakohaselt avalikustatud.</li> </ul> |

### Muu informatsioon

Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeaudiitori aruannet. Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest.

Meie arvamus konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ning meie kindlustandev järeldus selle kohta piirdub allpool kirjeldatuga.

Seoses meie konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon oluliselt lahkneb konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud. Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda.

Auditortegevuse seaduse kohaselt on meie kohustus hinnata, kas tegevusaruandes esitatud informatsioon on vastavuses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega ja kohalduvate raamatupidamise seaduses sätestatud nõuetega.

Auditi käigus tehtud töö põhjal oleme jõudnud järgmisele järeldusele.

- ▶ Tegevusaruandes esitatud informatsioon on kõigis olulistest osades kooskõlas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega.
- ▶ Tegevusaruanne on koostatud vastavalt asjakohastele raamatupidamise seaduses sätestatud nõuetele.

**Juhtkonna** ja nende, kelle ülesandeks on valitsemine, **kohustused konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande osas**

Juhtkond vastutab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ning õiglase esitamise eest kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt ning sellise sisekontrollisüsteemi eest nagu juhtkond peab vajalikuks, võimaldamaks konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande korrektset koostamist ja esitamist ilma pettustest või vigadest tulenevate oluliste väärkajastamisteta.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama kontserni suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana, esitama infot, kui see on asjakohane, tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi, välja arvatud juhul, kui juhtkond kavatseb kas kontserni likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad kontserni raamatupidamise aruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

**Vandeauditori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga**

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeauditori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) läbiviidud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

Kasutame auditeerides vastavalt rahvusvaheliste auditeerimise standarditele (Eesti) kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi kogu auditi käigus. Me teeme ka järgmist:

- ▶ teeme kindlaks ja hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduure vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- ▶ omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamiseks kontserni sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- ▶ hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;
- ▶ teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust kontserni suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditori aruandes tähelepanu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeauditori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada kontserni suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- ▶ hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis;
- ▶ hangime kontserni majandusüksuste või äritegevuste finantsteabe kohta piisava asjakohase tõendusmaterjali, et avaldada aramus kontserni konsolideeritud finantsaruannete kohta. Me vastutame kontserniauditi juhtimise, järelevalve ja läbiviimise eest. Me oleme ainuvastutavad oma auditiarvamuse eest.

Me vahetame nendega, kelle ülesandeks on valitsemine, infot muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning märkimisväärsete auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas mis tahes sisekontrolli märkimisväärsete puuduste kohta, mille oleme tuvastanud auditi käigus.

Me esitame nendele, kelle ülesandeks on valitsemine, ka avalduse, milles kinnitame, et oleme järginud sõltumatust puudutavaid eetikanõudeid, ning edastame neile info kõikide suhete ja muude asjaolude kohta, mille puhul võib põhjendatult arvata, et need kahjustavad meie sõltumatust, ning nende olemasolul ka ohtude kõrvaldamiseks astunud sammude või rakendatud kaitsemehhanismide kohta.

Me määrame nendele, kelle ülesandeks on valitsemine, esitatud asjaolude seast kindlaks asjaolud, mis olid käesoleva perioodi konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditis kõige märkimisväärsamad ja on seega peamised auditi asjaolud. Me kirjeldame neid asjaolusid vandeaudiitori aruandes, välja arvatud juhul, kui seaduse või regulatsiooni kohaselt on keelatud avalikustada asjaolu kohta infot või kui me äärmiselt erandlikel juhtudel otsustame, et asjaolu kohta ei tohiks meie aruandes infot esitada, sest põhjendatult võib eeldada, et selle kahjulikud tagajärjed kaaluvad üles sellise info esitamise kasu avalikes huvides.

#### **Aruanne muude seadusest tulenevate ja regulatiivsete nõuete kohta**

Muud vandeaudiitori aruande nõuded vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 537/2014.

#### ***Audiitori ametisse nimetamine ja tunnustamine***

Aastal 2017 valiti meid omanike otsusega kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditi läbiviijaks. Omanike otsust nimetada meid kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditi läbiviijaks on uuendatud igal aastal ning audiitorteenuse katkematu osutamise koguperiood on olnud 5 aastat.

#### ***Vastavus nõukogule ja auditikomiteele esitatavale täiendavale aruandele***

Meie käesolevas aruandes toodud arvamus raamatupidamise aastaaruande kohta on kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 537/2014 artiklis 11 osutatud täiendava aruandega kontserni nõukogule ja auditikomiteele, mis on esitatud käesoleva aruandega samal kuupäeval.

#### ***Auditivälised teenused***

Kinnitame, et meie teadaolevalt on kontsernile osutatud teenused kooskõlas asjakohaste seaduste ja regulatsioonidega ning nende näol ei ole tegemist Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 537/2014 artikli 5 lõikes 1 osutatud auditiväliste teenustega.

Auditi käigus ei ole me osutanud ettevõttele ja tema tütarettvõtetele muid teenuseid peale raamatupidamise aastaaruande auditeerimise ja nende teenuste, mis on avalikustatud raamatupidamise aastaaruandes.

Auditi juhtivaudiitor on Olesia Abramova ning täitevaudiitor Kärt Viilup, kes on ka allkirjastanud ka käesoleva sõltumatu vandeaudiitori aruande.

Tallinn, 25. märts 2022



Olesia Abramova  
Vandeaudiitori number 561  
Ernst & Young Baltic AS  
Audiitorettevõtja tegevusloa number 58



Kärt Viilup  
Vandeaudiitori number 712

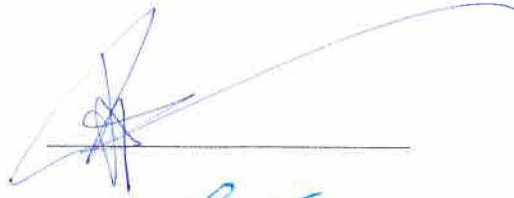
## Kasumi jaotamise ettepanek

Grupp lõpetas aruandeperioodi konsolideeritud jaotamata kasumiga 3 709 tuhat eurot.

Holm Banki juhatus on teinud aktsionäride üldkoosolekule ettepaneku kasumit mitte jaotada.

**Rauno Klettenberg**

Juhatusesimees

A blue ink signature of Rauno Klettenberg, consisting of a stylized 'R' and 'K' followed by a long horizontal stroke.

**Kristi Luide**

Juhatuseliige

A blue ink signature of Kristi Luide, featuring a stylized 'K' and 'L' followed by a horizontal stroke.

**Arvi Lipp**

Juhatuseliige

A blue ink signature of Arvi Lipp, featuring a stylized 'A' and 'L' followed by a horizontal stroke.

Tallinn, 25. märts 2022



***H*HOLM**

**Heade plaanide pank.**

## Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

| Tegevusala                       | EMTAK kood | Müügitulu (EUR) | Müügitulu % | Põhitegevusala |
|----------------------------------|------------|-----------------|-------------|----------------|
| Muu laenuandmine, v.a pandimajad | 64929      | 0               |             | Jah            |

## Sidevahendid

|                   |                 |
|-------------------|-----------------|
| Liik              | Sisu            |
| Telefon           | +372 6755055    |
| E-posti aadress   | info@liisi.ee   |
| Veebilehe aadress | www.holmbank.ee |