



HOLM

Holm Bank AS

Aastaaruanne

2024

Sisukord

SISUKORD	2
ÜLDINE INFORMATSIOON	3
LÜHENDID JA SELGITUSED	4
TEGEVJUHI PÕÖRDUMINE	5
TEGEVUSARUANNE	6
KONSOLIDEERITUD FINANTSARUANDED	20
KONSOLIDEERITUD FINANTSARUANNETE LISAD	24
Lisa 1 Uute või muudetud standardite ja tõlgenduste rakendamine	38
Lisa 2 Olulised raamatupidamislikud hinnangud ja eeldused	42
Lisa 3 Riskijuhtimine	44
Lisa 4 Investeeringud tütarettevõtetesse	66
Lisa 5 Neto intressitulud	67
Lisa 6 Neto teenustasud	68
Lisa 7 Muud tegevustulud	68
Lisa 8 Tegevuskulud	69
Lisa 9 Tulumaks	70
Lisa 10 Nõuded keskpangale ja krediitiasutustele	70
Lisa 11 Laenud ja ettemaksed klientidele	71
Lisa 12 Muud varad	74
Lisa 13 Kinnisvarainvesteeringud	75
Lisa 14 Materiaalne põhivara	76
Lisa 15 Vara kasutusõigused ja rendikohustised	77
Lisa 16 Immateriaalne põhivara	78
Lisa 17 Klientidelt saadud laenud ja hoiused	79
Lisa 18 Muud kohustised	80
Lisa 19 Omakapital	80
Lisa 20 Tingimuslikud varad ja kohustised	81
Lisa 21 Tehingud ja saldod seotud osapooltega	81
Lisa 22 Emaettevõtte konsolideerimata finantsaruanded	83
Lisa 23 Aruandekuupäeva järgsed sündmused	86
Juhatuse liikmete allkirjad	87
Vandeaudiitori aruanne	88
Kasumi jaotamise ettepanek	92

Üldine informatsioon

Ärinimi:	Holm Bank AS
Registrikood:	14080830
Tegevusala:	Krediidiasutus (pangad)
Holm Bank AS juriidiline aadress:	Läänemaa, Haapsalu, Posti tn 30, 90504
OÜ Koduliising juriidiline aadress: (grupi emaettevõtte)	Läänemaa, Haapsalu, Posti tn 30, 90504
Holm Bank Latvia SIA (Holm Bank AS tütarettevõtte)	Dzelzavas iela 120G, Rīga, LV-1021, Läti Vabariik
Telefon:	+372 675 5055
E-post:	info@holmbank.ee
Grupi koduleht:	www.holmbank.ee
Aruandeperiood:	01.01.2024-31.12.2024
Juhatuse liikmed:	Kaspar Kalvet Monika Tomberg Raavo Leiten
Nõukogu liikmed:	Arne Veske Pärt Kivaste Ruslan Mahhov Reimo Hammerberg Kelly Veske
Omanik ja lõplik kasusaaja:	Arne Veske
Aruandlusvaluuta:	EUR
Esitatud ühikud:	tuhandetes
Audiitor:	KPMG Baltics OÜ

Lühendid ja selgitused

Käesolevas aruandes on kasutusel järgmised lühendid:

EP	Eesti Pank
IASB	Rahvusvaheliste Raamatupidamisstandardite Nõukogu
Tõlgendamise komitee	Rahvusvaheliste finantsaruandlusstandardite tõlgendamise komitee (varasem IFRIC ehk rahvusvaheline finantsaruandluse tõlgenduste komitee)
EIR	Efektiivne intressimäär
FVOCI	Õiglasel väärtusel muutusega läbi muu koondkasumiaruande kajastatav
FVTPL	Õiglasel väärtusel muutusega läbi kasumiaruande kajastatav
SPPI	Ainult põhiosa- ja intressimaksed
ECL	Eeldatav krediidikahju
12mECL	12 kuu eeldatav krediidikahju
LTECL	Eluea jooksul eeldatav krediidikahju
PD	Makseviivituse tõenäosus
LGD	Makseviivitusest tingitud kahjumäär
EAD	Makseviivituses olev riskipositsioon
POCI	Krediidiriski suurenemise tõttu väärtust kaotanud ostetud või tekkinud finantsvarad
NPL	Viivislaenud (mittetöötavad)
NLP	Netolaenuportfell (brutolaenuportfell miinus laenude allahindlused)
Laenude ja hoiuste suhe	Netolaenuportfell jagatud deposiitidega suhtarv
LCR	Likviidsuse kattekordaja
SPPI	Ainult põhiosa ja intressi maksed

Holm Bank AS (edaspidi ka Holm pank ja Pank) on Eestis tegutsev erakapitalil põhinev ettevõtte. 2024. aastal teostas Pank oma äritegevust kahe juriidilise isiku kaudu: Holm Bank AS ja Holm Bank Latvia SIA. Need ettevõtted moodustavad Panga konsolideerimisgrupi (edaspidi: Grupp).



Tegevjuhi pöördumine

2024. aasta oli nii Eestis kui Lätis väljakutsuv. Inimeste kindlustunne püsis madalana, eksporditurud nõrgad ja väliste investeeringutele mõjus negatiivselt jätkuv Vene-Ukraina sõda. Kehtestati uusi makse ning majandus püsis läbi aasta väikeses languses.

Siiski pakub Eesti ja Läti dünaamiline majanduskeskkond tegusatele inimestele ja ettevõtetele jätkuvalt häid võimalusi uusi plaane välja töötada ja ellu viia. Just selliste heade plaanide rohkus ja edukus saab määrata meie koduturgude pikaajalise arengu ja majanduse kasvukiiruse.

Holm panga jaoks oli 2024. aasta senise tegevusajaloo kõige edukam. Täidetud said kõik strateegilised eesmärgid – kasvasime jõudsalt nii laenu- kui hoiuseportfelle ning viisime need senise tegevusajaloo kõrgeimale tasemele. Jätkasime investeeringuid äriarendusse ja tõime turule uusi kaasaja vajadustega kaasas käivaid tooteid, mille kliendid positiivselt vastu võtsid. Väljastasime rekordmahus uusi laene, mis võimaldasid meie klientidel ellu viia rekordmahus häid plaane. Väga tugeval tasemel olid nii kliendi- kui ka töötajarahulolu mõõdikud. Emiteeri-

sime esmakordselt Tallinna börsil avalikult kaubeldavaid allutatud võlakirju, mis võimaldasid tuhandetel inimestel saada investoritena osa meie kasvuloost.

Aasta lõpetasime senise tegevusajaloo tugevaima puhaskasumiga. Kapitali- ja likviidsuspositsioon oli läbi aasta väga tugev, ületades varuga kõiki sisemisi ja regulatiivseid nõudeid, pakkudes vajalikke puhvreid tuleviku kasvu tarbeks ning katet võimalike riskide katteks.

Peame olema valmis, et väliskeskkond püsib veel mõnda aega nõrk. Ent tugeva plaani ja meeskonna olemasolul on ka sellises keskkonnas võimalik saavutada edu. Alanud 2025. aastal oleme jätkuvalt valmis toetama rekordilises mahus oma klientide uusi häid plaane nii Eestis kui Lätis. Holm pank on õigel kursil ja senisest veelgi tugevamas vormis ning läheme 2025. aastale vastu optimistlikult.

Kaspar Kalvet
Juhatuse esimees



Tegevusaruanne

Tegevuskeskkond

2024. aasta tegevuskeskkond oli jätkuvalt keeruline. Kõige olulisemad märksõnad olid leibkondade ja ettevõtete madal kindlustunne, maksutõusud, jätkuv majanduslangus ning negatiivsete geopoliitiliste arengute foon.

Inflatsiooniga korrigeeritult püsis Eesti majandus väikeses, ent pidevas languses kogu 2024. aasta vältel, mis oli oodatust nõrgem tulemus. Majanduse käekäiku on negatiivselt mõjutanud meie peamiste eksporditurgude nõrkus, aga ka siseturu ettevõtete ja inimeste ebakindlus tuleviku suhtes ja sellest tulenev nõrgenenud nõudlus. Pikk majanduslangus mõjutab negatiivselt investeerimis-kindlust ja tööturgu.

Siiski on 2024. aasta lõpus taas näha positiivseid märke. Inflatsioon on aeglustunud ja Euroopa Keskpank on alustanud intressimäärade langetamist, mis elavdab majandust. Ekspordimahtude langus on peatunud ning mitmes sektoris on näha kasvu. Kinnisvarahinnad püsivad stabiilsena ning ehkki hõivatute arv on pisut langenud, on keskmine palk jätkanud tõusu ning ka tööpuudus ter-

vikuna ei ole oluliselt tõusnud. Kvartaalses võrdluses on majanduslangus peatunud.

Tuleviku väljavaate osas on olulised muutujad eeskätt meile oluliste välisurgude majanduse käekäik, saabu- vate maksutõusude mõju ning laiema regionaalse julge- olekuolukorraga seotud arengud. Positiivsete arengute korral on kindlasti võimalikud ka prognoosidest pare- maks osutuvad majanduskasvu näitajad.

Keerulises väliskeskkonnas hästi toime tulemist toetab Grupi strateegia olla paindlike ja iga kliendi vajadusi ar- vestav finantseerimisteenuste pakkuja. Usume, et meie väiksus võimaldab meil reageerida muutustele kiiresti ja tulla keerulisest väliskeskkonnast välja tugevama turu- positsiooniga, kui sinna sisenedes.

Strateegia

Grupi põhitegevuseks on tarbijate ja ettevõtete finant- seerimine läbi erinevate finantsteenuste ja krediittoode- te. Grupp väljastab krediiti Eesti ja Läti turul ning kaasab deposiite Eesti, Saksamaa ja Austria turgudelt.

2019. aastal kiitis Euroopa Keskpank heaks ettevõttele krediitdiasutuse tegevusloa väljastamise. Alates 8. aprillist 2019 on panga juriidiline nimi Holm Bank AS. Ainuaktsio- närina on Pangal kontroll tütarettevõtte Holm Bank Lat- via SIA tegevuse üle.

Liisi

Grupi ajalugu ulatub tagasi 1995. aastas- se, mil ettevõtte eelkäija alustas tegevust Haapsalus. Sellest ajast on kasutusel kau- bamärk Liisi.

Pank on eelkäija õigusjärglane ja omab tänasel päeval kahte kaubamärki – Liisi ja Holm. Kaubamärk Holm on turul alates pangaks saamisest 2019. aastast. Holm kau- bamärgiga pakub Pank laene era- ja äriklientidele, kre- diitkaarte, liisingut ning tähtajalisi hoiuseid.

Nimi „Holm“ on inspireeritud Lää- ne-Eesti väikesaartest, mida ranna- rahvas nimetab holmideks ja see- läbi on kaubamärgil otsene seos Panga sünnilinna Haapsaluga.

HOLM



Holm Panga peamised väärtused

Holm pangas teeme tööd eesmärgiga aidata eraisikutel ja ettevõtjatel häid plaane ellu viia, pakkudes kaasaegseid, mugavaid ja kvaliteetseid tulevikku vaatavaid finantsteenuseid.

Väärtustame arengut

Me ei rahuldu olemasolevaga ja töötame pidevalt paremate homsete lahenduste nimel

Väärtustame aega

Pühendume olulisele, parendame klienditeekonda ja tööprotsesse

Väärtustame inimesi

Suhtume kõigisse austusega, oleme toeks eesmärkide saavutamisel

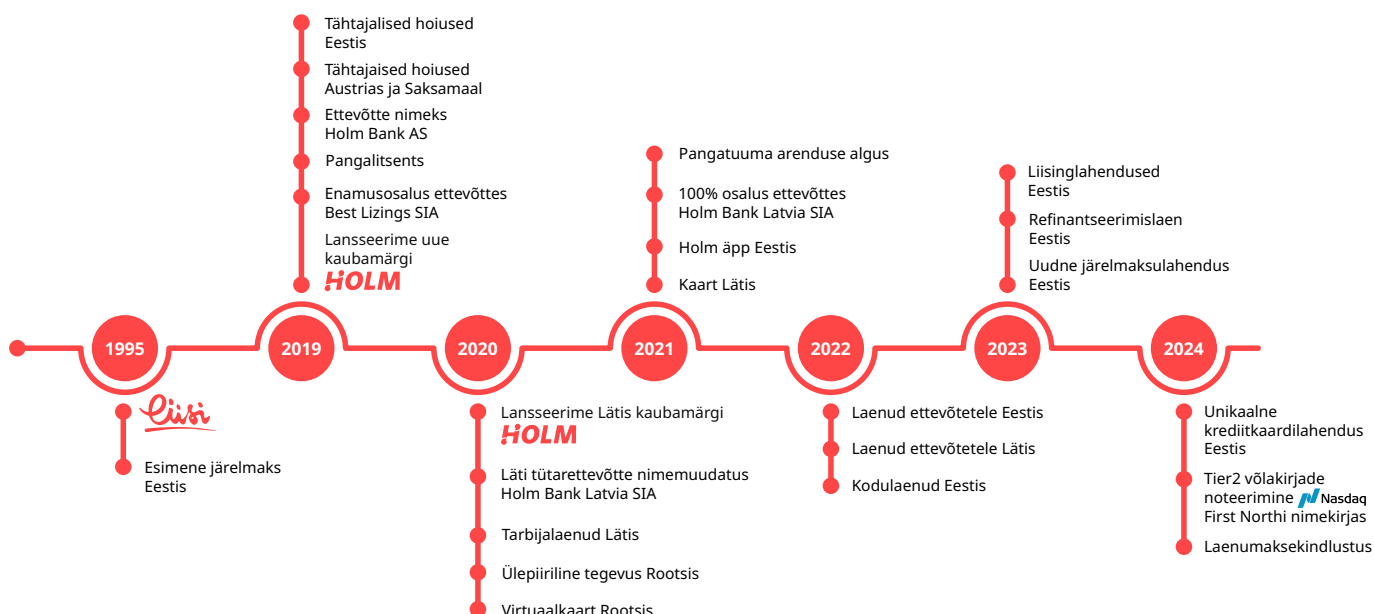
Grupil on välja töötatud mitmeaastane strateegia ja finantsplaan, millega on sätestatud Grupi peamised eesmärgid lähiaastateks, arvestades muuhulgas väliskeskkonna ning majandus- ja konkurentsituatsiooni arengutega.

Strateegia võtmepunktidenä keskendub Grupp järgmisele:

- Tegevusmahtude jätkuv suurendamine nii Eesti kui Läti turul

- Tuntuse kasvatamine
- Olemasolevate võimekuste arendamine, sealhulgas pidev sisemiste protsesside parendamine ja kõrge kvaliteediga teenuste pakkumine klientidele
- Kasumlikkuse hoidmine ja parendamine

Strateegias ettenähtud tegevused loovad vajaliku vundamenti täiendavateks ambitsioonikateks plaanideks tulevikus.



Tooted



Järelmaksu tooted



Liising



Väikelaenud



Krediitkaardid



Kodulaenud



Tähtajalised hoiused



Ärilaenud

Aruandeperioodil jätkas Grupp oma klientidele pakutavate finantsteenuste tooteportfelli laiendamist ja uute võimaluste loomist.

Jaanuaris tõime turule tasudeta Krediitkaart100 toote, mille eesmärk on õpetada vastutustundlikku finantskäitumist - kaardil puuduvad igasugused tasud, igakuine krediidilimiit on tagasihoidlik 100 €, mis tuleb järgmise kuu 10. kuupäevaks kasutatud summas tagasi maksta, misjärel avaneb kuulimiit uuesti. Toode sobib hästi igakuiste püsikulude eest tasumiseks. 2024. a. suvest alates laieneb tootele automaatselt ka ostukindlustus.

Viime pidevalt läbi klientide tagasiside küsitlusi, mis läbi oleme teadlikud inimeste soovidest ja kursis nende arvamustega, mis annavad meile head sisendit uute arenduste

ja parenduste tarbeks. Septembrist alates on krediitkaardi klientidel võimalik pangaautomaatidest sularaha välja võtta - võimalus, mida kliendid tagasisides sageli soovisid.

Alates detsembrist pakume väikelaenude (va refinantseerimislaen) ja Liisi Pluss järelmaksu klientidele laenu- maksekindlustust, mis annab kindluse, et laenumaksed saavad tasutud ka töökaotuse või töövõimetuse korral. Kindlustust pakume koostöös ettevõttega If P&C Insurance AS.

Uute toodete ja teenustega pakume klientidele laiemaid võimalusi heade plaanide realiseerimiseks, kindlustuspakumisega suurendame ühtlasi klientide turvatunnet. Samas avanevad läbi uuenduste täienevad kasvuvõimalused Grupi jaoks.

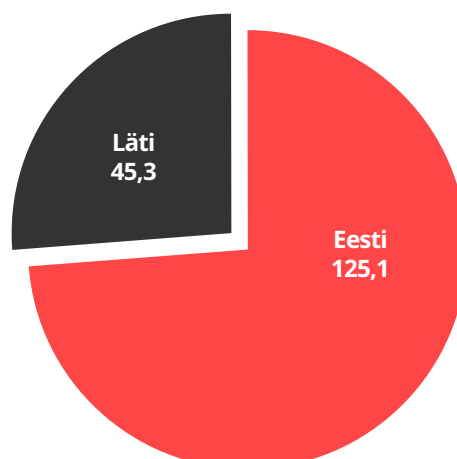
Finantstulemused

2024. aasta finantstulemused olid Grupi senise tegevusajaloo kõige tugevamad.

Grupi netolaenuportfell kasvas 2024. aastal 22%, jõudes senise tegevusajaloo kõige kõrgemale tasemele. Aasta lõpus oli netolaenuportfell 170,4 miljonit eurot (31.12.2023:

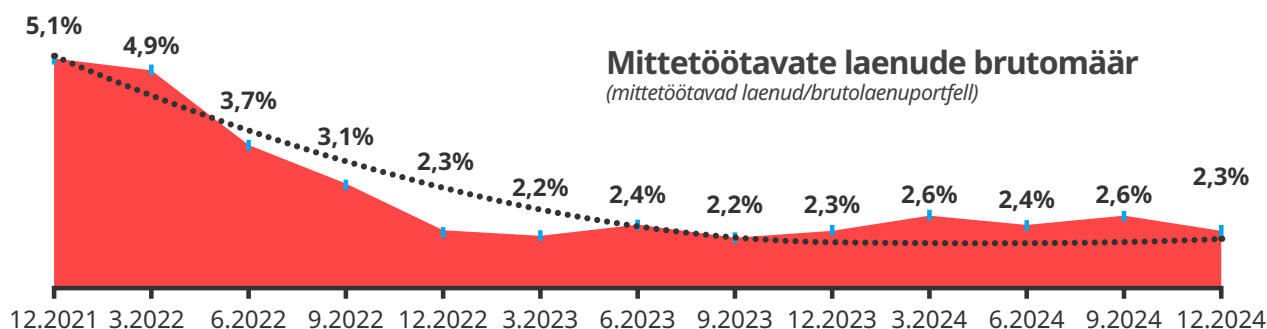
139,6 miljonit eurot). Portfelli kasv oli laiapõhjaline, kasvades kõik olulisemad ärisegmendid ning seda mõlemas riigis, kus Grupp tegutses. Eesti netolaenuportfell kasvas 27% ja jõudis 125,1 miljoni euroni (31.12.2023: 98,8 miljonit eurot) ning Läti netolaenuportfell kasvas 11% ja jõudis 45,3 miljoni euroni (31.12.2023: 40,9 miljonit eurot).

Portfellide jaotus riikide lõikes
miljonites eurodes



Hoolimata laenuportfelli jõudsast kasvust ning raskest majanduskeskkonnast hoidis Grupp tugevana laenuportfelli kvaliteeti. Kõik olulisemad krediidiriski kvaliteeti peegeldavad mõõdikud, sealhulgas võlgnevustega port-

felli ning mittetöötavate laenude mahu osakaal, püsisid aasta lõikes stabiilsena. Mittetöötavate laenude osakaal kogu laenuportfelist oli aasta lõpus 2,3%. (31.12.2023: 2,3%).



Koos laenuportfelliga kasvas oluliselt ka Grupi koguvarede maht, jõudes aasta lõpus 226,5 miljoni euroni (31.12.2023: 183,5 miljoni eurot). Lisaks laenuportfellile olid sarnaselt eelnenud aastaga kõige olulisemaks varaks osakaalu mõttes likviidsed varad keskpangas ja kõrge reitinguga krediidasutustes.

Passiva poole pealt suurenes aasta jooksul oluliselt klientide hoiuste maht, kasvades aastaga 23% ja jõudes tasemele 190,6 miljoni eurot (31.12.2023: 155,5 miljoni eurot). Kasv oli laiapõhjaline, kasvasid nii Eesti kui välisriikide hoiustajate hoiuste kogumahud. Grupi hoiuste maht koosneb jätkuvalt pea täielikult tähtajalistest hoiustest. Selline finantseerimisviis küll mõnevõrra tõstab Grupi finantseerimiskulu, ent maandab samas oluliselt likviidsusriske, kuivõrd hoiuste lõpptähtajad ja eeldatavad väljavoolu ajad on olulisemalt täpsemini teada kui nõudmiseni hoiuste puhul.

2024. aastal emiteeris Grupp edukalt ja esmakordselt avalikult Tier 2 allutatud võlakirju. Pakkumisel osales kokku 1 899 investorit ning pakkumise maht märgiti 6,3 korda üle. Võlakirjad on noteeritud Tallinna börsil. Lisaks emiteeris Grupp edukalt AT1 allutatud võlakirju. Kooskõlas kehtiva kapitaliplaaniga teostatud võlakirjaemissioonid tugevdasid Grupi likviidsus- ja kapitalipositsiooni ning toetavad tuleviku kasvuplaane.

Grupp lõpetas aasta väga tugeva kapitali- ja likviidsuspositsiooniga, ületades olulise varuga kõiki sisemisi ja regulatiivseid nõudeid. Kapitali osas oli Grupi konsolideeritud kogukapitali adekvaatsus aasta lõpus 18,3% riskiga kaalutud varadest (31.12.2023: 18,3%) ja esimese taseme omavahendite adekvaatsus 14,6% riskiga kaalutud varadest (31.12.2023: 15,5%). Likviidsusrisi mõõdikutest olulisematena võib välja tuua laenude suhte hoiustesse, mis oli aasta lõpus tugevnenud tasemele 89,4% (31.12.2023: 89,8%), samas kui regulatiivne LCR suhtarv oli tasemel 261% (31.12.2023: 222%), ületades jätkuvalt suure varu-

ga regulatiivset miinimumtasel 100%. Absoluutsummas mõõdetuna kasvas likviidsuspuhver aastaga oluliselt.

Süsteemne töö tegevusmahtude kasvatamisel on kasvanud ka Grupi tulused ja kasumlikkust. Neto tegevustulud kasvasid perioodil 29% võrreldes aasta varasemaga, tasemele 19,9 miljoni eurot (2023. aastal: 15,4 miljoni eurot). Peamiseks mõjutajaks oli koos laenuportfelli kasvuga kasvanud neto intressitulu.

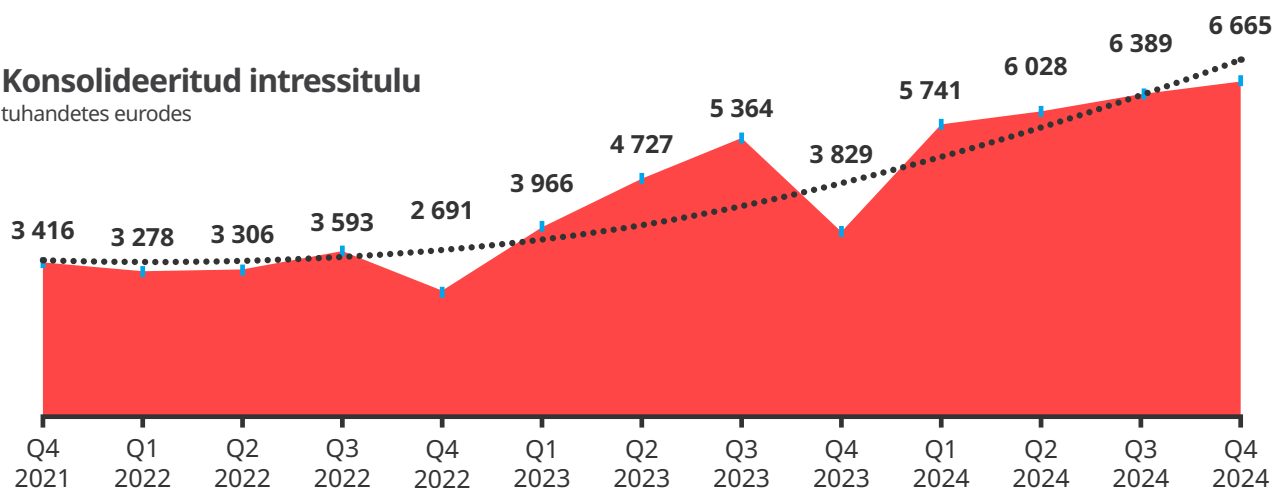
Samal ajal kasvasid tegevuskulud 12%, jõudes tasemele 10,8 miljoni eurot (2023. aastal: 9,6 miljoni eurot). Ehkki krediidikahjud kasvasid aastaga 43% võrra tasemele 5,7 miljoni eurot (2023. aastal: 4,0 miljoni eurot), kasvas võrreldes varasemaga oluliselt aruandeperioodi kasum enne makse, olles 3,5 miljoni eurot (2023. aastal: 1,8 miljoni eurot). Hoolimata oluliselt kasvanud maksumuludest oli ka netokasum Grupi ajaloo tugevaim 3,0 miljoni eurot, olles 83% suurem kui aasta tagasi (2023. aastal 1,6 miljoni eurot).

Kokkuvõttes on 2024. aasta finantstulemused tugevad. Positiivsete tulemuste peamiseks põhjuseks oli tegevusmahtude kasv. Aastatepikkune süsteemne töö pakutavate finantsteenuste parendamisel on viinud laenuportfelli jätkuva kasvuni, mis omakorda on suurendanud portfelist teenitavat neto intressitulu, seda hoolimata tihedast konkurentsist ja kasvanud finantseerimiskuludest. Pidevalt paranenud sisemised tööriistad ja protsessid on võimaldanud suurendada tegevusmahte ilma sisemist kulubaasi ja töötajate arvu oluliselt suurendamata, piirates tegevuskulude kasvu.

Jätkuv portfelli kasv, stabiilne krediidikvaliteet ja konservatiivne joon krediidikahjude katteks eraldiste moodustamisel võimaldavad oodata tulude ja kasumlikkuse jätkuvat paranemist ka 2025. aastal ning maandavad haavatavust ettenägematute riskide osas.

Konsolideeritud intressitulu

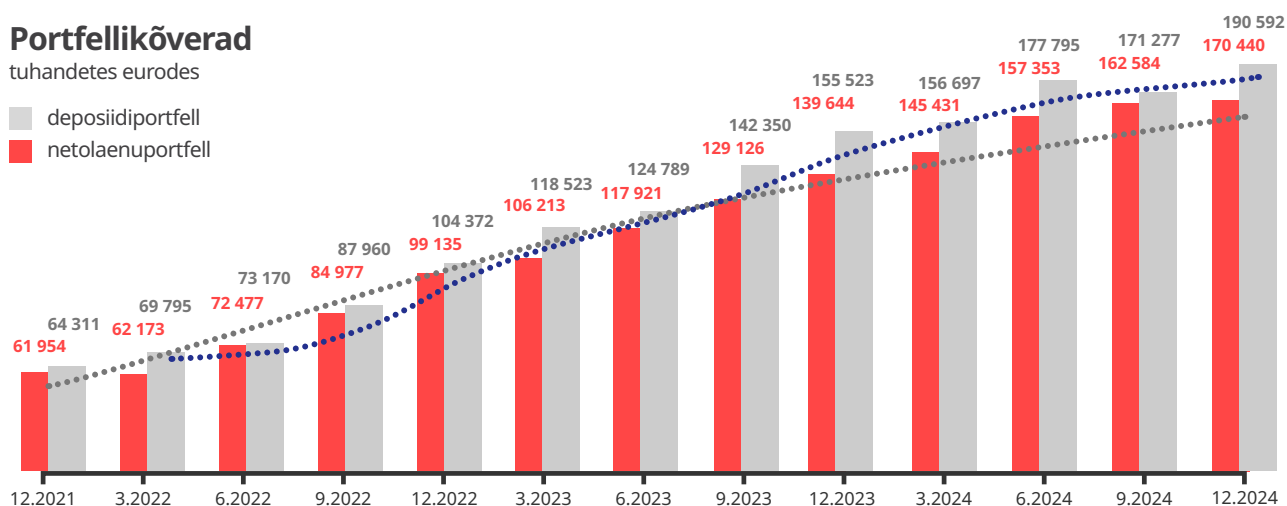
tuhandetes eurodes



Portfellikõverad

tuhandetes eurodes

deposiidiportfell
netolaenuportfell



Juhtorganid

Grupi juhtorganid on Holm Bank AS nõukogu ja juhatus, kes juhivad kogu Grupi tegevust ning on edaspidi nimetatud Grupi juhatus või vastavalt Grupi nõukogu.

Panga ainuomanik ja aktsionär on OÜ Koduliising. Aktsionäri on õigus osaleda Panga juhtimises aktsionäride üldkoosoleku kaudu. Aktsionäride üldkoosolek on Grupi kõrgeim juhtorgan. OÜ Koduliising kuulub Arne Veskele, kes on ühtlasi Gruppi kuuluvate ettevõtete lõplik kasusaaja ja kontrolliv osapool. OÜ Koduliising emaettevõttena ja Arne Veske lõpliku kasusaajana on isikud, kellel on krediitiasutuste seaduse kohaselt Pangaga oluline seos.

Grupi nõukogu koosneb viiest liikmest, kes vastutavad Grupi strateegiliste otsuste ja juhatuse tegevuse järelevalve eest. Nõukogu liikmed määrab kolmeks aastaks ametisse aktsionäride üldkoosolek. Nõukogu liikmed valivad endi hulgast esimehe, kes korraldab nõukogu tööd. Nõukogu esimees on Arne Veske. Nõukogu liikmete ja esimehe osas aruandeperioodil muutusi ei olnud.

Grupi juhatus koosneb kolmest liikmest, kes vastutavad Grupi tegevuse igapäevase juhtimise eest vastavalt nõukogu poolt kinnitatud strateegiatele ja üldpõhimõtetele. Juhatuse liikmed määrab kolmeks aastaks ametisse Grupi nõukogu. Aruandeperioodil juhatuse koosseisus muudatusi ei toimunud. Grupi juhatuse esimees on Kaspar Kalvet. Teiseks juhatuse liikmeks on Panga juriidilise osakonna juht Monika Tomberg. Kuni 31.12.2024 oli kolmandaks juhatuse liikmeks riskijuht Arvi Lipp. Alates 01.01.2025 on kolmandaks juhatuse liikmeks riskijuht Raavo Leiten.

Grupi nõukogu ja juhatuse liikmete ametisse nimetamisel võetakse aluseks krediitiasutuste seaduses juhtorganite liikmetele esitatud nõuded. Selle kohaselt peavad ametisse nimetatud isikul olema krediitiasutuse juhtimiseks vajalikud teadmised, oskused, kogemused, haridus, kutsealane sobivus ja laitmatu ärialane maine. Juhtorgani liikmete määramisel tagab Grupp, et juhtorgani koosseis oleks piisavalt mitmekesine teadmiste, oskuste, kogemuste ja hariduse poolest.

Juhtorgani liikmete ausa, usaldusväärse ja sõltumatu te-
gutsemise tagamiseks ning juhtorgani otsustusprotsessi
tulemuslikuks kontrollimiseks ja juhtimiseks hinnatakse
juhtorgani koosseisu otsustamisel, et kõikidel juhtorgani
liikmetel on nõutavad isikuomadused. Samuti hinnata-
kse, kas juhtorgani liikmetel on tegelikke või võimalikke
huvide konflikte, mis ei pruugi võimaldada neil oma üles-
andeid iseseisvalt ja objektiivselt täita.

Juhtorgani koosseisu üle otsustamisel püüab Grupp taga-
da selle mitmekesisuse, eelkõige soo, erialaste teadmiste,
hariduse ja vanuse osas, et parandada juhtorgani tule-

muslikkust ja tagada suurem tasakaal selle koosseisus.
Uue juhtorgani liikmete ametisse nimetamisel võetakse
arvesse konkreetseid oskusi ja kogemusi, sõltumatust ja
teadmisi. Soolise mitmekesisuse tagamiseks ja alaesinda-
tud soo arvu suurendamiseks püütakse iga grupi juhtor-
ganisse kaasata vähemalt üks alaesindatud soo esindaja.

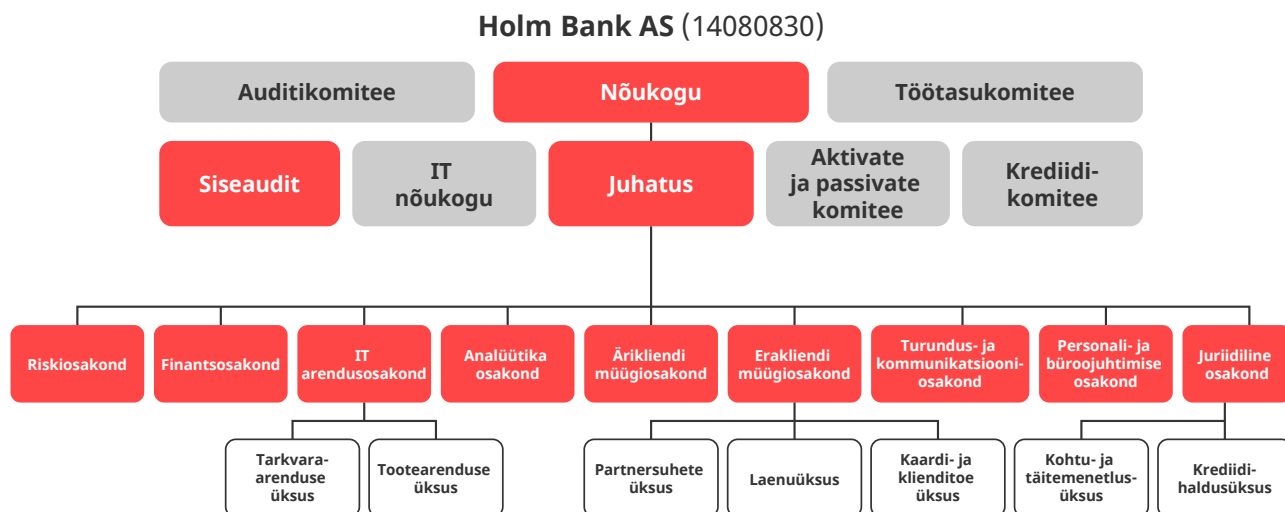
Grupil on juhtorganite liikmete ja võtmeisikute sobivuse
hindamiseks vastu võetud sisepoliitika: sobivust hinna-
takse enne isiku juhtorgani liikmeks määramist, juhtor-
gani liikme ametiaja pikendamist või regulaarselt kord
aastas.

Grupi struktuur

Grupi juriidiline ja omanike struktuur 31.12.2024 seisuga:



Grupi organisatsioonistruktuur seisuga 31.12.2024 on esitatud alloleval joonisel:



Grupi struktuuri kujundab ja kinnitab Panga juhatus vas-
tavalt nõukogu antud juhiste ning arvestades Grupi äri-
tegevust ja tulevasi arengukavasid.

Juhatus tagab, et Grupi organisatsiooniline struktuur on
läbipaistev, vastutusvaldkonnad on selgelt määratletud
ning riskide tuvastamise, mõõtmise, juhtimise, pideva jäl-
gimise ja aruandluse protseduurid on kehtestatud ning

need protseduurid on proportsionaalsed Grupi tegevu-
se olemuse, ulatuse ja keerukusega.

Grupp koordineerib oma igapäevast tegevust konsoli-
deerimise põhimõtte alusel, mis hõlmab ühiste ja koos-
kõlastatud eesmärkide kehtestamist ning ühiste põhi-
väärtuste rakendamist.

Grupi juhtimist ja kontrollimehhanisme rakendatakse konsolideeritult, mis tähendab, et Grupp kasutab juhtimiskorralduses tsentraliseeritud lähenemist. Grupiülised ühtsed põhimõtted, reeglid ja regulatsioonid kehtestatakse ja integreeritakse sisemiste regulatsioonide kaudu ning vajadusel eraldi juhtkonna otsustega. Kuigi Grupp kasutab oma juhtimiskorralduses tsentraliseeritud lähenemist, on igapäevategevuse toetamiseks vajalik ka kohalikul tasandil piisav kompetents.

Komiteed

Juhatuse ja nõukogu abistamiseks nende ülesannete täitmisel on Grupis moodustatud erinevate vastutusvaldkondadega komiteed:

Auditikomitee, moodustatud nõukogu poolt, annab nõu raamatupidamise, auditi, sisekontrolli ja siseauditi küsimustes ning täidab ka riskikomitee ülesandeid.

Töötasukomitee, moodustatud nõukogu poolt, on pädev organ, mis teostab peaaegselt järelevalvet juhtide ja töötajate tasustamise üle ning hindab vähemalt üks kord aastas tasustamise põhimõtete rakendamist.

Krediidikomitee on moodustatud nõukogu poolt ja läheduses oma tegevuses nõukogu poolt kinnitatud tegevus-

Kohalik meeskond vastutab jätkuvalt kohalike eeskirjade järgimise, sisemiste eeskirjade ja strateegiate jõustamise eest kohalikul tasandil ning nõuetekohase aruandluse eest Grupi tasandil. Tütarettevõtte tegevuse koordineerimiseks kasutatakse maatriksstruktuuri.

põhimõtetest teeb krediidi väljastamisega seotud otsuseid.

IT/Arenduskomitee, moodustatud juhatuse poolt, hindab Grupi arenguvajadusi IT valdkonnas ja koordineerib IT-arenduse prioriteete.

Aktivate ja Passivate juhtimise komitee, moodustatud juhatuse poolt. Selle komitee põhiülesanne on tagada Grupi piisav kapitaliseeritus ja likviidsus.

Proportsionaalsuse põhimõttele tuginedes ei ole Grupis loodud riskikomiteed ja nomineerimiskomiteed. Nomindeerimiskomitee ülesandeid täidab Grupi nõukogu ja riskikomitee ülesandeid auditikomitee.

Peamised juhtimisprintsipid

Grupi tegevust juhivad Grupi juhatus ja nõukogu. Juhatus on aruandluskohustuslik nõukogu ees ning võtab vastu Grupi operatiivse juhtimisega seotud otsuseid. Nõukogu teeb otsuseid Grupi pikaajalise strateegilise juhtimise osas ja teostab järelevalvet juhatuse tegevuse üle.

Grupp on kehtestanud poliitikana sisejuhtimise ja -kontrolli põhimõtted, et tagada läbipaistva organisatsioonilise struktuuri loomine, mis võimaldab määrata selge pädevuste ja vastutuse jaotuse Grupi äritegevuse juhtimisega ja järelevalvega seotud ülesannete osas. Grupi töö juhtimisel lähtutakse järgmistest juhtimis põhimõtetest

- **Proportsionaalsuse põhimõte:** Grupp rakendab proportsionaalsuse põhimõtet, mis tähendab, et sisejuhtimise ja -kontrolli põhimõtted on välja töötatud, võttes eelkõige arvesse Grupi suurust, majanduslikku tähtsust, sisemist korraldust ja olemust, riskiprofiili ning tegevuse keerukust. Grupi suuruse tõttu võidakse mõningaid ülesandeid omavahel ühendada või jagada. Grupi organisatsiooni struktuur ehitatakse siiski üles nii, et tagatud on selge pädevuste jaotus ning ülesannete ja kontrolli eraldatus, vältimaks huvi- de konflikte ja tagamaks tõhusa kontrollikeskkonna.
- **„Tone at the top“ põhimõte:** Grupp rakendab „tone at the top“ põhimõtet, mis tähendab, et nõukogu ja

juhatuse vastutavad Grupi põhiväärtuste ning ootuste seadmise ja edastamise eest. Grupi juhtkonna liikmed, sealhulgas võtmeisikud, aitavad kaasa põhiväärtuste ja ootuste edastamisele kõigile töötajatele. Nõukogu ja juhatus edendavad, jälgivad ja hindavad pidevalt panga riskikultuuri, kaaluvad riskikultuuri mõju asutuse finantsstabiilsusele, riskiprofiilile ja kindlale juhtimisele ning teevad vajaduse korral muudatusi. 2024. aastal alustati Grupi riskikultuuri mõõtmist, et tõsta riskiteadlikkust kogu Grupis ja tagada ühtne arusaam kõigi Grupi töötajate seas panga tegevusega kaasnevatest riskidest ja igaühe rollist riskide juhtimisel.

- **Selge juhirolli põhimõte:** Tõhusa juhtimise ja kontrolli haldamise alus on selge juhtimis- ja haldusstruktuur. Grupi tegevust juhivad juhatus ja nõukogu, kus juhatus on aruandluskohustuslik nõukogu ees ning võtab vastu ettevõtte operatiivse ja taktikalise juhtimisega seotud otsuseid. Juhatuse tööd juhivad juhatuses esimees, kes on ka Grupi tegevjuht.
- **Kolme kaitseliini põhimõte:** Grupis rakendatakse kolme kaitseliini põhimõtet, mis tähendab, et Grupi juhtimis- ja kontrollimudelid antakse ärivaldkondadele ja kontrollifunktsioonidele selged rollid ja vastutus kolmes kaitseliinis. Äriüksused esimese kaitseliini

nina võtavad riske ning vastutavad otseselt ja püsivalt nende operatiivse juhtimise eest. Teine kaitseliin koosneb sõltumatust riskijuhtimise funktsioonist ja vastavuskontrolli funktsioonist. Kolmas kaitseliin on sõltumatu siseauditi funktsioon.

- **Õiglase tasustamise põhimõte:** Grupi tasustamise põhimõtted on asjakohased ning kajastavad juhtide ja töötajate kohustusi ja vastutusi aktsionäride ootuste ning regulatiivsete nõuete täitmisel. Nõukogu kinnitab töötasukomitee ettepaneku alusel Grupi tasustamispoliitika.
- **Avalikustamise ja läbipaistvuse põhimõte:** Grupp rakendab avalikustamise ja läbipaistvuse põhimõtet, mis tähendab, et Grupi juhtimisraamistik tagab õigeaegse ja täpse teabe avalikustamise kõikides Grupiga seotud olulistes küsimustes, sealhulgas riskidega seotud küsimustes nii Grupis kui ka läbi raporteerimise juhatusele ja nõukogule või asjakohasel juhul Finantsinspeksioonile. Panga strateegiad ja sise-eeskirjad on avaldatud siseveebis ja kättesaadavad kõikidele töötajatele. Loodud on koolitus- ja arenguprogramm, mis võimaldab töötajatel ennast regulaarselt kursis hoida ning mõista ja järgida oma ülesannete ja vastutusega seotud nõudeid.
- **Vastutuse põhimõte:** Grupi juhtimisraamistik ning strateegiline juhtimine on korraldatud selliselt, et oleks tagatud juhatuse vastutus oma ülesannete täitmise eest, nõukogu efektiivne järelevalve juhatu-

se tegevuse üle ning nõukogu vastutus ettevõtte ja aktsionäride ees.

- **Vastutustundlikkuse põhimõte:** Pank rakendab vastutustundlikkuse põhimõtet, mis tähendab, et asjaomased töötajad kõikidel tasanditel peavad teadma ja mõistma Panga põhiväärtusi, aga ka Grupi riskiisu ja riskivõimet, niivõrd, kuivõrd see on vajalik nende positsiooni täitmiseks. Töötajad peavad suutma täita oma positsiooni ja olema teadlikud sellest, et nad vastutavad oma tegevuse eest vastavalt riskiisule.
- **Tõhusa suhtlemise ja väitlemise põhimõte:** Grupis lähtutakse tõhusa suhtlemise ja väitlemise põhimõttest, mis tähendab, et usaldusväärne riskikultuur edendab avatud suhtlus- ja tõhusat väitluskeskkonda, kus otsustusprotsessides julgustatakse avaldama erinevaid seisukohti, mis võimaldavad testida väljakujunenud praktikaid, suurendavad konstruktiivset mõtlemist töötajate seas ning edendavad kogu organisatsioonis avatud ja konstruktiivse osalemise ja initsiatiivi õhkkonda.
- **Ülesannete eraldatuse põhimõte:** Grupis rakendatakse ülesannete eraldatuse põhimõtet, mis tähendab, et juhtimisprotsessi, otsuste langetamise ning järelevalve rollid ja vastutus on võimalikult eraldatud ja sõltumatud. Grupi suuruse tõttu ning proportsionaalsuse põhimõtetest lähtuvalt võidakse mõningaid ülesandeid omavahel ühendada või jagada.

Sisekontrollisüsteem

Grupp rakendab „kolme kaitseliini“ põhimõtet. See tähendab, et Grupi juhtimis- ja kontrollimudeli raames on ärivaldkondadele ja funktsioonidele antud selged rollid ja vastutus.

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

1. Esimese tasandi sisekontroll toimub igas esimeses kaitseliini üksuses. See liin võtab riske ja vastutab nende ärilise juhtimise eest otse ja järjepidevalt. Selleks peavad äriühingitel olema asjakohased protsessid ja kontrollid, mille sisu on tagada riskide tuvastamine, analüüsimine, mõõtmine, jälgimine, juhtimine, aruandlus ja säilitamine kogu Grupi riskiisu piires ning et kogu äritegevus vastaks välistele ja sisemistele regulatiivsetele nõuetele.

2. Teine tasand koosneb riskijuhtimise ja vastavuskontrolli funktsioonist, mis toimivad autonoomsete ja sõltumatute

kontrolliüksustena. 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.

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

Vastavuskontrolli funktsioon jälgib Grupi tegevuse vastavust õiguslikele ja regulatiivsetele nõuetele ning sise-eeskirjadele, annab nõu juhtidele ja asjaomastele töötajatele 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 korrektne toimimine esimeses kaitseliinis.

3. Kolmas tasand koosneb siseauditi funktsioonist. Siseaudit viib läbi riskipõhiseid ja üldauditeid ning kont-

rollib 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. Vajadusel kaasatakse siseauditite läbiviimiseks kolmandaid osapooli, kui see võimaldab efektiivsemat kontrolli Grupi tegevuse üle.

Tasustamispoliitika

Grupp on välja töötanud ühtse tasustamispoliitika, mille on heaks kiitnud töötasukomitee ja nõukogu. Selle eesmärkide järgimist kontrollib siseaudiitor. Poliitika sätestab tasustamise põhimõtted, mis tagavad töötajaskonna jätkusuutliku motiveerimise ja tööväime edendamise, selguse ja läbipaistvuse tasustamisel ja soodustuste määramisel ning määravad tulemustasu maksmise alused.

Töötasukomitee hindab juhatuse poolt antud sisendi põhjal tasustamispoliitika rakendamist ning tasustamisotsuste mõju riskijuhtimise, omavahendite ja likviidsuse nõuete täitmisele. Töötasukomitee jälgib ka juhtivtöötajate ja töötajate töötasustamist. Vähemalt kord aastas hindab tasustamispoliitika rakendamist, vajadusel teeb ettepanekuid tasustamispoliitika uuendamiseks ning valmistab ette nõukogule tasustamisega seotud otsuste eelnõud.

Nõukogu vastutab tasustamispoliitika kinnitamise ja haldamise, palgaastmestiku, tulemustasu arvutamise aluseks olevate tulemuskriteeriumide ja tulemustasu maksimaalse suuruse kinnitamise eest Töötasukomitee ettepanekul.

Tasu koosneb kahest komponendist: põhipalk – töötaja ja tööandja vahel kokku lepitud ja töölepingus fikseeritud tasu – ning muutuvat tasu – täiendav tasu, mis hõlmab ka tulemustasu.

Lisaks põhipalgale võib Grupp pakkuda töötajatele tulemustasu, kui Grupi majandustulemused seda võimaldavad. Tulemustasu maksmise eelduseks on Grupi kehtivas strateegias ja finantsplaanis seatud põhieesmärkide täitmine.

Iga töötaja kvaliteeti ja töödistsipliini ning töötaja individuaalseid töötulemusi koostöös äriüksuse töötule-

mustega hindab töötaja vahetu juht. Juht jälgib töötaja tulemuslikkust ja annab töötajale tagasisidet aasta jooksul toimuvatel juhi ja töötaja regulaarsetel vestlustel. Juht teeb kokkuvõtte töötaja töötulemustest, sh interaktsioonist äriüksuse töötulemustega ning annab töötajale ülevaate iga-aastase töötaja arenguvestluse raames.

Tulemuskriteeriumide jälgimiseks rakendatakse juhatuse poolt välja töötatud tulemusmõõdikuid, mis jälgivad Grupi strateegia ja finantsplaanide elluviimist. Panga osakondade, üksuste ja iga töötaja tasandi tulemusmõõdikud töötavad välja iga osakonna või üksuse juht, lähtudes tasustamispoliitikas toodud põhimõtetest.

Tulemustasu maksmise tingimused on sätestatud viidatud Tasustamispoliitikas, täiendavad tingimused kehtivad oluliste töötajate osas, kellel ametialane tegevus mõjutab oluliselt Grupi riskiprofiili.

Põhipalk ja tulemuspalk on mõistlikus tasakaalus. Tulemustasu maksimummäär ei või ületada 100% töötaja aasta põhipalgast või erandjuhul kuni 200%, kui see on eelnevalt kinnitatud aktsionäride üldkoosoleku poolt.

Iga-aastaselt töötajatele makstava tulemustasu summa kinnitavad töötasukomitee ja nõukogu. Tulemustasu makstakse välja hiljemalt kogumisperioodi auditeeritud majandustulemuste kinnitamisele järgneva kuu lõpuks.

2024. aastal kiitis üldkoosolek heaks osalusoptsioonide andmise osana Grupi juhtide motivatsioonipaketist ning nõukogu kinnitas 2025-2029 aastate optsiooniprogrammi tingimused.

Töötajaid motiveerivad rahaliste stiimulite kõrval ka mitterahalistel hüvedel, nt paindlik töögraafik, kaugtöö võimalus, erinevad ühistegevused ja sporditoetused.

Konsolideeritud finantssuhtarvud		
tuhandetes eurodes	2024	2023
Neto intressitulud	17 929	14 193
Neto teenustasukulud	-578	-560
Muud tegevustulud	2 576	1 796
Neto tegevustulud	19 928	15 427
Tegevuskulud	-10 788	-9 622
Aruandeperioodi kasum enne krediidikahjusid	9 140	5 806
Finantsinstrumentide krediidikahjumite katteks moodustatud allahindlus	-5 671	-3 969
Tulumaksukulu	-467	-201
Aruandeperioodi kasum/kahjum	3 001	1 636
<i>Emaettevõtte omaniku osa aruandeperioodi kasumist/kahjumist</i>	<i>3 001</i>	<i>1 636</i>
Keskmised varad	205 003	156 537
Keskmine emaettevõtte omaniku osa omakapitalist	21 415	19 096
Netolaenuportfell aruandeperioodi lõpus	170 440	139 644
Koguvarad aruandeperioodi lõpus	226 460	183 546
Hoiuste kogumaht aruandeperioodi lõpus	190 592	155 523
ROA %	1,6%	1,3%
ROE %	15,1%	9,0%
AU %	10,9%	11,9%
CFROI %	41,9%	30,5%
CIR %	54,1%	62,4%
NIM %	11,6%	12,0%
Laenude ja varade suhe %	75,3%	76,1%
Laenude ja hoiuste suhe %	89,4%	89,8%
Omakapitali ja laenuportfelli suhe %	13,4%	14,3%
Mittetöötavate laenude brutomäär %	2,3%	2,3%
Omakapitali määr %	10,1%	10,8%
LCR %*	261,2%	222,3%
NSFR %*	160,7%	164,2%
Finantsvõimenduse määr %*	9,5%	10,5%

Selgitused:

*LCR, NSFR ja finantsvõimenduse määr arvutatakse COREP aruande kohaselt perioodi lõpu seisuga konsolideeritud tasemel.

Keskmised varad = (perioodi lõpu varad kokku + perioodi alguse varad kokku) / 2

Keskmine emaettevõtte omaniku osa omakapitalist = (perioodi lõpu omakapital kokku + perioodi alguse omakapital kokku) / 2

Netolaenuportfell = brutolaenuportfell – laenude allahindlused

Varade tootlus (ROA) = puhaskasum (emaettevõtte omaniku osa) / perioodi alguse varad * 100

Omakapitali tootlus (ROE) = puhaskasum (emaettevõtte omaniku osa) / perioodi alguse omakapital (emaettevõtte omaniku osa) * 100

Varade kasutamine (AU) = neto tegevustulud / perioodi alguse varad * 100

CFROI = aruandeperioodi kasum enne krediidikahjumeid / 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

Laenude ja varade suhe = netolaenuportfell / koguvarad * 100

Laenude ja hoiuste suhe = netolaenuportfell / hoiused * 100

Omakapitali ja laenude suhe = kogu omakapital / netolaenuportfell * 100

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

Omakapitali määr = Omakapital / Koguvarad * 100

LCR (likviidsuse kattekordaja) arvutatakse vastavalt ühise aruandluse (COREP-i) põhimõtetele. LCR = kokku kõrge kvaliteediga likviidsed varad / (raha väljavool kokku - raha sissevool kokku) * 100

NSFR (stabiilse netorahastamise määr) arvutatakse vastavalt ühise aruandluse (COREP-i) põhimõtetele. NSFR = kättesaadav stabiilne rahastus kokku / nõutav stabiilne rahastus kokku * 100 Finantsvõimenduse määr = esimese taseme omavahendid / finantsvõimenduse määra riskipositsioon * 100

Kestlikkuse eesmärgid

Kõik Grupi ettevõtted on vastutustundlikud nii oma laenamise poliitikas kui ka ühiskonnas laiemalt aidates luua väärtust ühiskondlikul ja individuaalsel tasandil, luua töökohti ja parandada inimeste elukvaliteeti.

2024. a. töötati Grupis välja keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimispoliitika (ESG poliitika), et saaksime veelgi enam kaasa aidata ja anda oma panuse ühiskonnas kestlikkuse eesmärkide saavutamisel. Töötame selle nimel, et integreerida Grupi jätkusuutlikkuse eesmärgid ning jätkusuutliku ja vastutustundliku tegevuse põhimõtted Grupi strateegiasse ja tööprotsessidesse.

ESG poliitikaga kehtestati Grupi jätkusuutlikkuse juhtimise raamistik ja põhimõtted ning kirjeldati Grupi jätkusuutlikkuse eesmärgid, mis toetavad ühiskonda jätkusuutlikkuse eesmärkide saavutamisel. Grupi ESG poliitika on tihedalt seotud Grupi põhiväärtustega ja missiooniga aidata üksikisikutel ja ettevõtetel ellu viia häid plaane, pakudes kaasaegseid, kasutajasõbralikke ja kvaliteetseid finantsteenuseid vastutustundliku äritegevuse kaudu. Grupi ESG raamistik põhineb globaalsetel säästva arengu eesmärkidel ja ÜRO tippkohtumisel 25. septembril 2015 vastu võetud tegevuskaval aastani 2030, võttes arvesse pikaajalisi huve ja võimalikke muutusi väliskeskkonnas.

Grupp keskendub peamiselt järgmiste ülemaailmsete säästva arengu eesmärkide (SDG) toetamisele:

- **VAESUSE KAOTAMINE:** Panustab peamiselt finantsteenustele juurdepääsu pakumise ja finantshariduse toetamisega.
- **HEA TERVIS JA HEAOLU:** Seame esikohale töötervishoiu ja tööohutuse, võimaldades töötajatele paremat juurdepääsu tervishoiuteenustele. Oleme seadnud eesmärgiks kõrge töötajate rahulolu ja lojaalsuse, mitmekülsuse, võrdsuse ja kaasamise, talentide hoidmise ja motiveerimise, töötajate heaolu väärtustamise läbi väga hea juhtimise.

Väärtustame tasakaalu töö ja eraelu vahel. Grupp rakendab paindlikku töökorralduse põhimõtet ning võimaldab paindlikku tööaega ja kodust töötamist kõigile töötajatele, kelle töö iseloom seda võimaldab.

Hoolitseme oma töötajate eest täiustades pidevalt tööprotsesse ja otsime võimalusi töötajate heaolu suurendamiseks.

Alates 2023. aastast kasutame töötajate rahulolu jooksvaks hindamiseks Motichecki tarkvarateenust. Motichheck on kaasaegne ja uuenduslik lahendus juhtide toetamiseks ning töötajate tööelu ja vajaduste mõistmiseks.



Motichheck

- **KVALITEETNE HARIDUS:** Panustame hariduse edendamisse ühiskonnas ning toetame Grupi töötajate elukestvat õpet.

Toetame oma töötajate professionaalset ja isiklikku arengut, pakudes töötajatele võimalusi arenguks organisatsiooni sees ja võimaldades koolitusi. Grupis on välja töötatud koolitus- ja arenguprogramm, mis võimaldab arvestada iga konkreetse töötaja vajadusi, lisaks regulaarsetele majasisestele täiendkoolitustele töötajate kompetentsi hoidmiseks ja tõstmiseks. 2023. aastal alustasime juhtide arenguprogrammiga, mille eesmärk on koolitada juhte kaasaegsete juhtimistehnikate vallas.

- **SOOLINE VÕRDÕIGUSLIKKUS:** Tagame kõigi töötajate võrdse kohtlemise ja võrdsed karjäärivõimalused. Tähtsustame soolist võrdõiguslikkust ja järgime ranget mittediskrimineerimise poliitikat. Grupi taastamispoliitika on läbipaistev ja õiglane.
- **INIMVÄÄRNE TÖÖ JA MAJANDUSKASV:** Kaitseme oma töötajate õigusi ja tagame ohutu töökeskkonna. Tagame töötajatele täiendava tervisekindlustuse ja toetame töötajaid olulistel perekondlikel puhkudel.

Toetame ka töötajate vaimse tervise edendamist, pakudes pangaüleseid koolitusi kõigile töötajatele, nt. stressiga toimetulekust, unest, tervislikust toitumisest jne. Vajadusel toetame professionaalse abi saamiseks ka rahaliselt.

Maksame oma töötajatele turutingimustele vastavat konkurentsivõimelist palka.

Grupp rahastab majanduskasvu toetamiseks ka mikro-, väike- ja keskmise suurusega ettevõtteid.

- **JÄTKUSUUTLIKUD LINNAD JA KOGUKONNAD:** Võimaldame oma töötajatel töötada kodukontoris, mis loob võimaluse töötamiseks kõikjal Eestis. Grupp on oluline tööandja Haapsalus.

Grupp on läbi aastate seadnud esikohale heategevuse ning on olnud pikaajaline toetaja mitmetele kultuuriüritustele, spordiühingutele ning üksikisikutele.

- **VASTUTUSTUNDLIK TARBIMINE JA TOOTMINE:** Järgime vastutustundliku laenamise põhimõtet, rakendame roheline kontori põhimõtteid ja toetame tegevusi, mis võimaldavad saavutada paberivabad kontorid.

Pakume klientidele tooteid, mis võimaldavad vähendada keskkonnamõju (kodu energialaen) ja toetame ettevõtteid, mis tegutsevad kliimaeesmärke silmas pidades ning edendavad jätkusuutlikku majandust.

Sotsiaalne vastutus ja majandusliku väärtuse loomine

Eesti oma pangana on Holmile südamelähedane olla toeks kohalike inimeste heade plaanide elluviimisel. Panga tunnuslause on „Heade plaanide pank“. Sellega väljendame panga heade plaanide teostamist vastutustundliku ja arengule suunatud krediitiasutusena, kes toetab ettevõtete ja eraisikute jätkusuutlikke plaane. Samavõrd väljendab meie tunnuslause Panga sotsiaalset vastutustundlikkust - toetame hakkajaid ja inspireerivaid inimesi, tulevikulootuseid ja kohaliku kogukonna elu paremaks muutjaid, ning oleme abiks nõrgematele.



Kolmandat aastat järjest toetasime SA Heategevusfondi Minu Unistuste Päev, kes aitab teostada raskelt haigete laste unistusi. Oleme tänulikud, et saame olla osalised lastele rõõmu valmistamisel.

Holm on toetanud juba pikki aastaid Haapsalu Viigi kooli jõuluüritust. Kinkisime selgi aastal koolile jõulupuu ning täitsime loosiratta esemetega, mis tekitasid lastes rõõmsa elevuse. Holmi töötajad on igal aastal annetanud esemeid ka omalt poolt ning olnud abiks ürituse läbiviimisel. Hoolivus ja abivalmidus on omane nii meie ettevõttele kui selle töötajatele.



Foto: Remi Roosmann

Holm Park, mis asub Tartus Eesti Rahva Muuseumi kõrval, on kogunud tuntuks ja muutunud Tartu spordisõprade seas hinnatud ajaveetmise kohaks. Holm Pargis võõrustatakse kõrgel tasemel jalgpallivõistlusi ja viiakse igapäevaselt läbi treeninguid. Meil on hea meel, et saame olla osalised spordi toomisel inimeste igapäevaellu, kinkides võimalusi elada kaasa võistlustele ja osaleda treeningutel.

JK Welco ja Holmi koostöö on jätkunud pikki aastaid. Klubi võistlussärkidel kannustab Holmi logo sportlasi võidule – aastal 2024 tõusis Welco Eesti Esiliigasse.



Koostöö jätkus tippkorvpallur Siim-Sander Vene ja Haapsalu Korvpalliklubiga Herilased. Siim-Sander suudab inspireerida noori ja nad palliplatsile tuua. Sport pakub noortele nii liikumis- kui ajaveetmise võimalust.



Tunneme uhkust, et Nelli Differt saavutas Pariisi suveolümpial Eesti sportlastest kõige kõrgema koha. Nelli on tegus ja andekas sportlane, kes hoiab Eestit pildis maailmatasemel. Usume Nellisse ja toetame Holmi kodulinnast Haapsalust pärit epeevehklejat tema uute eesmärkide saavutamisel.

Oleme mitmeid aastaid olnud toeks Virumaal tegutseval spordiklubil MTÜ Rakvere Korvpall, kelle treenerid, nende seas Tõnis Putko on entusiastlikult jätkanud noorte korvpallihuviliste treenimist ja neile võistluskogemuste jagamist.

Koostöö jätkus ka laste ja noorte huviklubiga Kratila. Treener Mikk Pärt hoiab lapsed igapäevaselt spordilainel ja pakub treeningutele lisaks ka toredaid laagreid koolivaheaegadel, et laste vaba aeg oleks sportlikult sisustatud.



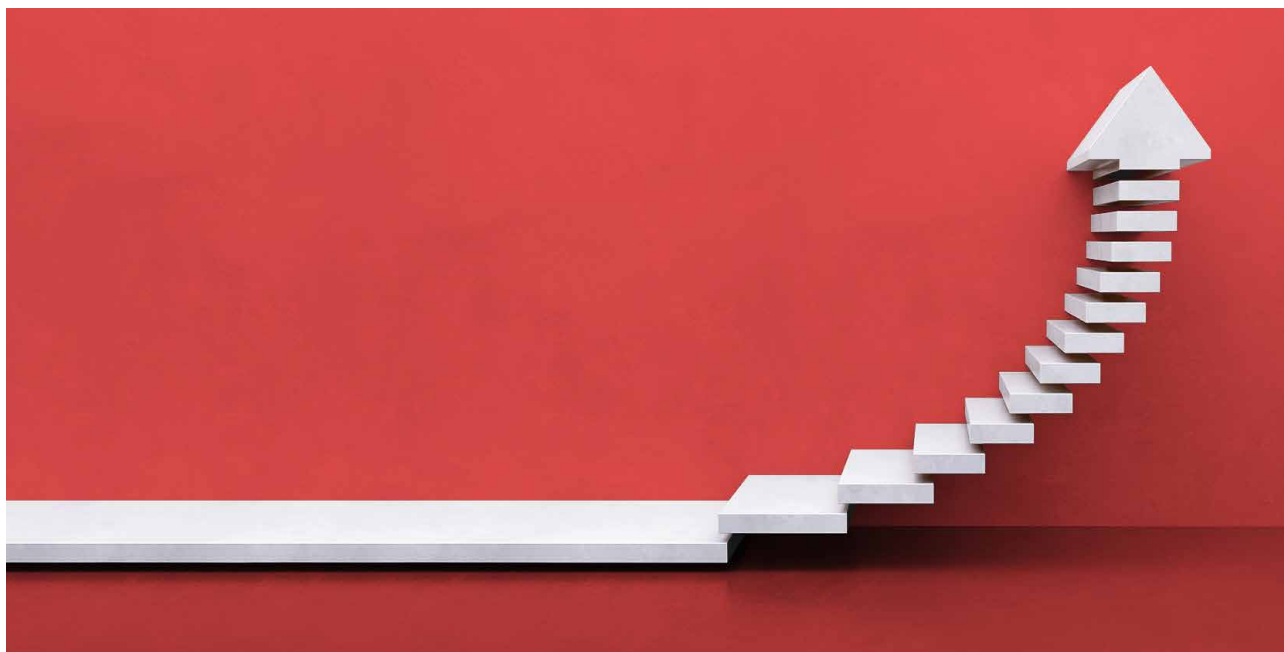
Aasta lõpul aitas Holm puhuda tuult purjedesse Haapsalu jahtklubil - ilmavalgust nägi Haapsalu jahtklubi purjetamiskool, mis ootab oma ridadesse noori purjetamishuvilisi, et anda vääriline jätk Haapsalu pikale purjetamistraditsioonile.

Initsiatiiv ja aktiivsus on holmlastele omased. Pea igal töötajal on hobi, olgu selleks sportlik harrastus või pigem kultuuriga seotud tegevus. Meie hulgas on nii tantsijaid, pillimängijaid, lauljaid, kui harrastussportlasi. Tasakaal on oluline ja loob soodsa pinnase heade tulemuste saavutamiseks.

Peame tähtsaks traditsioonide jätkumist ning tunne rõõmu, kui saame ka kultuurisündmuseid inimestele lähemale tuua. Olime järjekordselt toetajaks nii Haapsalus toimunud TAFF:festil kui Pärnu Harmonica Festivalil.



Foto: Vendo Jugapuu



Grupi poolt loodud majanduslik väärtus		2024	2023
tuhandetes eurodes			
Tasutud ettevõtte tulumaks		496	64
	Eestis	484	58
	Lätis	12	6
Tasutud palgamaksud		2 144	1 794
	Eestis	1 985	1 661
	Lätis	159	150
Tasutud käibemaks		106	143
	Eestis	9	9
	Lätis	97	134
Tasutud maksud kokku		2 746	2 001
Tasutud palgad		3 715	2 758
	Eestis	3 077	2 171
	Lätis	638	586
Loodud töökohad		5	3
	Eestis	4	3
	Lätis	1	0
Tasutud tarnijatele		9 736	7 778
	Eestis	8 463	6 099
	Lätis	1 272	1 679
Tehtud investeeringud		2 623	2 839
	Eestis	2 595	2 839
	Lätis	28	0

Konsolideeritud finantsaruanded

Konsolideeritud kasumi- ja muu koondkasumiaruanne			
<i>tuhandetes eurodes</i>	<i>Lisa</i>	<i>2024</i>	<i>2023</i>
Intressitulud sisemise intressimäära meetodil		24 823	17 886
Intressikulud sisemise intressimäära meetodil		-6 894	-3 693
Neto intressitulud	5	17 929	14 193
Teenustasutulud		91	13
Teenustasukulud		-668	-573
Neto teenustasukulud	6	-578	-560
Muud tegevustulud	7	2 576	1 796
Neto tegevustulud		19 928	15 428
Personalikulud	8	-5 151	-4 829
Administratiiv- ja halduskulud	8	-3 929	-3 562
Muud tegevuskulud		-7	-1
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	8,13-16	-1 701	-1 230
Finanssinstrumentide krediitkahjumite katteks moodustatud allahindlus	8,11	-5 671	-3 969
Tegevuskulud kokku		-16 460	-13 591
Kasum/kahjum enne tulumaksu		3 468	1 837
Tulumaks	9	-467	-201
Aruandeperioodi kasum/kahjum		3 001	1 636
<i>Emaettevõtte omaniku osa aruandeperioodi kasumist/kahjumist</i>		<i>3 001</i>	<i>1 636</i>
Muu koondkasum/-kahjum		0	0
Aruandeperioodi koondkasum/-kahjum kokku		3 001	1 636
<i>Emaettevõtte omaniku osa aruandeperioodi koondkasumist/-kahjumist</i>		<i>3 001</i>	<i>1 636</i>

Lisad lehekülgedel 24-86 on käesoleva konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31. 03. 2025

Signature / allkiri 
KPMG, Tallinn

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

tuhandetes eurodes

Varad

Raha ja nõuded keskpangale	10	37 634	26 939
Nõuded krediitiasutustele	10	2 725	2 981
Laenud ja ettemaksed klientidele	11	170 440	139 644
Muud varad	12	1 205	885
Kinnisvarainvesteeringud	13	1 229	884
Materiaalsed põhivarad	14	553	583
Kasutusõigusega seotud varad	15	608	687
Immateriaalsed põhivarad	16	12 067	10 943
Varad kokku		226 460	183 546

Kohustised

Klientide hoiused	17	190 592	155 523
Laenukohustised	17	61	99
Kasutusõigusega seotud kohustised	15	635	717
Muud kohustised	18	3 636	2 762
Allutatud võlakirjad	17	8 621	4 531
Kohustised kokku		203 545	163 632

Omakapital

Aktiivkapital	19	50	50
Ülekurss	19	14 471	14 471
Kohustuslik reservkapital	19	5	5
Jaotamata kasum	19	8 389	5 389
Omakapital kokku		22 915	19 915
Emaettevõtte omaniku osa omakapitalist		22 915	19 915

Kohustised ja omakapital kokku

226 460 183 546

Lisad lehekülgedel 24-86 on käesoleva konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31.03.2025

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Konsolideeritud rahavoogude aruanne			
tuhandetes eurodes	Lisa	2024	2023
Saadud intressid	15	24 392	17 454
Makstud intressid	15	-5 393	-2 886
Laekunud tegevustulud ja teenustasud	6, 7	10	2
Tasutud tegevuskulud ja teenustasud	6, 8	-239	-209
Muud saadud tulud	7	2 227	1 743
Makstud tööjõukulud ilma maksudeta	8	-3 715	-2 758
Makstud administratiiv- ja muud tegevuskulud	8	-12 278	-11 442
Väljaantud laenud	11	-103 997	-97 966
Laenude tagasilaekumised		77 675	59 644
Laekunud hoiused	17	125 337	88 449
Hoiuste põhiosa tagasimaksed	17	-94 411	-37 816
Tasutud ettevõtte tulumaks	9	-496	-64
Kokku rahavood äritegevusest		9 113	14 152
Tasutud põhivarade soetamisel	13, 14, 16	-2 623	-2 839
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-2 623	-2 839
Kasutusõigustest tulenevate kohustiste põhiosa tagasimaksed	15	-85	-190
Laekunud allutatud võlakirjade emiteerimisest	17	4 070	1 000
Saadud laenude tagasimaksed		-36	-37
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		3 949	772
Rahavood kokku		10 439	12 085
Raha ja rahalähendid perioodi alguses		29 920	17 835
Raha ja selle lähendite muutus		10 439	12 085
Raha ja rahalähendid perioodi lõpus	10	40 359	29 920
Raha ja rahalähendid:		31.12.2024	31.12.2023
Piiranguteta arvelduskontod	10	2 725	2 981
Kohustuslik reserv	10	1 771	1 376
Raha ja nõuded keskpangale	10	35 863	25 563

Lisad lehekülgedel 24-86 on käesoleva konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

<i>tuhandetes eurodes</i>	Aktisia-kapital	Ülekurss	Kohustuslik reservka- pital	Jaotamata kasum	Kokku	Ettevõtte omanikele kuuluv omaka- pital kokku
Saldo seisuga 01.01.2023	50	14 471	5	3 752	18 278	18 278
Aruandeperioodi kasum/ kahjum	0	0	0	1 636	1 636	1 636
Aruandeperioodi koondkasum/-kahjum	0	0	0	1 636	1 636	1 636
Saldo seisuga 31.12.2023	50	14 471	5	5 389	19 915	19 915
 Saldo seisuga 01.01.2024	 50	 14 471	 5	 5 389	 19 915	 19 915
Aruandeperioodi kasum/ kahjum	0	0	0	3 001	3 001	3 001
Aruandeperioodi koondkasum/-kahjum	0	0	0	3 001	3 001	3 001
Saldo seisuga 31.12.2024	50	14 471	5	8 389	22 915	22 915

Lisad lehekülgedel 24-86 on käesoleva konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31.03.2025

Signature / allkiri 
KPMG, Tallinn

HOLM

Heade plaanide pank.

Grupi finantsaruannete lisad

Üldinformatsioon ettevõtte kohta

Holm Bank AS pakub koos oma tütaretevõttega pangandusteenuseid era- ja äriklientidele. Grupi peamiseks tegevusalaks on tarbimisaenude, järelmaksude, krediitkaartide, kodu- ja hüpoteeklaenude, liisingu ning ärialaenude väljastamine. Grupp pakub krediiti Eesti ja Läti turgudel. Hoiuseid kaasatakse Eesti, Saksamaa ja Austria turgudelt.

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-ile krediidasutuse tegevusloa (Finantsinspektsiooni juhatuse 06.03.2017 otsus nr 4.1-1 / 14).

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

31. detsembril 2024 seisuga lõppenud aruandeperioodi konsolideeritud finantsaruanded on heaks kiidetud Grupi juhatuses 31. märtsi 2025. aasta otsusega Juhatuse kinnitatud konsolideeritud finantsaasta aruande kinnitavad nõukogu ja aktsionärid.

Grupi aktsionäril on mõjuvatel põhjustel õigus koostatud aruannet mitte heaks kiita ning nõuda uue aruande koostamist.

Aruande koostamise alused

Lisaks Holm Bank AS-ile sisaldavad 2024. aasta aruandes esitatud konsolideeritud finantstulemused ka Holm Bank Latvia SIA finantstulemusi, milles Holm Bank AS-il on 100% osalus.

2024. aasta konsolideeritud finantsaruanded on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandlusstandarditega (IFRS EU), mille on välja andnud Rahvusvaheliste Raamatupidamisstandardite Nõukogu (IASB) ja nende Euroopa Komisjoni poolt vastu võetud tõlgendustega, mis kehtisid 2024. aastal.

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

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

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

Analüüs varade ja kohustuste jaotumise kohta 12 kuu jooksul pärast aruandekuupäeva (lühiajaline) ja hiljem kui 12 kuud pärast aruandekuupäeva (pikaajaline) on esitatud lisa 3.20.

Grupi esialgne konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eesti keeles. Vastuolu korral inglise keelega on ülimuslik eestikeelne versioon.

Konsolideerimise alused

Konsolideeritud finantsaruanded hõlmavad Panga ja selle tütaretevõtte 31. detsembri 2024. ja 31. detsembri 2023. aasta seisuga lõppenud perioodi koondatud finantsaruandeid.

Tütaretevõtte 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.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31. 03. 2025

Signature / allkirja
KPMG, Tallinn

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

Aasta jooksul omandatud või võõrandatud tütarettevõtete varad, kohustised, tulud ja kulud kajastatakse konsolideeritud finantsaruannetes alates kuupäevast, mil Pank omandas kontrolli kuni kuupäevani, mil Pank kaotab tütarettevõtte üle kontrolli.

Grupisisised nõuded ja kohustised, tehingud ning (majandus)üksuste vahelistest tehingutest tulenev realisee-

rimata 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.

Tütarettevõtte

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

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

Konsolideeritud finantsaruannete lisades avalikustatavad emaettevõtte konsolideerimata finantsaruanded

Emaettevõtte finantsaruanded lisas 22 koostatakse sama 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.

Olulised arvestuspõhimõtted

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) bilansilise koguväärtusele sisemist intressimäära (EIR).

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.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
31.03.2025
Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Välisvaluutatehingud, varad ja kohustised

Panga arvestusvaluuta ja antud konsolideeritud finantsaruannete esitusvaluuta on euro. Iga gruppikuuluva 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 Keskpannga vahetuskursside alusel.

Välisvaluutas toimunud tehingud hinnatakse ümber tehingu päeval kehtivate Euroopa Keskpannga 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 turgetel 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:

- **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 lisas 3.21.

Raha ja nõuded keskpangale ja krediidasutustele

Raha ja nõuded keskpangale ja krediidasutustele osas kajastatakse finantsseisundi aruandes ning rahavoogude aruandes 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 neile 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 pangarvetele.

Finantsinstrumentide liigitamine nende esmasel kajastamisel sõltub nende lepingulistest tingimustest ning nende juhtimiseks rakendatavast ärimudelist. Nagu kirjeldatud lisas 3.21, mõõdetakse finantsinstrumente algselt nende õiglasest väärtusest (v.a õiglasest väärtusest muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad ja -kohustised), millele lisatakse või millest lahutatakse tehingukulutused.

Grupp kajastab oma finantsvarasid vastavalt vara soetamisega seotud lepingu tingimustele, valitud ärimudelile ja rahavoogudele (sõltuvalt sellest, kas varaga seotud rahavood puudutavad ainult põhiosa ning intressi makseid), kas:

- korrigeeritud soetusmaksumuses,
- õiglasest väärtusest muutusega läbi muu koondkasumiaruande (FVOCI) või
- õiglasest väärtusest muutusega läbi kasumiaruande (FVTPL).

Finantskohustisi (v.a laenukohustised ja finantstagatislepingud) kajastatakse kas korrigeeritud soetusmaksumuses või õiglasest väärtusest muutusega läbi kasumiaru-

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31. 03. 2025

Signature / allkirja
KPMG, Tallinn

ande, kui tegemist on kas kauplemiseesmärgil hoitavate tuletisinstrumentidega või on kohustis määratletud õiglases väärtuses kajastatavaks.

Käesolevas aruandes ei ole kajastatud kauplemis- ja tuletisinstrumente.

Finantsvarad – liigitamine ja edasine kajastamine

Võlainstrumentid

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

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

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), liigitatakse finantsvarad muu ärimudeli alla ning kajastatakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi. Varade haldamise ärimudeli kindlaksmääramisel võtab Grupp 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 Grupi juhtkonna tasustamine.

Tagatiseta ja tagatisega tarbimis- ja äri-laenude puhul on Grupi ärimudeliks koguda lepingulisi rahavooge. Lepinguliste rahavoogude tagasi saamiseks krediidiriski olulise suurenemise korral võib Grupp otsustada müüa võlainstrumente.

Vara rahavood: Kui ärimudeliks on varade hoidmine, et koguda neilt lepingulisi rahavooge, või nii lepinguliste rahavoogude kogumine kui ka finantsvarade müümine, siis hindab Grupp, kas finantsinstrumendi lepingulised rahavood koosnevad ainult põhiosa ja tasumata põhiosa arvestatud intressi maksetest. Hinnangu andmiseks analüüsib Grupp, kas lepingulised rahavood on kooskõlas tavalise laenulepinguga (st intress sisaldab vaid tasu).

Finantsvarade lepingutingimuste muutmine

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

Üldjuhul ei ole muudetud lepingutingimused esialgsest lepingust oluliselt erinevad ning seetõttu tingimuste lä-

raha ajaväärtuse, krediidiriski ning muude tavapäraste laenuandmisega seotud riskide eest ning kasumimarginaali, mis on kooskõlas tavalise laenulepinguga).

Kui lepingutingimustest tulenevalt on finantsvara avatud täiendavatele riskidele või volatiilsusele, mis ei sisaldu tavalises laenulepingus, siis neid varasid liigitatakse ja mõõdetakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi.

Võttes aluseks nimetatud tunnused, liigitab Grupp võlainstrumentid järgmisse kolme kategooriasse:

- Varasid, mida hoitakse lepinguliste rahavoogude kogumiseks ja mille rahavood on ainult põhiosa- ja intressimaksed ning mida ei ole liigitatud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavaks, mõõdetakse korrigeeritud soetusmaksumuses.
- Finantsvarasid, mida hoitakse nii lepinguliste rahavoogude kogumiseks kui ka müügiks ning mille rahavood on ainult põhiosa- ja intressimaksed ning mida ei ole liigitatud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavaks, mõõdetakse õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi.
- Varasid, mis ei vasta korrigeeritud soetusmaksumuses või õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi mõõtmise tingimustele, mõõdetakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi.

Aruandeperioodil mõõtis Grupp kõiki võlainstrumente korrigeeritud soetusmaksumuses.

Finantskohustiste liigitamises ja mõõtmises muutusi ei toimunud.

bivaatamise ja muutmise tõttu lepingu kajastamist ei lõpetata.

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

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 intressimäära muutus
- Lepingust tulenevate rahavoogude muutus

Finantsvarade kajastamise lõpetamine

Finantsvarad kantakse finantsseisundi aruandest välja, kui lepingutingimuste muudatus toob kaasa olulise muutuse lepingulistes rahavoogudes, nii nagu kirjeldatud eeltoodud 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 nõude laekumise tõenäosuse languse osas, on süsteemselt juurutatud automaatsed mahakandmi-

- Lepingutingimuste sidumine kliendi omakapitaliga
- Lepingu osapoole 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 diskonteeritud 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.

sed 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 nõude laekumised krediteeritakse muu tegustuluna.

Finantsvarade väärtuse langus

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

Allahindlused on krediitkahjude tõenäosusega kaalutud hinnang, st tulevaste rahapuudujääkide nüüdisväärtus finantsinstrumenti eeldatava eluea jooksul. Raha puudujääk on vahe tasumisele kuuluvate rahavoogude ja panga eeldatavate rahavoogude vahel. Oodatavate krediitkahjude mõõtmine peab kajastama erapooletut ja tõenäosusega kaalutud summat, mis määratakse kindlaks võimalike tulemuste vahemiku hindamise ja raha ajaväärtuse kaasamise kaudu.

Eeldatavate krediitkahjude hindamine põhineb mõistlikul ja tõendataval teabel, mis on aruandlakuupäeval mõistlikult kättesaadav ilma liigsete kulude või pingutusteta.

Allahindlust mõõdetakse kas 12-kuuliste eeldatavate krediitkahjudena või üle eluea eeldatavate krediitkahju-

dena, olenevalt sellest, kas krediidirisk on pärast esmast kajastamist oluliselt suurenenud.

Kui võlainstrumenti krediidirisk on pärast esmast kajastamist oluliselt suurenenud, mõõdetakse allahindlust üle eluea eeldatavate krediitkahjudena. Kui finantsinstrumentide krediidirisk, mille kohta on kajastatud eluea krediitkahjusid, paraneb hiljem nii, et üle eluea krediitkahjude kajastamise nõue ei ole enam täidetud, mõõdetakse kahjumi allahindlust summas, mis on võrdne 12-kuuliste krediitkahjudega.

Kasumis või kahjumis kajastatud allahindlus (või tühistamine) on summa, mis on vajalik allahindluse korrigeerimiseks aruandekuupäeval.

Detailne info kuidas grupp määrab kindlaks, kas krediidirisk on oluliselt suurenenud, on toodud lisades 3.4 -3.15.

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

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31. 03. 2025

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Krediidikahjude mõõtmise meetodid

Panga poolt eeldatavate krediidikahjude mõõtmiseks kasutatavad meetodid võivad olenevalt finantsinstrumendi tüübist ja olemasolevast teabest erineda.

Pank võib krediidikahjude arvutamiseks kasutada järgmisi meetodeid:

- Individuaalne hindamismeetod;
- Kollektiivse hindamise meetod;
- Ekspert hinnangud / juhtkonna *ülekate*

Individuaalselt suurte riskipositsioonide eeldatavaid krediidikahjusid mõõdetakse individuaalselt, kui pangal on põhjendatud ja toetatav teave, mis on saadaval ilma liigsete kuludeta või pingutusteta eeldatavate krediidikahjude individuaalseks mõõtmiseks. Vastasel juhul kasutatakse kollektiivset mõõtmist.

Pank kasutab eeldatavate krediidikahjude mõõtmiseks kollektiivset baasi.

Eeldatavate krediidikahjude kollektiivseks mõõtmiseks rühmitatakse finantsinstrumendid ühiste krediidiriski tunnuste alusel.

Segmenteerimisel arvesse võetud ühised krediidiriski tunnused:

- Instrumendi tüüp;
- Geograafiline asukoht.

Eeldatavad krediidikahjud arvutatakse järgmistele finantsinstrumentidele:

- Järelmaksud;
- Tarbimislaenud;
- Krediitkaardid;
- Eluasemelaenud ja hüpoteeklaenud;
- Liisingud;
- Äri-laenud

Mudeli täpsemaks väljatöötamiseks võib kasutada üksikasjalikumat segmenteerimist.

Grupp on kajastanud eeldatavate krediidikahjumite alahindlust kõigi laenude ja muude võlakohustustega finantsvarade osas, mida ei hoita FVTPL-is (edaspidi nimetatakse kõiki selliseid finantsvarasid „finantsinstrumentideks“).

Grupp on kehtestanud poliitika, mille kohaselt hinnatakse iga aruandeperioodi lõpus, kas finantsinstrumendi krediidirisk on alates esmast kajastamisest oluliselt suurenenud, võttes arvesse maksejõuetuse riski muutust

finantsinstrumendi järelejäänud eluea jooksul. Vt lisa 3.4.

Ülaltoodud protsessi alusel rühmitab grupp oma laenud 1, 2, 3. riskiklassi ja POCI-sse, nagu allpool kirjeldatud:

1. riskiklass – laenud, mille krediidirisk ei ole pärast esmast kajastamist oluliselt suurenenud. 1. riskiklassi riskipositsioonide puhul kasutatakse eeldatava krediidikahjumi arvutamisel aluseks 12-kuulist maksejõuetuse tõenäosust.

2. riskiklass – laenud, mille krediidirisk on alates esmast kajastamisest oluliselt suurenenud, kuid mis ei vasta maksejõuetuse või 3. riskiklassi staatusele. Pank kasutab 2. riskiklassi riskipositsioonide puhul SICR-i parameetritega maksetähtajast möödas päevade arvu (DPD), kliendi- või lepingureitingut, maksepuhkust, olulisi muutusi tagatise väärtuses, sama laenuvõtja muid finantsinstrumente, tagatise andjat, laenuvõtja infot makseraskustest, laenulepingute olulist rikkumist, prognoosi halvenemist või muid negatiivseid uudiseid. 2. riskiklassi riskipositsioonide puhul kasutatakse eeldatavate krediidikahjumite arvutamisel aluseks eluaegset makseviivituse tõenäosust (PD).

3. riskiklass – tähistab laenusid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud. Pank kasutab 3. riskiklassi riskipositsioonide määramiseks maksetähtajast möödas päevade arvu (DPD), kliendi- või lepingureitingut, makseraskuste tõttu restruktureerimist, lepingu ülesütlemist, pankrotti, tagatise realiseerimist, 3. riskiklassi riskipositsioonide puhul kasutatakse eeldatavate krediidikahjumite arvutamisel aluseks makseviivituse tõenäosust (PD) 100%. Selliste positsioonide eluea komponenti kajastatakse makseviivitusest tekkinud kahjumäära (LGD) komponendi kaudu, kus makseviivitusest tekkinud kahjumäär (LGD) arvutatakse tulevaste rahavoogude diskonteerimise teel efektiivse intressimääraga (EIR).

Grupil 31.12.2024 ja 31.12.2023 POCI varasid ei olnud.

Finantsvarade puhul, mille osas ei ole Grupil põhjendatud ootusi kogu bilansilise summa või selle osa tagasisaamiseks, vähendatakse finantsvara bilansilist brutomaksumust. Seda loetakse finantsvara (osaliseks) kajastamise lõpetamiseks.

Väärtuse langusest tulenevaid kahjusid ja vabastamisi kajastatakse finantsvara bilansilise brutoväärtuse korrigeerimisena.

Peamised parameetrid, mida Grupp krediidiriski hindamisel kasutab, on maksejõuetuse tõenäosus (PD), maksejõuetusest tingitud kahju (LGD) ja makseviivituses olev riskipositsioon (EAD).

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31.03.2025

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Maksejõuetuse definitsioon

Grupp on viinud IFRS 9 kohase langenud krediidiväärtusega varade määratluse vastavusse Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) viivislaenude määratlusega.

Grupp loeb finantsinstrumendi ECL arvutustes maksejõuetuks, kui laenuvõtja on 90 päeva hilinenud oma

Makseviivituses olev riskipositsioon (EAD)

Makseviivituses 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 makseviivitusele, kui ka võimalikke ennetähtaegseid tagasimakseid.

Tegemist on hinnangulise riskipositsiooni väljundiga tulevase makseviivituse seisuga, mille leidmisel on võetud arvesse pärast aruandekuupäeva riskipositsioonis tõenäoliselt toimuvaid muutusi, sh põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intressi makseid (nii lepingujärgseid kui muid makseid), eeldatavaid väljamakseid siduvate laenuandmise kohustiste pealt ning tähtaja ületanud maksete pealt kogunenud intressi.

Makseviivituses oleva riskipositsiooni arvutamiseks esimese riskiklassi laenu puhul hindab Grupp võimalike makseviivituste asjaolusid 12 kuu jooksul.

Riskiklass 2 puhul arvestatakse makseviivituse riski eluea kriteeriumi järgi.

Maksimaalne periood, mida EAD hinnangul eeldatavate

Makseviitusest tingitud kahjumäär (LGD)

Makseviitusest tingitud kahjumäär näitab majandusliku kahju, mis võib tekkida, kui laenuklient ei suuda üle tähtaja olevaid lepingulisi kohustusi täita.

See põhineb erinevusel lepingujärgsete tasumisele kuuluvate rahavoogude ja laenuandja eeldatavate rahavoogude vahel, sealhulgas mis tahes tagatise realiseerimisel või krediitkvaliteedi parandamisel, mis on laenu lahu-

Makseviivituse tõenäosus (PD)

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

lepingujärgsete maksete tasumisest, mis ületavad absoluutset ja suhtelist olulisuse piiri (jaemüügi puhul 1% suhteline ja 100 eurot absoluutne ja mittejaemüügi puhul 1% suhteline ja 500 eurot absoluutne) või kui vastav sündmus peaks kaasa tooma kliendi käsitlemise maksejõuetusena.

krediitkahjumite arvutamisel arvesse võtta, on laenu maksimaalne lepinguperiood. Kõik erandid, näiteks finantsinstrumentide puhul, mille tähtaeg on eeldatavasti pikendatud, peavad olema nõuetekohaselt põhjendatud ja dokumenteeritud. Piirid, mille suhtes erandit kohaldatakse, peavad olema selgelt määratletud.

Kasutamata krediitlimiitide konverteerimiseks makseviivituses olevaks riskipositsiooniks, kasutatakse järgmisi põhimõtteid:

- Krediitkaartide puhul: Krediitlimiidi kasutamata osa riskipositsiooni leidmiseks arvutab pank välja, mitu krediitkaardilepingut 12 kuu jooksul täitmata jäi ja kui suur protsent limiidi kasutamata osast võeti selle perioodi jooksul kasutusele. Saadud koefitsient korrutatakse limiidi kasutamata osaga ja lisatakse riskipositsiooni väärtusele.
- Kõigi muude riskipositsioonide puhul: siseandmete puudumise tõttu, mis on tingitud lühikesest tegevusajaloost ja selliste toodete mahuka portfelli puudumisest, samuti usaldusväärse turuinfo puudumisest, kohaldatakse kapitalinõuete määrase (CRR) artiklis 166 määratletud krediidi ümberhindamiskoefitsiente.

tamatu osa ja mida ei pea eraldi kajastama. See peab arvestama selliste rahavoogude saabumise aega ja võimalike sissenõudmise või tagatise realiseerimise kulusid. Seda väljendatakse protsendina makseviivituses olevast riskipositsioonist.

Pank hindab makseviivituse kahjumäära (LGD) eraldi tagatisega ja tagatiseta riskipositsioonidele.

Makseviivituse tõenäosuse hinnangu aluseks määrab pank vastavad 12 kuu makseviivituse määrad iga segmendi kohta ajalooliste andmete põhjal. Ajaloolise makseviivituse määra arvutamisel võetakse arvesse makseviivituste arvu suhte arvutamist kogu 12 kuu jooksul mitteviiituses oleva portfelli suuruse suhtes. Kokku hinnatakse selliseid 12 kuu perioode 12 korda ja ajalooline 12 kuu makseviivituse määr on nende perioodide keskmine. Eesti tarbija-laenu toote puhul kasutab pank nii ekspositsioonipõhise kui ka arvupõhise makseviivituse määra keskmist.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31. 03. 2025

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Tulevikku vaatav informatsioon

Oma eeldatava krediidikahju hindamise mudelites toetub Grupp järgmisele tulevikku vaatavale informatsioonile (Lisa 3.10–3.11):

- Töötuse määr
- Sisemajanduse kogutoodangu muutus

Tulevikku suunatud mõjud arvutatakse 12-kuulise perioodi kohta 12-kuulise ECL-i arvutamiseks ja 24-kuuli-

Krediidiriski märkimisväärse suurenemise hindamine

Selleks et teha kindlaks, kas krediidirisk on alates esmasest kajastamisest oluliselt suurenenud, võtab Grupp arvesse mitmesuguseid olemasolevaid andmeid.

Olemasolev teave sõltub äritegevuse struktuurist ning on segmentide ja toodete lõikes erinev – laiem ettevõtete laenude ja kitsam eraisiku laenude puhul, mille kohta laenuvõtja rutiinset krediidiriski teavet ei anna.

Kliendipõhine ja lepingupõhine maksekäitumuslik hinnang

Grupi kliendi- ja lepingupõhist maksekäitumuslikku hinnangut kasutatakse täiendava alusena krediidiriski olulise suurenemise kindlaks tegemiseks.

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

Grupisisese maksekäitumusliku hinnangu süsteemi tasemed on järgmised:

Makromajanduslike stsenaariumide väljatöötamine

Grupp tugineb makromajanduslike stsenaariumite osas välistele prognoosidele. Allikatena võidakse muuhulgas kasutada Euroopa Keskpanga, Eesti Panga, Läti Panga ning kohalike pankade prognoose.

Pank hindab kolme võimalikku makromajanduslikku stsenaariumi:

- Baasstsenaarium põhineb neutraalsetel prognoosidel ja peegeldab tuleviku kõige tõenäolisemate majandustingimuste eeldusi. Baasstsenaariumi eelduseks on väliste prognooside keskmine tulemus.
- Negatiivne stsenaarium põhineb keskmisest negatiivsemate majandusolude eeldustel. Negatiivse stsenaariumi eelduseks on väliste prognooside seast kõige negatiivsem tulemus.
- Positiivne stsenaarium põhineb keskmisest positiiv-

seks perioodiks üle eluea ECL-i arvutamiseks.

Tulevikku suunatud komponent arvutatakse kolme segmenti jaoks eraldi:

- Eesti jaekliendid;
- Eesti ärikliendid;
- Läti kliendid.

Pank on oma ärimudelit arvestades arvestanud kogu olemasolevat teavet, samuti turupraktikat ja IFRS 9 punkti B5.5.17 sätteid, valides sobiva teabe, mida kasutada krediidiriski olulise suurenemise kindlakstegemiseks (vt lisaks lisa 3.4-3.15).

- **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 kas 3 päevase (eraklient) või 7 päevase (äriklient) hilinemisega.
- **Kollane** – lepingujärgsed maksed on hilinenud kas 4-30 päeva (eraklient) või 8-30 päeva (äriklient).
- **Punane** – lepingujärgsed maksed on hilinenud 31-90 päeva.
- **Must** – lepingujärgsed maksed on hilinenud üle 90 päeva või leping on tühistatud.

semate majandusolude eeldustel. Positiivse stsenaariumi eelduseks on väliste prognooside seast kõige positiivsem tulemus.

Igale võimalikule makromajanduslikule stsenaariumile määratakse esinemise tõenäosus. See tõenäosus on juhtkonna hinnang ja põhineb valitseval turu konsensusel ja meeleolul, mis hõlmab nii kõiki kättesaadavaid välisteid kui ka sisemisi tulevikku suunatud andmeid.

Makromajanduslikke stsenaariume jälgitakse aktiivselt ja makronäitajate arenguid võetakse arvesse, kui uusi andmeid saadakse.

ECL-mudeli makronäitajad on valitud statistilise analüüsi põhjal, mis näitab korrelatsioone makronäitajate ja täheldatud väliste vaikimisi määrade näitajate vahel. Mak-

seviivituse määrade näitajatenä kasutati Eesti Panga ja Läti Panga üle tähtaja laenuade makseviivituste andmeid.

Statistiliseks analüüsiks kasutati järgmisi makronäitajaid:

- Töötuse määr
- Sisemajanduse kogutoodangu muutus

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

Valitud makromajandusnäitajad on järgmised:

Ekspert hinnang

Grupp kasutab eeldatava krediidikahju määramiseks nii mudelid kui ekspertkrediidihinnangut. Hinnangu ulatus, mis on vajalik eeldatava krediidikahju hindamiseks, sõltub mudeli tulemusest, olulisusest ja üksikasjaliku teabe olemasolust. Mudel annab suunised ja selguse selles osas, kuidas võivad majandussündmused finantsvarade väärtuse langust mõjutada. Mudeli ülekate võib rakendada

Finantskohustised

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

Finantskohustise kajastamine lõpetatakse, kui kohustis on täidetud, tühistatud või aegunud. Kui olemasolev finantskohustis asendatakse teise sama laenuandja kohustisega oluliselt erinevatel tingimustel või kui olemasoleva kohustise tingimusi oluliselt muudetakse, käsitletakse sel-

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

modelleeritud tulemuse suhtes, et kaasata mudeli poolt hõlmamata tegurite eeldatavat mõju. Mudeli ülekate dokumenteeritakse ja kinnitatakse Krediidikomitee poolt. Selliseid hinnangutel põhinevaid kohandusi mudelite abil genereeritud eeldatavate krediidikahjude korrigeerimiseks võib rakendada olulistele krediidiriski positsioonidele vastaspoole tasandil või portfelli tasandil. Vt Lisa 3.12.

list vahetust või muutmist kui algse kohustise kajastamise lõpetamist ja uue kohustise kajastamist.

Allutatud võlakirjad kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit. Võlakiri klassifitseeritakse allutatud võlakirjaks, kui krediidiasutuse likvideerimise või pankroti korral rahuldatakse võlakiri alles pärast kõigi teiste võlausaldajate põhjendatud nõuete rahuldamist.

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

Tagatiste hindamine

Finantsvaradega seotud krediidiriskide maandamiseks kasutab Grupp võimaluse korral tagatise väärtust. Tagatisena kasutatakse näiteks kinnisvara, aga ka muid liising-varasid. 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 krediidikahju mõõtmisel. Selle kohaselt mõjutab tagatise õiglase väärtus krediidikahju arvutamist.

Tagatist hinnatakse vähemalt lepingu alguses ning seejärel hinnatakse üldjuhul uuesti iga aruandekuupäeva lähedal. Kui tagatise väärtus on langenud, korrigeeritakse

se selle väärtust alla. Kui tagatise väärtus on tõusnud, ei muudeta varasemat tagatise väärtust. Grupi erinevate krediidikvaliteedi 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 kutseliste hindajate esitatud andmete või eluasemehinna indeksite alusel.

Muud tagatised (sh käendused, garantiid) võrdsustatakse üldjuhul nulliga.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31.03.2025

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Makseraskustes ja restruktureeritud laenud

Mõnikord teeb Grupp laenu esialgsetes tingimustes järeleandmisi või muudatusi, et operatiivselt reageerida laenuvõtja rahalistele raskustele, selle asemel et võtta oma valdusse või muul viisil realiseerida tagatise.

Grupp hindab laenu makseraskustes olevaks, kui esinevad kontsessioonid või muutused laenuvõtja tänases maksekäitumises või eeldatavates tuleviku rahavoogudes, ning Grupp ei oleks krediidiandmisega nõustunud, kui laenuvõtjal oleks selliseid eeldusi enne esialgse otsuse tegemist esinenud. Makseraskused hõlmavad olulisi riskiosakonna poolseid hinnanguid.

Makseraskustes lepingute modifikatsioonid võivad hõlmata makseperioodi pikendamist, intressimäärade alandamist ja uute laenutingimuste 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.

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

- leping toimib kokkulepitud tingimuste kohaselt;
- 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.

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. Piiramatu kasuliku eluaega varasid ei amortiseerita. Varadele määratavad hinnangulised kasulikud eluead on järgmised:

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.

• Hooned	30 aastat
• Masinad ja seadmed	5 aastat
• IT-seadmed ja mööbel	5 aastat
• Autod	5 aastat
• Maa	ei amortiseerita

Immateriaalne põhivara

Eraldi soetatud immateriaalset põhivara mõõdetakse esmasel arvele võtmisel soetusmaksumuses. Äriühenduses omandatud immateriaalse vara soetusmaksumus on nende õiglane väärtus omandamise kuupäeval. Pä-

rast esmast arvele võtmist kajastatakse immateriaalset põhivara soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud amortisatsioon ja akumulieeritud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

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:

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31.03.2025

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

- tarkvaratoote kasutuskõlblikuks muutmine on tehniliselt võimalik;
- Grupp kavatseb 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.

Kinnisvarainvesteeringud

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

Kinnisvarainvesteeringuid mõõdetakse esmasel kajastamisel soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja omandamisega otseselt seotud kulutustest. Esmase kajastamise järgselt hinnatakse kinnisvarainvesteeringut õiglases väärtuses. Iga aruandekuupäeva seisuga vaadatakse üle õiglase väärtuse (turuväärtuse) hindamine. Õiglase väärtuse muutusest tulenev kasum/kahjum kajastatakse kasumiaruandes. Õiglases väärtuses kajastatavat investeerimisvara ei amortiseerita.

Rendiarvestus

IFRS 16: Liisingud

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

Grupp rentnikuna

IFRS 16 kohaselt kajastab rentnik kõigi enam kui 12-kuulise rendiperioodiga rendilepingute puhul kasutamiseõiguse esemeks oleva vara (vara kasutamiseõiguse) ja rendikohustise, välja arvatud juhul, kui alusvara väärtus on väike (alla 5 000 euro). Lisaks kajastab rentnik eraldi rendile võetud varade amortisatsioonikulu ja rendikohustistelt arvestatud intressikulu.

Rendileping kajastatakse vara kasutamiseõigusena 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 kasutamiseõigus amortiseeritakse lineaarsel meetodil kas vara kasuliku eluea jooksul või ren-

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

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.

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

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

Kinnisvarainvesteeringu renditulu on välja toodud konsolideeritud koondkasumiaruandes muude tegevustulude all. Kinnisvarainvesteeringuga seonduvad kulud on välja toodud administratiiv- ja halduskulude all.

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

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

Grupp on otsustanud mitte kajastada vara kasutamiseõiguseid ja rendikohustisi lühiajaliste liisingute puhul, mille renditähtaeg on kuni 12 kuud, ja väheväärtuslike varade liisinguid. Grupp kajastab nende liisingutega seotud liisingumaksed rendiperioodi jooksul lineaarse kuluna, võttes arvesse rendilepingu pikendamise ja lõpetamise võimalusi/tingimusi.

Vt Lisa 2 ja Lisa 15.

Grupp rendileandjana

Grupp liigitab rendilepingud kasutusrendi- ja kapitalirendiks ning kajastab erinevat tüüpi rendilepinguid erinevalt.

Grupp sõlmib rendilepinguid koostöös varaliisingufirmadega, aga ka otse klientidega. Grupp finantseerib varaliisingufirmadega koos ärikliente ning omandab rendilepingu alusel rendile antavaid varasid. Varaliisingufirmadele makstakse vahendustasu soetamisel.

Kapitalirendilepingust tulenevad nõuded kajastatakse rendimaksete miinimumsumma nüüdisväärtuses, millest on maha arvatud saadud põhiosa maksed. Finants-tulu kajastatakse nii, et rendileandja netoinvesteeringu tootlus jääb rendiperioodi jooksul samaks. Liisingulepingu sõlmimisel saadud esialgne teenustasu võetakse ar-

vesse efektiivse intressimäära ja liisinguandja netoinvesteeringu arvutamisel.

Rendileandja otsesed rendilepinguga seotud kulud moodustavad osa efektiivsest intressimäärast ja kajastatakse renditulu vähenemisena rendiperioodi jooksul.

Liisingunõuete mahakandmine kajastatakse finantsseisundi aruande vastaval real negatiivses väärtuses. Rendinõue kajastatakse finantsseisundi aruandes siis, kui renditud vara on kliendile kasutamiseks üle antud.

Varade kasutusrendi alusel välja rentimisel kajastatakse saadaolevaid rendimakseid rendituluna lineaarselt rendiperioodi jooksul. Grupp on sõlminud liisingulepingud büroopindade väljarentimiseks.

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 maks-

ma", kui 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.

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 aruandekuupäevaks 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 tulumaks

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

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.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31. 03. 2025

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Ettevõtte tulumaks Eestis

Tulumaksuga maksustatakse erisoodustused, kingitused, annetused, külaliste 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 investeringutest sidus- ja tütarettevõtetesse ning ühissetevõtetesse. Kuna emaettevõtte kontrollib tütarettevõtte dividendipoliitikat, saab ta kontrollida ka selle investeringuga 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 netodividendina väljamakstud summalt määraga 20/80 2024. aastal ning

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.

Alates 2024. aasta 1. jaanuarist jõustusid Lätis ettevõtte tulumaksuseaduse muudatused, mille kohaselt kehtestati krediidasutustele ja tarbijakrediidi (laenu) pakkujatele aastane ettevõtte tulumaksu lisamaks 20%, mis on tasutav eelmise aasta kasumi alusel.

22/78 2025. aastal. Dividendide maksmisest 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.

Maksimaalne tasumisele kuuluv tulumaksu summa jaotamata kasumi dividendidena väljamaksmisel on avalikustatud raamatupidamise aastaaruande lisas 19.

Kasumilt tasutakse tulumaksu avansilise määra 14 protsenti alusel kord kvartalis 2024. aastal ning 18 protsenti 2025. aastal. Avansiline tulumaks ei kuulu tagastamisele ja seega kajastatakse tasutud tulumaks kuluna, kuid selle arvelt saab krediidasutus vähendada tuleviku dividendiväljamaksetelt tasumisele kuuluvat tulumaksu. Eestist väljamakstavate dividendide võimalike tulevaste maksukuludega seotud edasilükkunud tulumaksu kohustust ei kajastata.

Seega mõõdetakse jooksvad ja edasilükkunud maksude varad ja kohustused kohaldatava maksumäära alusel. Alates 2024. aasta 1. jaanuarist maksustatakse eelmise aasta kasumit 20 protsendi suuruse bruto maksumääraga või 20/80 netokulust.

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

Eraldised ja muud tingimuslikud kohustised

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.

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 üksikjuhtumi 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.

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)).

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

Seotud osapooled

Grupi raamatupidamise aruandes loetakse grupiga seotud osapoolteks isikuid, vastavalt IAS24 väljatoodule.

väärset huvi omavaid isikuid (elukaaslased, lapsed ja vanemad ning äriühingud).

Sellest tulenevalt loetakse seotud osapoolteks krediidiasutuse juhte, grupi ainuaktsionäri või nendega sama-

Varade ja kohustiste tasaarvestamine

Finantsvarad ja finantskohustised esitatakse konsolideeritud finantsseisundi aruandes üldjuhul brutosummana,

välja arvatud juhul, kui IFRS tasaarvelduskriteeriumid on täidetud.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31. 03. 2025

Signature / allkiri

KPMG, Tallinn

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 2024:

IAS 7 rahavoogude aruanne ja IFRS 7 finantsinstrumentide avalikustamine – tarnija finantskokkulepped (muudatused)

Muudatused kehtivad 1. jaanuaril 2024 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, mille varasem rakendamine on lubatud. Muudatused täiendavad juba IFRS-i nõudeid ja nõuavad, et ettevõtte avalikustaks tarnija finantskokkulepete tingimused. Lisaks peavad (majandus)üksused avalikustama aruandeperioodi alguses ja lõpus tarnija finantskokkuleppe finantskohustuste bilansilised väärtused ja kirjed, millel need kohustused on esitatud, samuti finantskohustuste ja ridade bilansilised väärtused, mille kohta finantseerijad on vastavad võlad hankijatele juba tasunud. (Majandus)üksused peaksid avalikustama ka tarnija

finantskokkuleppe finantskohustuste bilansilises maksumuses toimuvate mitterahaliste muutuste liigi ja mõju, mis takistavad finantskohustuste bilansilise maksumuse võrreldavust. Lisaks nõuavad muudatused, et (majandus)üksus avalikustaks aruandeperioodi alguses ja lõpus maksetähtaegade vahemiku finantskohustuste pakujate ees ja võrreldavate võlgnevuste puhul, mis ei ole nende kokkulepete osa. EL ei ole muudatusi veel heaks kiitnud.

Juhtkond on hinnanud, et muudatustel ei ole Panga konsolideeritud finantsaruannetele olulist mõju.

IAS 1 Finantsaruannete esitamine: Kohustuste liigitamine lühi- või pikaajalisteks (muudatused)

Muudatused kehtivad 1. jaanuaril 2024 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, mille varasem rakendamine on lubatud, ja neid tuleb kohaldada tagasiulatuvalt kooskõlas IAS 8-ga. Muudatuste eesmärk on selgitada IAS 1 põhimõtteid kohustuste liigitamine lühi- või pikaajalisteks. Muudatused selgitavad arvelduse edasilükkamise õiguse tähendust, selle õiguse olemasolu nõuet aruandeperioodi lõpus, seda, et juhtimiskavatsus ei mõjuta jooksvat või pikaajalist liigitamist, vastaspoole valikuvõimalusi, mis võivad kaasa tuua arvelduse. (Majandus) üksuse enda oma-

kapitaliinstrumendid ei mõjuta jooksvat ega pikaajalist liigitamist. Samuti täpsustavad muudatused, et kohustise klassifikatsiooni mõjutavad ainult need lepingud, mida (majandus)üksus peab aruandekuupäeval või enne seda järgima. Täiendav teave on nõutav ka laenukokkulepetest tulenevate pikaajaliste kohustuste kohta, mille suhtes kohaldatakse 12 kuu jooksul pärast aruandeperioodi lõppu.

Juhtkond on hinnanud, et muudatused ei avalda olulist mõju kontserni konsolideeritud finantsaruannetele.

IFRS 16 Liisingud: Liisingukohustus müügi ja tagasirendi korral (muudatused)

Muudatused kehtivad 1. jaanuaril 2024 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, mille varasem rakendamine on lubatud. Muudatuste eesmärk on täiustada nõudeid, mida müüja-rentnik kasutab müügi-tagasirendi tehingust tuleneva rendikohustuse mõõtmisel IFRS 16-s, kuid see ei muuda müügi-tagasirendi tehingutega mitteseotud rendilepingute arvestust. Eelkõige määrab müüja-rentnik „liisingumaksed” või „muudetud liisingumaksed” nii, et müüja-rentnik ei kajastaks talle jääva kasutusõigusega seotud kasumi või kahjumi summat. Nende nõuete kohaldamine

ei takista müüja-rentnikul kajastamast kasumis või kahjumis rendilepingu osalise või täieliku lõpetamisega seotud kasumit või kahjumit. Müüja-rentnik rakendab muudatust tagasiulatuvalt kooskõlas IAS 8-ga müügi-tagasirendi tehingute suhtes, mis on sõlmitud pärast esimese kohaldamise kuupäeva, mis on selle aruandeperioodi algus, mil (majandus)üksus esimest korda IFRS 16 rakendas.

Juhtkond on hinnanud, et muudatused ei avalda olulist mõju kontserni konsolideeritud finantsaruannetele.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31.03.2025

Signature / allkiri

KPMG, Tallinn

Vastuvõetud, kuid mitte veel jõustunud ega ennetähtaegselt rakendatud standardid

IAS 21 „Valuutakursside muutuste mõju“ muudatused: „Vahetatavuse puudumine“

Vastavalt standardile IAS 21 „Valuutakursside muutuste mõjud“ kasutab ettevõtte välisvaluutatehingu ümberarvestamisel hetkekurssi. Mõnes jurisdiktsioonis ei ole hetkekurss kättesaadav, kuna valuutat ei saa mõne teise valuuta vastu vahetada.

IAS 21 muudatustega selgitatakse järgmist:

- millal on valuuta teise valuuta vastu vahetatav ja
- kuidas ettevõtte määrab hinnangulise hetkekursi, kui valuuta ei ole vahetatav.

Muudatused sisaldavad ka täiendavaid avalikustamismõudeid, mis aitavad kasutajatel hinnata hinnangulise vahetuskursi kasutamise mõju raamatupidamise aruan- dele.

Juhtkond on hinnanud, et muudatustel ei ole täna olulist mõju Grupi konsolideeritud finantsaruannetele. Mõju tulevastele avaldustele hinnatakse jooksvalt, kui selliseid olukordi tulevikus ette tuleb.

IFRS 9 ja IFRS 7 muudatused: „Finantsinstrumentide liigitamise ja mõõtmise muudatused“

Kohustiste arveldamine elektrooniliste maksesüsteemide kaudu

Finantsvarade ja -kohustiste kajastamise ja kajastamise lõpetamise ajastus on praktikas olnud erinev, eriti kui neid on arveldatud elektroonilise maksesüsteemi abil. IFRS 9 muudatustega selgitatakse, millal finantsvara või -kohustist kajastatakse ja millal selle kajastamine lõpetatakse.

Muudatuste kohaselt lõpetab ettevõtte finantskohustise kajastamise üldjuhul väärtus- ehk arvelduspäeval. Tavaliselt on selleks makse sooritamise kuupäev.

Muudatustega nähakse ette ka erand, mis võimaldab ettevõttel võlakohustise kajastamise lõpetada enne arvel-

duspäeva, st kuupäeval, mil makse on algatatud ja seda ei saa enam tühistada.

Erandit saab kasutada juhul, kui ettevõtte kasutab elektroonilist maksesüsteemi, mis vastab kõigile järgmistele kriteeriumidele:

- puudub praktiline võimalus maksekorraldust tagasi võtta, peatada või tühistada;
- maksekorralduse tõttu puudub juurdepääs arveldamiseks kasutatavale rahale ja
- elektroonilise maksesüsteemiga seotud arveldusrisk on ebaoluline. Ettevõtted võivad erandit kohaldada elektroonilistele maksetele süsteempõhiselt.

Tingimuslike tunnustega finantsvarade liigitamine

IFRS 9 kohaselt ei olnud selge, kas mõnede tingimuslike tunnustega finantsvarade lepingulised rahavood kujutavad endast ainult põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intressi makseid, mis on korrigeeritud soetusmaksumuses mõõtmise tingimus. Selle tulemusena oleks võinud juhtuda, et selliseid finantsvarasid oleks tulnud mõõta õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande.

Muudatustega kehtestatakse täiendav, ainult põhiosa- ja intressimaksete test finantsvaradele, mille tingimuslikud tunnused ei ole otseselt seotud peamiste laenuriskide või -kulude muutumisega – nt kui rahavood muutuvad sõltu-

valt sellest, kas laenuvõtja täidab laenulepingus sätestatud jätkusuutlikkuse (ESG) eesmärged.

Muudatuste kohaselt võivad teatavad finantsvarad, sh jätkusuutlikkusega seotud tunnustega varad, nüüd vastata ainult põhiosa- ja intressimaksete kriteeriumile, tingimusel et nende rahavood ei erine oluliselt rahavoogudest, mis on identsel finantsvaral, millel selline tunnus puudub.

Muudatused hõlmavad ka täiendavat avalikustatavat teavet kõigi finantsvarade ja -kohustiste kohta, millel on teatavad tingimuslikud tunnused.

Lepinguliselt seotud instrumendid ja regressiõiguse puudumise tunnused

Muudatustega selgitatakse lepinguliselt seotud instrumendide põhiomadusi ja nende erinevust regressiõiguse puudumise tunnustega finantsvaradest. Muudatused hõlmavad ka tegureid, mida ettevõtte peab arvesse võt-

ma, kui ta hindab regressiõiguse puudumise tunnustega finantsvara aluseks olevaid rahavoogusid (nn aluspositsioonide hindamise test).

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31.03.2025

Signature / allkirja
KPMG, Tallinn

Omakapitaliinstrumentidesse tehtud investeeringuid käsitleva teabe avalikustamine

Muudatuste kohaselt tuleb avalikustada täiendav teave omakapitaliinstrumentidesse tehtud investeeringute kohta, mida mõõdetakse õiglasel väärtuses läbi muu koondkasumi.

Grupp kavatseb muudatusi rakendada alates 1. jaanuarist 2026.

IFRS 18 „Finantsaruannete esitamine ja avalikustamine“

Standardiga IFRS 18 asendatakse standard IAS 1 „Finantsaruannete esitamine“. Peamised muutused nõuetes on

Struktureeritud kasumiaruanne

Standardiga IFRS 18 kehtestatakse uute määratlustega vahesummad – „ärikasum“ ja „kasum (kahjum)“ enne finantseerimist ja tulumaksu“ ning nõue, et kõik tulud ja kulud tuleb jaotada kolme uue eraldiseisva kategooria vahel, lähtudes ettevõtte peamistest tegevustest: äritegevus, investeerimine ja finantseerimine.

IFRS 18 kohaselt ei ole ettevõtetel enam lubatud avalikustada tegevuskulusid ainult lisades. Ettevõtte peab

Juhtkond on hinnanud, et muudatustel ei ole täna olulist mõju Grupi konsolideeritud finantsaruannetele. Mõju tulevastele avaldustele hinnatakse jooksvalt, kui selliseid olukordi tulevikus ette tuleb.

esitatud kokkuvõtlikult allpool.

esitama tegevuskulud viisil, mis annab kõige kasuliku struktureeritud kokkuvõtte tema kuludest, tehes seda:

- olemuse, funktsiooni või
- kombineeritud esitusviisi kaudu.

Kui tegevuskulud esitatakse funktsiooni alusel, siis rakenduvad uued avalikustamisnõuded.

Juhtkonna määratletud tulemuslikkuse näitajad, mida tuleb avalikustada ja auditeerida

IFRS 18 kohaselt tuleb raamatupidamise aruandes avalikustada ka mõned näitajad, mida nn hea raamatupidamistava ette ei näe. Standardiga kehtestatakse juhtkonna määratletud tulemuslikkuse mõõdikute kitsas määratlus, mille kohaselt:

- need on tulude ja kulude vahesumma;
- neid kasutatakse avalikus kommunikatsioonis väljaspool finantsaruandeid ja

- need peegeldavad juhtkonna hinnangut finantstulemustele.

Iga esitatud juhtkonna määratletud tulemuslikkuse mõõdiku kohta peab ettevõtte ühes raamatupidamise aruande lisas selgitama, miks selle mõõdikuga esitatav teave on kasulik, kuidas see on arvatud, ja võrdlema seda IFRS standardite kohaselt arvestatud näitajaga.

Andmete suurem eristamine

Selleks et tagada investoritele parem ülevaade finantstulemustest, antakse uue standardiga täpsemaid juhiseid teabe rühmitamise kohta raamatupidamise aruandes. See hõlmab juhiseid selle kohta, kas teave tuleb esitada põhjaruannetes või esitada detailsemalt lisades.

Ettevõtetel ei soovitata kasutada rida „Muud“ ja kui nad seda edaspidi siiski teevad, tuleb neil esitada täiendavat teavet.

Muud põhjaruannetele kohaldatavad muudatused

Standardiga IFRS 18 määratakse äritegevuse rahavoogude kaudmeetodil esitamisel lähtepunktiks ärikasum ning kaotatakse võimalus liigitada intressi- ja dividendirahavood rahavoogude aruandes äritegevuseks (see erineb

täpsustatud põhitegevusega ettevõtete puhul). Lisaks kehtestatakse uus nõue esitada firmaväärtus bilansis eraldi kirjena.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31. 03. 2025

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Üleminek

Raamatupidamise aastaaruandes, mis on koostatud perioodi kohta, mil uut standardit esmakordselt rakendatakse, peab (majandus)üksus esitama sellele perioodile vahetult eelnenud võrdlusperioodi kasumiaruande iga kirje võrdluse, avalikustades:

- IFRS 18 nõuete kohaselt esitatud korrigeeritud summad ja
- IAS 1 kohaselt eelnevalt esitatud summad.

IFRS 19 „Avaliku aruandekohustusega tütarettevõtte”

IFRS 19 kohaselt on teatud tingimustele vastavatel tütarettevõtetel lubatud rakendada IFRS standardeid, lähtudes standardis IFRS 19 sätestatud vähendatud avalikustamisnõuetest.

Tütarettevõtte võib uut standardit rakendada oma konsolideeritud, konsolideerimata või eraldiseisvates raamatupidamise aruannetes tingimusel, et aruandekuupäeval:

- puudub tal avalik aruandekohustus;
- tema emaettevõtte koostab avalikult kättesaadava konsolideeritud raamatupidamise aruande vastavalt IFRS standarditele.

IFRS standardite iga-aastased edasiarendused – 11. köide

Selles edasiarenduste köites on IASB teinud väiksemaid muudatusi standardis IFRS 9 „Finantsinstrumendid” ja veel neljas raamatupidamisstandardis. IFRS 9 muudatuses käsitletakse:

- vastuolu IFRS 9 ja IFRS 15 „Kliendilepingutest saadav müügitulu” vahel seoses sellega, kuidas nõudeid ostjate vastu esmasel kajastamisel mõõdetakse, ja
- seda, kuidas rentnik kajastab rendikohustise kajastamise lõpetamist IFRS 9 paragrahvi 23 alusel.

IFRS 10 ja IAS 28 muudatused:

„Investori ja tema sidus- või ühisettevõtte vaheline varade müük või üleandmine”

Muudatuses selgitatakse, et sidus- või ühisettevõttega seotud tehingu puhul sõltub kasumi või kahjumi kajastamise ulatus sellest, kas müüdud või üle antud varad moodustavad äri:

- kasum või kahjum kajastatakse täielikult, kui investori ja tema sidus- või ühisettevõtte vaheline tehing hõlmab sellise vara või selliste varade üleandmist, mis moodustavad äri (olenemata sellest, kas see vara asub / need varad asuvad tütarettevõttes või mitte);

Grupp kavatseb uut standardit rakendada alates 1. jaanuarist 2027.

Grupi hinnangul võib uus standard esmakordsel rakendamisel avaldada tema raamatupidamise aruandele olulist mõju. Grupp hindab parajasti IFRS 18 rakendamisest tulenevat võimalikku mõju tema raamatupidamise aruandele.

Standardit IFRS 19 rakendav tütarettevõtte peab oma selgesõnalisel ja tingimusteta avalduses selle kohta, et tema aruanne on koostatud kooskõlas IFRS standarditega, selgelt märkima, et ta on võtnud kasutusse IFRS 19.

Grupil on praegu õigus rakendada standardit IFRS 19 ja ta kavatseb seda teha alates 1. jaanuarist 2027. Juhtkond on hinnanud, et muudatused ei avalda olulist mõju Grupi finantsaruannetele.

IFRS 9 muudatuste kohaselt peavad ettevõtted mõõtma ilma olulise rahastamiskomponendita nõudeid ostjate vastu esmasel kajastamisel summas, mis määratakse kindlaks IFRS 15 alusel. Samuti selgitatakse, et kui rendikohustiste kajastamine lõpetatakse IFRS 9 alusel, kajastatakse raamatupidamisväärtuse ja makstud tasu vahe kasumiaruandes.

Grupp kavatseb edasiarendusi rakendada alates 1. jaanuarist 2026. Grupi hinnangul võivad edasiarendused esmakordsel rakendamisel avaldada tema raamatupidamise aruandele olulist mõju.

- kasum või kahjum kajastatakse osaliselt, kui investori ja tema sidus- või ühisettevõtte vaheline tehing hõlmab varasid, mis ei moodusta äri, isegi kui need varad asuvad tütarettevõttes.

Juhtkond on hinnanud, et muudatused ei avalda olulist mõju Grupi finantsaruannetele.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31.03.2025

Signature / allkirja
KPMG, Tallinn

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 finantsvarade krediitkahjusid, tegevuse jätkuvust, eraldisi ning tingimuslike varade ja kohustiste kajastamist, immateriaalsete varade kapitaliseerimist ja rendilepingute tingimuste määramist ja lõpetamise tingimusi. Olemasolevad asjaolud ja eeldused tulevaste arengute kohta võivad muuta 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 krediitkahjud

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

PD arvutustes võetakse arvesse 12x12-kuulist perioodi. LGD arvutustes kasutab krediitkahju mudel 36 kuulise perioodi andmeid.

Grupp rakendab vara krediitrisi olulise kasvu tuvastamisel ka sekundaarset kvalitatiivset meetodit, näiteks restruktureerides lepingu. Teatud juhtudel võib Grupp hinnata krediitrisi märkimisväärselt suurenenuks, kui see vastab maksejõuetuse kontseptsioonile. Kui lepinguliste maksete tähtaeg ületab 30 päeva, siis sõltumata krediitkvaliteedi muutusest, loetakse krediitrisk pärast esmast kajastamist märkimisväärselt suurenenuks.

Sarnaste varade kollektiivsel krediitkahjude hindamisel rakendab Grupp samu põhimõtteid, et hinnata, kas

krediitrisk on esmasest kajastamisest alates märkimisväärselt suurenenud.

Krediitkahju mudelites tugineb Grupp majandusliku sisendina laiaulatuslikule tulevikku suunatud teabele, nagu töötuse määr ning sisemajanduse koguprodukti kasv. Kogu eluea krediitkahjude arvutamisel võtab mudel 24-kuulist perioodi arvesse. 12-kuulise oodatavate krediitkahjude puhul 12-kuulist perioodi.

Krediitkahjude 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. Grupp vaatab regulaarselt krediitkahju mudeleid üle ning kohendab vajadusel.

Grupi poliitika on olnud oma mudelite korrapärane läbi vaatamine tegeliku kahjumi kogemuse kontekstis ja vajaduse korral kohandamine. Vt lisasid 3.11, 3.12, 3.13 ja 12.

Immateriaalse vara kapitaliseerimine

IAS 38 kajastamiskriteeriumidele vastavat immateriaalset vara mõõdetakse algselt soetusmaksumuses, seejärel mõõdetakse soetusmaksumuses või kasutatakse ümberhindlusmudelit ning amortiseeritakse süstemaatiliselt selle kasuliku eluea jooksul (välja arvatud juhul, kui vara kasulik eluiga on piiramatu, sel juhul ei amortiseerita).

Vara on ressurss, mida (majandus)üksus kontrollib minevikusündmuste (näiteks ost või ettevõtte poolt loodud) tulemusena ja millest oodatakse tulevast majanduslikku kasu (raha või muude varade laekumine).

Immateriaalse vara kolm kriitilist omadust on: 1. Identifitseeritavus 2. kontroll (võime saada varaobjektist kasu) 3. tulevane majanduslik kasu (nagu tulud või tulevased kulud).

Vara eemaldatakse bilansist, kui see ei vasta nendele kriteeriumidele.

Immateriaalse põhivara amortisatsioon Holm Bank AS-is toimub lineaarse amortisatsiooni meetodil. Amortisatsiooni alustatakse pärast seda, kui vara on kasutusvalmis. Vara eemaldatakse bilansist, kui see on eemaldatud või müüdud või kui varast ei ole oodata tulevast kasu.

Grupi uue põhisüsteemi ja teiste IT-süsteemide arendamise käigus kulude kapitaliseerimiseks kasutab juhtkond teatud eeldusi. IT-töötajate palgakulude kapitaliseerimine arendusfaasis põhineb töötajate tööajalehtedel ning

arendusega tegelevad töötajad pühendavad kuni 20% kuni 100% oma ajast uue funktsionaalsuse väljatöötamisele. Seetõttu kapitaliseeritakse immateriaalse põhivara all kuni 20% kuni 100% kaasatud töötajate palgakuludest. Juhtkond vaatab igal aastal üle immateriaalse põhivara kapitaliseerimismäärad ja summad. Immateriaalse põhivara arengut jälgitakse kord kvartalis.

Kui vara on sihtotstarbeliseks kasutamiseks valmis ja valmis, määratakse selle kasulik eluiga ning kaalutakse, kas vara väärtus on langenud (kuna teatud varadest loobutakse peagi). Grupi poolt kasutatava immateriaalse vara kasulik eluiga on kuni 10 aastat.

Kui vara väärtus on langenud, vähendatakse vara väärtust vastavalt vara väärtuse languse kaudu kasumiaruandes. Vaata 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 optsiooniga, 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.

Grupil on mitu rendilepingut, mis sisaldavad pikendamise ja lõpetamise võimalusi. Grupp rakendab otsustusvõimet

hinnates, kas on mõistlik eeldada, et vastavat võimalust rendilepingu pikendamiseks või lõpetamiseks kasutatakse. 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.

Vaata lisa 15.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31. 03. 2025

Signature / allkiri 
KPMG, Tallinn

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 igakülgselt.

Riskijuhtimise raamistiku eesmärk on tagada, et alati, kui Grupp võtab mõistliku tulu teenimiseks mõistlikke riske või alati, kui riskitakse kapitaliga, tehakse seda objektiivsel, dokumenteeritud 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, vastavusrisk, 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 ICAAPi ja järelevalvelase 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. Riskikultuur on ühiste väärtuste ning riski- ja tulujuhtimise põhimõtete kogum.

Grupi riskijuhtimine lähtub Grupi määratletud riskiisust. Grupp võtab ainult selliseid riske, mis ei ületa tema riski-

võimet, 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 likviidsus-positsiooni.

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

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

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

Kõigis muudes riskikategooriates on Grupi riskiisu 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 riskiisu, ning et äritegevus on kooskõlas regulatiivsete nõuete ja sise-eeskirjadega.

Teise kaitseliini moodustavad sõltumatud riskijuhtimise ja vastavuskontrolli funktsioonid. Riskijuhtimise funktsioon toetab tugeva riskijuhtimise raamistiku rakendamist kogu Grupis ning vastutab riskide täiendava tuvastamise,

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31.03.2025

Signature / allkirja
KPMG, Tallinn

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, nõustab juhatust ja vajadusel töötajaid vastavuskontrolli küsimus-

tes ning kehtestab eeskirjad ja protsessid vastavusriskide juhtimiseks ja nõuetele vastavuse tagamiseks.

Kolmas kaitseliini moodustab sõltumatu siseauditi üksus, mis täidab auditeerimiskohustusi Grupis ning kelle ülesandeks on kahe esimese kaitseliini sõltumatu auditeerimine.

Lisa 3.2 Omavahendid

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

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

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 ja planeerimine;
- 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.

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

ICAAPi 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.

Kapitalibaas *	31.12.2024	31.12.2023
<i>tuhandetes eurodes</i>		
Esimese taseme omavahendid kokku	21 775	19 364
Teise taseme omavahendid kokku	5 540	3 500
Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	27 315	22 864
<i>Riskiga kaalutud varad</i>		
Krediidirisk ja vastaspoole krediidirisk kokku	122 682	102 334
Operatsioonirisk baasmeetodil	26 256	22 464
Valuutarisk	0	0
Kokku riskiga kaalutud varad	148 938	124 798
Esimese taseme omavahendite suhtarv (%)	14,6%	15,5%
Koguomavahendite suhtarv (%)	18,3%	18,3%
Esimese taseme omavahendite suhtarvu nõue (%)	13,8%	13,6%
Koguomavahendite suhtarvu nõue (%)	16,8%	16,6%

*Väljatoodud omakapitali suhtarvud on OÜ Koduliising Grupi tasemel ning võtavad arvesse aastast kasumit.

Lisa 3.4 Krediidirisk

Krediidirisk on risk, et tehingu vastaspool ei suuda või ei soovi täita oma lepingulisi kohustisi. Krediidiriski alaliikidena on Grupp tuvastanud laenuportfelli krediidiriski, vastaspooltest tingitud krediidiriski, teiste varadega soetud krediidiriski, maariski, kontsentratsiooniriski ja tagatise riski. Krediidirisk tuleneb Grupi otsesest laenuvõlgnevusest 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 enim. Grupp aktsepteerib teadlikult laenuportfellis mõõdukat, keskmisest kõrgemat krediidiriski.

Laenupoliitikast tulenevalt on Grupi kliendibaas kõrge- ma krediidiriski tasemega, mistõttu on ka makseviivituse määr kõrgem. Suuremat riski tasakaalustatakse kõrgema- te intressimääradega. Siiski püüab Grupp vältida laenu- portfellis 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 väiksemad lepingusummad;
- hästi hajutatud laenuportfell, hoidumine riski kontsentratsioonist;
- keskmisest suurem viivislaenu- ja laenukahjumite osakaal, mida võetakse piisavalt arvesse toodete hin- nastamisel;
- piisavad ja konservatiivsed allahindlused;
- pidev kontroll finantsseisundi aruande väliste varade üle;
- kontrollitud krediidiriski võtmine ja riskiprofiil;
- laenuportfelli kvaliteedi pidev monitooring.

Laenuportfelli riskivalmiduse määratlemisel on keskse tähtsusega vastutustundlik laenuandmine.

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

Vastaspoole krediidirisk tuleneb Grupi põhitegevuste toetamiseks vajalikest makseteenustest ning likviidsete varade omamise ja juhtimisega seotud rahaturutehingutest (peamiselt riskipositsioonid krediidasutuste suhtes). Makseteenuseid ei käsitata Grupi põhitegevusena, vaid on Grupi põhitegevusi toetavad teenused.

Maarisk on riski erivorm, mida Grupp ei saa otseselt mõjutada, kuid mis võib krediitikvaliteeti tõsiselt kahjustada. Maariski 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 ja Läti.

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

Järgnevates tabelites on esitatud aruandeperioodi jooksul toimunud riskiklasside jaotuste muutused laenu brutoportfellis ja krediidikahju katteks moodustatud allahindlustes.

Ümberliigitamised riskiklasside vahel 2024. aastal (bruto)

tuhandetes eurodes

	1->2	1->3	2->1	2->3	3->1	3->2	Kokku
Eesti							
Eraklient	14 163	30	9 219	4 033	14	702	28 160
Äriklient	6 673	128	5 125	654	0	103	12 682
Liising	4 065	21	2 351	893	0	240	7 571
Kokku	24 901	178	16 695	5 579	14	1 045	48 413
Läti							
Eraklient	5 250	81	2 225	2 670	23	272	10 521
Äriklient	100	0	17	128	0	35	279
Liising	13	0	0	0	0	0	13
Kokku	5 362	81	2 242	2 798	23	307	10 814

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31.03.2025

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Ümberliigitamised riskiklasside vahel 2023. aastal (bruto)							
<i>tuhandetes eurodes</i>	1->2	1->3	2->1	2->3	3->1	3->2	Kokku
Eesti							
Eraklient	13 137	55	9 106	3 202	78	335	25 912
Äriklient	6 768	35	3 653	850	271	135	11 712
Liising	3 736	0	3 457	352	0	0	7 545
Kokku	23 641	90	16 215	4 403	349	470	45 169
Läti							
Eraklient	6 993	61	5 921	1 486	0	251	14 712
Äriklient	208	0	95	74	0	0	377
Liising	58	0	55	0	0	0	112
Kokku	7 259	61	6 071	1 560	0	251	15 202

Ümberliigitamised riskiklasside vahel 2024. aastal (allahindlus)							
<i>tuhandetes eurodes</i>	1->2	1->3	2->1	2->3	3->1	3->2	Kokku
Eesti							
Eraklient	-686	-10	-140	-1 456	-0	-37	-2 328
Äriklient	-45	-13	-9	-15	0	0	-82
Liising	-200	0	-3	-152	0	-29	-383
Kokku	-931	-23	-152	-1 622	-0	-65	-2 794
Läti							
Eraklient	-474	-32	-26	-1 228	0	-19	-1 780
Äriklient	-5	0	0	-33	0	0	-38
Liising	0	0	0	0	0	0	0
Kokku	-479	-32	-26	-1 262	0	-18	-1 818

Ümberliigitamised riskiklasside vahel 2023. aastal (allahindlus)							
<i>tuhandetes eurodes</i>	1->2	1->3	2->1	2->3	3->1	3->2	Kokku
Eesti							
Eraklient	-379	-15	-75	-974	-0	-15	-1 458
Äriklient	-69	-9	-8	-107	-0	-1	-194
Liising	-93	0	-5	-106	0	0	-204
Kokku	-541	-24	-88	-1 187	-0	-15	-1 856
Läti							
Eraklient	-321	-23	-52	-681	0	-21	-1 098
Äriklient	-5	0	0	-10	0	0	-14
Liising	-2	0	0	0	0	0	-2
Kokku	-328	-23	-52	-691	0	-21	-1 114

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identititseerimiseks

31. 03. 2025
Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Lisa 3.5 Maksimaalne krediidiriskile avatud positsioon

Lisa 3.5 Maksimaalne krediidiriskile avatud positsioon			
tuhandetes eurodes	Lisad	31.12.2024	31.12.2023
Raha ja nõuded keskpankadele	10	37 634	26 939
Nõuded krediidasutustele kokku	10	2 725	2 981
Laenud ja ettemaksud klientidele	11	170 440	139 644
Krediitkaartide garantiideposiidid	12	388	352
Finantsvarad kokku		211 187	169 916
Bilansiväliste kirjetega seotud krediidiriski positsioonid	20	8 624	9 470
Maksimaalne krediidiriskile avatud positsioon kokku		219 811	179 387

Lisa 3.6 Krediiditooted



Järelmaksud

Grupp pakub järelmaksutooteid koostööpartnerite kaudu nii kauplustes kui ka e-poodides. Järelmaks võimaldab tasuda ostetud kaupade ja teenuste eest vastavalt kokkulepitud maksegraafikule. Grupi ja kliendi vahelises lepingus on fikseeritud laenusumma, mille Grupp tasub kaupmehele kliendi poolt valitud kaupade/teenuste eest. Klient tasub lepingu alusel kaupade/teenuste maksumuse Grupile. Maksimaalne laenusumma on 25 tuhat eurot ja lepinguperiood 120 kuud.



Krediitkaardid

Krediitkaardi puhul saab klient personaalse krediidilimiidi, mille ulatuses saab ta kaardiga tasuda kõigis kaardimaksevõimalustega kauplustes ja e-poodides üle maailma. Klient saab valida VISA füüsilise kaardi ja virtuaalkaardi vahel.

Kaardil ei ole kuutasu, ja kehtib 15-päevane intressivaba periood igast ostust. Maksimaalne krediidilimiit on 5 000 eurot ja maksegraafik on paindlik.



Väikelaenud

Väikelaenu puhul ei seata piiranguid konkreetsele ostule, ostukohale ega laenu sihtotstarbele. Laenusumma kantakse pärast laenulepingu jõustumist kliendi arvelduskontole. Laenulimiit on kuni 25 tuhat eurot ja maksimaalne tagasimakseperiood 120 kuud.



Kodulaenud

Kodulaenu pakutakse kliendile, kelle laenu kasutamise sihtotstarve on eluaseme soetamine (ostmine ja/või ehitamine). Maksimaalne laenu summa on 400 tuhat eurot ja maksimaalne tagasimakseperiood 360 kuud.



Hüpoteeklaenud

Hüpoteeklaenu pakutakse kliendile, kes soovib tarbijakrediiti kinnisvara tagatisel. Maksimaalne laenu summa on 400 tuhat eurot ja maksimaalne tagasimakseperiood 360 kuud.



Liisingud

Liising võimaldab ostetud kauba või vara eest tasuda kokkulepitud maksegraafiku alusel. Grupp omandab müüjalt kliendi poolt välja valitud vara ja rendib selle kliendile kokkulepitud perioodi jooksul. Maksimaalne rendisumma on 1 miljon eurot ja maksimaalne rendiperiood on kuni 84 kuud.

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

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31.03.2025

Signature / allkirja
KPMG, Tallinn



Ärilaenud

Ärilaenude osas pakutakse paindlikku ja personaalset finantseerimisvõimalust meie väikestele ja keskmise suurusega ettevõtetele. Ärilaenu saab kasutada kas vajalike varude täiendamiseks, erinevateks investeringuteks või muuks äritegevuse arendamiseks. Tagatistena aktsepteerib Grupp eraisikute käendusi ja hüpoteeke. Pakutavate laenude maksimum summa tuleneb krediititaotluse eesmärgist, taotleja krediitivõimelisusest ning muudest võimalikest laenutaotlust mõjutavatest asjaoludest, perioodiga kuni 60 kuud.

Lisa 3.7 Nõuded keskpangale ja krediidiasutustele reitingud

Lisa 3.7 Reitingud			
<i>tuhandetes eurodes</i>	Lisa	Reitinguagentuur	31.12.2024
Keskpank (Eesti Pank)		N/A	37 634
A- to A+		S&P , Moody's	1 535
Baa1		Moody's	1 190
Kokku	10		40 358

<i>tuhandetes eurodes</i>	Lisa	Reitinguagentuur	31.12.2023
Keskpank (Eesti Pank)		N/A	26 939
A- to A+		S&P	1 071
Baa1		Moody's	1 910
Kokku	10		29 920

Tabelis on näidatud Grupi vahendid reitinguagentuuride Standard & Poor's (S&P) ja Moody's antud reitingute järgi (kasutatud on grupi taseme reitinguid), seejuures on

keskpank reitinguta. Aastaruande raporteerimise kuupäeva seisuga on Eesti riigireitingud järgmised: Fitch A+, S&P A+, Moody's A1.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identitiseerimiseks

31.03.2025

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Lisa 3.8 Varade ja kohustiste jaotus geograafilise piirkonna järgi

Lisa 3.8 Varade ja kohustiste jaotus geograafilise piirkonna järgi

31.12.2024

<i>tuhandetes eurodes</i>	Lisad	Eesti	Läti	Saksamaa	Austria	Kokku
Raha ja nõuded keskpankadele	10	37 634	0	0	0	37 634
Nõuded krediitiasutustele	10	1 305	1 420	0	0	2 725
Muud finantsvarad	12	378	10	0	0	388
Laenud ja ettemaksed klientidele	11	125 126	45 314	0	0	170 440
Finantsvarad kokku		164 443	46 744	0	0	211 187
Klientide hoiused	17	62 717	0	118 146	9 729	190 592
Laenud muudelt institutsioonidelt	17	61	0	0	0	61
Muud finantskohustised	18	2 047	232	0	0	2 279
Kasutusõigusega seotud kohustised	15	577	58	0	0	635
Allutatud võlakirjad	17	8 621	0	0	0	8 621
Finantskohustised kokku		74 023	290	118 146	9 729	202 188

31.12.2023

<i>tuhandetes eurodes</i>	Lisad	Eesti	Läti	Saksamaa	Austria	Kokku
Raha ja nõuded keskpankadele	10	26 939	0	0	0	26 939
Nõuded krediitiasutustele	10	2 150	831	0	0	2 981
Muud finantsvarad	12	340	12	0	0	352
Laenud ja ettemaksed klientidele	11	98 760	40 884	0	0	139 644
Finantsvarad kokku		128 190	41 726	0	0	169 916
Klientide hoiused	17	39 701	0	102 428	13 394	155 523
Laenud muudelt institutsioonidelt	17	99	0	0	0	99
Muud finantskohustised	18	1 657	142	0	0	1 799
Kasutusõigusega seotud kohustised	15	710	8	0	0	717
Allutatud võlakirjad	17	4 531	0	0	0	4 531
Finantskohustised kokku		46 697	150	102 428	13 394	162 668

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31.03.2025

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Lisa 3.9 Netolaenude jaotus tegevusala järgi

Lisa 3.9 Netolaenude jaotus tegevusala järgi					
<i>tuhandetes eurodes</i>	Lisa	31.12.2024	%	31.12.2023	%
Eraisikud		137 448	80,6%	112 873	80,8%
Hulgi- ja jaekaubandus		2 418	1,4%	1 749	1,3%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus		2 736	1,6%	540	0,4%
Töötlev tööstus		1 700	1,0%	2 704	1,9%
Veondus ja laondus		2 240	1,3%	1 810	1,3%
Haldustegevused		833	0,5%	650	0,5%
Majutus ja toitlustus		694	0,4%	803	0,6%
Ehitus		2 750	1,6%	1 946	1,4%
Põllumajandus		5 524	3,2%	3 854	2,8%
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne		700	0,4%	346	0,3%
Muud teenindavad tegevused		2 081	1,2%	2 069	1,5%
Kodumajapidamiste kui tööandjate tegevus		165	0,1%	258	0,2%
Kunst ja meelelahutus		205	0,1%	150	0,1%
Info ja side		54	0,0%	89	0,1%
Kinnisvaraalane tegevus		9 769	5,7%	8 773	6,3%
Muud tegevusalad		1 121	0,7%	1 030	0,7%
Kokku	11	170 440	100,0%	139 644	100,0%

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identitiseerimiseks

31.03.2025

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Lisa 3.10 Makromajanduslikud eeldused

Eeldatavate krediidikahjude arvutusteks seisuga 31. detsember 2024 on kasutatud kõige olulisemaid eeldusi aruandeperioodi lõpus (vt tabelid allpool). Kõigi portfeli suhtes on rakendatud nii baasstsenaariumit kui ka positiivset ja negatiivset stsenaariumit. Kliendigruppide makromajanduslike näitajate leidmiseks igas stsenaariumis on kasutatud tegelikke 2024. aasta kolmanda kvartali

lõpu väärtusi ja 2025. aasta prognoositud väärtusi. Krediidikahjude arvutamise mudeli ettevaatava mõju hindamiseks on vastavaid muutusi kohandatud ajaloolistel andmetel põhinevate regressiooni-koefitsientidega ja lõpptulemuse saamiseks kaalutud allolevas tabelis olevate stsenaariumite kaaludega.

31.12.2024	Tegelik 2024	Baasstsenaarium		Negatiivne stsenaarium		Positiivne stsenaarium	
Üldised makromajanduslikud näitajad		2025E	2026E	2025E	2025E	2025E	2026E

Jaekliendid Eestis

Töötuse määr, %	7,6%	7,4%	6,9%	7,8%	6,5%	7,2%	7,2%
SKP muutus, %	-0,7%	2,3%	2,8%	1,1%	2,5%	3,6%	3,2%

Ärikliendid Eestis

SKP muutus, %	-0,7%	2,3%	2,8%	1,1%	2,8%	3,6%	2,8%
---------------	-------	------	------	------	------	------	------

Jaekliendid Lätis

Töötuse määr, %	6,9%	6,6%	6,3%	6,8%	6,0%	6,4%	6,5%
-----------------	------	------	------	------	------	------	------

31.12.2023	Tegelik 2023	Baasstsenaarium		Negatiivne stsenaarium		Positiivne stsenaarium	
Üldised makromajanduslikud näitajad		2024E	2025E	2024E	2025E	2024E	2025E

Jaekliendid Eestis

Töötuse määr, %	7,3%	7,5%	6,8%	8,0%	7,0%	6,7%	6,3%
THI muutus, %	2,5%	3,5%	2,1%	4,5%	2,5%	3,2%	1,9%
SKP muutus, %	-2,9%	1,0%	2,7%	0,4%	3,5%	1,9%	2,7%

Ärikliendid Eestis

Töötuse määr, %	7,3%	7,5%	7,4%	8,0%	7,3%	6,7%	5,0%
Palga kasv/kahanemine, %	7,6%	6,1%	6,2%	4,3%	4,4%	7,4%	7,5%
SKP muutus, %	-2,9%	1,0%	1,1%	0,4%	0,4%	1,9%	2,2%

Jaekliendid Lätis

Töötuse määr, %	6,3%	6,6%	6,4%	6,7%	6,7%	6,2%	6,1%
THI muutus, %	11,1%	2,4%	2,1%	3,2%	2,5%	1,8%	1,9%
SKP muutus, %	0,6%	2,2%	2,7%	1,0%	3,6%	3,0%	1,5%

31.12.2024	Baasstsenaarium	Negatiivne stsenaarium	Positiivne stsenaarium
Majandusstsenaariumidele määratud kaalud Eestis	75,0%	20,0%	5,0%
Majandusstsenaariumidele määratud kaalud Lätis	75,0%	20,0%	5,0%

31.12.2023	Baasstsenaarium	Negatiivne stsenaarium	Positiivne stsenaarium
Majandusstsenaariumidele määratud kaalud Eestis	75,0%	20,0%	5,0%
Majandusstsenaariumidele määratud kaalud Lätis	65,0%	30,0%	5,0%

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31.03.2025

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Lisa 3.11 Sensitiivsusanalüüs

Allpool on näidatud mõju krediitkahjudele seisuga 31. detsember 2024, 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):

31.12.2024		
<i>tuhandetes eurodes</i>	Suurenemise mõju	Vähenemise mõju
Töötuse määr (muutus) +1%/-1%	4	-4
SKP muutus +1%/-1%	-32	32
31.12.2023		
<i>tuhandetes eurodes</i>	Suurenemise mõju	Vähenemise mõju
Töötuse määr (muutus) +1%/-1%	5	-5
THI muutus, +1%/-1%	0	0
Palga kasv/kahanemine +5%/- 5%	-1	1
SKP muutus +1%/-1%	0	0

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.

2024		Mõju provisjoneeritud krediidikahjudele
tuhandetes eurodes		
LGD 1% kasv		75
LGD 1% langus		-75
PD 1% kasv		520
PD 1% langus		-425
2023		Mõju provisjoneeritud krediidikahjudele
tuhandetes eurodes		
LGD 1% kasv		76
LGD 1% langus		-76
PD 1% kasv		363
PD 1% langus		-363

Lisa 3.12 Eksperthinnang

Grupp kasutab krediitkahjude arvutamiseks nii mudeleid kui eksperthinnangut. Eksperthinnangu ulatus sõltub mudeli tulemusest, olulisusest ja olemasolevast teabest. Eksperthinnangut võib rakendada mudeliga hõlmamata tegurite kaasamiseks vastaspoole või portfelli tasandil. Tulenevalt makromajanduslikust ebakindlusest ja erinevatest analüüsides, sealhulgas mudeli järeltestimisest, on eksperthinnangu alusel tehtud portfelli tasandil ülekatted.

Seisuga 31. detsember 2024 moodustasid eksperthinnangul põhinevad mudeli ülekatted 10 tuhat eurot (2023: 9 tuhat eurot). Mudeli täiustamise tõttu pole 2024. aastal täiendavaid ülekatteid vaja. Mudeli ülekatteid hinnatakse ümber regulaarselt seoses krediitkahjumi allahindluste hindamisega.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31. 03. 2025
Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Lisa 3.13 Laenude kvaliteet toodete ja riskiklasside lõikes

Lisa 3.13 Laenude kvaliteet toodete ja riskiklasside lõikes				
Eralaenud	Riskiklass 1	Riskiklass 2	Riskiklass 3	Kokku
<i>tuhandetes eurodes</i>	12 kuu oodatav kahju	Lepingu-perioodi kahju	Lepingu-perioodi kahju	
31.12.2024				
Valge	8 787	28	21	8 836
Roheline	112 353	1 670	39	114 062
Kollane	9 187	416	24	9 627
Punane	0	4 333	317	4 650
Must	0	163	2 383	2 546
Bruto raamatupidamislik väärtus	130 328	6 609	2 784	139 721
Provisjoneeritud krediidikahjud	-1 121	-369	-1 248	-2 738
Neto raamatupidamislik väärtus	129 206	6 240	1 536	136 983

Ärialaenud	Riskiklass 1	Riskiklass 2	Riskiklass 3	Kokku
<i>tuhandetes eurodes</i>	12 kuu oodatav kahju	Lepingu-perioodi kahju	Lepingu-perioodi kahju	
31.12.2024				
Valge	4 228	78	0	4 307
Roheline	13 017	139	0	13 156
Kollane	974	755	29	1 758
Punane	0	578	371	949
Must	0	0	201	201
Bruto raamatupidamislik väärtus	18 220	1 551	602	20 372
Provisjoneeritud krediidikahjud	-3	-9	-77	-89
Neto raamatupidamislik väärtus	18 216	1 541	525	20 282

Liisingud	Riskiklass 1	Riskiklass 2	Riskiklass 3	Kokku
<i>tuhandetes eurodes</i>	12 kuu oodatav kahju	Lepingu-perioodi kahju	Lepingu-perioodi kahju	
31.12.2024				
Valge	1 340	36	0	1 376
Roheline	9 049	91	0	9 140
Kollane	1 173	630	60	1 863
Punane	0	547	93	639
Must	0	0	389	389
Bruto raamatupidamislik väärtus	11 562	1 304	542	13 408
Provisjoneeritud krediidikahjud	-3	-107	-123	-233
Neto raamatupidamislik väärtus	11 559	1 197	419	13 175

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31.03.2025
Signature / allkirjastatud
KPMG, Tallinn

Eralaenud	Riskiklass 1	Riskiklass 2	Riskiklass 3	Kokku
<i>tuhandetes eurodes</i>	12 kuu oodatav kahju	Lepin- gu-perioodi kahju	Lepingu- perioodi kahju	
31.12.2023				
Valge	10 978	76	32	11 086
Roheline	87 808	593	66	88 467
Kollane	8 689	251	69	9 008
Punane	0	4 210	162	4 372
Must	0	75	2 305	2 380
Bruto raamatupidamislik väärtus	107 474	5 205	2 633	115 312
Provisjoneeritud krediidikahjud	-976	-320	-1 219	-2 515
Neto raamatupidamislik väärtus	106 499	4 885	1 414	112 797

Ärialaenud	Riskiklass 1	Riskiklass 2	Riskiklass 3	Kokku
<i>tuhandetes eurodes</i>	12 kuu oodatav kahju	Lepingu- perioodi kahju	Lepingu- perioodi kahju	
31.12.2023				
Valge	2 288	0	0	2 288
Roheline	9 232	2 524	0	11 756
Kollane	1 300	400	0	1 701
Punane	0	212	216	428
Must	0	16	285	301
Bruto raamatupidamislik väärtus	12 820	3 153	501	16 474
Provisjoneeritud krediidikahjud	-30	-14	-99	-144
Neto raamatupidamislik väärtus	12 790	3 139	401	16 330

Liisingud	Riskiklass 1	Riskiklass 2	Riskiklass 3	Kokku
<i>tuhandetes eurodes</i>	12 kuu oodatav kahju	Lepingu- perioodi kahju	Lepingu- perioodi kahju	
31.12.2023				
Valge	1 253	0	0	1 253
Roheline	7 737	0	0	7 737
Kollane	787	0	0	787
Punane	0	686	38	723
Must	0	0	114	114
Bruto raamatupidamislik väärtus	9 777	686	151	10 614
Provisjoneeritud krediidikahjud	-9	-55	-32	-96
Neto raamatupidamislik väärtus	9 768	631	119	10 518

Laenulimiitide kasutamata osad on lisatud eraklien-
tide segmendi alla (2024: kokku kasutamata kaartide
limiite summas 8,4 miljonit eurot ja 0,2 miljonit eurot

limiidilaenude kasutamata limiite, kokku 38 tuhat eu-
rot krediidikahjusid).

Lisa 3.14 Nõrgenenud krediitkvaliteediga varad ja tagatud varad

Tagatiste kvaliteet ja väärtus					
Eesti	Lisa	Bruto raamatu- pidamislik väärtus	Kredii- dikahjud	Neto raamatu- pidamislik väärtus	Tagatise õiglane väärtus
tuhandetes eurodes					
31.12.2024					
Nõrgenenud krediitkvaliteediga varad					
Eraklient		2 103	-924	1 179	101
Äriklient		514	-27	487	707
Liising		542	-123	419	744
Nõrgenenud krediitkvaliteediga varad kokku		3 159	-1 074	2 085	1 552
Läti					
Eraklient		680	-324	357	0
Äriklient		88	-50	37	0
Liising		0	0	0	0
Nõrgenenud krediitkvaliteediga varad kokku		768	-374	394	0
Nõrgenenud krediitkvaliteediga varad riikide lõikes					
Eesti		3 159	-1 074	2 085	1 552
Läti		768	-374	394	0
Kokku	11	3 927	-1 448	2 479	1 552
Eesti					
tuhandetes eurodes	Lisa	Bruto raamatu- pidamislik väärtus	Kredii- dikahjud	Neto raamatu- pidamislik väärtus	Tagatise õiglane väärtus
31.12.2023					
Nõrgenenud krediitkvaliteediga varad					
Eraklient		2 037	-865	1 172	0
Äriklient		419	-81	337	0
Liising		153	-32	120	159
Kokku		2 608	-978	1 630	159
Läti					
Eraklient		600	-355	245	0
Äriklient		83	-18	65	0
Liising		0	0	0	0
Kokku		683	-373	310	0
Nõrgenenud krediitkvaliteediga varad riikide lõikes					
Eesti		2 608	-978	1 630	159
Läti		683	-373	310	0
Kokku	11	3 291	-1 351	1 940	159

Ülaltoodud tabelis on näidatud nõrgenenud krediitkvaliteediga varad ning nendega seotud tagatised võimalike kahjumite vähendamiseks. Laenutoodete puhul, nagu järeelmaks, krediitkaart, väikelaen ja äri-laen, või ka kliendi

krediitkõlblikkuse suurendamiseks küsib Grupp klientidelt lisagarantiisid. Tagatise õiglane väärtus on arvesse võetud krediitkahjusid vähendava tegurina.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31. 03. 2025
Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Laenude jagunemine tagatise lõikes 31.12.2024

<i>tuhandetes eurodes</i>	Muud	Kinnisvaraga tagatud laenud	Tagamata laenud	Kokku
Eesti	13 151	29 734	84 561	127 446
Eraklient	0	11 060	83 116	94 176
Äriklient	0	18 443	1 445	19 888
Liising	13 151	231	0	13 382
Läti	26	0	46 028	46 054
Eraklient	0	0	45 545	45 545
Äriklient	0	0	484	484
Liising	26	0	0	26
Kokku	13 177	29 734	130 589	173 500

Laenude jagunemine tagatise lõikes 31.12.2023

<i>tuhandetes eurodes</i>	Muud	Kinnisvaraga tagatud laenud	Tagamata laenud	Kokku
Eesti	10 273	22 924	67 433	100 630
Eraklient	0	9 023	65 308	74 331
Äriklient	0	13 604	2 125	15 728
Liising	10 273	297	0	10 570
Läti	43	0	41 726	41 770
Eraklient	0	0	40 981	40 981
Äriklient	0	0	745	745
Liising	43	0	0	43
Kokku	10 317	22 924	109 159	142 400

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 tagatisena, vaid likviidsuse suurendamisena.

Sellised laenud on näidatud eespool olevas tabelis tagatiseta laenudena ning seetõttu neid ümber ei hinnata.

Lisa 3.15 Kasutamata limiitide krediitkajud

Grupp moodustab krediitkajude eraldi kasutamata krediitkaartide limiitide tarbeks koos laenuportfelli krediitkajudega. Krediitkaardi kasutamata limiitidest tulenev

täiendav mõju krediitkajudele on 22% olemasolevast krediitkaardi kasutuses olevast nõudest. Vt lisa 20.

Lisa 3.16 Tururisk

Tururisk tuleneb turuhindade ja -kursside (sealhulgas intressimäärade, aktsiahindade, valuutakursside ja toormehindade) ebasoodsatest muutustest, nende omavahelise korrelatsioonist ja volatiilsusest. Tururiski alaliikidena on Grupp tuvastanud valuutariski, kauplemisportfelli riski (positsiooniriski), aktsiariski, kaubariski ja kauplemisportfelli välise intressiriski (ingl *interest rate risk in banking book*, IRRBB). Grupp ei võta kaubariski.

Tururiskid tekivad eelkõige Grupi äritegevusest finants-turgudel, tururiski võtmine ei ole Grupi põhitegevus.

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).

Grupi riskiisu rahavoogude juhtimisel lähtub eesmärgist säilitada laenugevust toetav tugev likviidsus- ja rahastuspositsioon ning see määratakse kindlaks Riskiisu avalduses.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31.03.2025

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Lisa 3.17 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 aktsepteeri ühtki muud valuutaga kauplemise viisi.

Aruandekuupäeva seisuga on enamik Grupi varadest ja kohustistest nomineeritud eurodes. Valuuta avatud netopositsioon oli 2024. aastal 5 tuhat eurot (2023: 16 tuhat eurot).

Lisa 3.18 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 riskiisu rahavoogude juhtimisel

lähtub eesmärgist säilitada laenugevust toetav tugev likviidsus- ja rahastuspositsioon ning see määratakse kindlaks Riskiisu avalduses. Grupi riskiisu on alla keskmise. Grupp ei võta spekulatiivseid kauplemispositsioone ega paku klientidele kauplemisteenuseid.

Aruandekuupäeva seisuga Grupil kauplemisportfelli puudus.

Lisa 3.19 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 peamisteks 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. Grupi riskiisu IRRBB riski suhtes on tihedalt seotud krediidiriski ja likviidsusriski riskiisu ja lähtub nendest.

2022. aastal alustas Grupp EURIBOR-iga seotud toodete pakkumist, selliste laenude osakaal kogu portfelist on 18%. 31. detsember 2024 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.

Kui aruandekuupäeval oleks toimunud 1 protsendipunkti suurune tõus intressikandvate finantskohustiste intressimäärades, kahaneks konsolideeritud kasum ja omakapital järgmise 12 kuu jooksul 2 041 tuhat eurot (eeldusel, et ülejäänud muutujad on konstantsed).

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

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31. 03. 2025

Signature / allkiri 
KPMG, Tallinn

31.12.2024

tuhandetes eurodes

Lisa

Kuni 3
kuud3-12
kuud1-5
aastatüle 5
aastaVahe-
summaProvis-
joneeritud
krediidi-
kahjud

Kokku

Finantsvarad

Raha ja nõuded keskpangale	10	35 863	0	0	0	35 863	0	35 863
Nõuded krediitiasutustele	10	2 725	0	0	0	2 725	0	2 725
Laenud ja ettemaksed klientidele	11	5 111	19 149	0	0	24 260		24 260
Kokku		43 699	19 149	0	0	62 848	0	62 848

Finantskohustised

Klientide hoiused	17	3 220	0	0	0	3 220	0	3 220
Rendikohustised	15	0	0	0	0	0		0
Kokku		3 220	0	0	0	3 220	0	3 220

Intressitundlike varade ja kohustiste vahe

40 478 19 149 0 0 59 627 0 59 627

Kumulatiivne intressitundlike varade ja kohustiste vahe

40 478 59 627 59 627 59 627

31.12.2023

tuhandetes eurodes

Lisa

Kuni 3
kuud3-12
kuud1-5
aastatüle 5
aastaVahe-
summaProvis-
joneeritud
krediidi-
kahjud

Kokku

Finantsvarad

Raha ja nõuded keskpangale	10	25 563	0	0	0	25 563	0	25 563
Nõuded krediitiasutustele	10	2 981	0	0	0	2 981	0	2 981
Laenud ja ettemaksed klientidele	11	11 485	8 040	0	0	19 525	-29	19 496
Kokku		40 029	8 040	0	0	48 069	-29	48 040

Finantskohustised

Klientide hoiused	17	2 812	0	0	0	2 812	0	2 812
Rendikohustised	15	7	0	0	0	7	0	7
Kokku		2 819	0	0	0	2 819	0	2 819

Intressitundlike varade ja kohustiste vahe

37 210 8 040 0 0 45 250

Kumulatiivne intressitundlike varade ja kohustiste vahe

37 210 45 250 45 250 45 250

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31.03.2025

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Lisa 3.20 Likviidsusrisk

Likviidsusrisk on risk, kus Grupp ei suuda märkimisväärseid kulusid kandmata oma kohustusi õigeaegselt või täielikult täita. See hõlmab sealjuures rahastamisriski ja turulikviidsusriski.

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

Turulikviidsusrisk on risk, et madala kauplemisaktiivsuse või turuhäirete tõttu ei suudeta realiseerida finantsinstrumenti ilma olulisi kahjusid kandmata. Pank ei oma turulikviidsuse riski kuna puuduvad vastavad instrumendid.

Likviidsusriski 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 kasumikeskusena.

Likviidsusrisk on Grupi riskiprofilis üks olulisemaid riske. Grupi likviidsusriski strateegia näeb ette madalat ja konservatiivset likviidsusriski 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 likviidsusriski riskiisu 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 riskiisu sellist sihttasest, mis võib tõsiselt kahjustada Grupi likviidsuspositsiooni. Grupi likviidsusriski riskiisu põhineb ettevaatusel – eelistatakse turvalisi lahendusi ja hoitakse pigem suuremaid likviidsusreserve.

Grupi rahastamisriski riskiisu lähtub peamiselt eesmärgist tagada laenugevuse piisav ja stabiilne rahastamine. Vähemolulisem eesmärk on optimeerida kaasatud võõrkapitali kulusid, suurust ja koosseisu, ent kulusaastu ja kulukonkurentsivõime suurendamisel ei tohi kunagi eirata stabiilse ja konservatiivse rahastamise nõudeid. Grupi rahastamisriski riskiisu olulised tegurid:

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

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

31.12.2024

tuhandetes eurodes

Lisa	Nõud- miseni	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	üle 5 aasta	Kokku	Raamatu- pidamislik väärtus
------	-----------------	----------------	--------------	---------------	----------------	-------	-----------------------------------

Likviidsusrisi juhtimiseks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi

Raha ja nõuded keskpangale	10	37 634	0	0	0	0	37 634	37 634
Nõuded krediitiasutustele	10	2 725	0	0	0	0	2 725	2 725
Laenud ja ettemaksed klientidele	11	0	33 188	38 156	130 452	54 879	256 675	170 440
Muud finantsvarad	12	0	388	0	0	0	388	388
Likviidsusrisi juhtimiseks hoitavad varad kokku		40 358	33 577	38 156	130 452	54 879	297 422	211 187

Kohustused lepinguliste tähtaegade järgi

Klientide hoiused	17	0	42 837	117 330	35 533	0	195 700	190 592
Allutatud võlakirjad	17	0	162	676	3 352	11 339	15 530	8 621
Laenud muudelt institutsioonidelt	17	0	3	35	24	0	62	61
Rendikohustised	15	0	40	121	490	0	651	635
Muud finantskohustised	18	0	3 636	0	0	0	3 636	3 636
Kohustised kokku		0	46 679	118 162	39 399	11 339	215 578	203 545

Tingimuslikud kohustised	20	8 624	0	0	0	0	8 624	0
--------------------------	----	-------	---	---	---	---	--------------	---

Varade ja kohustuste vahe tähtaegade järgi		31 734	-13 102	-80 006	91 053	43 540	73 219	7 642
---	--	---------------	----------------	----------------	---------------	---------------	---------------	--------------

Kumulatiivne varade ja kohustuste vahe tähtaegade järgi		31 734	18 633	-61 373	29 680	73 219		
--	--	---------------	---------------	----------------	---------------	---------------	--	--

31.12.2023

tuhandetes eurodes

Lisa	Nõud- miseni	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	üle 5 aasta	Kokku	Raamatu- pidamislik väärtus
------	-----------------	----------------	--------------	---------------	----------------	-------	-----------------------------------

Likviidsusrisi juhtimiseks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi

Raha ja nõuded keskpangale	10	26 939	0	0	0	0	26 939	26 939
Nõuded krediitiasutustele	10	2 981	0	0	0	0	2 981	2 981
Laenud ja ettemaksed klientidele	11	0	30 334	30 494	106 560	40 310	207 699	139 644
Muud finantsvarad	12	0	352	0	0	0	352	352
Likviidsusrisi juhtimiseks hoitavad varad kokku		29 920	30 686	30 494	106 560	40 310	237 971	169 916

Kohustused lepinguliste tähtaegade järgi

Klientide hoiused	17	0	34 719	92 939	31 733	0	159 391	155 523
Allutatud võlakirjad	17	0	96	288	1 535	5 731	7 650	4 531
Laenud muudelt institutsioonidelt	17	0	3	35	62	0	100	99
Rendikohustised	15	0	46	102	540	51	739	717
Muud finantskohustised	18	0	1 799	0	0	0	1 799	1 799
Kohustised kokku		0	36 663	93 363	33 871	5 781	169 679	162 668

Tingimuslikud kohustised	20	9 470	0	0	0	0	9 470	0
--------------------------	----	-------	---	---	---	---	--------------	---

Varade ja kohustuste vahe tähtaegade järgi		20 450	-5 977	-62 869	72 689	34 529	58 822	7 248
---	--	---------------	---------------	----------------	---------------	---------------	---------------	--------------

Kumulatiivne varade ja kohustuste vahe tähtaegade järgi		20 450	14 473	-48 396	24 293	58 822		
--	--	---------------	---------------	----------------	---------------	---------------	--	--

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31.03.2025

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Grupi AT1 võlakirjad on tähtajatud.

Kooskõlas õigusaktide, Riskiisu avalduse ja Likviidsusriski poliitikaga säilitab Grupp alati piisaval hulgal likviidsusreserve (likviidsuspuhver) eesmärgiga tagada suutlikkus täita oma kohustusi likviidsuskriisi korral. Likviidsusreservid võimaldavad Grupil jätkata tavapärase äritegevuse 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 osakond) 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:

<i>tuhandetes eurodes</i>	<i>Lisa</i>	31.12.2024	31.12.2023
Käibevarad			
Raha ja nõuded keskpangale	10	37 634	26 939
Nõuded krediitiasutustele	10	2 725	2 981
Laenud ja ettemaksed klientidele	11	71 344	60 828
Muud varad	12	1 205	885
Käibevarad kokku		112 907	91 634
Põhivarad			
Laenud ja ettemaksed klientidele	11	99 096	78 816
Kinnisvarainvesteeringud	13	1 229	884
Materiaalsed põhivarad	14	553	583
Kasutusõigusega seotud varad	15	608	687
Immateriaalsed põhivarad	16	12 067	10 943
Põhivarad kokku		113 553	91 912
Varad kokku		226 460	183 546
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Klientide hoiused	17	157 320	125 302
Laenukohustised	17	38	37
Rendikohustised	15	161	117
Muud kohustised	18	3 636	2 762
Allutatud võlakirjad	17	838	31
Lühiajalised kohustised kokku		161 993	128 250
Pikaajalised kohustised			
Klientide hoiused	17	33 272	30 220
Laenukohustised	17	23	61
Rendikohustised	15	474	600
Allutatud võlakirjad	17	7 783	4 500
Pikaajalised kohustised kokku		41 552	35 382
Kohustised kokku		203 545	163 632

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31.03.2025
Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Lisa 3.21 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 mõõdata 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.

Grupil ei ole teise taseme varasid ja kohustisi 31.12.2024 ja 31.12.2023 seisuga.

Kolmanda taseme finantsinstrumentid 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 laenu 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.

Enamus klientidele antavad laenud on kas piisavalt lühiajalised või ujuva intressimääraga ja nende õiglane väärtus ei erine oluliselt bilansilisest väärtusest. Enamus klientide hoiuseid on lühiajalised ja tehtud 2024. aasta teises pooles. Õiglase väärtuse ja raamatupidamisliku väärtuse erinevus on ebaoluline.

31.12.2024

tuhandetes eurodes

Lisa	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Õiglane väärtus	Raamatu- pidamislik väärtus	Erinevus
------	--------	--------	--------	--------------------	-----------------------------------	----------

**Finantsvarad korrigeeritud
soetusmaksumuses**

Raha ja nõuded keskpangale	10	37 634	0	0	37 634	37 634	0
Nõuded krediidiastutustele	10	2 725	0	0	2 725	2 725	0
Laenud ja ettemaksed klientidele	11	0	0	177 906	177 906	170 440	7 466
Muud finantsvarad	12	0	0	388	388	388	0
Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses kokku		40 358	0	178 294	218 653	211 187	7 466

**Finantskohustused korrigeeritud
soetusmaksumuses**

Klientide hoiused	17	0	0	190 334	190 334	190 592	-258
Laenud seotud osapooltelt	17	0	0	61	61	61	0
Allutatud võlakirjad	17	0	0	9 053	9 053	8 621	432
Muud finantskohustused	18	0	0	2 279	2 279	2 279	0
Finantskohustised korrigeeritud soetusmaksumuses kokku		0	0	201 727	201 727	201 553	174

31.12.2023

tuhandetes eurodes

Lisa	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Õiglane väärtus	Raamatu- pidamislik väärtus	Erinevus
------	--------	--------	--------	--------------------	-----------------------------------	----------

**Finantsvarad korrigeeritud
soetusmaksumuses**

Raha ja nõuded keskpangale	10	26 939	0	0	26 939	26 939	0
Nõuded krediidiastutustele	10	2 981	0	0	2 981	2 981	0
Laenud ja ettemaksed klientidele	11	0	0	137 192	137 192	139 644	-2 452
Muud finantsvarad	12	0	0	352	352	352	0
Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses kokku		29 920	0	137 544	167 464	169 916	-2 452

**Finantskohustused korrigeeritud
soetusmaksumuses**

Klientide hoiused	17	0	0	153 932	153 932	155 523	-1 591
Laenud seotud osapooltelt	17	0	0	99	99	99	0
Allutatud võlakirjad	17	0	0	4 226	4 226	4 531	-305
Muud finantskohustused	18	0	0	1 799	1 799	1 799	0
Finantskohustised korrigeeritud soetusmaksumuses kokku		0	0	160 055	160 055	161 951	-1 896

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31.03.2025

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Lisa 3.22 Operatsioonirisk

Operatsioonirisk on risk saada kahju sisemiste protsesside, inimeste tegevuse või süsteemide ebapiisavuse või mittetoimimise või väliste sündmuste tõttu. Operatsioonirisk hõlmab ka pettuseriski, vastavusriski ja õigusriski, ent ei hõlma strateegilist ja maineriski.

Operatsiooniriski juhtimise põhimõtted, raamistik ja vastutused on sätestatud Grupi üleselt. 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.

Operatsioonirisk käib äriaga alati kaasas. Kõiki operatsiooniriske kõrvaldada ei ole võimalik ja majanduslikult otstarbekas. Seepärast on väiksemad kahjud tegevuse normaalne osa. Grupi operatsiooniriski riskiisu 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 juhitud.

Õigusrisk on risk, et Grupp ei järgi õigusaktide, lepingute, heade tavade ja eetikanormide nõudeid või tõlgendab neid vääralt. 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 suutmatus täielikult täita kohaldatavate seaduste, regulatsioonide ja sise-eeskirjade nõudeid ning klientide, töötajate ja muude osapoolte ees võetud kohustusi, mis võib põhjustada kahju Grupi ärimudelile, mainele ja finantsseisundile.

Pettuste ja kuritegevuse ärahoidmine ja sellekohane järelvalve on Grupi operatsiooniriski juhtimise tähtis osa. Grupp peab suutma tuvastada kahjud, mis on põhjusta-

tud organisatsioonisisestest ja -välisest pettusest ja kuritegevusest, sh küberkuritegevusest, ning rakendada vajalikke meetmeid.

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

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

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.

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 juhtimise poliitikas.

Lisa 3.23 Äririskid

Grupisese määratluse kohaselt hõlmab äririsk maine-riski ja strateegilist riski.

Mainerisk on risk, et negatiivne avalik kuvand, klientide usalduse langus või mainekahju kahjustab ettevõtte tegevust, finantstulemusi või konkurentsivõimet. See võib tuleneda sisemistest teguritest (näiteks ebaeetiline käitumine, halvad klienditeeninduskogemused) või välistest teguritest (näiteks meediakajastus, regulatiivsed probleemid).

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 juhti-

mise 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 majanduskeskkonna 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 Riskiisu avalduse kohaselt hoidub Grupp maineriskist ning juhindub 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.

Lisa 4

Investeeringud tütaretevõtetesse ja sidusettevõtetesse

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

Pank oli seisuga 31.12.2024 ja 31.12.2023 Läti tütaretevõtte ainuaktsionär.

Seisuga 31.12.2024 ja 31.12.2023 ei olnud Grupis sidusettevõtteid.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
31.03.2025
Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Lisa 5

Neto intressitulud

Intressitulud sisemise intressimäära meetodil		
tuhandetes eurodes		
	2024	2023
Intressitulud sisemise intressimäära alusel		
Eesti		
Eraklient	13 830	10 719
Äriklient	1 659	1 109
Kokku intressitulud sisemise intressimäära alusel	15 489	11 828
Liising	1 241	812
Nõuded krediidasutustele	1 156	658
Eesti intressitulud kokku	17 885	13 298
Läti		
Eraklient	6 876	4 548
Äriklient	58	37
Kokku intressitulud sisemise intressimäära alusel	6 934	4 585
Liising	3	3
Nõuded krediidasutustele	5	0
Läti intressitulud kokku	6 938	4 588
Intressitulud kokku	24 823	17 886

Intressikulu sisemise intressimäära meetodil		
tuhandetes eurodes		
	2024	2023
Klientide hoised	-6 224	-3 414
Saadud laenud	-660	-270
Intressikulud rendilepingutest	-9	-10
Raha ja nõuded keskpangale	0	0
Intressikulud kokku	-6 894	-3 693
Neto intressitulud	17 929	14 193

Intressitulud laenudelt kliendi asukoha järgi		
tuhandetes eurodes		
	2024	2023
Eesti	21 020	13 298
Läti	6 938	4 588
Kokku	27 958	17 886

Laenulepingute tingimuste muutmisega kaasnevate oluliste rahavoogude erinevuse kajastab Grupp intressitulu

kirjel, kas seda vähendades või suurendades, v.a. ulatuses mille osas on krediidikahjumid juba eelnevalt kajastatud.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31.03.2025

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Lisa 6

Neto teenustasud

Teenustasutulud			
tuhandetes eurodes			
	2024	2023	
Muud teenustasutulud	91	13	
Teenustasutulud kokku	91	13	

Teenustasukulud			
tuhandetes eurodes			
	2024	2023	
Finantsvahendusteenused	-368	-331	
Kaartidega seotud kulud	-192	-145	
Tehingutasud	-45	-47	
Muud teenustasukulud	-64	-51	
Teenustasukulud kokku	-668	-573	

Neto teenustasukulud	-578	-560	
-----------------------------	-------------	-------------	--

Lisa 7

Muud tegevustulud

Muud tegevustulud			
tuhandetes eurodes			
	Lisa	2024	2023
Varade müügist saadud kasum	11	1 613	916
Laekunud bilansivälised nõuded	11	492	762
Renditulud	13	121	118
Kasum kinnisvarainvesteeringu ümberhindlusest	13	349	0
Muud tegevustulud kokku		2 576	1 796

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31.03.2025

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Lisa 8

Tegevuskulud

Tegevuskulud		Lisa	2024	2023
tuhandetes eurodes				
Palgad ja preemiad			-3 694	-3 497
Sotsiaalmaks ja muud maksud			-1 153	-1 053
Erisoodustused			-150	-160
Muud personalikulud			-154	-119
Personalikulud			-5 151	-4 829
IT kulud			-979	-916
Turunduskulud			-885	-785
Konsultatsioonid ja juriidilised kulud			-223	-184
Inkassoteenus			-149	-193
Audiitorteenus			-312	-182
Järelvalvetasud			-136	-123
Bürookulud			-141	-138
Väheväärtuslike varade või lühiajaliste rendilepingutega seotud kulud			-28	-60
Transpordi- ja sidekulud			-83	-78
Muud halduskulud			-179	-157
Infopäringud			-370	-361
Muud tegevuskulud			-446	-385
Mitmesugused tegevuskulud			-3 929	-3 562
Muud ärikulud			-7	-1
Põhivarade kulum ja väärtuse langus			-1 701	-1 230
Muud kulud			-1 709	-1 231
Finantsinstrumentide krediidikahjumite katteks moodustatud allahindlus	11		-5 671	-3 969
Tegevuskulud kokku			-16 460	-13 591

Keskmine töötajate arv Grupis oli 2024. aastal 116 (2023: 123).

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identitiseerimiseks

31. 03. 2025

Signature / allkiri 
KPMG, Tallinn

Lisa 9

Tulumaks

Tulumaks tuhandetes eurodes	2024	2023
Tulumaksukulud		
Ettevõtte tulumaksu avansiline makse (14%)	-348	-195
Ettevõtte tulumaksu avansiline makse (20%)	-119	-6
Dividendidelt makstud tulumaks	0	0
Tulumaksukulu kokku	-467	-201

Tulumaksuga maksustamine baseerub 2024.a. järgmistel maksumääradel: Eestis rakendatakse 14% ja Lätis 20%. Avansilise tulumaksu arvestamise baasiks on konsolideerimata kasum ja tulumaksu kulud kajastatakse kasumiaruandes nende tekkimise hetkel.

Alates 1. jaanuarist 2024, kehtib Lätis krediidasutustele ja tarbijakrediidi pakujatele kohustuslik ettevõtte tulumaksu ettemaks 20% eelmise aasta kasumi pealt.

Aruandeperioodil ja sellele eelnenud perioodil ei ole tekkinud ajutisi erinevusi seoses maksutagastustega. Edasilükkunud tulumaksukohustisi ei ole samuti tekkinud ja kasumi jaotust ei ole planeeritud.

Lisa 10

Nõuded keskpangale ja krediidasutustele

Nõuded keskpangale ja krediidasutustele tuhandetes eurodes	31.12.2024	31.12.2023
Üleööhoius keskpangas	35 863	25 530
Nõudmiseni ja alla 3kuulise tähtajaga hoiused	2 725	2 981
Kohustuslik reserv keskpangas	1 771	1 376
Nõudmiseni hoius keskpangas	0	34
Raha ja rahalähendid kokku	40 358	29 920

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

Kohustusliku reservinõue seisuga 31.12.2024 ja 31.12.2023 (Holm Bank AS sai Euroopa Keskpangalt tegevusloa

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

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

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
31.03.2025
Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Lisa 11

Laenud ja ettemaksed klientidele

Jaotus kliendi tüübi kaupa			
tuhandetes eurode		31.12.2024	31.12.2023
Eesti		125 126	98 760
Erakliendid		94 176	74 331
Äriklendid		19 888	15 728
Liising		13 382	10 570
Moodustatud krediitkahjud		-2 320	-1 870
Läti		45 314	40 884
Erakliendid		45 545	40 981
Äriklendid		484	745
Liising		26	43
Moodustatud krediitkahjud		-740	-886
Kogu netolaenuportfell		170 440	139 644

Jaotus riikide ja komponentide kaupa			
tuhandetes eurodes		31.12.2024	31.12.2023
Nõuded		173 500	142 400
	Eesti	127 446	100 630
	Läti	46 054	41 770
Moodustatud krediitkahjud nõuetele		-3 060	-2 756
	Eesti	-2 320	-1 870
	Läti	-740	-886
Brutolaenuportfell kokku		173 500	142 400
Netolaenuportfell kokku		170 440	139 644
	Eesti	125 126	98 760
	Läti	45 314	40 884
	sh moodustatud krediitkahjud	-3 060	-2 756

Klientidele antud laenude väärtuse langus				
tuhandetes eurodes		Lisa	2024	2023
Aruandeperioodi alguses			-2 756	-1 708
Moodustatud provisjonid	Riskiklass 1		-643	-543
Moodustatud provisjonid	Riskiklass 2		-440	-363
Moodustatud provisjonid	Riskiklass 3		-4 868	-3 183
Bilansist välja kantud	Riskiklass 3		2 991	2 080
Müüdud	Riskiklass 2		149	170
Müüdud	Riskiklass 3		442	297
Portfelli taastumine	Riskiklass 1		531	88
Portfelli taastumine	Riskiklass 2		345	285
Portfelli taastumine	Riskiklass 3		1 190	122
Aruandeperioodi lõpus			-3 060	-2 756
Provisjoneeritud krediitkahjude netomuutus			-3 885	-3 595
Laekunud bilansivälised nõuded muude tegevustulude koosseisus		7	492	762

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31.03.2025

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

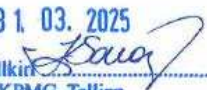
Krediidikvaliteet toodete kaupa				
tuhandetes eurodes		riskiklass	31.12.2024	31.12.2023
Eesti				
Eraklient			92 123	72 669
	1		86 202	67 697
	2		4 742	3 800
	3		1 179	1 172
Äriklient			19 854	15 617
	1		17 884	12 218
	2		1 483	3 061
	3		487	337
Liising			13 149	10 474
	1		11 545	9 725
	2		1 185	631
	3		419	119
Läti				
Eraklient			44 860	40 128
	1		42 991	38 800
	2		1 512	1 086
	3		357	242
Äriklient			428	713
	1		332	572
	2		59	77
	3		37	64
Liising			26	43
	1		14	43
	2		12	0
	3		0	0
Kokku			170 440	139 644

tuhandetes eurodes		riskiklass	31.12.2024	31.12.2023
	1		158 968	129 055
	2		8 993	8 655
	3		2 479	1 934
Netolaenuportfell kokku			170 440	139 644

Laenude ümberjaotamine ja SICR-i identifitseerimine toimub kord kvartalis.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31.03.2025

Signature / allkiri 
KPMG, Tallinn

Krediidikvaliteet komponentide kaupa		31.12.2024	31.12.2023
tuhandetes eurodes			
Nõuded		173 500	142 400
	Riskiklass 1	160 095	130 070
	Riskiklass 2	9 478	9 045
	Riskiklass 3	3 927	3 285
Moodustatud krediidikahjud		-3 060	-2 756
	Riskiklass 1	-1 127	-1 015
	Riskiklass 2	-485	-390
	Riskiklass 3	-1 448	-1 351
Kokku		170 440	139 644

Krediidikvaliteet riskiklasside kaupa		31.12.2024	31.12.2023	Muutus	%
tuhandetes eurodes					
Netonõuded					
	Riskiklass 1	158 968	129 055	29 913	23,2%
	Riskiklass 2	8 993	8 655	338	3,9%
	Riskiklass 3	2 479	1 934	545	28,2%
Kokku		170 440	139 644	30 796	22,1%
Osakaal					
	Riskiklass 1	93,3%	92,4%		0,9%
	Riskiklass 2	5,3%	6,2%		-0,9%
	Riskiklass 3	1,5%	1,4%		0,1%
Kokku		100,0%	100,0%		0,0%

Brutonõuded					
	Riskiklass 1	160 095	130 070	30 025	23,1%
	Riskiklass 2	9 478	9 045	433	4,8%
	Riskiklass 3	3 927	3 285	642	19,6%
		173 500	142 400	31 100	21,8%
Moodustatud krediidikahjud					
	Riskiklass 1	-1 127	-1 015	-112	11,0%
	Riskiklass 2	-485	-390	-95	24,3%
	Riskiklass 3	-1 448	-1 351	-97	7,2%
		-3 060	-2 756	-304	11,0%
Provisjonidega kaetus					
	Riskiklass 1	0,7%	0,8%		-0,1%
	Riskiklass 2	5,1%	4,3%		0,8%
	Riskiklass 3	36,9%	41,1%		-4,2%
		1,8%	1,9%		-0,1%
Riskiklass 3 kaetus mahakandmistega		36,9%	62,8%		-25,9%

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31.03.2025

Signature / allkiri 
KPMG, Tallinn

Krediidikahjumite katteks moodustatud allahindluse kulud		2024	2023
tuhandetes eurodes			
Laenud ja ettemaksed klientidele			
	Riskiklass 1	-112	-455
	Riskiklass 2	-95	-79
	Riskiklass 3	-5 464	-3 435
Krediidikahjude netomuutus		-5 671	-3 969

Võõrandamistehingud		2024	2023
tuhandetes eurodes			
	Lisa		
Nõuete brutoväärtus müügihetkel		2 116	1 051
Moodustatud krediidikahjud		-1 305	-467
Nõuete netoväärtus		810	584
Tehingu hind kokku		830	435
Netokasum/-kahjum nõuete võõrandamisest	7	20	-149

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

Lisa 12

Muud varad

Muud varad		31.12.2024	31.12.2023
tuhandetes eurodes			
Finantsvarad			
Krediitkaartide garantiideposiidid		268	232
Tagatisdeposiidid		120	120
Finantsvarad kokku		388	352
Mittefinantsvarad			
Lühiajalised ettemaksed		232	321
Muud nõuded		584	212
Mittefinantsvarad kokku		816	533
Kokku		1 205	885

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

dusteenuse eest. Ettemakseid kasutatakse eeldatavasti 12 kuu jooksul pärast aruandeperioodi lõppu.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31.03.2025

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Lisa 13

Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringud tuhandetes eurodes	31.12.2024	31.12.2023
Õiglasest väärtuses		
Aruandeperioodi alguses	884	929
Soetused	0	0
Kasum (kahjum) õiglase väärtuse muutusest	345	-45
Aruandeperioodi lõpus	1 229	884

Aruandeperioodi renditulu oli 121 tuhat eurot (2023. aastal: 118 tuhat eurot), kinnisvarainvesteeringutega seotud otsekulusid tehti ebaolulises mahus (vt lisa 15).

Aruandeperioodil hinnati kinnisvarainvesteeringud ümber õiglasest väärtusesse.

Kinnisvarainvesteeringutel ei ole noteeritud hindu ning nende õiglasest väärtused on määratud eksperdihinnangute alusel, mistõttu need liigituvad õiglase väärtuse hierarhia 3. tasemele.

Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse hindamisel on kasutatud tulumeetodit ehk diskonteeritud rahavoogude meetodit. Selle meetodi puhul kasutatakse õiglase väärtuse määramisel eeldusi selle kohta, millist omanikutulu vara võib kasutusea jooksul teenida ja millised kohustused varaga seonduvad, sh eeldusi väljumis ehk terminaalkäätuse kohta. Koostatakse kinnisvaraobjektiga seotud rahavoogude projektsioonid ning turupõhise diskontomäära abil leitakse laekuvate rahavoogude nüüdiskäätus. Tulumeetodi puhul on kasutatud järgmisi eeldusi: 1) ruutmeetri renditulu kuus 5-10 EUR 2) üüritulu tõus aastast 3% 3) diskontomäär 10% 4) vakantsuse määr 0%.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31.03.2025

Signature / allkiri

KPMG, Tallinn

Lisa 14

Materiaalne põhivara

Materiaalne põhivara		
tuhandetes eurodes		
	31.12.2024	31.12.2023
Maa ja ehitised		
<i>Soetusmaksumuses</i>		
Aruandeperioodi alguses	699	699
Soetused	0	0
Aruandeperioodi lõpus	699	699
<i>Kulum ja väärtuse langus</i>		
Aruandeperioodi alguses	-154	-129
Amortisatsioonikulu	-25	-25
Aruandeperioodi lõpus	-179	-154
Bilansiline jääkmaksumus aruandeperioodi alguses	544	570
Bilansiline jääkmaksumus aruandeperioodi lõpus	520	544

tuhandetes eurodes		
	31.12.2024	31.12.2023
Seadmed ja inventar		
<i>Soetusmaksumuses</i>		
Aruandeperioodi alguses	102	134
Soetused	12	32
Müügid ja mahakandmised (soetusmaksumuses)	0	0
Aruandeperioodi lõpus	114	102
<i>Kulum ja väärtuse langus</i>		
Aruandeperioodi alguses	-69	-93
Müügid ja mahakandmised (kulum)	0	36
Amortisatsioonikulu	-12	-12
Aruandeperioodi lõpus	-81	-69
Bilansiline jääkmaksumus aruandeperioodi alguses	34	16
Bilansiline jääkmaksumus aruandeperioodi lõpus	34	34

tuhandetes eurodes		
	31.12.2024	31.12.2023
Autod		
<i>Soetusmaksumuses</i>		
Aruandeperioodi alguses	76	76
Müügid ja mahakandmised (soetusmaksumuses)	0	0
Aruandeperioodi lõpus	76	76
<i>Kulum ja väärtuse langus</i>		
Aruandeperioodi alguses	-72	-66
Müügid ja mahakandmised (kulum)	0	0
Amortisatsioonikulu	-4	-5
Aruandeperioodi lõpus	-76	-72
Bilansiline jääkmaksumus aruandeperioodi alguses	5	10
Bilansiline jääkmaksumus aruandeperioodi lõpus	0	5
Bilansiline jääkmaksumus aruandeperioodi lõpus kokku	553	583

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

Seisuga 31.12.2024 oli täielikult amortiseerunud varasid kasutuses soetusmaksumuses 174 tuhat eurot (31.12.2023: 152 tuhat eurot).

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31.03.2025

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Lisa 15

Vara kasutusõigused ja rendikohustised

Vara kasutusõigused ja rendikohustised						
tuhandetes eurodes						
	31.12.2024			31.12.2023		
Rendile võetud varad	büroo- pinnad	autod	Kokku	büroo- pinnad	autod	Kokku
<i>Soetusmaksumuses</i>						
Aruandeperioodi alguses	1 353	124	1 477	1 313	124	1 437
Soetused	0	0	0	40	0	40
Muud muutused	73	0	73	0	0	0
Aruandeperioodi lõpus	1 426	124	1 550	1 353	124	1 477
<i>Kulum ja väärtuse langus</i>						
Aruandeperioodi alguses	-666	-124	-790	-512	-110	-622
Amortisatsioonikulu	-152	0	-152	-154	-14	-168
Aruandeperioodi lõpus	-819	-124	-943	-666	-124	-790
Bilansiline jääkmaksumus aruandeperioodi alguses	687	0	687	801	14	815
Bilansiline jääkmaksumus aruandeperioodi lõpus	608	0	608	687	0	687

tuhandetes eurodes						
	31.12.2024			31.12.2023		
Rendikohustised	büroo- pinnad	autod	Kokku	büroo- pinnad	autod	Kokku
<i>Lühiajalised</i>						
Aruandeperioodi alguses	110	7	117	131	46	177
Soetused	73	0	73	39	0	39
Arvestatud intressid	9	0	9	9	1	10
Tagasimaksed	-145	-7	-152	-148	-46	-194
Ümberliigitamine ja periodiseerimine	119	0	119	89	7	96
Muud muutused	-9	0	-9	-9	-1	-10
Aruandeperioodi lõpus	154	0	154	110	7	117
<i>Pikaajalised</i>						
Aruandeperioodi alguses	600	0	600	689	7	696
Ümberliigitamine ja periodiseerimine	-119	0	-119	-89	-7	-96
Aruandeperioodi lõpus	481	0	481	600	0	600
Rendikohustised aruandeperioodi alguses	710	7	717	820	53	873
Rendikohustised aruandeperioodi lõpus	635	0	635	710	7	717

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31.03.2025
Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Mittekatkestatavatest rentidest saadaolev tulevikumaksete miinimumsumma		
31. detsembril	2024	2023
Kuni 1 aasta	124	121
1 kuni 5 aastat	148	256
Üle 5 aasta	72	89

Kapitalirent		
Diskondeerimata liisingumaksed peale raporteerimispäeva	2024	2023
Kuni 3 kuud	1 588	1 108
3-12 kuud	3 364	2 643
1-5 aastat	10 466	8 839
üle 5 aasta	246	123
Kokku	15 664	12 713

Liisingute intressitulu 2024. aastal oli 1 242 tuhat eurot (2023: 815 tuhat eurot).

Aruandeaasta liisingukohustuse intressikulu oli 9 tuhat eurot (2023: 10 tuhat eurot) ja tasutud rendimakseid 152

tuhat eurot (2023: 194 tuhat eurot). Lühiajaliste rendilepingutega seotud rendikulud on kajastatud tegevuskulude all ja olid 2024. aastal 24 tuhat eurot (2023: 60 tuhat eurot).

Lisa 16

Immateriaalne põhivara

Immateriaalne põhivara		
tuhandetes eurodes	31.12.2024	31.12.2023
<i>Soetusmaksumuses</i>		
Aruandeperioodi alguses	12 738	9 902
Soetused	2 621	2 836
Mahakandmised	0	0
Aruandeperioodi lõpus	15 359	12 738
<i>Kulum ja väärtuse langus</i>		
Aruandeperioodi alguses	-1 795	-831
Amortisatsioonikulu	-1 498	-964
Aruandeperioodi lõpus	-3 293	-1 795
Bilansiline jääkmaksumus aruandeperioodi alguses	10 943	9 071
Bilansiline jääkmaksumus aruandeperioodi lõpus	12 067	10 943

Grupp kapitaliseeris 2024. aasta jooksul immateriaalse põhivarana uude tuumsüsteemi 2 422 tuhat eurot (2023: 2 546 tuhat eurot), sh tööjookulusid 860 tuhat eurot (2023: 1 135 tuhat eurot) ja andmeaita 201 tuhat eurot (2023: 150 tuhat eurot). Immateriaalse põhivara kaetav väärtus ületab varade raamatupidamislikku jääkväärtust 2024. ja 2023. aastal.

Varade amortisatsiooni alustatakse momendist, mil arendatava toote elukaar on süsteemis täielikult kaetud ja vara lõplikult kasutusvalmis. Üldjuhul jäävad sisemiselt arendatud varade kasulikud eluead vahemikku 5-10 aastat.

Lisa 17

Klientidelt saadud hoiused ja allutatud võlakirjad

Jaotus kliendi tüübi lõikes			
tuhandetes eurodes	Eraisikud	Juriidilised isikud	Kokku
31.12.2024			
Deposiidid klientidele	175 957	14 635	190 592
Allutatud võlakirjad	1 466	7 155	8 621
Laenud muudelt institutsioonidelt	0	61	61
Kokku	177 422	21 852	199 274

tuhandetes eurodes	Eraisikud	Juriidilised isikud	Kokku
31.12.2023			
Deposiidid klientidele	147 647	7 876	155 523
Allutatud võlakirjad	0	4 531	4 531
Laenud muudelt institutsioonidelt	0	99	99
Kokku	147 647	12 505	160 152

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

Jaotus riikide lõikes				
tuhandetes eurodes	Eesti	Saksamaa	Austria	Kokku
31.12.2024				
Deposiidid klientidele	62 717	118 146	9 729	190 592
Allutatud võlakirjad	8 621	0	0	8 621
Laenud muudelt institutsioonidelt	61	0	0	61
Kokku	71 400	118 146	9 729	199 274

tuhandetes eurodes	Eesti	Saksamaa	Austria	Kokku
31.12.2023				
Deposiidid klientidele	39 701	102 428	13 394	155 523
Allutatud võlakirjad	4 531	0	0	4 531
Laenud seotud osapooltelt	99	0	0	99
Kokku	44 330	102 428	13 394	160 152

* Ülal on esitatud tähtajaliste hoiuste kogusumma, sealhulgas põhiosa ja kogunenud intressikohustused.

Allutatud võlakirjad	Emiteerimise aasta	Intressimäär	Lunastustähtaeg	Summa
tuhandetes eurodes				
Allutatud võlakiri (Tier 2)	2 021	7,0%	2/26/2031	1 500
Allutatud võlakiri (Tier 2)	2 021	7,0%	2/26/2031	2 000
Allutatud võlakiri (Tier 2)	2 024	9,5%	5/30/2034	2 000
Allutatud võlakiri (Tier 1)	2 023	14,0%	tähtajatu	500
Allutatud võlakiri (Tier 1)	2 024	14,0%	tähtajatu	500
Allutatud võlakiri (Tier 1)	2 024	14,0%	tähtajatu	800
Allutatud võlakiri (Tier 1)	2 024	12,0%	tähtajatu	1 270
Allutatud võlakohustised seisuga 31.12.2024				8 570

2024. aastal laekus AT1 võlakirja emissioonist 2 070 tuhat eurot (2023: 1 000 tuhat eurot) ja Tier2 võlakirja emissioonist 2 000 tuhat eurot (2023: 0 eurot).

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31. 03. 2025

Signature / allkirja
KPMG, Tallinn

Lisa 18

Muud kohustised

Muud kohustised		31.12.2024	31.12.2023
tuhandetes eurodes			
Finantskohustised			
Võlad partnerite ees		409	651
Muud lühiajalised finantskohustised		1 869	1 148
Finantskohustised kokku		2 279	1 799
Mittefinantskohustised			
Maksukohustised		315	255
Võlad töötajatele		552	441
Muud lühiajalised kohustised		490	266
Mittefinantskohustised kokku		1 357	963
Kokku		3 636	2 762

Muud lühiajalised finantskohustised sisaldavad peamiselt allkirjastatud deposiitide lepinguid, mis pole veel aktiveeritud. Võlad töötajatele sisaldavad ka aruandeperiood puhkusekohustist.

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

Lisa 19

Omakapital

Omakapital	Aktsiate arv, tk	Aktsiakapital	Ülekurss	Kohustuslik reservkapital
tuhandetes eurodes				
Aktsiakapital ja reservkapital 31.12.2024	50 000	50	14 471	5
Aktsiakapital ja reservkapital 31.12.2023	50 000	50	14 471	5

Kõikide aktsiate eest on täielikult tasutud. Aktsia nimiväärtus on 1 euro ja seisuga 31.12.2024 aktsiate arv 50 tuhat (31.12.2023: 50 tuhat). Aruandeperioodil ja sellele eelneval perioodil kasumieraldisi ei tehtud. Holm Bank AS aruandeperioodil dividende ei maksnud, eelmisel perioodil samuti dividende ei makstud.

Reservkapital on moodustatud äriseadustiku § 336 kohaselt iga-aastaste kasumieraldistena, minimaalne määr on 1/20 puhaskasumist, kuni reservkapital moodustab vähemalt 1/10 aktsiakapitalist. Kui reservkapital saavutab äriseadustikus nõutud suuruse, lõpetatakse reservkapitali suurendamine puhaskasumi arvelt. Kohustuslikku reservkapitali võib aktsionäride üldkoosoleku otsusega kasutada kahjumi katmiseks ja aktsiakapitali suurenda-

miseks. Kohustuslikust reservkapitalist ei tohi teha aktsionäridele väljamakseid.

Seisuga 31.12.2024 moodustas Grupi jaotamata kasum 8 389 tuhat eurot (31.12.2023: 5 389 tuhat eurot).

Seisuga 31.12.2024 on võimalik maksta netodividende maksimaalselt summas 6 543 tuhat eurot (31.12.2023: 4 311 tuhat eurot). Väljamakstavate netodividendide summa on suurenenud 2023. aasta kasumi tulemusel.

Võimalike netodividendide väljamaksed maksustatakse maksumääraga 22/78. Sellega seotud tulumaksukulu oleks 1 846 tuhat eurot (31.12.2023: 1 078 tuhat eurot).

Lisa 20

Tingimuslikud varad ja kohustised

Kasutamata limiidid katkestamatutest lepingutest		
tuhandetes eurodes	31.12.2024	31.12.2023
Lepingutest tulenev tingimuslik kohustis	8 624	9 470
Limiiditoodete kasutusse võtmata osa kajastatakse bilansivälise kohustisena. Vt ka lisa 3.15.		
Maksuhalduril on õigus kontrollida Grupi maksuarvestust kuni 5 aasta jooksul maksudeklaratsiooni esitamise täht-		
ajast ning vigade tuvastamisel määrata täiendav maksumussumma, intressid ja trahv.		
Maksuhaldur ei ole aastatel 2023–2024 Grupis maksuau-		
ditit läbi viinud.		

Lisa 21

Tehingud ja saldod seotud osapooltega

Seotud osapoolte hulka loetakse Grupi emaettevõtet Koduliising OÜ ja selle ainuomanik (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. 2024. aastal maksti Grupi tegev- ja kõrgemale juhtkonnale tasusid kokku 518 tuhande euro eest (2023: 479 tuhat eurot). Summa sisaldab kõiki kaasnevaid makse.

Tehingud	2024	2023
tuhandetes eurodes		
Intressitulud antud laenudelt	122	116
Tegev- ja kõrgem juhtkond (sealhulgas lõplik kontrolliv osapool)	122	116
Intressikulud saadud allutatud võlakirjadelt	60	13
Tegev- ja kõrgem juhtkond (sealhulgas lõplik kontrolliv osapool)	60	13
Müügid	21	22
Tegev- ja kõrgem juhtkond (sealhulgas lõplik kontrolliv osapool)	21	22
Ostud	326	356
Tegev- ja kõrgem juhtkond (sealhulgas lõplik kontrolliv osapool)	315	322
Emaettevõtte	11	34
Antud laenude tagasimaksed, sh intresside maksed	122	188
Tegev- ja kõrgem juhtkond (sealhulgas lõplik kontrolliv osapool)	122	188
Moodustatud allahindlused	0	-4
Finantsinstrumentide krediitkajumite katteks moodustatud allahindlus	0	-4

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31.03.2025

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Saldod		
tuhandetes eurodes		
	31.12.2024	31.12.2023
Nõuded	1 999	2 089
Tegev- ja kõrgem juhtkond (sealhulgas lõplik kontrolliv osapool)	1 999	2 089
Provisjoneeritud krediidikahjud	0	-4
Provisjoneeritud krediidikahjud	0	-4
Allutatud võlakirjad	450	360
Tegev- ja kõrgem juhtkond (sealhulgas lõplik kontrolliv osapool)	450	360
Deposiidid	1 633	1 020
Tegev- ja kõrgem juhtkond (sealhulgas lõplik kontrolliv osapool)	1 633	1 020
Muud kohustised	18	22
Tegev- ja kõrgem juhtkond (sealhulgas lõplik kontrolliv osapool)	18	22

Initialled for identification purposes only
 Allkirjastatud identifitseerimiseks

31. 03. 2025

Signature / allkiri 
 KPMG, Tallinn

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.

Kasumi- ja muu koondkasumi aruanne		
tuhandetes eurodes		
	2024	2023
Intressitulud sisemise intressimäära meetodil	21 020	15 340
Intressikulud sisemise intressimäära meetodil	-6 892	-3 692
Neto intressitulud	14 128	11 648
Teenustasutulud	3	2
Teenustasukulud	-602	-538
Neto teenustasukulud	-599	-535
Muud tegevustulud	1 961	1 614
Neto tegevustulud	15 491	12 726
Personalikulud	-4 351	-4 072
Administratiiv- ja halduskulud	-3 073	-2 506
Muud tegevuskulud	-7	-1
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-1 671	-1 184
Finantsinstrumentide krediitkajumite katteks moodustatud allahindlus	-3 405	-3 090
Tegevuskulud kokku	-12 507	-10 853
Kasum/kahjum enne tulumaksu	2 984	1 874
Tulumaks	-348	-195
Aruandeperioodi kasum/kahjum	2 636	1 679
Muu kooondkasum/-kahjum	0	0
Aruandeperioodi koondkasum/kahjum	2 636	1 679

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31.03.2025

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Finantsseisundi aruanne

tuhandetes eurodes

Lisa

31.12.2024

31.12.2023

Varad

Raha ja nõuded keskpangale		37 634	26 939
Nõuded krediitiasutustele		1 305	2 150
Laenud ja ettemaksed klientidele		168 771	137 598
Muud varad		778	754
Investeeringud tütarettevõtetesse	4	5 151	5 151
Kinnisvarainvesteeringud		1 229	884
Materiaalsed põhivarad		533	572
Kasutusõigusega seotud varad		551	680
Immateriaalsed põhivarad		12 067	10 943
Varad kokku		228 018	185 669

Kohustised

Klientide hoiused		190 592	155 523
Laenukohustised		61	99
Võlakirjakohustised		8 621	710
Kasutusõigusega seotud kohustised		577	2 409
Muud kohustised		3 132	4 531
Kohustised kokku		202 983	163 270

Omakapital

Aksiakapital	19	50	50
Ülekurss	19	14 471	14 471
Kohustuslik reservkapital		5	5
Jaotamata kasum		10 509	7 873
Omakapital kokku		25 035	22 399

Kohustised ja omakapital kokku

228 018 **185 669**

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31.03.2025

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Rahavoogude aruanne			
tuhandetes eurodes		Lisa	
		2024	2023
Saadud intressid		19 185	13 626
Makstud intressid		-5 391	-2 885
Laekunud tegevustulud ja teenustasud		10	2
Tasutud tegevuskulud ja teenustasud		-239	-209
Muud saadud tulud		1 612	1 560
Makstud tööjõukulud ilma maksudeta		-3 077	-2 171
Makstud administratiiv- ja muud tegevuskulud		-10 786	-9 648
Väljastatud laenud		-81 276	-84 334
Laenude tagasilaekumised		58 090	47 666
Laekunud hoiused	17	125 337	88 449
Hoiuste põhiosa tagasimaksed	17	-94 411	-37 816
Tasutud ettevõtte tulumaks		-484	-58
Kokku rahavood äritegevusest		8 571	14 182
Tasutud põhivarade soetamisel		-2 623	-2 839
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-2 623	-2 839
Kasutusõigustest tulenevate kohustiste põhiosa tagasi- maksed		-133	-159
Saadud laenude tagasimaksed		-36	-37
Laekunud võlakirjade emiteerimisest	17	4 070	1 000
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		3 900	804
Rahavood kokku		9 849	12 148
Raha ja rahalähendid perioodi alguses		29 089	16 942
Raha ja selle lähendite muutus		9 849	12 148
Raha ja rahalähendid perioodi lõpus		38 938	29 089
Raha ja rahalähendid:		31.12.2024	31.12.2023
Piiranguteta arvelduskontod		1 305	2 150
Kohustuslik reserv		1 771	1 376
Raha ja nõuded keskpangale		35 863	25 563

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31.03.2025

Signature / allkiri 
KPMG, Tallinn

Omakapitali muutuste aruanne					
<i>tuhandetes eurodes</i>	Akt- siakap- ital	Ülekurs	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (korri- geeritud)	Omakapital kokku
Saldo seisuga 01.01.2023	50	14 471	5	6 194	20 720
Aruandeperioodi kasum/kahjum	0	0	0	1 679	1 679
Aruandeperioodi koondkasum/-kahjum	0	0	0	1 679	1 679
Saldo seisuga 31.12.2023	50	14 471	5	7 873	22 399
Saldo seisuga 01.01.2024	50	14 471	5	7 873	22 399
Aruandeperioodi kasum/kahjum	0	0	0	2 636	2 636
Aruandeperioodi koondkasum/-kahjum	0	0	0	2 636	2 636
Saldo seisuga 31.12.2024	50	14 471	5	10 509	25 035

Korrigeeritud konsolideerimata omakapital			Lisa	31.12.2024	31.12.2023
Investeeringud tütarettevõtetesse			4	-5 151	-5 151
Investeeringute bilansiline väärtus kapitalio- saluse meetodil				3 031	3 147
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital perioodi lõpus				22 915	19 915

Korrigeeritud konsolideerimata omakapital erineb ema-
ettevõtte omanikele kuuluvast konsolideeritud omaka-
pitalist korrigeeritud ostumeetodi rakendamise tõttu
tütarettevõtte omandamisel.

Holm Bank AS emaettevõtte eraldiseisva omakapitali
muutuste aruande jaotamata kasumi saldod on korrigeeritud
võrreldes 2023.a. majandusaasta aruandes toodud
saldoga. Antud saldost puudus soolo taseme efektiivse
intressimäära arvestuse algsaldo summas 480 824 eurot.

Omakapitali muutuste aruande jaotamata kasumi täpsustus <i>tuhandetes eurodes</i>	01.01.2023 varem kajastatud	korrigeerimise mõju	01.01.2023 korrigeeritud
Omakapital kokku			
Jaotamata kasum	5 713	481	6 195
Omakapital kokku	20 239	481	20 721

<i>tuhandetes eurodes</i>	31.12.2023 varem kajastatud	korrigeerimise mõju	31.12.2023 korrigeeritud
Omakapital kokku			
Jaotamata kasum	7 392	481	7 873
Omakapital kokku	21 918	481	22 399

Lisa 23

Aruandekuupäeva järgsed sündmused

Grupp planeerib 2025. aastal alustada töötajate optsoo-
niprogrammi pakkumisega. Tulenevalt optsooniprogram-
mist on Grupp aruandekuupäeva järgselt suurendanud

aktsiate arvu (uus arv on 500 000, varasemalt oli 50 000).
Aktsiate nimiväärtust on vähendatud 1 EUR pealt 0,1 EUR
peale. Aktsiate koguväärtus ei ole muutunud.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31.03.2025
Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Juhatuse liikmete allkirjad

Käesolev aastaaruanne koosneb tegevusaruandest, finantsaruannetest, kasumi jaotamise ettepanekust ja sõl-

tumatu audiitori aruandest. Holm Bank AS juhatus kinnitab 2024. aasta konsolideeritud majandusaasta aruande.

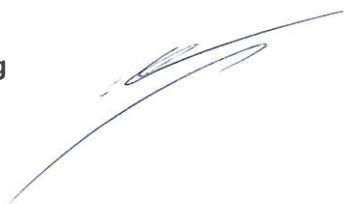
Kaspar Kalvet
Juhatuse esimees



Raavo Leiten
Juhatuse liige



Monika Tomberg
Juhatuse liige



Tallinn, 31. märts 2025



Sõltumatu vandeaudiitori aruanne

Holm Bank AS aktsionärile

Aruanne konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditi kohta

Arvamus

Oleme auditeerinud Holm Bank AS ja selle tütarettevõtete (koos nimetatud *grupp*) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2024, konsolideeritud kasumi- ja muu koondkasumiaruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet ja konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, mis sisaldavad olulist informatsiooni arvestuspõhimõtete kohta ning muud selgitavat informatsiooni.

Meie arvates kajastab lehekülgedel 20 kuni 86 esitatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt grupi konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2024 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu Euroopa Liit on need vastu võtnud.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeaudiitori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Me oleme grupist sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksperptide eetikakoodeksiga (Eesti) (sh sõltumatuse standardid), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusel.

Peamised auditi asjaolud

Peamised auditi asjaolud on asjaolud, mis olid meie kutsealase otsustuse kohaselt käesoleva perioodi konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditi seisukohast kõige märkimisväärsamad. Neid asjaolusid käsitlesime konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kui terviku auditi kontekstis ja selle kohta arvamusel kujundamisel ning me ei esita nende asjaolude kohta eraldi arvamust.

Klientidele antud laenude väärtuse langus

Vaata konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisa „Olulised arvestuspõhimõtted“, lisa 2 „Olulised raamatupidamislikud hinnangud ja eeldused“, lisa 3 „Riskijuhtimine“ ja lisa 11 „Laenud ja ettemaksed klientidele“.

Peamine auditi asjaolu

Seisuga 31. detsember 2024 moodustasid korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud laenud ja nõuded klientidele kokku 173 500 tuhat eurot ning nendega seotud krediidikahjud kokku 3 060 tuhat eurot.

Laenude krediidikahjud on hinnanguline valdkond, kuna krediidikahjumite ulatuse kindlakstegemisel toetutakse sedavõrd suure ulatuses juhtkonna hinnangutele, mis sõltuvad kõnealuste laenuvõtete seotud krediidiriskist. Juhtkond kasutab olulisi hinnanguid kaalumaks erinevaid majandus-stsenaariumeid ning nende realiseerumise tõenäosust.

Kuidas seda asjaolu auditis käsitleti

Meie auditiprotseduurid hõlmasid selle asjaolu puhul muuhulgas järgmist:

Hindasime, kas grupi arvestuspõhimõtted ja rakendatud metodoloogia klientidele antud laenude ja nõuete väärtuse languse osas on kooskõlas IFRS 9 nõuetege. Kaasasime KPMG IFRS 9 spetsialiste hindamaks põhimõtete vastavust IFRS 9 nõuetele.

Omandasime arusaama laenude väljastamise, kajastamise ning allahindlusega seotud protsessidest ning tuvastasime nendega seonduvad kontrollimehhanismid. Testisime olulisemaid sisekontrole ning viisime läbi analüütilised protseduurid. Samuti

Erinevate modelleerimismeetodite ja eelduste kasutamine eeldatava krediitkahjumi (ECL) leidmisel võib anda tulemuseks väga erineva suurusega hinnangu moodustatud krediitkahju osas. Kõnealused mudelid nõuavad juhtkonnalt oluliste hinnangute tegemist sobiva segmenteerimise, krediidiriski osas oluliste muutuste tuvastamise ja tulevikku vaatavate sisendite kasutamise kohta ning täiendavate muutujate rakendamist, et analüüsida ka neid asjaolusid, mida mudelitega katta ei õnnestu. Grupp rakendab krediitkahjumite arvutamiseks IFRS 9 kohast eeldatava krediitkahjumi mudelit. Grupi allahindluse kajastamise põhimõtted on avalikustatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisas „Olulised arvestuspõhimõtted“ osas „Finantsvarade väärtuse langus“. Olulisemad raamatupidamislikud hinnangud ja otsused on toodud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisas 2 „Olulised raamatupidamislikud hinnangud ja eeldused“. Kuna eeldatava krediitkahjumi leidmine on sedavõrd keerukas ja hinnanguline, peame allahindlust üheks auditi peamiseks asjaoluks.	testisime laenulepingute ja laenusüsteemis kajastatava info vastavust, veendumaks krediitkahjumi mudelites kasutatud sisendite korrektsuses Viisime läbi detailsed auditi protseduurid järgmistes valdkondades: — ECL arvutussüsteemis kasutatud alusandmete täielikkus ja korrektsus; — IFRS 9 metodoloogiast tulenevate oluliste sisendite korrektne kasutamine ECL arvutussüsteemis; — 12 kuu ja kogu eluea ECL arvutuste korrektsus ning vastavus IFRS 9 metodoloogiale ECL arvutussüsteemis; — diskonteerimise korrektsus ECL mudelis; — laenude riskiklassidesse määramisel kasutatud alusandmete korrektsus ja täielikkus; — olulise krediidiriski suurenemise kriteeriumite korrektne rakendamine; — ECL mudeli sisendiks oleva tagatise käsitleva informatsiooni ja nende väärtuste õigsus laenusüsteemis. Hindasime oluliste ECL mudeli sisenditeks olevate juhtkonnapoolsete hinnangute mõistlikkust, nagu näiteks hinnangud erinevate stsenaariumite osakaalude kohta, laenuportfelli hetke makseviivituse tõenäosus, olulise krediidiriski suurenemise kriteeriumite määratlemine, oluliste makromajanduslike prognooside kasutamine erinevate makromajanduslike stsenaariumite korral. Hindasime konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes avalikustatud informatsiooni asjakohasust ja täielikkust.
--	--

Muu informatsioon

Juhatus vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevjuhi pöördumist ja tegevusaruannet, kuid ei hõlma konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet ega meie vandeaudiitori aruannet.

Meie arvamus konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni.

Seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga on meil kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seejuures, kas see lahkneb oluliselt konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandest või teadmistest, mille auditi käigus omandasime, või kas see näib olevat muul viisil oluliselt väärkajastatud. Lisaks on meie kohustus avaldada, kas tegevusaruandes esitatud informatsioon on vastavuses kohalduvate seaduses sätestatud nõuetega.

Kui me teeme oma töö alusel järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, siis oleme kohustatud sellest asjaolust teavitama. Meil ei ole sellega seoses millestki teavitada ning avaldame, et tegevusaruandes esitatud informatsioon on olulises osas kooskõlas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega ning kohalduvate seaduses sätestatud nõuetega.

Juhatuse ja nende, kelle ülesandeks on valitsemine, kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega

Juhatus vastutab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu Euroopa Liit on need vastu võtnud, ja sellise sisekontrolli eest, mida juhatus peab vajalikuks, et oleks võimalik koostada pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamiseta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhatus kohustatud hindama, kas grupp suudab oma tegevust jätkata, esitama infot tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta, kui see on asjakohane, ja kasutama arvestuses tegevuse jätkuvuse alusprintsipi, välja arvatud juhul, kui juhatus kavatseb grupi likvideerida või selle tegevuse lõpetada või kui tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad grupi finantsaruandlusprotsessi järelevalve eest.

Vandeauditi kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamiseta ja anda välja vandeauditi aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise esinemisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) teostatud 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.

Rahvusvaheliste auditeerimise standardite (Eesti) kohase auditi käigus kasutame kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi kogu auditi vältel. Lisaks:

- teeme kindlaks konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid ja hindame neid, kavandame riskidele vastavad auditiprotseduurid ja teostame neid 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, informatsiooni tahtlikku esitamata jätmist või vääresitust või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi jaoks asjakohasest sisekontrollist, et kavandada antud tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust grupi sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhatuse raamatupidamishinnangute ja nende kohta avalikustatud informatsiooni põhjendatust;
- teeme järelduse selle kohta, kas arvestuses tegevuse jätkuvuse alusprintsipi kasutamine juhatuse poolt on asjakohane ja kas hangitud auditi tõendusmaterjali põhjal esineb sündmustest või tingimustest tulenevat olulist ebakindlust, mis võib tekitada märkimisväärset kahtlust grupi jätkuva tegutsemise suhtes. Kui järeldame, et eksisteerib oluline ebakindlus, siis oleme kohustatud juhtima vandeauditi aruandes tähelepanu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud informatsioonile või kui avalikustatud informatsioon on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad kuni vandeauditi aruande kuupäevani hangitud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad põhjustada seda, et grupp ei jätku oma tegevust;
- hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne esitab selle aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi õiglasel viisil;
- hangime grupi majandusüksuste või äritegevuse finantsinformatsiooni kohta piisavalt asjakohast tõendusmaterjali, et avaldada arvamust grupi konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta. Vastutame grupi auditi juhtimise, järelevalve ja teostamise eest. Oleme ainuvastutavad oma auditiarvamuse eest.

Vahetame informatsiooni nendega, kelle ülesandeks on valitsemine, muuhulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning märkimisväärsete auditi tähelepanekute, kaasa arvatud auditi käigus tuvastatud märkimisväärsete sisekontrolli puuduste kohta.

Esitame neile, kelle ülesandeks on valitsemine, avalduse, milles kinnitame, et oleme järginud sõltumatust puudutavaid eetikanõudeid, ning edastame neile informatsiooni kõikide suhete ja muude asjaolude kohta, mille puhul võib põhjendatult arvata, et need kahjustavad meie sõltumatust ja, juhul kui see on asjakohane, informatsiooni vastavate kaitsemehhanismide kohta.

Neile, kelle ülesandeks on valitsemine, esitatud asjaolude seast määratleme need, mis olid käesoleva perioodi konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditi seisukohast kõige märkimisväärsamad ja on seega peamised auditi asjaolud. Kirjeldame neid asjaolusid vandeauditi aruandes, välja arvatud juhul, kui seaduse või regulatsiooni kohaselt on keelatud mõne asjaolu kohta informatsiooni avalikustada või kui me äärmiselt erandlikel juhtudel otsustame, et mõne asjaolu kohta ei tohiks meie aruandes informatsiooni avaldada, sest võib põhjendatult eeldada, et avaldamise kahjulikud tagajärjed kaaluvad üles avalikes huvides avaldamisest tõusva kasu.

Aruanne muude seadusest tulenevate ja regulatiivsete nõuete kohta

Muud audiitori aruande nõuded tulenevalt Euroopa Parlamendi ja Nõukogu määrusest (EL) nr 537/2014

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, määrasid meid esmakordselt 10. juunil 2024 auditeerima Holm Bank AS-i seisuga 31. detsember 2024 konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet. Audiitorteenust oleme osutanud katkematult 1 aasta ja see hõlmab perioodi, mis lõppes 31. detsembril 2024.

Me kinnitame, et:

- meie auditiarvamus on kooskõlas grupi auditikomiteele esitatud täiendava aruandega;
- me ei ole osutanud grupile keelatud auditiväliseid teenuseid, millele on viidatud määruse (EL) nr 537/2014 artikli 5 lõikes 1. Me olime auditi tegemisel auditeeritavast üksusest sõltumatud.

Tallinn, 31. märts 2025



Eero Kaup

Vandeauditori number 459

KPMG Baltics OÜ

Audiitorettevõtja tegevusluba nr 17

KPMG Baltics OÜ

Ahtri 4

Tallinn 10151

Estonia

Tel +372 626 8700

www.kpmg.ee

Kasumi jaotamise ettepanek

Grupp lõpetas aruandeperioodi konsolideeritud jaotamata kasumiga 8 389 tuhat eurot.

Holm Bank AS-i juhatus on teinud aktsionäride üldkoosolekule ettepaneku kasumit mitte jaotada.

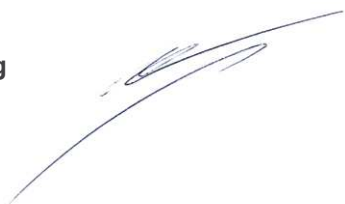
Kaspar Kalvet
Juhatuse esimees



Raavo Leiten
Juhatuse liige



Monika Tomberg
Juhatuse liige





***H*HOLM**

Heade plaanide pank.

Aruande kinnitused

Aruande lõpetamise kuupäev on: 31.03.2025

Holm Bank AS (registrikood: 14080830) 01.01.2024 - 31.12.2024 imporditud majandusaasta aruande dokumendi õigsust on kinnitanud:

Kinnitaja nimi	Kinnitaja roll	Kinnituse andmise aeg
Monika Tomberg	Juhatuse liige	18.06.2025

Aruande üldkoosoleku kinnitamise staatus

Üldkoosoleku poolt kinnitatud

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	EMTAK versioon	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Krediitiasutused	64191	EMTAK 2025	0		Jah