



**HOLM**

# Holm Bank AS 2024

IV kvartal

Lühendatud konsolideeritud vahearuanne seisuga 31.12.2024



---

# Sisukord

|                                                                          |           |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>Sisukord</b>                                                          | <b>2</b>  |
| <b>Üldine informatsioon</b>                                              | <b>3</b>  |
| <b>Tegevusaruanne</b>                                                    | <b>4</b>  |
| <b>Peamised finantsnäitajad ja suhtarvud</b>                             | <b>6</b>  |
| <b>Konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne</b>                       | <b>7</b>  |
| <b>Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne lisad</b>      | <b>11</b> |
| <b>Lisa 1</b> Üldine informatsioon ettevõtte kohta                       | <b>11</b> |
| <b>Lisa 2</b> Vahearuanne koostamise alused                              | <b>11</b> |
| <b>Lisa 3</b> Neto intressitulu                                          | <b>12</b> |
| <b>Lisa 4</b> Neto teenustasud                                           | <b>13</b> |
| <b>Lisa 5</b> Tegevuskulud                                               | <b>13</b> |
| <b>Lisa 6</b> Nõuded keskpangale ja krediitiasutustele                   | <b>14</b> |
| <b>Lisa 7</b> Laenuportfell                                              | <b>14</b> |
| <b>Lisa 8</b> Krediitikvaliteedi näitajad                                | <b>15</b> |
| <b>Lisa 9</b> Muud varad                                                 | <b>17</b> |
| <b>Lisa 10</b> Kinnisvarainvesteeringud                                  | <b>17</b> |
| <b>Lisa 11</b> Materiaalsed põhivarad                                    | <b>18</b> |
| <b>Lisa 12</b> Varade kasutusõigused ja rendikohustised                  | <b>19</b> |
| <b>Lisa 13</b> Immateriaalsed põhivarad                                  | <b>20</b> |
| <b>Lisa 14</b> Klientidelt saadud laenud, võlakirjakohustised ja hoiused | <b>20</b> |
| <b>Lisa 15</b> Muud kohustised                                           | <b>21</b> |
| <b>Lisa 16</b> Tingimuslikud varad ja kohustised                         | <b>21</b> |
| <b>Lisa 17</b> Tehingud seotud osapooltega                               | <b>22</b> |
| <b>Lisa 18</b> Emaettevõtte konsolideerimata põhjaruanded                | <b>23</b> |
| <b>Juhatuse kinnitus</b>                                                 | <b>27</b> |

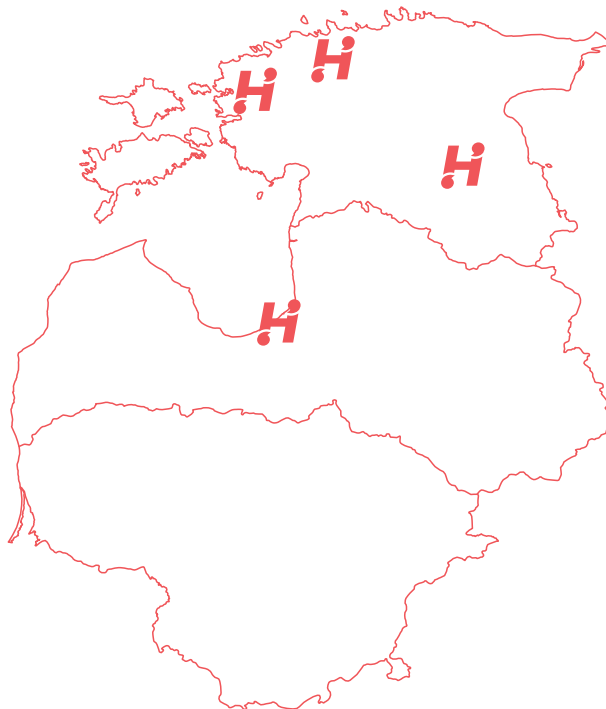
# Üldine informatsioon

|                                |                                                 |
|--------------------------------|-------------------------------------------------|
| Ärinimi:                       | Holm Bank AS                                    |
| Registrikood:                  | 14080830                                        |
| Registreerimise kuupäev:       | 13.07.2016                                      |
| Aadress:                       | Posti tn 30, 90504 Haapsalu linn, Lääne maakond |
| Telefon:                       | +372 675 5055                                   |
| E-posti aadress:               | info@holmbank.ee                                |
| Veebilehe aadress:             | www.holmbank.ee                                 |
| LEI-kood:                      | 25490087XKGBK7X97W87                            |
| ISIN-kood:                     | EE3100132671                                    |
| Käibemaksukohustuslase number: | EE101970615                                     |
| Majandusaasta:                 | 1. jaanuar 2024 – 31. detsember 2024            |
| Vahearuande periood:           | 1. jaanuar 2024 – 31. detsember 2024            |
| Aruandevaluuta:                | euro                                            |
| Ühikute esitusviis:            | tuhandetes eurodes                              |

**Holm on Haapsalu juurtega Eesti oma pank.** Holmi ajalugu sai alguse aastal 1995 Liisi järelmaksu pakkumisega. Krediidiasutuseks tegutsemise loa saime Euroopa Keskpankalt aprillis 2019. aastal.

**Holm on kiiresti kasvav ja arenev pank.** Täna pakub Holm finantsteenuseid Eestis ja Lätis. Eraklientide teenuste hulka kuuluvad tähtajalised hoiused, laenukinnisvara tagatisel, tagatiseta väikelaenu, järelmaks, krediitkaart ja liising. Äriklientidele pakutavas tootevalikus on esindatud nii laenu, liising kui hoiused. Täiendavalt kaasab pank hoiuseid Saksamaa ja Austria turgudelt. Tooteportfell laieneb ja kasvab pidevalt.

**Holm on heade plaanide pank.** Aitame meie era- ja äriklientide häid plaane ellu viia vastutustundliku finantseerimisega ja kasvatades nende säästusid tähtajalistel hoiustel. Atraktiivse tööandjana pakume toetavat ja arengut soosivat töökeskkonda. Sponsorluse ja heategevusega panustame pangale oluliste sotsiaalsete väärtuste edendamisse, aitame nõrgemaid ning toetame muusikaüritusi ja sportimist.





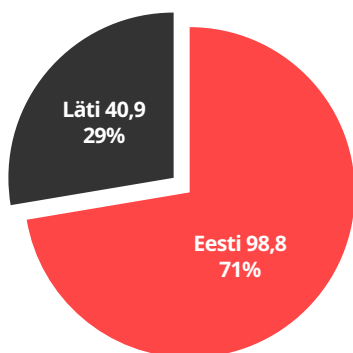
## Tegevusaruanne

2024. aasta neljandas kvartalis püsis Eesti ja Läti kodumajapidamiste ja ettevõtete kindlustunne madalana, ent majanduslangus on asendunud paigalseisuga ning mõnede majandusnäitajate osas on näha jätkuvaid paranemise märke. Inflatsioon ja intressimäärad on langustrendis, tööturg stabiilne, samas kui keskmine palk ja kinnisvarahinnad pisut tõusid ning ekspordimahtude langus on asendunud väikese kasvuga. Hoolimata saabuvatest maksutõusudest on lähiajal võimalik väikese majanduskasvu taastumine.

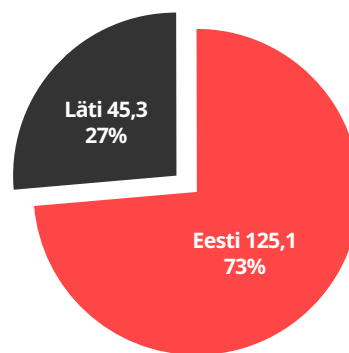
Vaatamata väljakutseid pakkuvale väliskeskkonnale jätkas Holm pank 2024. aasta neljandas kvartalis edukalt oma strateegilise kasvuplaani elluviimist.

Laenuportfell kasvas kvartaliga 4,8% ja jõudis ajalooliselt uue kõige kõrgema tasemeni, 170,4 miljoni euroni. Kasv oli laiapõhjaline, Grupi sihtturgudest kasvas möödunud kvartalis kiiremini Eesti ja seda nii äriühingute kui eraisikute laenude segmentides. Näeme häid võimalusi kasvu jätkumiseks ka tulevikus nii Eesti kui Läti turul ning kõikide peamiste toodete lõikes.

Netoportfellid riikide lõikes 31.12.2023  
Miljonites eurodes



Netoportfellid riikide lõikes 31.12.2024  
Miljonites eurodes

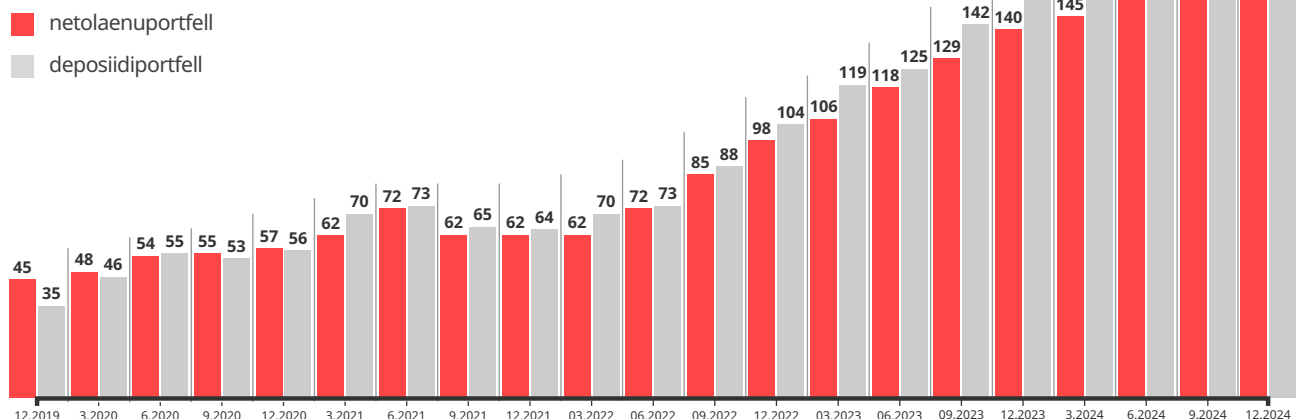


Hoolimata nõrgast majanduskeskkonnast püsis panga laenuportfelli krediitkvaliteet suhteliselt tugevana. Võrreldes eelneva kvartaliga paranes viivises laenude osakaal ning jäi samaks mittetöötavate laenude tase, mis oli kvartali lõpu seisuga 2,3%. Pank hoidis jätkuvalt konservatiivset joont võimalike krediitkahjude eraldiste moodustamisel, eraldiste maht moodustas kvartali lõpu seisuga 1,8% laenude brutosummast. See on Eesti pankade seas üks konservatiivsemaid näitajaid ning loob vajalikke puhvreid võimalike tuleviku riskide katteks.

Hoiuste maht kasvas kvartaliga 11,3% ja jõudis tasemele 190,6 miljonit eurot. Laenude ja hoiuste suhe oli kvartali lõpus 89,4% ja likviidsuspuhver oli tugeval tasemel.

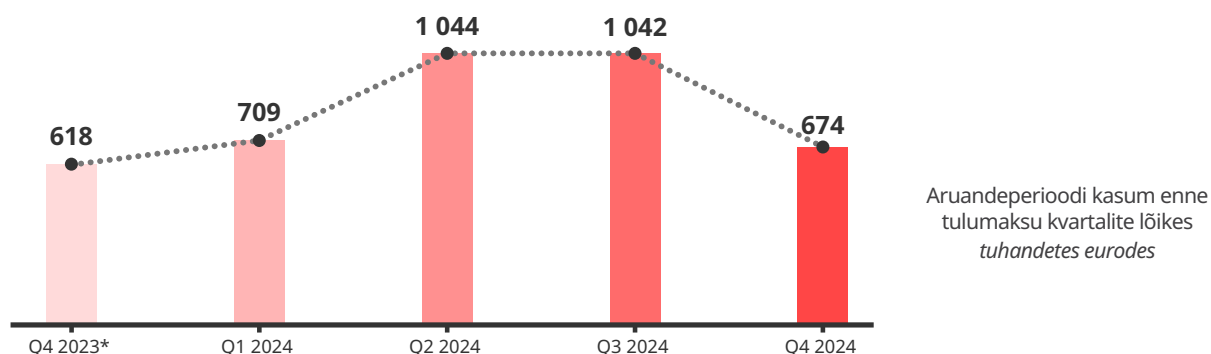
Konsolideeritud koguvarade maht oli kvartali lõpus 226,5 miljonit eurot, mis on 9,8% rohkem kui eelmise kvartali lõpus ning panga ajaloo kõige kõrgem tase.

Portfellikõverad  
miljonites eurodes



Koos laenuportfelli mahuga kasvasid ka panga neto intressitulud, olles lõppenud kvartalis 4,8 miljonit eurot.

Suurenenud ärimahud tõid kaasa tulude kasvu, kuludistsipliin püsis ning hoolimata mõnevõrra kerkinud krediidikahjustest ja maksukuludest, jätkus neljandas kvartalis panga tegevus kasumlikuna - kvartali kasumiks kujunes 0,5 miljonit eurot ja kvartali omakapitali tootluseks 9% aasta baasil. Koos tegevusmahtude kasvuga näeme häid võimalusi kasumlikkuse kasvuks ka tulevikus.



\*enne 2023.a. aastaaruandes kirjeldatud ühekordseid raamatupidamusliku iseloomuga korrigeerimisi

Holm pank lõpetas kvartali jätkuvalt väga tugeva kapitaliseerituse ja likviidsuspositsiooniga. Ettevõtte aktsionäridele kuuluv CET1 omakapital moodustas konsolideeritud tasemel 12,9% riskiga kaalutud varadest ja kogukapital 18,8% riskiga kaalutud varadest, likviidsuskattekindluse oli 179%, ületades olulise varuga kõiki regulatiivseid ja sisemisi piirmääri. Tugev kapitali- ja likviidsuspositsioon loob pangale võimalused täiendavaks kasvuks tulevikus, samuti pakub vajalikku puhvrit majanduskeskkonnast tulenevate võimalike riskide katteks.

Neljandas kvartalis alustas Holm pank klientidele laenumaksekindlustuse pakkumist. Kindlustus pakub rahalist kaitset ootamatutes olukordades, näiteks kui laenuvõtja seisab silmitsi pikaajalise töövõimetuse või töö kaotusega, aidates selles olukorras laenumakseid tasuda. Laenumaksekindlustuse lepingu saavad kliendid soovi korral mugavalt sõlmida iseteeninduses koos laenulepingu allkirjastamisega.

**Kaspar Kalvet**  
Juhatuse esimees

## Peamised finantsnäitajad ja suhtarvud

| <i>tuhandetes eurodes</i>                                    | 31.12.2024 | 30.09.2024  | kvartaalne muutus | 31.12.2024   | 31.12.2023   | aastane muutus |
|--------------------------------------------------------------|------------|-------------|-------------------|--------------|--------------|----------------|
| Varad kokku                                                  | 226 460    | 206 211     | 9,8%              | 226 460      | 183 546      | 23,4%          |
| Brutolaenuportfell                                           | 173 500    | 165 670     | 4,7%              | 173 500      | 142 400      | 21,8%          |
| sh põhiosa nõuded                                            | 170 512    | 162 659     | 4,8%              | 170 512      | 139 282      | 22,4%          |
| sh intressinõuded                                            | 2 988      | 3 011       | -0,8%             | 2 988        | 3 118        | -4,2%          |
| sh allahindlused                                             | -3 060     | -3 086      | -0,8%             | -3 060       | -2 756       | 11,0%          |
| Netolaenuportfell                                            | 170 440    | 162 584     | 4,8%              | 170 440      | 139 644      | 22,1%          |
| Hoiused                                                      | 190 592    | 171 277     | 11,3%             | 190 592      | 155 523      | 22,5%          |
| Emaettevõttele kuuluv omakapital                             | 22 915     | 22 416      | 2,2%              | 22 915       | 19 915       | 15,1%          |
| <i>protsentides</i>                                          | IV kv 2024 | III kv 2024 | kvartaalne muutus | 12 kuud 2024 | 12 kuud 2023 | aastane muutus |
| Omakapitali puhasrentaablus (ROE)                            | 8,9%       | 17,2%       | -8,3%             | 15,1%        | 9,0%         | 6,1%           |
| Kogukapitali puhasrentaablus (ROA)                           | 1,0%       | 1,7%        | -0,8%             | 1,6%         | 1,3%         | 0,4%           |
| Varade tootlikkus (AU)                                       | 10,5%      | 9,2%        | 1,3%              | 10,9%        | 11,9%        | -1,1%          |
| Kulude ja tulude suhe                                        | 52,3%      | 53,8%       | -1,5%             | 54,1%        | 62,4%        | -8,2%          |
| Perioodi puhastulukus                                        | 6,6%       | 13,6%       | -7,0%             | 10,9%        | 8,3%         | 2,6%           |
| Puhas intressimarginaal (NIM)                                | 11,7%      | 11,7%       | 0,0%              | 12,9%        | 14,6%        | -1,7%          |
| <i>protsentides</i>                                          | 31.12.2024 | 30.09.2024  | kvartaalne muutus | 31.12.2024   | 31.12.2023   | aastane muutus |
| Likviidsuse kattekordaja (LCR)                               | 179,2%     | 151,2%      | 28,0%             | 179,2%       | 193,0%       | -13,8%         |
| Laenude ja varade suhe                                       | 75,3%      | 78,8%       | -3,6%             | 75,3%        | 76,1%        | -0,8%          |
| Laenude ja hoiuste suhe                                      | 89,4%      | 94,9%       | -5,5%             | 89,4%        | 89,8%        | -0,4%          |
| Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (CET1 Capital ratio) | 12,9%*     | 13,4%       | -0,5%             | 12,9%*       | 14,7%        | -1,9%          |
| Esimese taseme omavahendite suhtarv (T1 Capital ratio)       | 15,0%*     | 15,6%       | -0,6%             | 15,0%*       | 15,5%        | -0,5%          |
| Kapitali adekvaatsus                                         | 18,8%*     | 19,5%       | -0,7%             | 18,8%*       | 18,3%        | 0,5%           |

Rentaablussuhtarvud on võrreldavuse eesmärgil teisendatud vastavalt tegelikule päevade arvule aastas.

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

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

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

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

Perioodi puhastulukus – aruandeperioodi puhaskasum / brutotulud \*100

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

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

Laenude ja varade suhe = netolaenuportfell / koguvarad \* 100

Laenude ja hoiuste suhe = netolaenuportfell / hoiuste kogusumma \*100

Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (CET1 Capital ratio) = esimese taseme põhiomavahendid/riskiga kaalutud varad\*100

Esimese taseme omavahendite suhtarv (T1 Capital ratio) = esimese taseme omavahendid/riskiga kaalutud varad\*100

Kapitali adekvaatsus = kogu omavahendid / riskiga kaalutud varad\*100

Väljatoodud kapitali adekvaatsuse suhtarvud on OÜ Koduliising Grupi tasemel.

\* arvestades jooksva perioodi kasumit. Regulaatiivses kapitaliarvestuses võib aastakasumit kajastada esimese taseme põhiomavahendites, kui krediidiasutuse aktsionärid on teinud ametliku otsuse, millega kinnitatakse aruandeaasta lõplik kasum või kahjum. Kasumi kinnitamise ametlikku otsust ei ole veel tehtud.

## Konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne

### Lühendatud konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne

| <i>tuhandetes eurodes</i>                                              | <i>Lisad</i> | <i>IV kv<br/>2024</i> | <i>IV kv<br/>2023</i> | <i>muutus</i>  | <i>12 kuud<br/>2024</i> | <i>12 kuud<br/>2023</i> | <i>muutus</i> |
|------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------|-----------------------|----------------|-------------------------|-------------------------|---------------|
| Intressitulud sisemise intressimäära meetodil                          | 3            | 6 665                 | 3 829                 | 74,1%          | 24 823                  | 17 886                  | 38,8%         |
| Intressikulud sisemise intressimäära meetodil                          | 3            | -1 896                | -1 004                | 88,8%          | -6 894                  | -3 693                  | 86,7%         |
| <b>Neto intressitulu</b>                                               |              | <b>4 769</b>          | <b>2 825</b>          | <b>68,8%</b>   | <b>17 929</b>           | <b>14 193</b>           | <b>26,3%</b>  |
| Teenustasutulud                                                        | 4            | 28                    | 9                     | 192,6%         | 91                      | 13                      | 594,7%        |
| Teenustasukulud                                                        | 4            | -213                  | 699                   | -130,4%        | -668                    | -573                    | 16,6%         |
| <b>Neto teenustasud</b>                                                |              | <b>-185</b>           | <b>709</b>            | <b>-126,1%</b> | <b>-578</b>             | <b>-560</b>             | <b>3,1%</b>   |
| Netokasum (kahjum) vahetuskursi erinevustest                           |              | 0                     | 0                     | 0,0%           | 0                       | 0                       | 0,0%          |
| Muud tegevustulud                                                      |              | 847                   | 718                   | 18,0%          | 2 576                   | 1 795                   | 43,5%         |
| <b>Tegevustulud kokku</b>                                              |              | <b>5 432</b>          | <b>4 252</b>          | <b>27,7%</b>   | <b>19 928</b>           | <b>15 428</b>           | <b>29,2%</b>  |
| Personalikulud                                                         | 5            | -1 412                | -1 364                | 3,5%           | -5 151                  | -4 829                  | 6,7%          |
| Mitmesugused tegevuskulud                                              | 5            | -1 050                | -1 135                | -7,5%          | -3 936                  | -3 562                  | 10,5%         |
| Muud ärikulud                                                          |              | 0                     | -1                    | -100,0%        | -1                      | -1                      | 0,0%          |
| Põhivarade kulum ja väärtuse langus                                    | 5            | -380                  | -381                  | -0,4%          | -1 701                  | -1 230                  | 38,3%         |
| Finantsinstrumentide krediidikahjumite katteks moodustatud allahindlus | 5            | -1 916                | -1 519                | 26,1%          | -5 671                  | -3 969                  | 42,9%         |
| <b>Tegevuskulud kokku</b>                                              |              | <b>-4 757</b>         | <b>-4 398</b>         | <b>8,2%</b>    | <b>-16 460</b>          | <b>-13 590</b>          | <b>21,1%</b>  |
| <b>Aruandeperioodi kasum (-kahjum) enne tulumaksu</b>                  |              | <b>674</b>            | <b>-146</b>           | <b>561,5%</b>  | <b>3 468</b>            | <b>1 837</b>            | <b>88,8%</b>  |
| Tulumaks                                                               |              | -175                  | -162                  | 8,2%           | -467                    | -201                    | 132,8%        |
| <b>Aruandeperioodi puhaskasum (-kahjum)</b>                            |              | <b>499</b>            | <b>-308</b>           | <b>261,8%</b>  | <b>3 001</b>            | <b>1 636</b>            | <b>83,4%</b>  |
| Muu koondkasum (-kahjum) kokku                                         |              | 0                     | 0                     | 0,0%           | 0                       | 0                       | 0,0%          |
| <b>Aruandeperioodi koondkasum (-kahjum)</b>                            |              | <b>499</b>            | <b>-308</b>           | <b>261,8%</b>  | <b>3 001</b>            | <b>1 636</b>            | <b>83,4%</b>  |

Lisad lehekülgedel 11-26 on käesoleva konsolideeritud neljanda kvartali vahearuanne lahutamatud osad.

# Lühendatud konsolideeritud finantsseisundi aruanne

tuhandetes eurodes

|                                                 | Lisad | 31.12.2024     | 31.12.2023     | muutus       |
|-------------------------------------------------|-------|----------------|----------------|--------------|
| <b>Varad</b>                                    |       |                |                |              |
| Raha ja nõuded keskpangale                      | 6     | 37 634         | 26 939         | 39,7%        |
| Nõuded krediitiasutustele                       | 6     | 2 725          | 2 981          | -8,6%        |
| Laenud ja ettemaksed klientidele                | 7,8   | 170 440        | 139 644        | 22,1%        |
| Muud varad                                      | 9     | 1 205          | 885            | 36,0%        |
| Kinnisvarainvesteeringud                        | 10    | 1 229          | 884            | 39,1%        |
| Materiaalsed põhivarad                          | 11    | 553            | 583            | -5,0%        |
| Kasutusõigusega seotud varad                    | 12    | 608            | 687            | -11,6%       |
| Immateriaalsed põhivarad                        | 13    | 12 067         | 10 943         | 10,3%        |
| <b>Varad kokku</b>                              |       | <b>226 460</b> | <b>183 546</b> | <b>23,4%</b> |
| <b>Kohustised</b>                               |       |                |                |              |
| Klientide hoiused                               | 14    | 190 592        | 155 523        | 22,5%        |
| Saadud laenud                                   | 14    | 61             | 99             | -37,9%       |
| Kasutusõigusest tulenevad kohustised            | 14    | 635            | 717            | -11,5%       |
| Muud kohustised                                 | 12    | 3 636          | 2 762          | 31,6%        |
| Allutatud võlakirjad                            | 15    | 8 621          | 4 531          | 90,3%        |
| <b>Kohustised kokku</b>                         |       | <b>203 545</b> | <b>163 632</b> | <b>24,4%</b> |
| <b>Omakapital</b>                               |       |                |                |              |
| Aktiivkapital                                   |       | 50             | 50             | 0,0%         |
| Ülekurss                                        |       | 14 471         | 14 471         | 0,0%         |
| Kohustuslik reservkapital                       |       | 5              | 5              | 0,0%         |
| Jaotamata kasum                                 |       | 8 389          | 5 389          | 55,7%        |
| <b>Emaettevõtte omanikele kuuluv omakapital</b> |       | <b>22 915</b>  | <b>19 915</b>  | <b>15,1%</b> |
| <b>Omakapital kokku</b>                         |       | <b>22 915</b>  | <b>19 915</b>  | <b>15,1%</b> |
| <b>Kohustised ja omakapital kokku</b>           |       | <b>226 460</b> | <b>183 546</b> | <b>23,4%</b> |

Lisad lehekülgedel 11-26 on käesoleva konsolideeritud neljanda kvartali vahearuanne lahutamatud osad.



## Lühendatud konsolideeritud rahavoogude aruanne

tuhandetes eurodes

|                                                              | Lisad    | IV kv 2024    | IV kv 2023    | muutus         |
|--------------------------------------------------------------|----------|---------------|---------------|----------------|
| <b>Rahavood äritegevusest</b>                                |          |               |               |                |
| Saadud intressid                                             |          | 7 355         | 4 936         | 49,0%          |
| Makstud intressid                                            |          | -2 446        | -992          | 146,6%         |
| Laekunud tegevustulud ja teenustasud                         |          | 4             | 1             | 311,6%         |
| Tasutud tegevuskulud ja teenustasud                          |          | -47           | -56           | -16,2%         |
| Muud saadud tulud                                            |          | 564           | 267           | 111,5%         |
| Makstud tööjõukulud ilma maksudeta                           |          | -973          | -699          | 39,1%          |
| Makstud administratiiv- ja muud tegevuskulud                 |          | -4 002        | -2 081        | 92,3%          |
| Väljaantud laenud                                            |          | -28 399       | -23 573       | 20,5%          |
| Laenude tagasilaekumised                                     |          | 25 941        | 13 788        | 88,1%          |
| Laekunud hoiused                                             |          | 38 916        | 27 882        | 39,6%          |
| Hoiuste põhiosa tagasimaksed                                 |          | -24 347       | -14 237       | 71,0%          |
| Tasutud ettevõtte tulumaks                                   |          | -126          | -40           | 213,1%         |
| <b>Rahavood äritegevusest kokku</b>                          |          | <b>12 440</b> | <b>5 196</b>  | <b>139,4%</b>  |
| <b>Rahavood investeerimistegevusest</b>                      |          |               |               |                |
| Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel (-) |          | -670          | -543          | 23,4%          |
| <b>Rahavood investeerimistegevusest kokku</b>                |          | <b>-670</b>   | <b>-543</b>   | <b>23,4%</b>   |
| <b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>                     |          |               |               |                |
| Kasutusõigustest tulenevate kohustiste põhiosa tagasimaksed  | 12       | -38           | -37           | 0,6%           |
| Saadud laenude tagasimaksed                                  |          | -5            | -5            | 0,0%           |
| Allutatud võlakirjad                                         |          | 0             | 500           | 100,0%         |
| <b>Rahavood finantseerimistegevusest kokku</b>               |          | <b>-43</b>    | <b>457</b>    | <b>-109,4%</b> |
| <b>Raha ja selle lähendite muutus</b>                        |          | <b>11 726</b> | <b>5 111</b>  | <b>129,5%</b>  |
| <b>Raha ja selle lähendid perioodi alguses</b>               |          | <b>28 632</b> | <b>26 059</b> | <b>9,9%</b>    |
| Raha ja selle lähendite muutus                               |          | 11 726        | 5 111         | 129,5%         |
| Valuutakursi muutuste mõju raha saldole                      |          | 0             | 0             | 0,0%           |
| <b>Raha ja selle lähendid perioodi lõpus</b>                 | <b>6</b> | <b>40 358</b> | <b>29 920</b> | <b>34,9%</b>   |
| <b>Raha ja raha lähendid</b>                                 |          |               |               |                |
| Sularaha                                                     |          | 0             | 0             | 0,0%           |
| Kohustuslik reserv keskpangas                                |          | 1 771         | 1 376         | 28,7%          |
| Piiranguteta arvelduskontod                                  | 6        | 38 588        | 28 544        | 35,2%          |

Lisad lehekülgedel 11-26 on käesoleva konsolideeritud neljanda kvartali vahearuanne lahutamatud osad.

Lühendatud konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

| <i>tuhandetes eurodes</i>                     | <b>Aktiivkapital</b> | <b>Ülekurs</b>    | <b>Kohustuslik<br/>reservkapital</b> | <b>Jaotamata<br/>kasum</b> | <b>Omakapital<br/>kokku</b> |
|-----------------------------------------------|----------------------|-------------------|--------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| <b>Saldo seisuga 01.01.2023</b>               | <b>50</b>            | <b>14 471</b>     | <b>5</b>                             | <b>3 752</b>               | <b>18 278</b>               |
| Aruandeperioodi puhaskasum (-kahjum)          | 0                    | 0                 | 0                                    | 1 636                      | 1 636                       |
| Muu koondkasum (-kahjum) kokku                | 0                    | 0                 | 0                                    | 0                          | 0                           |
| <b>Aruandeperioodi<br/>koondkasum/-kahjum</b> | <b>0</b>             | <b>0</b>          | <b>0</b>                             | <b>1 636</b>               | <b>1 636</b>                |
| <b>Saldo seisuga 31.12.2023</b>               | <b>50</b>            | <b>14 471</b>     | <b>5</b>                             | <b>5 389</b>               | <b>19 915</b>               |
| <br><b>Saldo seisuga 01.01.2024</b>           | <br><b>50</b>        | <br><b>14 471</b> | <br><b>5</b>                         | <br><b>5 389</b>           | <br><b>19 915</b>           |
| Aruandeperioodi puhaskasum (-kahjum)          | 0                    | 0                 | 0                                    | 3 001                      | 3 001                       |
| Muu koondkasum (-kahjum) kokku                | 0                    | 0                 | 0                                    | 0                          | 0                           |
| <b>Aruandeperioodi<br/>koondkasum/-kahjum</b> | <b>0</b>             | <b>0</b>          | <b>0</b>                             | <b>3 001</b>               | <b>3 001</b>                |
| <b>Saldo seisuga 31.12.2024</b>               | <b>50</b>            | <b>14 471</b>     | <b>5</b>                             | <b>8 389</b>               | <b>22 915</b>               |

Lisad lehekülgedel 11-26 on käesoleva konsolideeritud neljanda kvartali vahearuanne lahutamatud osad.

## Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuanade lisad

### Lisa 1. Üldine informatsioon ettevõtte kohta

Holm Bank AS (registrikood 14080830) on Eestis ja Lätis tegutsev eraomandis krediidiasutus, mille registreeritud aadress on Posti tn 30, 90504 Haapsalu, Läänemaa.

Holm Bank AS konsolideerimisgruppi (edaspidi: Pank) kuulub lisaks emaettevõttele ka alates septembrist 2019 tütaretevõtte Holm Bank Latvia SIA.

Panga raamatupidamise vahearuanne sisaldab Holm

Bank AS-i ja selle tütaretevõtte konsolideeritud finantsinformatsiooni. Holm Bank AS kuulub omakorda 100%-lise kontrolli all emaettevõtte OÜ Koduliising konsolideerimisgruppi.

Pank klassifitseerib ennast vastavalt Eesti Vabariigis kehtiva Raamatupidamise seaduse §-le 3 lõigetele 16 ja 19 konsolideeritud bilansimahu ja töötajate arvu alusel keskmise konsolideerimisgrupina.

### Lisa 2. Vahearuanade koostamise alused

Käesolev konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, sh IAS 34 „Vahearuandlus“, nagu see on vastu võetud Rahvusvaheliste Raamatupidamisstandardite Nõukogu (IASB) poolt ja koosneb lühendatud põhiaruannetest 2024. aasta 12 kuu kohta ning kaasatud lisadest.

Vahearuanade koostamisel on rakendatud samu arvestuspõhimõtteid võrreldes 2023. aastal lõppenud majandusaasta aruandes rakendatuga, kuid vahearuanade koostamisel on järgitud uusi standardeid ja tõlgendusi, mis jõustusi 1. jaanuarist 2024. Pank ei ole ennetähtaegselt rakendanud ühtegi standardit, tõlgendust ega muudatust, mis on välja antud, kuid ei ole veel jõustunud. Raamatupidamise vahearuanne ei ole auditeeritud ega sisalda kogu informatsiooni, mis on vajalik tervikliku raamatupidamise vahearuanade esitamiseks. Vahearuannet tuleks seetõttu lugeda koos 2023. aasta majandusaasta aruandega.

Raamatupidamise vahearuanade arvnäitajad on esitatud tuhandetes eurodes, kui ei ole märgitud teisiti.

Raamatupidamise vahearuanade koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, kui mõnest alltoodud arvestuspõhimõttest ei tulene teisiti. Pank liigitab oma kuld vastavalt nende olemusele.

Pank ei kasuta igapäevaste juhtimisotsuste tegemisel ja tegevuste analüüsimisel segmenteerimist.

Alljärgnevalt on esitatud peamised konsolideeritud raamatupidamise vahearuanade koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted. Neid põhimõtteid on rakendatud järjepidevalt kõikide esitatud perioodide puhul, kui ei ole märgitud teisiti.

Konsolideeritud raamatupidamise vahearuanade kirjade esitusviisi või liigituse muutmise korral liigitatakse ümber ka eelmise perioodi võrdlusandmed, kui vastavast arvestuspõhimõttest ei tulene teisiti.

Ettevõtte omanikul on õigus raamatupidamise vahearuannet pärast selle väljastamist muuta, kui selleks peaksid esinema objektiivsed põhjused.

Juhtkonnapoolsed hinnangud toetuvad mineviku kogemustele ning nende parimatele teadmistele, mida loetakse antud olukorras mõistlikuks. Tulevikku vaatavad hinnangud saavad baseeruda teadaolevatele ja asetleidnud sündmustele ning nende tagajärgedele. Juhtkond vaatab selliseid otsuseid järjepidevalt üle ja uuendab, kui esineb indikatsioone hinnangute muutmiseks. Hinnangud puudutavad sealhulgas finantsinstrumentide õiglast väärtust, langenud väärtusega laenude allahindlusi, materiaalsete ja immateriaalsete varade väärtuse langust, eraldisi ning tingimuslike varade ja kohustiste kajastamist.



## Lisa 3. Neto intressitulu

| tuhandetes eurodes                                   | IV kv 2024    | IV kv 2023    | muutus        |
|------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>Intressitulud sisemise intressimäära alusel</b>   |               |               |               |
| <b>Eesti</b>                                         |               |               |               |
| Eraklient                                            | 3 742         | 2 812         | 33,0%         |
| Äriklient                                            | 404           | 183           | 120,6%        |
| Liising                                              | 342           | 194           | 76,0%         |
| Nõuded krediidasutustele                             | 298           | 275           | 8,4%          |
| <b>Kokku</b>                                         | <b>4 786</b>  | <b>3 465</b>  | <b>38,1%</b>  |
| <b>Läti</b>                                          |               |               |               |
| Eraklient                                            | 1 865         | 353           | 428,8%        |
| Äriklient                                            | 11            | 11            | -3,8%         |
| Liising                                              | 1             | 0             | 69,3%         |
| Nõuded krediidasutustele                             | 3             | 0             | 717,3%        |
| <b>Kokku</b>                                         | <b>1 878</b>  | <b>364</b>    | <b>416,2%</b> |
| <b>Intressitulud kokku</b>                           | <b>6 665</b>  | <b>3 829</b>  | <b>74,1%</b>  |
| <b>Intressikulud sisemise intressimäära meetodil</b> |               |               |               |
| Klientide hoiused                                    | -1 575        | -1 014        | 55,3%         |
| Saadud laenud                                        | -107          | 98            | 208,9%        |
| Võlakirjad                                           | -211          | -86           | 145,6%        |
| Intressikulud rendilepingutest                       | -2            | -2            | 0,0%          |
| <b>Intressikulud kokku</b>                           | <b>-1 896</b> | <b>-1 004</b> | <b>88,8%</b>  |
| <b>Neto intressitulu</b>                             | <b>4 769</b>  | <b>2 825</b>  | <b>68,8%</b>  |
| <b>Laenude intressitulud kliendi asukoha järgi</b>   |               |               |               |
| Eesti                                                | 4 786         | 3 465         | 38,1%         |
| Läti                                                 | 1 878         | 364           | 416,2%        |
| <b>Kokku</b>                                         | <b>6 665</b>  | <b>3 829</b>  | <b>74,1%</b>  |

## Lisa 4. Neto teenustasud

| <i>tuhandetes eurodes</i>                         | IV kv 2024  | IV kv 2023 | muutus         | 12 kuud 2024 | 12 kuud 2023 | muutus        |
|---------------------------------------------------|-------------|------------|----------------|--------------|--------------|---------------|
| <b>Teenustasutulud</b>                            |             |            |                |              |              |               |
| Muud teenustasutulud                              | 28          | 9          | 192,6%         | 91           | 13           | 594,7%        |
| <b>Teenustasutulud kokku</b>                      | <b>28</b>   | <b>9</b>   | <b>192,6%</b>  | <b>91</b>    | <b>13</b>    | <b>594,7%</b> |
| <b>Teenustasukulud</b>                            |             |            |                |              |              |               |
| Finantsvahendusteenused                           | -119        | 760        | -115,7%        | -368         | -331         | 11,2%         |
| Kaartidega seotud kulud                           | -63         | -36        | 75,3%          | -192         | -145         | 32,5%         |
| Tehingutasud                                      | -11         | -12        | -1,6%          | -45          | -47          | -4,1%         |
| Muud teenustasukulud                              | -20         | -13        | 46,0%          | -64          | -51          | 25,5%         |
| <b>Teenustasukulud kokku</b>                      | <b>-213</b> | <b>699</b> | <b>-130,4%</b> | <b>-668</b>  | <b>-573</b>  | <b>16,6%</b>  |
| <b>Neto teenustasud</b>                           | <b>-185</b> | <b>709</b> | <b>-126,1%</b> | <b>-578</b>  | <b>-560</b>  | <b>-3,1%</b>  |
| <b>Neto teenustasutulud kliendi asukoha järgi</b> |             |            |                |              |              |               |
| Eesti                                             | -195        | -121       | 60,8%          | -599         | -535         | 11,8%         |
| Läti                                              | 10          | 830        | -98,8%         | 21           | -25          | -15,5%        |
| <b>Kokku</b>                                      | <b>-185</b> | <b>709</b> | <b>126,1%</b>  | <b>-578</b>  | <b>-560</b>  | <b>3,1%</b>   |

## Lisa 5. Tegevuskulud

| <i>tuhandetes eurodes</i>                                              | Lisad | IV kv 2024    | IV kv 2023    | muutus       | 12 kuud 2024   | 12 kuud 2023   | muutus       |
|------------------------------------------------------------------------|-------|---------------|---------------|--------------|----------------|----------------|--------------|
| <b>Personalikulud kokku</b>                                            |       | <b>-1 412</b> | <b>-1 364</b> | <b>3,5%</b>  | <b>-5 151</b>  | <b>-4 829</b>  | <b>6,7%</b>  |
| IT kulud                                                               |       | -268          | -266          | 0,9%         | -2 452         | -916           | 167,6%       |
| Turunduskulud                                                          |       | -288          | -308          | -6,5%        | -885           | -785           | 12,7%        |
| Konsultatsioonid ja juriidilised kulud                                 |       | -26           | -43           | -39,6%       | -223           | -184           | 21,1%        |
| Inkassoteenus                                                          |       | -33           | -35           | -5,0%        | -149           | -193           | -22,9%       |
| Audiitorteenus                                                         |       | -51           | -79           | -35,3%       | -312           | -182           | 71,8%        |
| Järelvalvetasud                                                        |       | -33           | -31           | 4,9%         | -136           | -123           | 10,6%        |
| Bürookulud                                                             |       | -39           | -40           | -1,7%        | -141           | -138           | 2,4%         |
| Väheväärtuslike varade või lühiajaliste rendilepingutega seotud kulud  |       | -7            | -14           | -46,1%       | -28            | -60            | -53,9%       |
| Transpordi- ja sidekulud                                               |       | -25           | -23           | 6,6%         | -83            | -78            | 5,7%         |
| Muud halduskulud                                                       |       | -47           | -41           | 15,1%        | -179           | -157           | 13,9%        |
| Infopäringud                                                           |       | -104          | -94           | 10,4%        | -370           | -361           | 2,4%         |
| Muud tegevuskulud                                                      |       | -128          | -161          | -20,2%       | -446           | -276           | 61,9%        |
| <b>Mitmesugused tegevuskulud kokku</b>                                 |       | <b>-1 050</b> | <b>-1 135</b> | <b>-7,5%</b> | <b>-3 929</b>  | <b>-3 562</b>  | <b>10,3%</b> |
| Muud ärikulud                                                          |       | 0             | -1            | -51,3%       | -7             | -1             | 961,2%       |
| Põhivarade kulum ja väärtuse langus                                    | 10-13 | -380          | -381          | -0,4%        | -1 701         | -1 230         | 38,3%        |
| <b>Muud kulud kokku</b>                                                |       | <b>-379</b>   | <b>-382</b>   | <b>-0,7%</b> | <b>-1 709</b>  | <b>-1 231</b>  | <b>38,8%</b> |
| Finantsinstrumentide krediidikahjumite katteks moodustatud allahindlus | 7     | -1 916        | -1 519        | 26,1%        | -5 671         | -3 969         | 42,9%        |
| <b>Tegevuskulud kokku</b>                                              |       | <b>-4 757</b> | <b>-4 398</b> | <b>8,2%</b>  | <b>-16 460</b> | <b>-13 590</b> | <b>21,1%</b> |

## Lisa 6. Nõuded keskpangale ja krediidiasutustele

| <i>tuhandetes eurodes</i>         | 31.12.2024    | 31.12.2023    | muutus       |
|-----------------------------------|---------------|---------------|--------------|
| Nõuded krediidiasutustele         | 2 725         | 2 981         | -8,6%        |
| Nõuded keskpangale                | 37 634        | 26 939        | 39,7%        |
| <b>Raha ja rahalähendid kokku</b> | <b>40 358</b> | <b>29 920</b> | <b>34,9%</b> |

## Lisa 7. Laenuportfell

| Liigitus riikide lõikes                         |       |                |                |              |
|-------------------------------------------------|-------|----------------|----------------|--------------|
| <i>tuhandetes eurodes</i>                       | riik  | 31.12.2024     | 31.12.2023     | muutus       |
| <b>Nõuded</b>                                   |       | <b>173 500</b> | <b>142 400</b> | <b>21,8%</b> |
|                                                 | Eesti | 127 446        | 100 630        | 26,6%        |
|                                                 | Läti  | 46 054         | 41 770         | 10,3%        |
| <b>Moodustatud krediidikahjude eraldised</b>    |       | <b>-3 060</b>  | <b>-2 756</b>  | <b>11,0%</b> |
|                                                 | Eesti | -2 320         | -1 870         | 24,1%        |
|                                                 | Läti  | -740           | -886           | -16,5%       |
| <b>Brutolaenuportfell kokku</b>                 |       | <b>173 500</b> | <b>142 400</b> | <b>21,8%</b> |
| <b>Netolaenuportfell kokku</b>                  |       | <b>170 440</b> | <b>139 644</b> | <b>22,1%</b> |
|                                                 | Eesti | 125 126        | 98 760         | 26,7%        |
|                                                 | Läti  | 45 314         | 40 884         | 10,8%        |
| <b>sh moodustatud krediidikahjude eraldised</b> |       | <b>-3 060</b>  | <b>-2 756</b>  | <b>11,0%</b> |

| Provisjonid                                 |               |               |              |               |               |              |
|---------------------------------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|
| <i>tuhandetes eurodes</i>                   | IV kv 2024    | IV kv 2023    | muutus       | 12 kuud 2024  | 12 kuud 2023  | muutus       |
| <b>Perioodi alguses</b>                     | <b>-3 086</b> | <b>-2 453</b> | <b>25,8%</b> | <b>-2 756</b> | <b>-1 709</b> | <b>61,3%</b> |
| krediidikahjude eraldiste moodustamine      | -2 071        | -1 683        | 23,0%        | -5 951        | -4 463        | 33,3%        |
| mahakandmised                               | 1 100         | 695           | 58,3%        | 2 921         | 1 919         | 52,2%        |
| müügid                                      | 579           | 294           | 97,2%        | 1 305         | 628           | 107,8%       |
| portfelli taastumine                        | 418           | 164           | 154,7%       | 1 421         | 494           | 187,3%       |
| <b>Perioodi lõpus</b>                       | <b>-3 060</b> | <b>-2 983</b> | <b>2,6%</b>  | <b>-3 060</b> | <b>-3 130</b> | <b>-2,2%</b> |
| <b>Krediidikahjude eraldiste netomuutus</b> | <b>-1 653</b> | <b>-1 519</b> | <b>8,8%</b>  | <b>-4 530</b> | <b>-3 969</b> | <b>14,2%</b> |

## Lisa 8. Krediidikvaliteedi näitajad

| Riikide ja kliendi segmentide lõikes |                   |                   |                   |               |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| <i>tuhandetes eurodes</i>            | <i>riskiklass</i> | <i>31.12.2024</i> | <i>31.12.2023</i> | <i>muutus</i> |
| <b>Eesti</b>                         |                   |                   |                   |               |
| <b>Eraklient</b>                     |                   | <b>92 123</b>     | <b>72 669</b>     | <b>26,8%</b>  |
|                                      | 1                 | 86 202            | 67 697            | 27,3%         |
|                                      | 2                 | 4 742             | 3 800             | 24,8%         |
|                                      | 3                 | 1 179             | 1 172             | 0,6%          |
| <b>Äriklient</b>                     |                   | <b>19 854</b>     | <b>15 617</b>     | <b>27,1%</b>  |
|                                      | 1                 | 17 884            | 12 218            | 46,4%         |
|                                      | 2                 | 1 483             | 3 061             | -51,6%        |
|                                      | 3                 | 487               | 337               | 44,4%         |
| <b>Liising</b>                       |                   | <b>13 149</b>     | <b>10 474</b>     | <b>25,5%</b>  |
|                                      | 1                 | 11 545            | 9 725             | 18,7%         |
|                                      | 2                 | 1 185             | 631               | 87,9%         |
|                                      | 3                 | 419               | 119               | 252,0%        |
| <b>Läti</b>                          |                   |                   |                   |               |
| <b>Eraklient</b>                     |                   | <b>44 861</b>     | <b>40 128</b>     | <b>11,8%</b>  |
|                                      | 1                 | 42 991            | 38 800            | 10,8%         |
|                                      | 2                 | 1 512             | 1 086             | 39,3%         |
|                                      | 3                 | 357               | 242               | 47,6%         |
| <b>Äriklient</b>                     |                   | <b>428</b>        | <b>713</b>        | <b>-39,9%</b> |
|                                      | 1                 | 332               | 572               | -41,9%        |
|                                      | 2                 | 59                | 77                | -24,2%        |
|                                      | 3                 | 37                | 64                | -41,4%        |
| <b>Liising</b>                       |                   | <b>26</b>         | <b>43</b>         | <b>-40,1%</b> |
|                                      | 1                 | 14                | 43                | -68,5%        |
|                                      | 2                 | 12                | 0                 | 100,0%        |
|                                      | 3                 | 0                 | 0                 | 0,0%          |
| <b>Kokku</b>                         |                   | <b>170 440</b>    | <b>139 644</b>    | <b>22,1%</b>  |
|                                      |                   |                   |                   |               |
| <i>tuhandetes eurodes</i>            | <i>riskiklass</i> | <i>31.12.2024</i> | <i>31.12.2023</i> | <i>muutus</i> |
|                                      | 1                 | 158 968           | 129 055           | 23,2%         |
|                                      | 2                 | 8 993             | 8 655             | 3,9%          |
|                                      | 3                 | 2 479             | 1 934             | 28,2%         |
| <b>Netolaenuportfell kokku</b>       |                   | <b>170 440</b>    | <b>139 644</b>    | <b>22,1%</b>  |



| Komponentide lõikes                        |                   |                   |                   |               |
|--------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| <i>tuhandetes eurodes</i>                  | <i>riskiklass</i> | <i>31.12.2024</i> | <i>31.12.2023</i> | <i>muutus</i> |
| <b>Nõuded</b>                              |                   | <b>173 500</b>    | <b>142 400</b>    | <b>21,8%</b>  |
|                                            | 1                 | 160 095           | 130 106           | 23,0%         |
|                                            | 2                 | 9 478             | 9 009             | 5,2%          |
|                                            | 3                 | 3 927             | 3 285             | 19,6%         |
| <b>Moodustatud krediidikahjud nõuetele</b> |                   | <b>-3 060</b>     | <b>-2 756</b>     | <b>11,0%</b>  |
|                                            | 1                 | -1 127            | -1 015            | 11,0%         |
|                                            | 2                 | -485              | -390              | 24,4%         |
|                                            | 3                 | -1 448            | -1 351            | 7,2%          |
| <b>Kokku</b>                               |                   | <b>170 440</b>    | <b>139 644</b>    | <b>22,1%</b>  |

| Kvaliteedi karakteristikud                    |              |                   |                   |               |
|-----------------------------------------------|--------------|-------------------|-------------------|---------------|
| <i>protsentides</i>                           |              | <i>31.12.2024</i> | <i>31.12.2023</i> | <i>muutus</i> |
| Toimivate laenude osakaal netoportfellis      |              | 98,5%             | 98,6%             | -0,1%         |
| Mittetoimivate laenude osakaal netoportfellis |              | 1,5%              | 1,4%              | 0,1%          |
| Mittetoimivate laenude brutomäär              |              | 2,3%              | 2,3%              | -0,0%         |
| Riskikulu määr                                |              | 4,4%              | 2,8%              | 1,6%          |
| Mahakandmise määr                             |              | 1,7%              | 1,5%              | 0,2%          |
| Portfelli üldine kaetus allahindlustega       |              | 1,8%              | 1,9%              | -0,2%         |
|                                               | Riskiklass 1 | 0,7%              | 0,8%              | -0,1%         |
|                                               | Riskiklass 2 | 5,1%              | 4,3%              | 0,8%          |
|                                               | Riskiklass 3 | 36,9%             | 41,1%             | -4,3%         |

*Mittetoimivate laenude brutomäär = mittetoimivate laenude brutoväärtus / brutolaenuportfelli väärtus \*100*

*Riskikulu määr = allahindluse kulu / brutolaenuportfelli väärtus \*100*

*Mahakandmise määr = perioodi mahakantud nõuete brutoväärtus / brutolaenuportfelli väärtus \*100*

*Portfelli üldine kaetus allahindlustega = provisjoneeritud krediidikahjud / brutoportfell \*100*

## Lisa 9. Muud varad

| <i>tuhandetes eurodes</i>          | 31.12.2024   | 31.12.2023 | muutus       |
|------------------------------------|--------------|------------|--------------|
| <b>Finantsvarad</b>                |              |            |              |
| Krediitkaartide garantiideposiidid | 268          | 232        | 15,7%        |
| Tagatisdeposiidid                  | 120          | 120        | 0,0%         |
| <b>Finantsvarad kokku</b>          | <b>388</b>   | <b>352</b> | <b>10,3%</b> |
| <b>Mittefinantsvarad</b>           |              |            |              |
| Lühiajalised ettemaksud            | 232          | 321        | -27,8%       |
| Muud nõuded                        | 584          | 212        | 175,6%       |
| <b>Mittefinantsvarad kokku</b>     | <b>816</b>   | <b>533</b> | <b>53,0%</b> |
| <b>Muud varad kokku</b>            | <b>1 205</b> | <b>885</b> | <b>36,0%</b> |

## Lisa 10. Kinnisvarainvesteeringud

| <i>tuhandetes eurodes</i>                        | 31.12.2024   | 31.12.2023   | muutus       |
|--------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| <u>Soetusmaksumus</u>                            |              |              |              |
| <b>Aruandeperioodi alguses</b>                   | <b>1 160</b> | <b>1 160</b> | <b>0,0%</b>  |
| Soetused                                         | 0            | 0            | 0,0%         |
| Kasum (kahjum) õiglase väärtuse muutusest        | 349          | 0            | 100,0%       |
| <b>Aruandeperioodi lõpus</b>                     | <b>1 509</b> | <b>1 160</b> | <b>30,1%</b> |
| <u>Kulum ja väärtuse langus</u>                  |              |              |              |
| <b>Aruandeperioodi alguses</b>                   | <b>-276</b>  | <b>-231</b>  | <b>19,5%</b> |
| Perioodi amortisatsioonikulu                     | -4           | -45          | -91,6%       |
| <b>Aruandeperioodi lõpus</b>                     | <b>-280</b>  | <b>-276</b>  | <b>1,4%</b>  |
| <b>Bilansiline jääkmaksumus perioodi alguses</b> | <b>884</b>   | <b>929</b>   | <b>-4,8%</b> |
| <b>Bilansiline jääkmaksumus perioodi lõpus</b>   | <b>1 229</b> | <b>884</b>   | <b>39,1%</b> |

## Lisa 11. Materiaalsed põhivarad

| <i>tuhandetes eurodes</i>                                   | 31.12.2024 | 31.12.2023 | muutus  |
|-------------------------------------------------------------|------------|------------|---------|
| <b>Maa ja ehitised</b>                                      |            |            |         |
| <u>Soetusmaksumuses</u>                                     |            |            |         |
| <b>Aruandeperioodi alguses</b>                              | 699        | 699        | 0,0%    |
| Soetused                                                    | 0          | 0          | 0,0%    |
| <b>Arandeperioodi lõpus</b>                                 | 699        | 699        | 0,0%    |
| <u>Kulum ja väärtuse langus</u>                             |            |            |         |
| <b>Aruandeperioodi alguses</b>                              | -154       | -129       | 19,6%   |
| Amortisatsioonikulu                                         | -25        | -25        | 0,0%    |
| <b>Arandeperioodi lõpus</b>                                 | -180       | -154       | 16,4%   |
| <b>Bilansiline jääkmaksumus aruandeperioodi alguses</b>     | 544        | 570        | -4,4%   |
| <b>Bilansiline jääkmaksumus aruandeperioodi lõpus</b>       | 519        | 544        | -4,7%   |
| <i>tuhandetes eurodes</i>                                   | 31.12.2024 | 31.12.2023 | muutus  |
| <b>Seadmed ja inventar</b>                                  |            |            |         |
| <u>Soetusmaksumuses</u>                                     |            |            |         |
| <b>Aruandeperioodi alguses</b>                              | 77         | 42         | 82,4%   |
| Soetused                                                    | 14         | 35         | -59,8%  |
| Müügid ja mahakandmised (soetusmaksumuses)                  | 1          | 0          | 100,0%  |
| <b>Aruandeperioodi lõpus</b>                                | 93         | 77         | 20,0%   |
| <u>Kulum ja väärtuse langus</u>                             |            |            |         |
| <b>Aruandeperioodi alguses</b>                              | -55        | -26        | 112,5%  |
| Müügid ja mahakandmised (kulum)                             | 0          | 25         | -100,0% |
| Amortisatsioonikulu                                         | -16        | -54        | -70,3%  |
| <b>Arandeperioodi lõpus</b>                                 | -71        | -55        | 29,3%   |
| <b>Bilansiline jääkmaksumus aruandeperioodi alguses</b>     | 22         | 16         | 37,1%   |
| <b>Bilansiline jääkmaksumus aruandeperioodi lõpus</b>       | 22         | 22         | -0,1%   |
| <i>tuhandetes eurodes</i>                                   | 31.12.2024 | 31.12.2023 | muutus  |
| <b>Autod</b>                                                |            |            |         |
| <u>Soetusmaksumuses</u>                                     |            |            |         |
| <b>Aruandeperioodi alguses</b>                              | 132        | 168        | -21,6%  |
| Soetused                                                    | 0          | -0         | -100,0% |
| Müügid ja mahakandmised (soetusmaksumuses)                  | 0          | -36        | -100,0% |
| <b>Arandeperioodi lõpus</b>                                 | 132        | 132        | 0,0%    |
| <u>Kulum ja väärtuse langus</u>                             |            |            |         |
| <b>Aruandeperioodi alguses</b>                              | -117       | -132       | -11,8%  |
| Müügid ja mahakandmised (kulum)                             | 0          | 21         | -100,0% |
| Amortisatsioonikulu                                         | -4         | -5         | -11,8%  |
| <b>Arandeperioodi lõpus</b>                                 | -121       | -117       | 3,8%    |
| <b>Bilansiline jääkmaksumus aruandeperioodi alguses</b>     | 15         | 36         | -58,2%  |
| <b>Bilansiline jääkmaksumus aruandeperioodi lõpus</b>       | 10         | 16         | -32,7%  |
| <b>Bilansiline jääkmaksumus aruandeperioodi lõpus kokku</b> | 553        | 582        | -5,1%   |

## Lisa 12. Varade kasutusõigused ja rendikohustised

| <i>tuhandetes eurodes</i>                        | 31.12.2024         |                   |              | 31.12.2023         |                   |              |
|--------------------------------------------------|--------------------|-------------------|--------------|--------------------|-------------------|--------------|
| <b>Rendile võetud varad</b>                      | <i>rendipinnad</i> | <i>sõiduautod</i> | <i>kokku</i> | <i>rendipinnad</i> | <i>sõiduautod</i> | <i>kokku</i> |
| <u>Soetusmaksumus</u>                            |                    |                   |              |                    |                   |              |
| <b>Aruandeperioodi alguses</b>                   | <b>1 353</b>       | <b>124</b>        | <b>1 477</b> | <b>1 313</b>       | <b>124</b>        | <b>1 437</b> |
| Soetused                                         | 0                  | 0                 | 0            | 40                 | 0                 | 40           |
| Muud muutused                                    | 73                 | 0                 | 73           |                    |                   |              |
| <b>Aruandeperioodi lõpus</b>                     | <b>1 426</b>       | <b>124</b>        | <b>1 550</b> | <b>1 353</b>       | <b>124</b>        | <b>1 477</b> |
| <u>Kulum ja väärtuse langus</u>                  |                    |                   |              |                    |                   |              |
| <b>Aruandeperioodi alguses</b>                   | <b>-666</b>        | <b>-124</b>       | <b>-790</b>  | <b>-512</b>        | <b>-110</b>       | <b>-622</b>  |
| Perioodi amortisatsioonikulu                     | -152               | -0                | -153         | -154               | -14               | -168         |
| <b>Aruandeperioodi lõpus</b>                     | <b>-819</b>        | <b>-125</b>       | <b>-943</b>  | <b>-666</b>        | <b>-124</b>       | <b>-790</b>  |
| <b>Bilansiline jääkmaksumus perioodi alguses</b> | <b>687</b>         | <b>-0</b>         | <b>687</b>   | <b>801</b>         | <b>14</b>         | <b>815</b>   |
| <b>Bilansiline jääkmaksumus perioodi lõpus</b>   | <b>608</b>         | <b>0</b>          | <b>608</b>   | <b>687</b>         | <b>0</b>          | <b>687</b>   |
|                                                  |                    |                   |              |                    |                   |              |
| <i>tuhandetes eurodes</i>                        | 31.12.2024         |                   |              | 31.12.2023         |                   |              |
| <b>Rendikohustised</b>                           | <i>rendipinnad</i> | <i>sõiduautod</i> | <i>kokku</i> | <i>rendipinnad</i> | <i>sõiduautod</i> | <i>kokku</i> |
| <u>Lühiajalised kohustised</u>                   |                    |                   |              |                    |                   |              |
| <b>Aruandeperioodi alguses</b>                   | <b>110</b>         | <b>7</b>          | <b>117</b>   | <b>131</b>         | <b>46</b>         | <b>177</b>   |
| Soetused                                         | 72                 | 0                 | 72           | 39                 | 0                 | 39           |
| Arvestatud intressid                             | 9                  | -0                | 9            | 9                  | 1                 | 10           |
| Põhiosa tagasimaksed                             | -145               | -7                | -152         | -148               | -46               | -194         |
| Ümberliigitamine ja periodiseerimine             | 119                | 0                 | 119          | 89                 | 7                 | 96           |
| Muud muutused                                    | -9                 | 0                 | -9           | -9                 | -1                | -10          |
| <b>Aruandeperioodi lõpus</b>                     | <b>152</b>         | <b>-0</b>         | <b>152</b>   | <b>110</b>         | <b>7</b>          | <b>117</b>   |
| <u>Pikaajalised kohustised</u>                   |                    |                   |              |                    |                   |              |
| <b>Aruandeperioodi alguses</b>                   | <b>600</b>         | <b>0</b>          | <b>600</b>   | <b>689</b>         | <b>7</b>          | <b>696</b>   |
| Ümberliigitamine ja periodiseerimine             | -119               | 0                 | -119         | -89                | -7                | -96          |
| <b>Aruandeperioodi lõpus</b>                     | <b>481</b>         | <b>0</b>          | <b>481</b>   | <b>600</b>         | <b>0</b>          | <b>600</b>   |
| <b>Rendikohustised perioodi alguses</b>          | <b>710</b>         | <b>7</b>          | <b>717</b>   | <b>820</b>         | <b>53</b>         | <b>873</b>   |
| <b>Rendikohustised perioodi lõpus</b>            | <b>635</b>         | <b>-0</b>         | <b>635</b>   | <b>710</b>         | <b>7</b>          | <b>717</b>   |

## Lisa 13. Immateriaalsed põhivarad

| <i>tuhandetes eurodes</i>                        | 31.12.2024    | 31.12.2023    | muutus        |
|--------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| <u>Soetusmaksumus</u>                            |               |               |               |
| <b>Aruandeperioodi alguses</b>                   | <b>12 738</b> | <b>9 903</b>  | <b>28,6%</b>  |
| Soetamised                                       | 2 621         | 2 835         | -7,5%         |
| <b>Aruandeperioodi lõpus</b>                     | <b>15 359</b> | <b>12 738</b> | <b>20,6%</b>  |
| <u>Kulum ja väärtuse langus</u>                  |               |               |               |
| <b>Aruandeperioodi alguses</b>                   | <b>-1 795</b> | <b>-831</b>   | <b>116,1%</b> |
| Perioodi amortisatsioonikulu                     | -1 499        | -964          | 55,5%         |
| <b>Aruandeperioodi lõpus</b>                     | <b>-3 294</b> | <b>-1 795</b> | <b>83,5%</b>  |
| <b>Bilansiline jääkmaksumus perioodi alguses</b> | <b>10 943</b> | <b>9 072</b>  | <b>20,6%</b>  |
| <b>Bilansiline jääkmaksumus perioodi lõpus</b>   | <b>12 067</b> | <b>10 943</b> | <b>10,3%</b>  |

## Lisa 14. Klientidelt saadud laenud, võlakirjakohustised ja hoiused

| <i>tuhandetes eurodes</i>                                    | 31.12.2024     | 31.12.2023     | muutus       |
|--------------------------------------------------------------|----------------|----------------|--------------|
| Klientide hoiused                                            | 190 592        | 155 523        | 22,5%        |
| Võlakirjakohustised                                          | 8 621          | 4 531          | 90,3%        |
| Laenud muudelt institutsioonidelt                            | 61             | 99             | -37,9%       |
| <b>Kohustised kokku</b>                                      | <b>199 274</b> | <b>160 152</b> | <b>24,4%</b> |
| <br><b>Tähtjaliste hoiuste jaotis kliendi tüüpide lõikes</b> |                |                |              |
| Eraisikud                                                    | 175 957        | 147 647        | 19,2%        |
| Juriidilised isikud                                          | 14 635         | 7 876          | 85,8%        |
| <b>Tähtjalised hoiused kokku</b>                             | <b>190 592</b> | <b>155 523</b> | <b>22,5%</b> |



## Lisa 15. Muud kohustised

| <i>tuhandetes eurodes</i>           | <b>31.12.2024</b> | <b>31.12.2023</b> | <b>muutus</b> |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| <b>Finantskohustised</b>            |                   |                   |               |
| Võlad partnerite ees                | 409               | 651               | -37,1%        |
| Muud lühiajalised finantskohustised | 1 869             | 1 148             | 62,8%         |
| <b>Finantskohustised kokku</b>      | <b>2 279</b>      | <b>1 799</b>      | <b>26,7%</b>  |
| <br><b>Mittefinantskohustised</b>   |                   |                   |               |
| Maksukohustised                     | 315               | 255               | 23,2%         |
| Võlad töövõtjatele                  | 552               | 441               | 25,1%         |
| Muud lühiajalised kohustised        | 490               | 266               | 83,9%         |
| <b>Mittefinantskohustised kokku</b> | <b>1 357</b>      | <b>963</b>        | <b>40,9%</b>  |
| <br><b>Muud kohustised kokku</b>    | <b>3 636</b>      | <b>2 762</b>      | <b>31,6%</b>  |

## Lisa 16. Tingimuslikud varad ja kohustised

Kasutamata laenuandmiskohustustena kajastatakse finantsseisundi aruande välist kohustist, mis tuleneb krediitkaartide krediidilimiitide kasutusse võtmata osast.

| <i>tuhandetes eurodes</i> | <b>31.12.2024</b> | <b>31.12.2023</b> | <b>muutus</b> |
|---------------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| Tühistamatud lepingud     | 8 624             | 9 470             | -8,9%         |

## Lisa 17. Tehingud seotud osapooltega

Seotud osapoolena defineeritakse:

- isikuid ja muid majandusüksusi, kes omavad kas otseselt või kaudselt (ühe või mitme vahendaja kaudu) kontrolli või märkimisväärset mõju aruandva majandusüksuse üle,
- muid majandusüksusi, mille üle aruandev majandusüksus omab kas otseselt või kaudselt kontrolli või märkimisväärset mõju või
- muid majandusüksusi, mis on aruandva majandusüksusega ühise kontrolli all kas ühise kontrolliva omanikeringi, lähemate pereliikmete või ühise võtmejuhtkonna kaudu.

Pangas kvalifitseeruvad seotud osapooltena emaettevõtte ja selle ainuaktsionär, panga tegev- ja kõrgem juhtkond ning nende lähisugulased, samuti emaettevõtte aktsionäri seotud või tema kontrolli või märkimisväärse mõju all olevad äriühingud. Panga tegev- ja kõrgema juhtkonna liikmetega ning nende lähisugulastega vahearuande perioodil tehingud ja saldod puudusid.

| <i>tuhandetes eurodes</i>                                                     | <b>31.12.2024</b> | <b>31.12.2023</b> | <b>muutus</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| Nõuded                                                                        | 1 999             | 2 089             | -4,3%         |
| Kohustised                                                                    | 2 100             | 1 402             | 49,8%         |
|                                                                               | <b>IV kv 2024</b> | <b>IV kv 2023</b> | <b>muutus</b> |
| Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused | -160              | -136              | 17,9%         |

## Lisa 18. Emaettevõtte konsolideerimata põhjaruanded

Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduse kohaselt avalikustatakse konsolideerimisgrupi emaettevõtte raamatupidamise põhjaruanded konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisades. Sarnaselt aastaaruandega on käesolevas lisas esitatud emaettevõtte konsolideerimata aruanded. Panga 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 vahearuaruande koostamisel, v.a investeering tütaretevõttesse, mida kajastatakse emaettevõtte raamatupidamise põhjaruannetes soetusmaksumuses.

| Emaettevõtte koondkasumiaruanne                                        |               |               |               |                |                |              |
|------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|----------------|--------------|
| <i>tuhandetes eurodes</i>                                              | IV kv 2024    | IV kv 2023    | muutus        | 12 kuud 2024   | 12 kuud 2023   | muutus       |
| Intressitulud sisemise intressimäära meetodil                          | 5 598         | 5 090         | 10,0%         | 21 020         | 15 340         | 37,0%        |
| Intressikulud sisemise intressimäära meetodil                          | -1 895        | -1 004        | 88,7%         | -6 892         | -3 692         | 86,7%        |
| <b>Neto intressitulud</b>                                              | <b>3 703</b>  | <b>4 086</b>  | <b>-9,4%</b>  | <b>14 128</b>  | <b>11 648</b>  | <b>21,3%</b> |
| Teenustasutulud                                                        | 1             | 1             | 0,0%          | 3              | 2              | 32,4%        |
| Teenustasukulud                                                        | -196          | -122          | 60,6%         | -602           | -538           | 11,9%        |
| <b>Neto teenustasud</b>                                                | <b>-195</b>   | <b>-121</b>   | <b>60,8%</b>  | <b>-599</b>    | <b>-535</b>    | <b>11,8%</b> |
| Muud tegevustulud                                                      | 611           | 423           | 44,5%         | 1 961          | 1 614          | 21,5%        |
| <b>Tegevustulud kokku</b>                                              | <b>4 118</b>  | <b>4 387</b>  | <b>-6,1%</b>  | <b>15 491</b>  | <b>12 726</b>  | <b>21,7%</b> |
| Personalikulud                                                         | -1 205        | -1 427        | -15,5%        | -4 350         | -4 072         | 6,8%         |
| Mitmesugused tegevuskulud                                              | -786          | -516          | 52,4%         | -3 073         | -2 506         | 22,6%        |
| Muud tegevuskulud                                                      | 0             | 1             | -100,0%       | -7             | -1             | 568,8%       |
| Põhivarade kulum ja väärtuse langus                                    | -372          | -371          | 0,1%          | -1 671         | -1 184         | 41,1%        |
| Finantsinstrumentide krediidikahjumite katteks moodustatud allahindlus | -1 289        | -922          | 39,8%         | -3 405         | -3 090         | 10,2%        |
| <b>Tegevuskulud kokku</b>                                              | <b>-3 652</b> | <b>-3 235</b> | <b>12,9%</b>  | <b>-12 506</b> | <b>-10 853</b> | <b>15,2%</b> |
| <b>Aruandeperioodi kasum (-kahjum) enne tulumaksu</b>                  | <b>467</b>    | <b>1 152</b>  | <b>-59,5%</b> | <b>2 985</b>   | <b>1 873</b>   | <b>59,4%</b> |
| Tulumaks                                                               | -65           | -161          | -59,5%        | -348           | -195           | 78,4%        |
| <b>Aruandeperioodi puhaskasum (-kahjum)</b>                            | <b>401</b>    | <b>991</b>    | <b>-59,5%</b> | <b>2 636</b>   | <b>1 679</b>   | <b>57,0%</b> |
| Muu koondkasum (-kahjum) kokku                                         | 0             | 0             | 0,0%          | 0              | 0              | 0,0%         |
| <b>Aruandeperioodi koondkasum (-kahjum)</b>                            | <b>401</b>    | <b>991</b>    | <b>-59,5%</b> | <b>2 636</b>   | <b>1 679</b>   | <b>57,0%</b> |

**Finantsseisundi aruanne**  
*tuhandetes eurodes*

**31.12.2024**

**31.12.2023**

**muutus**

**Varad**

|                                  |                |                |              |
|----------------------------------|----------------|----------------|--------------|
| Raha ja nõuded keskpangale       | 37 634         | 26 939         | 39,7%        |
| Nõuded krediitiasutustele        | 1 305          | 2 150          | -39,3%       |
| Laenud ja ettemaksed klientidele | 168 553        | 137 598        | 22,5%        |
| Muud varad                       | 996            | 754            | 32,2%        |
| Investeering tütarettevõttesse   | 5 151          | 5 151          | 0,0%         |
| Kinnisvarainvesteeringud         | 1 229          | 884            | 39,1%        |
| Materiaalsed põhivarad           | 533            | 572            | -6,8%        |
| Kasutusõiguse varad              | 551            | 680            | -19,0%       |
| Immateriaalsed põhivarad         | 12 067         | 10 943         | 10,3%        |
| <b>Varad kokku</b>               | <b>228 018</b> | <b>185 669</b> | <b>22,8%</b> |

**Kohustised**

|                                      |                |                |              |
|--------------------------------------|----------------|----------------|--------------|
| Klientide hoiused                    | 190 592        | 155 523        | 22,5%        |
| Saadud laenud                        | 61             | 99             | -37,9%       |
| Võlakirjakohustised                  | 8 621          | 4 531          | 90,3%        |
| Kasutusõigusest tulenevad kohustised | 577            | 710            | -18,7%       |
| Muud kohustised                      | 3 132          | 2 409          | 30,0%        |
| <b>Kohustised kokku</b>              | <b>202 983</b> | <b>163 270</b> | <b>24,3%</b> |

**Omakapital**

|                                       |                |                |              |
|---------------------------------------|----------------|----------------|--------------|
| Aktiivkapital                         | 50             | 50             | 0,0%         |
| Ülekurs                               | 14 471         | 14 471         | 0,0%         |
| Kohustuslik reservkapital             | 5              | 5              | 0,0%         |
| Jaotamata kasum                       | 10 509         | 7 873          | 33,5%        |
| <b>Omakapital kokku</b>               | <b>25 035</b>  | <b>22 399</b>  | <b>11,8%</b> |
| <b>Kohustised ja omakapital kokku</b> | <b>228 018</b> | <b>185 669</b> | <b>22,8%</b> |

## Rahavoogude aruanne

tuhandetes eurodes

IV kv 2024

IV kv 2023

muutus

### Rahavood äritegevusest

|                                              |               |              |               |
|----------------------------------------------|---------------|--------------|---------------|
| Saadud intressid                             | 5 350         | 4 364        | 22,6%         |
| Makstud intressid                            | -1 634        | -992         | 64,8%         |
| Laekunud tegevustulud ja teenustasud         | 4             | 1            | 311,6%        |
| Tasutud tegevuskulud ja teenustasud          | -47           | -56          | -16,2%        |
| Muud saadud tulud                            | 640           | 267          | 140,0%        |
| Makstud tööjõukulud                          | -812          | -692         | 17,4%         |
| Makstud administratiiv- ja muud tegevuskulud | -3 809        | -1 871       | 103,6%        |
| Väljaantud laenud                            | -23 747       | -20 816      | 14,1%         |
| Laenude tagasilaekumised                     | 21 679        | 10 528       | 105,9%        |
| Laekunud hoiused                             | 38 916        | 27 882       | 39,6%         |
| Hoiuste põhiosa tagasimaksed                 | -24 347       | -14 237      | 71,0%         |
| Tasutud ettevõtte tulumaks                   | -123          | -39          | 211,7%        |
| <b>Rahavood äritegevusest</b>                | <b>12 069</b> | <b>4 339</b> | <b>178,2%</b> |

### Rahavood investeerimistegevusest

|                                                          |             |               |               |
|----------------------------------------------------------|-------------|---------------|---------------|
| Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel | -670        | -1 409        | -52,4%        |
| <b>Rahavood investeerimistegevusest kokku</b>            | <b>-670</b> | <b>-1 409</b> | <b>-52,4%</b> |

### Rahavood finantseerimistegevusest

|                                                             |            |            |                |
|-------------------------------------------------------------|------------|------------|----------------|
| Kasutusõigustest tulenevate kohustiste põhiosa tagasimaksed | -32        | -32        | 0,1%           |
| Saadud laenude tagasimaksed                                 | -5         | -5         | 0,0%           |
| Saadud võlakirjad                                           | 0          | 500        | -100,0%        |
| <b>Rahavood finantseerimistegevusest kokku</b>              | <b>-37</b> | <b>463</b> | <b>-108,0%</b> |

### Raha ja selle lähendite muutus

11 362 3 393 234,9%

### Raha ja selle lähendid perioodi alguses

27 577 25 697 7,3%

Raha ja selle lähendite muutus 11 362 3 393 234,9%

Valuutakursi muutuste mõju raha saldole 0 0 0,0%

### Raha ja selle lähendid perioodi lõpus

38 938 29 089 33,9%

### Raha ja raha lähendid:

|                               |        |        |       |
|-------------------------------|--------|--------|-------|
| Sularaha                      | 0      | 0      | 0,0%  |
| Kohustuslik reserv keskpangas | 1 771  | 1 376  | 28,7% |
| Piiranguteta arvelduskontod   | 37 168 | 27 713 | 34,1% |

## Omakapitali muutuste aruanne

tuhandetes eurodes

|                                               | Aktsiakapital | Ülekurs           | Kohustuslik<br>reservkapital | Jaotamata<br>kasum | Kokku             |
|-----------------------------------------------|---------------|-------------------|------------------------------|--------------------|-------------------|
| <b>Saldo seisuga 01.01.2023</b>               | <b>50</b>     | <b>14 471</b>     | <b>5</b>                     | <b>6 194</b>       | <b>20 720</b>     |
| Aruandeperioodi puhaskasum (-kahjum)          | 0             | 0                 | 0                            | 1 679              | 1 679             |
| Muu koondkasum (-kahjum) kokku                | 0             | 0                 | 0                            | 0                  | 0                 |
| <b>Aruandeperioodi<br/>koondkasum/-kahjum</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>          | <b>0</b>                     | <b>1 679</b>       | <b>1 679</b>      |
| <b>Saldo seisuga 31.12.2023</b>               | <b>50</b>     | <b>14 471</b>     | <b>5</b>                     | <b>7 873</b>       | <b>22 399</b>     |
| <br><b>Saldo seisuga 01.01.2024</b>           | <br><b>50</b> | <br><b>14 471</b> | <br><b>5</b>                 | <br><b>7 873</b>   | <br><b>22 399</b> |
| Aruandeperioodi puhaskasum (-kahjum)          | 0             | 0                 | 0                            | 2 636              | 2 636             |
| Muu koondkasum (-kahjum) kokku                | 0             | 0                 | 0                            | 0                  | 0                 |
| <b>Aruandeperioodi<br/>koondkasum/-kahjum</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>          | <b>0</b>                     | <b>2 636</b>       | <b>2 636</b>      |
| <b>Saldo seisuga 31.12.2024</b>               | <b>50</b>     | <b>14 471</b>     | <b>5</b>                     | <b>10 509</b>      | <b>25 035</b>     |

*\*Korrigeeritud konsolideerimata omakapital erineb emaettevõtte omanikele kuuluvast konsolideeritud omakapitalist korrigeeritud ostumeetodi rakendamise tõttu tütarettevõtte omandamisel.*



## Juhatuse kinnitus

Juhatus kinnitab, et Holm Bank AS 2024. aasta neljanda kvartali lühendatud konsolideeritud ja auditeerimata raamatupidamise vahearuanne lehekülgedel 6 kuni 26 esitatud andmete kajastamisel on:

- järgitud rahvusvahelisi finantsaruandluse standardeid (IFRS), nagu need on vastu võetud Rahvusvaheliste Raamatupidamisstandardite Nõukogu (IASB) poolt,
- aruanne sisaldab kogu nõutavat informatsiooni ning kajastab õigesti ja õiglaselt panga finantsseisundit seisuga 31.12.2024, neljanda kvartali majandustulemust ning rahavoogusid,
- vahearuanne annab õige ja õiglase ülevaate aruandeperioodil toimunud olulistest sündmustest ja nende mõjust lühendatud raamatupidamisaruandele,
- kajastab olulise tähtsusega tehinguid seotud osapooltega,
- Holm Bank AS ja tütarettevõtte Holm Bank Latvia SIA on jätkuvalt tegutsevad.

**Kaspar Kalvet**  
Juhatuse esimees



**Raavo Leiten**  
Juhatuse liige



**Monika Tomberg**  
Juhatuse liige





***H*HOLM**

**Heade plaanide pank.**