



**HOLM**

**Holm Bank AS**

Aastaruanne

**2025**

---

# Sisukord

<b>SISUKORD</b>	<b>2</b>
<b>ÜLDINE INFORMATSIOON</b>	<b>3</b>
<b>LÜHENDID JA SELGITUSED</b>	<b>4</b>
<b>TEGEVJUHI PÖÖRDUMINE</b>	<b>5</b>
<b>TEGEVUSARUANNE</b>	<b>6</b>
<b>KONSOLIDEERITUD FINANTSARUANDED</b>	<b>21</b>
<b>KONSOLIDEERITUD FINANTSARUANNETE LISAD</b>	<b>25</b>
<b>Lisa 1</b> Uute või muudetud standardite ja tõlgenduste rakendamine	<b>38</b>
<b>Lisa 2</b> Olulised raamatupidamislikud hinnangud ja eeldused	<b>41</b>
<b>Lisa 3</b> Riskijuhtimine	<b>43</b>
<b>Lisa 4</b> Investeeringud tütarettevõttesse	<b>65</b>
<b>Lisa 5</b> Neto intressitulud	<b>66</b>
<b>Lisa 6</b> Neto teenustasud	<b>67</b>
<b>Lisa 7</b> Muud tegevustulud	<b>67</b>
<b>Lisa 8</b> Tegevuskulud	<b>68</b>
<b>Lisa 9</b> Tulumaks	<b>69</b>
<b>Lisa 10</b> Raha ja raha ekvivalendid	<b>69</b>
<b>Lisa 11</b> Laenud ja ettemaksud klientidele	<b>70</b>
<b>Lisa 12</b> Muud varad	<b>74</b>
<b>Lisa 13</b> Kinnisvarainvesteeringud	<b>74</b>
<b>Lisa 14</b> Materiaalne põhivara	<b>75</b>
<b>Lisa 15</b> Vara kasutusõigused ja rendikohustised	<b>76</b>
<b>Lisa 16</b> Immateriaalne põhivara	<b>77</b>
<b>Lisa 17</b> Klientidelt saadud laenud ja hoiused	<b>78</b>
<b>Lisa 18</b> Muud kohustised	<b>79</b>
<b>Lisa 19</b> Omakapital	<b>79</b>
<b>Lisa 20</b> Tingimuslikud varad ja kohustised	<b>81</b>
<b>Lisa 21</b> Tehingud ja saldod seotud osapooltega	<b>82</b>
<b>Lisa 22</b> Emaettevõtte konsolideerimata finantsaruanded	<b>83</b>
<b>Lisa 23</b> Aruandekuupäeva järgsed sündmused	<b>86</b>
<b>Juhatuse liikmete allkirjad</b>	<b>87</b>
<b>Vandeaudiitori aruanne</b>	<b>88</b>
<b>Kasumi jaotamise ettepanek</b>	<b>92</b>

---

## Üldine informatsioon


<b>Ärinimi:</b>	Holm Bank AS
<b>Registrikood:</b>	14080830
<b>Tegevusala:</b>	Krediidasutus (pangad)
<b>Esimene sissekanne:</b>	13.07.2016
<b>Holm Bank AS juriidiline aadress:</b>	Läänemaa, Haapsalu, Posti tn 30, 90504
<b>OÜ Koduliising juriidiline aadress:</b> (grupi emattevõtte)	Läänemaa, Haapsalu, Posti tn 30, 90504
<b>Holm Bank Latvia SIA</b> (Holm Bank AS tütarettevõtte)	Dzelzavas iela 120G, Riga, LV-1021, LV-1039, Läti Vabariik
<b>Telefon:</b>	+372 675 5055
<b>E-post:</b>	info@holmbank.ee
<b>Grupi koduleht:</b>	www.holmbank.ee
<b>Aruandeperiood:</b>	01.01.2025 - 31.12.2025
<b>Juhatuse liikmed:</b>	Kaspar Kalvet Monika Tomberg Ivar Kallast
<b>Nõukogu liikmed:</b>	Arne Veske Pärt Kivaste Jüri Laur Reimo Hammerberg Kelly Veske
<b>Omanik ja lõplik kasusaaja:</b>	Arne Veske
<b>Aruandlusvaluuta:</b>	EUR
<b>Esitatud ühikud:</b>	tuhandetes
<b>Audiitor:</b>	KPMG Baltics OÜ

---

## Lühendid ja selgitused

Käesolevas aruandes on kasutusel järgmised lühendid:

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



Holm Bank AS (edaspidi ka Holm pank ja Pank) on Eestis tegutsev erakapitalil põhinev ettevõtte. 2025. 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

2025. aasta oli Eesti ja Läti majanduses taastumise alguse aasta. Ehkki inimeste ja ettevõtete kindlustunne püsis madalana ja välisinvesteeringutele mõjus negatiivselt jätkuv Vene-Ukraina sõda, siis pikk majanduslangus lõppes ning asendus väikese kasvuga. Pisut kasvasid ekspordimahud ja kinnisvarahinnad, lõppes jaemüügimahtude langus ning taastus ka laenuõudlus. Tööturg püsis stabiilsena ja nominaalne palgakasv inflatsioonist kõrgemana, mis viib majapidamiste ostujõu taastumiseni tulevikus. 2026. aastal on oodata majanduskasvu kiirenemist.

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

Nii oli ka Holm panga jaoks 2025. aasta senise tegevusajaloo kõige edukam.

Täidetud said kõik strateegilised eesmärgid – kasvatasime jõudsalt nii laenu- kui hoiseportfelle ning viisime need senise tegevusajaloo kõrgeimatele tasemetele.

Jätkasime investeringuid äriarendusse ja tööme 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. Aasta lõpetasime senise tegevusajaloo tugevaima puhaskasumiga. Kapitali- ja likviidsuspositsioon oli läbi aasta jätkuvalt väga tugev, ületades varuga kõiki sisemisi ja regulatiivseid nõudeid ning pakkudes vajalikke pihvreid tuleviku kasvu tarbeks ning katet võimalike riskide jaoks.

Peame kõik olema valmis, et väliskeskkond püsib veel mõnda aega heitlik. Ent tugeva plaani ja meeskonna olemasolul on ka sellises keskkonnas jätkuvalt võimalik saavutada edu. Anname sellesse ka oma kasvava panuse ning alanud 2026. aastal oleme jälle valmis toetama rekordilises mahus klientide uusi häid plaane nii Eestis kui Lätis. Holm pank on tugevas vormis ja õigel kursil ning läheme 2026. aastale vastu optimistlikult.

**Kaspar Kalvet**  
Juhatuse esimees





## Tegevusaruanne

### Tegevuskeskkond

2025. aastal paranes tegevuskeskkond Eestis ja Lätis aastavõrdluses mõnevõrra, kuid püsis jätkuvalt väljakutseid pakkuvana. Olulisemateks märksõnadeks olid endiselt leibkondade ja ettevõtete madal kindlustunne, mida mõjutasid muuhulgas maksutõusud ning negatiivsete geopoliitiliste arengute foon.

2025. aastal lõppes pikaajaline reaalmajanduse langusperiood ning aasta kokkuvõttes kasvas majandus 0,6%. Majanduse käekäiku mõjutasid negatiivselt meie siseturul tegutsevate ettevõtete ja majapidamiste ebakindlus tuleviku suhtes ja sellest tulenev nõrgem nõudlus, samuti taas kiirenenud hinnatõus.

Siiski ilmnesid 2025. aasta jooksul ka ajas tugevnevad positiivsed märgid.

Kasvule pöördusid nii töötleva tööstuse toodang kui ka ekspordimahud. Tööjõuturg püsis stabiilsena, hõivatute arv küll mõnevõrra langes, kuid töötuse määr ei suurenenud. Palgakasv püsis tugev, ületades hinnatõusu ja toetades majapidamiste ostujõu kasvu. Kinnisvarahinnad ning laenuõudlus pöördusid samuti väikesele kasvule.

### Strateegia

Grupi põhitegevuseks on tarbijate ja ettevõtete finantseerimine läbi erinevate finantsteenuste ja krediiditoodete. Grupp väljastab krediiti Eesti ja Läti turul ning kaasab deposiite Eesti, Saksamaa ja Austria turgudel.

2019. aastal kiitis Euroopa Keskpank heaks ettevõttele krediidiasutuse tegevusloa väljastamise. Alates 8. aprillist 2019. aastast on panga juriidiline nimi Holm Bank AS. Ainuaktsionärina on Pangal kontroll tütarettevõtte Holm Bank Latvia SIA tegevuse üle.



Grupi ajalugu ulatub tagasi 1995. aastasse, mil ettevõtte eelkäija alustas tegevust Haapsalus. Sellest ajast on kasutusel kaubamärk Liisi.

2026. aastal toetavad Eesti majanduskasvu ka maksumeetmed. Seoses tulumaksuvaba miinimumi arvestamise reeglite muutusega suureneb majapidamiste sissetulek. Leibkondade ja ettevõtete kindlustunde tõus võib mõjutada positiivselt investeerimisaktiivsust ja tarbimiskindlust, mis peaks toetama majanduskasvu püsimist ja kiirenemist.

Muutvas väliskeskkonnas hästi toimetulemist toetab Grupi strateegia pakkuda paindlikke ja iga kliendi vajadusi arvestavaid finantseerimisteenuseid. Usume, et meie organisatsiooni väiksus võimaldab meil muutustele kiiresti reageerida ja tulla heitlikust väliskeskkonnast välja tugevama turupositsiooniga, kui sinna sisenedes.

Pank on eelkäija õigusjärglane ja omab tänasel päeval kahte kaubamärki – Liisi ja Holm. Kaubamärk Holm on turul alates pangaks saamisest 2019. aastast. Holm kaubamärgiga pakub Pank erinevaid laene era- ja äriklientidele, krediitkaarte, liisingut ning tähtajalisi hoivuseid.



Nimi „Holm“ on inspireeritud Lääne-Eesti väikesaartest, mida rannarahvas nimetab holmideks ja seeläbi on kaubamärgil otsene seos Panga sünnilinna Haapsaluga.

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



## 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

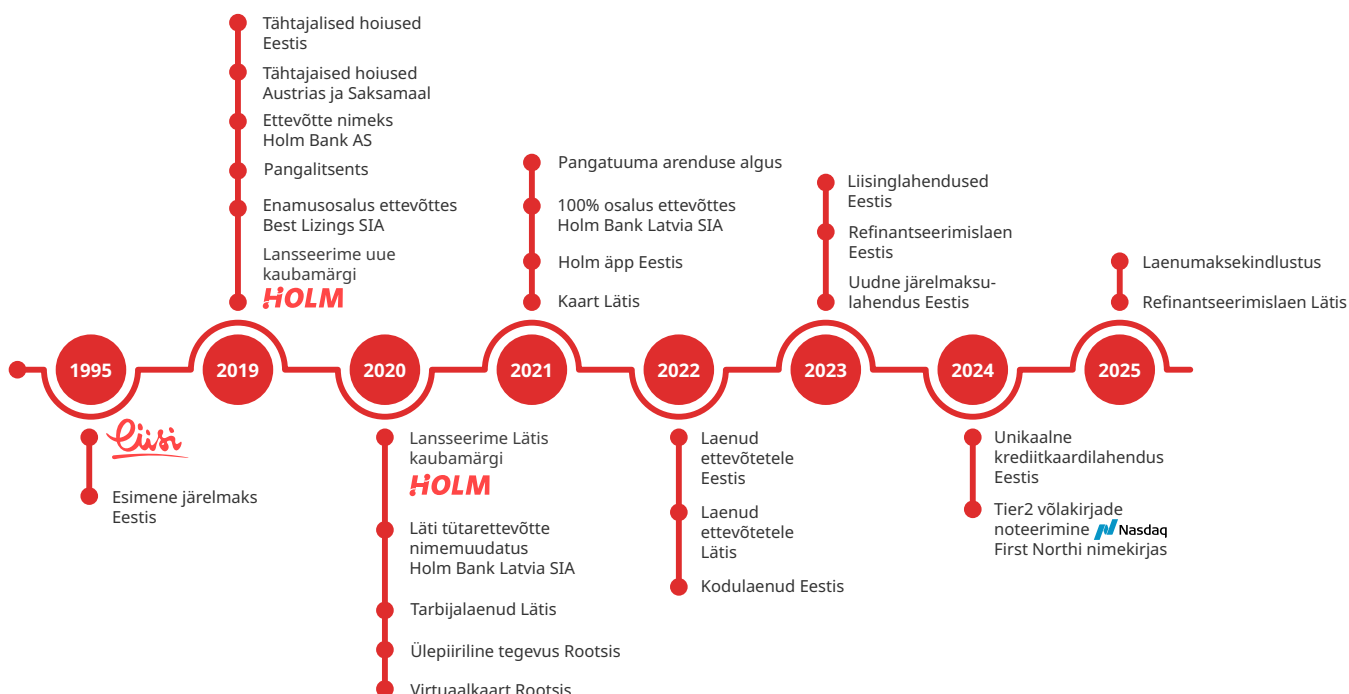
### Väärtustame inimesi

Suhtume kõigisse austusega, oleme toeks eesmärkide saavutamisel

Strateegia võtmepunktidena 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



Ärialaenud

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

Juulis tõime Lätis turule Refinantseerimislaenu. Laenude refinantseerimine ehk konsolideerimine on protsess, mille käigus mitu olemasolevat laenukohustust liidetakse ja asendatakse uue laenuga, kus tingimused on kohandatud vastavalt laenuvõtja finantsolukorra hetkeseisule. Sageli võimaldab see vähendada intressimäära või igakuist makset ning määrata sobivam tagasimaksetähtaeg.

Laenukohustuste ühendamine ei ole pelgalt uus kokkulepe pangaga, vaid teadlik samm oma finantside läbimõeldud korraldamises.

Nii Eestis kui Lätis toimusid arendused iseteeninduses kliendikogemuse ja -teekonna jätkuva parendamise eesmärgil. Viisime sisse ka uuendused vastavalt Euroopa ligipäasetavuse akti nõuetele ning lisasime klientide teavitamiseks kodulehele ülevaate veel töös olevatest arendustest, mis suurendavad edaspidi meie kodulehe ja iseteeninduse ligipäasetavust veelgi.

## Finantstulemused

2025. aasta finantstulemused olid Grupi tegevusajaloo kõige tugevamad.

Grupi netolaenuportfell kasvas 2025. aastal 22%, jõudes kõigi aegade kõrgeimale tasemele. Aasta lõpus oli netolaenuportfell 207,7 miljonit eurot (31.12.2024: 170,4 miljonit eurot). Portfelli kasv oli laiapõhjaline, kasvasid kõik olulisemad ärisegmendid mõlemas riigis, kus Grupp tegutses. Eesti netolaenuportfell kasvas 20% ja jõudis 150,2 miljoni euroni (31.12.2024: 125,1 miljonit eurot) ning Läti netolaenuportfell kasvas 27% ja jõudis 57,5 miljoni euroni (31.12.2024: 45,3 miljonit eurot).

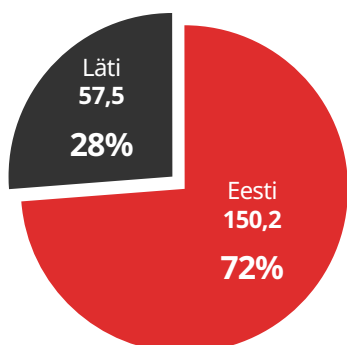
Hoolimata laenuportfelli jõudsast kasvust ja väljakutseid pakkunud majanduskeskkonnast hoidis Grupp laenuportfelli kvaliteeti tugevana. Kõik olulisemad krediidiriski kvaliteeti peegeldavad mõõdikud, sealhulgas võlgnevustega portfelli osakaal, püsisid aasta lõikes stabiilsena.

Mittetöötavate laenude osakaal kogu laenuportfelist oli aasta lõpus 2,8%, olles pisut kõrgem kui eelneval aastal (31.12.2024: 2,3%), ent püsisid Grupi ajalooliselt parimate tasemete lähedal. Osakaalu tõus oli olulises osas põhjustatud Grupi strateegilisest otsusest hoida makseviivituses nõudeid senisest suuremas ulatuses panga bilansis nende nõuete varase müügi asemel.

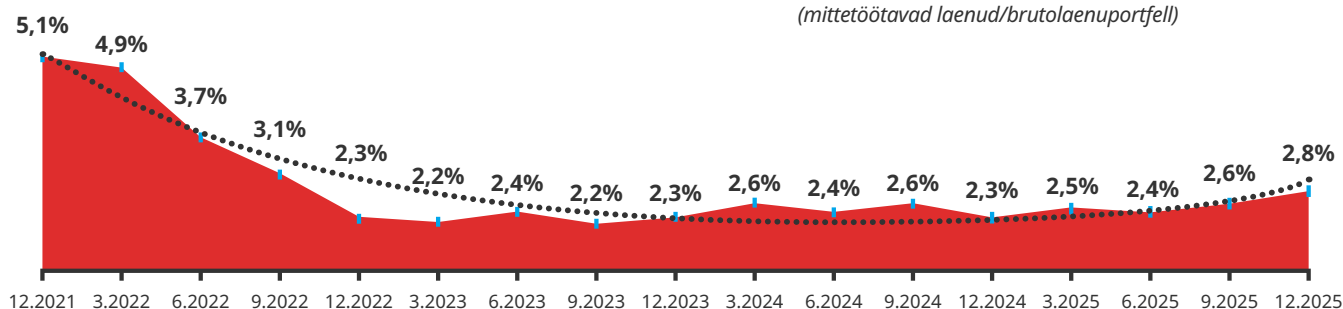
Samuti mõjutasid seda muudatused Eesti kohtupraktikas, kus maksekäsu kiirmenetluse asemel tuleb võlgnevusi sisse nõuda aeganõudvamas hagimenetluses.

### Portfellide jaotus riikide lõikes

miljonites eurodes



## Mittetöötavate laenude brutomäär (mittetöötavad laenud/brutolaenuportfell)



Koos laenuportfelliga kasvas oluliselt ka Grupi koguvarade maht, jõudes aasta lõpus 270,5 miljoni euronit (31.12.2024: 226,5 miljoni eurot). Lisaks laenuportfellile olid sarnaselt eelnenud aastaga Grupi kõige olulisemaks varaks osakaalu mõttes koguvaredest likviidsed varad keskpangas ja kõrge reitinguga krediidasutustes. Selliste varade maht oli aasta lõpus 44,7 miljoni eurot (31.12.2024: 38,6 miljoni eurot).

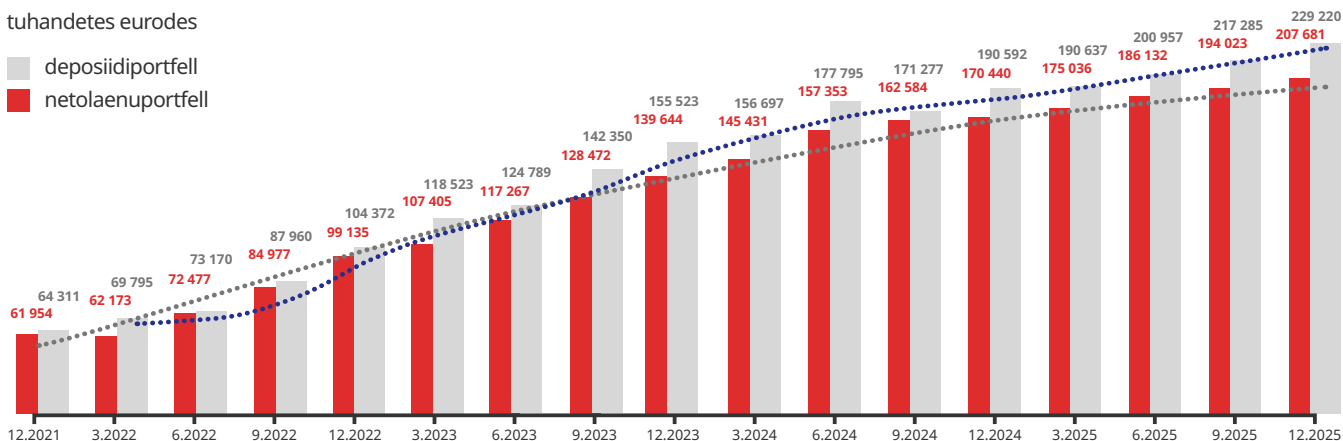
Passiva poole pealt suurenes aasta jooksul oluliselt klientide hoiuste maht, kasvades aastaga 20% ja

jõudes tasemele 229,2 miljoni eurot (31.12.2024: 190,6 miljoni eurot). Kasv oli laiapõhjaline, kasvades 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.

## Portfellikõverad

tuhandetes eurodes

■ deposiidiportfell  
■ netolaenuportfell

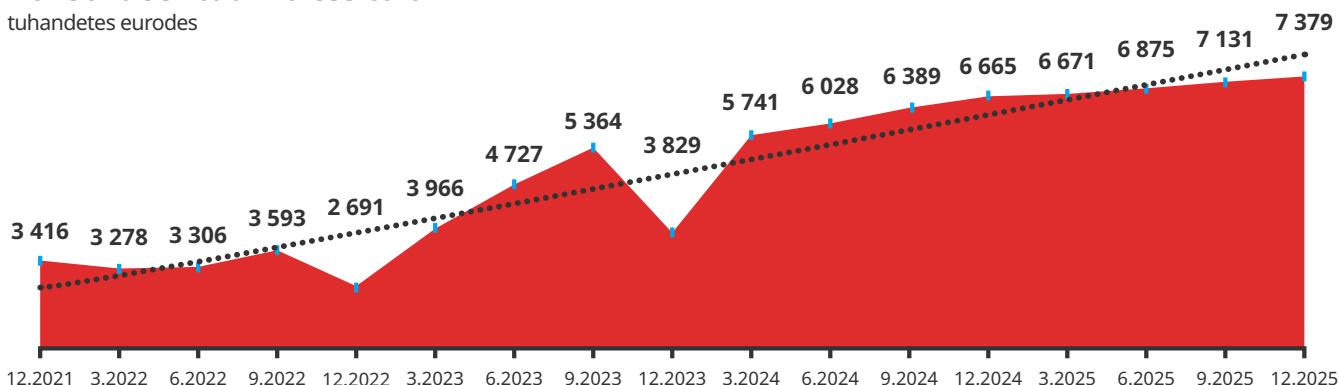


Grupp lõpetas aasta väga tugeva kapitali- ja likviidsuspositsiooniga, ületades olulise varuga kõiki sisemisi ja regulatiivseid nõudeid. Kapitali osas oli Grupi konsolideeritud kogukapitali adekvaatsus aasta lõpus 18,5% riskiga kaalutud varadest (31.12.2024: 18,3%) ja esimese taseme omavahendite adekvaatsus 14,9% riskiga kaalutud varadest (31.12.2024: 14,6%). Likviidsusriski

mõõdikutest olulisematena võib välja tuua laenude suhte hoiustesse, mis oli aasta lõpus 90,6% (31.12.2024: 89,4%), samas kui regulatiivne LCR suhtarv oli tasemel 334% (31.12.2024: 261%), ületades jätkuvalt suure varuga regulatiivset miinimumtasemist 100%. Ka absoluutsummas mõõdetuna kasvas likviidsuspuhver aastaga oluliselt.

## Konsolideeritud intressitulu

tuhandetes eurodes



Süsteemne töö tegevusmahtude kasvatamisel on kasvatanud ka Grupi tulusid ja kasumlikkust. Neto tegevustulud kasvasid perioodil 9,7% võrreldes aasta varasemaga, tasemele 21,9 miljonit eurot (2024. aastal: 19,9 miljonit eurot). Peamiseks mõjutajaks oli koos laenuportfelli kasvuga kasvanud neto intressitulu.

Samal ajal kasvasid tegevuskulud 2,6%, jõudes tasemele 11,1 miljonit eurot (2024. aastal: 10,8 miljonit eurot). Ehkki krediidikahjud kasvasid aastaga 10,1% võrra tasemele 6,2 miljonit eurot (2024. aastal: 5,7 miljonit eurot), suurenes võrreldes varasemaga oluliselt aruandeperioodi kasum enne makse, olles 4,6 miljonit eurot (2024. aastal: 3,5 miljonit eurot). Hoolimata krediidasutuste avansilise tulumaksumäära tõusust 2025. aastal, oli ka netokasum Grupi ajaloo tugevaim 4,1 miljonit eurot, olles 36,1% suurem kui aasta tagasi (2024. aastal 3,0 miljonit eurot).

Kokkuvõttes olid 2025. aasta finantstulemused tugevad. Positiivsete tulemuste peamiseks põhjuseks

oli tegevusmahtude kasv. Aastatepikkune süsteemne töö tootearenduses ja pakutavate finantsteenuste parendamisel on viinud laenuportfelli jätkuva kasvuni, mis omakorda on suurendanud portfelist teenitavat neto intressitulu, seda hoolimata tihedast konkurentsist ja muutlikust majanduskeskkonnast.

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 2026. aastal ning maandavad haavatavust ettenägematute riskide osas.

## Konsolideeritud finantssuhtarvud

### Kasumiaruanne

<i>tuhandetes eurodes</i>	2025	2024	2023
Neto intressitulud	20 733	17 929	14 193
Neto teenustasukulud	-767	-578	-560
Muud tegevustulud	1 898	2 576	1 796
<b>Neto tegevustulud</b>	<b>21 864</b>	<b>19 928</b>	<b>15 427</b>
Tegevuskulud	-11 070	-10 788	-9 622
<b>Kasum enne krediidikahjusid</b>	<b>10 794</b>	<b>9 140</b>	<b>5 806</b>
Finantsinstrumentide allahindlus	-6 242	-5 671	-3 969
<b>Kasum enne tulumaksu</b>	<b>4 552</b>	<b>3 469</b>	<b>1 837</b>
Tulumaksukulu	-467	-467	-201
<b>Aruandeperioodi kasum</b>	<b>4 085</b>	<b>3 001</b>	<b>1 636</b>
<i>sh emaettevõtte omaniku osa aruandeperioodi koondkasumist</i>	4 085	3 001	1 636

### Ärimahud

<i>tuhandetes eurodes</i>	2025	2024	2023
Varad kokku	270 486	226 460	183 546
Netolaenuportfell	207 681	170 440	139 644
Hoiused	229 220	190 592	155 523
Omakapital kokku	27 053	22 915	19 915

### Suhtarvud

<i>protsentides</i>	2025	2024	2023
ROE %	17,8%	15,1%	9,0%
ROE, maksueelne %	19,9%	17,4%	10,1%
AU %	9,7%	10,9%	11,9%
CIR %	50,6%	54,1%	62,4%
NIM %	12,2%	12,9%	14,6%
Laenude ja varade suhe %	76,8%	75,3%	76,1%
Laenude ja hoiuste suhe %	90,6%	89,4%	89,8%
Omakapitali ja laenuportfelli suhe %	13,0%	13,4%	14,3%
Mittetöötavate laenude brutomäär %	2,8%	2,3%	2,3%
Omakapitali määr %	10,0%	10,1%	10,8%
LCR %	334,1%	261,2%	222,3%
NSFR %	155,9%	160,7%	164,2%
Finantsvõimenduse määr %	8,7%	9,5%	10,5%

#### Selgitused:

*Netolaenuportfell = brutolaenuportfell – laenude allahindlused*

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

*Omakapitali tootlus, maksueelne (ROE) = kasum enne tulumaksu (emaettevõtte omaniku osa) / perioodi alguse omakapital (emaettevõtte omaniku osa) \* 100*

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

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

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

*Laenude ja varade suhe = netolaenuportfell / koguvarad \* 100*

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

*Omakapitali ja laenuportfelli suhe = kogu omakapital / netolaenuportfell \* 100*

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

*Omakapitali määr = omakapital / koguvarad \* 100*

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

*NSFR (stabiilse netorahastamise määr) arutatakse 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*

## 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. Aktsionäril 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 emettevõttena ja Arne Veske lõpliku kasusaajana on isikud, kellel on krediidiasutuste 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. Kuni 31.12.2025 oli nõukogu liikmeks Ruslan Mahhov. Alates 01.01.2026 on nõukogu liige Jüri Laur.

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 vastavuskontrolli ja juriidilise valdkonna juht Monika Tomberg, kes alates 01.11.2025 vastutab Grupi vastavuskontrolli, AML ja juriidilise valdkonna eest. Monika Tombergi vastutusalasse kuuluvad ka personali- ja bürooteemad. Kuni 31.12.2025 oli kolmandaks juhatuse

liikmeks riskijuht Raavo Leiten. Alates 01.01.2026 on kolmandaks juhatuse liikmeks riskijuht Ivar Kallast.

Grupi nõukogu ja juhatuse liikmete ametisse nimetamisel võetakse aluseks krediidiasutuste seaduses juhtorganite liikmetele esitatud nõuded. Selle kohaselt peavad ametisse nimetatud isikul olema krediidiasutuse 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 tegutsemise tagamiseks ning juhtorgani otsustusprotsessi tulemuslikuks kontrollimiseks ja juhtimiseks hinnatakse juhtorgani koosseisu otsustamisel, et kõikidel juhtorgani liikmetel on nõutavad isikuomadused. Samuti hinnatakse, kas juhtorgani liikmetel on tegelikke või võimalikke huvide konflikte, mis ei pruugi võimaldada neil oma ülesandeid iseseisvalt ja objektiivselt täita.

Juhtorgani koosseisu üle otsustamisel püüab Grupp tagada selle mitmekesisuse, eelkõige soo, erialaste teadmiste, hariduse ja vanuse osas, et parandada juhtorgani tulemuslikkust ja tagada suurem tasakaal selle koosseisus. Uue juhtorgani liikmete ametisse nimetamisel võetakse arvesse konkreetseid oskusi ja kogemusi, sõltumatust ja teadmisi. Soolise mitmekesisuse tagamiseks ja alaesindatud soo arvu suurendamiseks püütakse iga grupi juhtorganisse kaasata vähemalt üks alaesindatud soo esindaja.

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

## Grupi struktuur

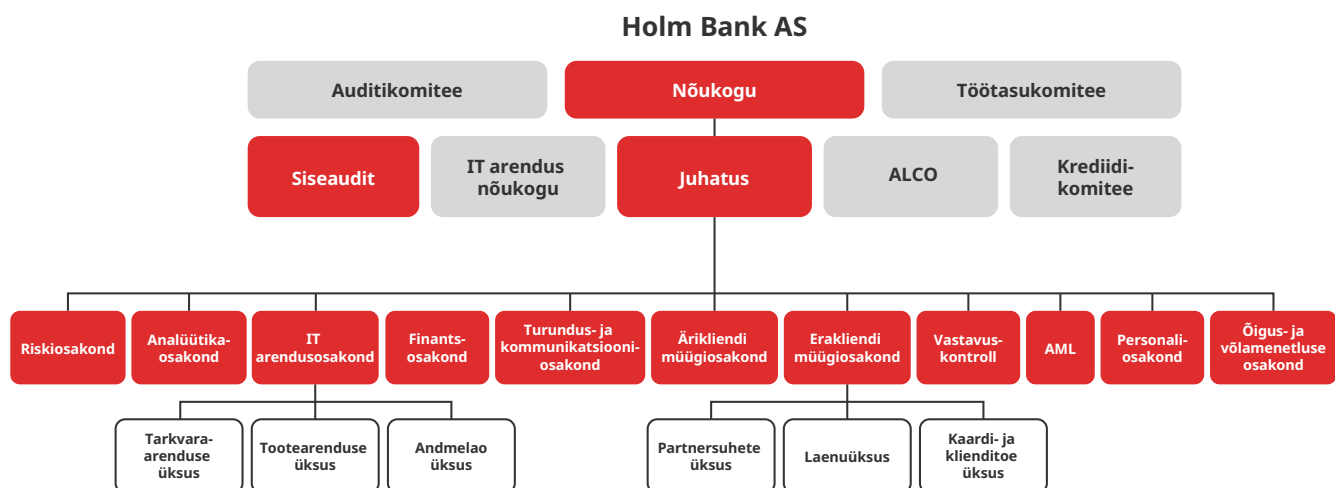
Grupi juriidiline ja omanike struktuur 31.12.2025 seisuga:

**Emettevõtja**  
OÜ Koduliising (14571396)

**Holm Bank AS**  
(14080830)  
**100%**

**Holm Bank Latvia SIA**  
(54103053771)  
**100%**

Grupi organisatsioonistruktuur seisuga 31.12.2025 on esitatud alloleval joonisel:



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

Juhatus tagab, et Grupi organisatsiooniline struktuur on läbipaistev, vastutusvaldkonnad on selgelt määratletud

## Komiteed

Juhatus 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 peamiselt järelvalvet juhtide ja töötajate tasustamise üle ning hindab vähemalt üks kord aastas tasustamise põhimõtete rakendamist.

**Krediidikomitee** on moodustatud nõukogu poolt ja lähtudes oma tegevuses nõukogu poolt kinnitatud

## Peamised juhtimisprintsiibid

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 järelvalvet juhatuse tegevuse üle.

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

ning riskide tuvastamise, mõõtmise, juhtimise, pideva jälgimise ja aruandluse protseduurid on kehtestatud ning need protseduurid on proportsionaalsed Grupi tegevuse olemuse, ulatuse ja keerukusega.

tegevuspõhimõtetest teeb krediidi väljastamisega seotud otsuseid.

**IT arendus nõukogu**, 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. Nomineerimiskomitee ülesandeid täidab Grupi nõukogu ja riskikomitee ülesandeid auditikomitee.

- **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 huvide konflikte ja tagamaks tõhusa kontrollikeskkonna.

- **„Tone at the top“ põhimõte:** Grupp rakendab „tone at the top“ põhimõtet, mis tähendab, et nõukogu ja juhatus 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 Grupi riskikultuuri, kaaluvad riskikultuuri mõju asutuse finantsstabiilsusele, riskiprofilile 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 Grupi 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. Juhatus töötab juhitud juhatuse 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 kaitseliinina 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 olulistest küsimustest, sealhulgas riskidega seotud küsimustest nii Grupis kui ka läbi raporteerimise juhatusle ja nõukogule või asjakohasel juhul Finantsinspeksioonile. Grupi 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 juhatuse tegevuse üle ning nõukogu vastutus ettevõtte ja aktsionäride ees.
- **Vastutustundlikkuse põhimõte:** Grupp rakendab vastutustundlikkuse põhimõtet, mis tähendab, et asjaomased töötajad kõikidel tasanditel peavad teadma ja mõistma Grupi põhiväärtusi, aga ka Grupi riskiisu ja riskitaluvust, 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 esimese 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 piirides ning et kogu äritegevus vastaks välistele ja sisemistele regulatiivsetele nõuetele.

2. Teine tasand koosneb riskijuhtimise ning vastavuskontrolli ja AML funktsioonidest, mis toimivad autonoomsete ja sõltumatute kontrolliüksustena. Riskijuhtimise funktsioon hõlbustab usaldusväärse riskijuhtimise raamistiku rakendamist kogu Grupi 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 ja AML funktsioon jälgib Grupi tegevuse vastavust õiguslikele ja regulatiivsetele nõuetele ning

## 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 töövõime edendamise, selguse ja läbipaistvuse tasustamisel ja soodustuste määramisel ning määravad tulemustasu maksamise 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 muutuvtasu – täiendav tasu, mis hõlmab ka tulemustasu.

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

Iga töötaja kvaliteeti ja töödistsipliini ning töötaja individuaalseid töötulemusi koostöös äriüksuse töötulemustega hindab töötaja vahetu juht. Juht jälgib

kehtestatud 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.

3. Kolmas tasand koosneb siseauditi funktsioonist. Siseaudit viib läbi riskipõhiseid ja üldauditeid ning kontrollib ja hindab sisemiste juhtimiskordade, -protsesside ja -mehhanismide korrektset rakendamist, et teha kindlaks, kas need on usaldusväärsed ja tõhusad, rakendatud ja järjepidevalt kohaldatavad. Siseauditi funktsioon vastutab kahe eelneva kaitseliini sõltumatu auditeerimise eest. Siseauditi funktsioon täidab oma ülesandeid teistest kaitseliinidest sõltumatult. Vajadusel kaasatakse siseaudite läbiviimiseks kolmandaid osapooli, kui see võimaldab efektiivsemat kontrolli Grupi tegevuse üle.

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 tulemusmõdikuid, mis jälgivad Grupi strateegia ja finantsplaani elluviimist. Grupi osakondade, üksuste ja iga töötaja tasandi tulemusmõdikud töötab välja iga osakonna või üksuse juht, lähtudes tasustamispoliitikas toodud põhimõtetest.

Tulemustasu maksamise tingimused on sätestatud viidatud tasustamispoliitikas, täiendavad tingimused kehtivad oluliste riskivõtjate 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.

2025. aastal kiitis üldkoosolek heaks osalusoptsoonide andmise osana Grupi juhtide motivatsioonipaketist ning nõukogu kinnitas 2025-2029 aastate optsooniprogrammi tingimused.

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

## 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. aastal 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, pakkudes 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 pakkumise 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, mitmekülgse, 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.

2023. aastal pälvis Grupp Kaugtöö Tegija märgise, mis näitab, et ettevõtte soosib paindlikke töövise ja on sellega eeskujuks ka teistele. Märgist annab välja Targa Töö Ühing.



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

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



2025 aastal sai Pank peresõbraliku tööandja algmärgise, mida antakse organisatsioonidele, kes väärtustavad töö- ja pereelu tasakaalu ning on loonud töötajat ja tema arengut toetava töökeskkonna.



Riigikaitsete toetaja märgis on Grupil juba aastaid ja see räägib panusest Eesti riigi kaitsmisele. Pronkstase tähendab, et ettevõtte on õppekogunemise ajaks säilitanud töötajale igakuise töötasu täies ulatuses ja võimaldanud tasustatud lisapuhkust, mida ei arvestata põhipuhkusest maha.

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

Toetame oma töötajate professionaalset ja isiklikku arengut, pakkudes töötajatele võimalusi arenguorganisatsiooni 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 karjääri võimalused. Tähtsustame soolist võrdõiguslikkust ja järgime ranget mittediskrimineerimise poliitikat. Grupi tasustamispoliitika 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, pakkudes grupiüleseid 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 mitmete kultuuriüritustele, spordiühingutele ning üksikisikutele.

## 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 krediidasutusena, kes toetab ettevõtete ja eraisikute jätkusuutlikke plaane. Samavõrd väljendab meie tunnuslause Grupi sotsiaalset vastutustundlikkust - toetame hakkajaid ja inspireerivad inimesi, tulevikulootuseid ja kohaliku kogukonna elu paremaks muutjaid, ning oleme abiks nõrgematele.

Neljandat 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.

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 jalgpallivõistluseid ja viiakse



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

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

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 ja 2025 võttis suuna Premium liiga poole. Kuigi 2025. aastal jäi see unistus veel käeulatusest välja, usume, et järgmisel aastal see õnnestub.

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.



Jätkasime vehklemise olümpiasportlase Nelli Differti toetamist ka olümpiale järgneval ajal. Usume tema edukat naasmist sporti ja maailmaareenile peale emapuhkusele naasmist ja soovime talle palju õnne.

Terve aasta aitas Holm puhuda tuult purjedesse Haapsalu jahtklubil - purjetamiskooli esimene aasta oli täis tegemisi, treeninguid ja võistluseid. Paljud Läänemaa noored leidsid purjetamiskoolis endale uue hobi ja koha, kus aktiivselt vaba aega veeta.



Sügise saabudes toetasime Eesti suurima ratsaspordi võistluse Tallinn International Horse Show toimumist ja panime öla alla noorte, kuni 25-aastaste ratsutajate võistlusklassi toimumisele.

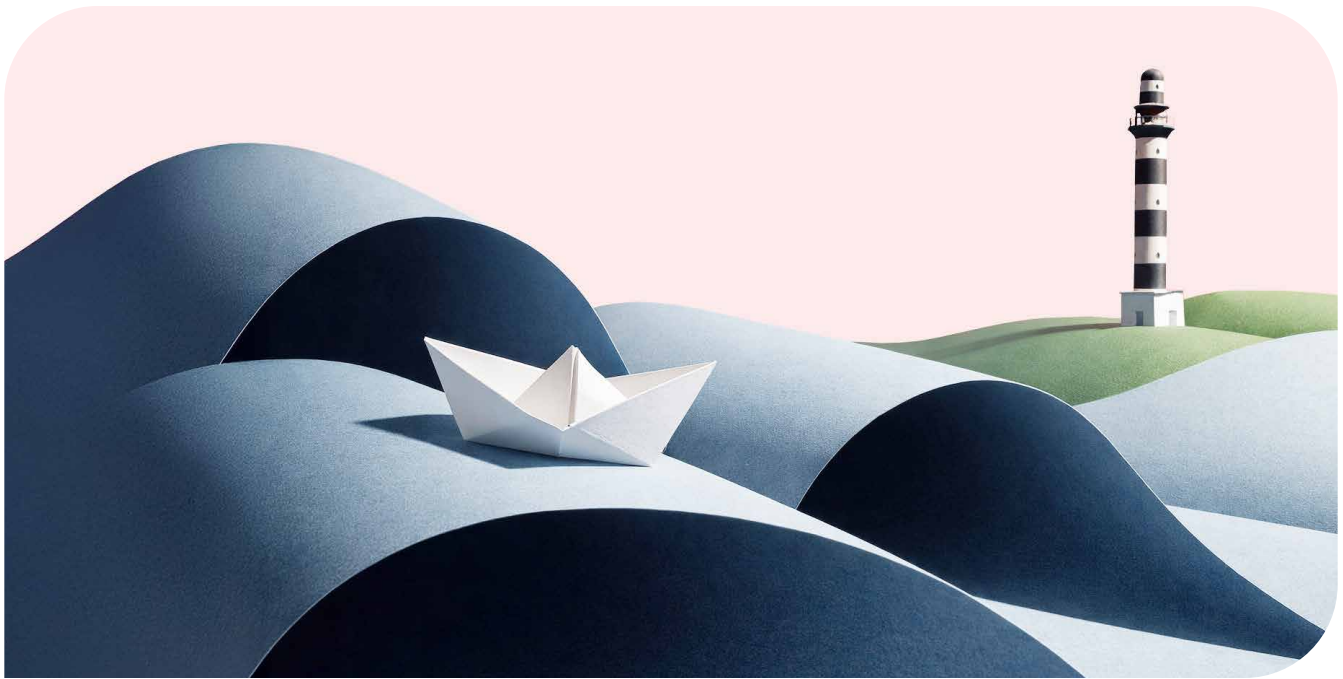
Vahetult enne aastalõppu tulime appi lauatennisesõpradele, toetades kahepäevase jõuluturniiri Tallinn Holm Bank Open toimumist. Turniiril osalejate arv ületas nii meie kui korraldajate ootused ja lootused.



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



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. Igal aastal toimub Holmi traditsiooniline sammuvõistlus, millest võtavad osa nii Eesti kui Läti töötajad. 2025. aastal kaasime ka sportlased, keda toetame – osalesid nii Welco jalgpallurid, Herilaste korvpallurid kui vehkleja Nelli Differt. Tasakaal liikumise, töö ja vaba aja vahel on oluline ja loob soodsa pinnase heade tulemuste saavutamiseks.



## Grupi poolt loodud majanduslik väärtus

*tuhandetes eurodes*

	2025	2024
<b>Tasutud ettevõtte tulumaks</b>	<b>646</b>	<b>496</b>
Eestis	530	484
Lätis	116	12
<b>Tasutud palgamaksud</b>	<b>2 311</b>	<b>2 144</b>
Eestis	2 154	1 985
Lätis	157	147
<b>Tasutud käibemaks</b>	<b>373</b>	<b>106</b>
Eestis	293	100
Lätis	80	97
<b>Tasutud maksud kokku</b>	<b>3 329</b>	<b>2 746</b>
<b>Tasutud palgad</b>	<b>3 829</b>	<b>3 715</b>
Eestis	3 177	3 077
Lätis	652	638
<b>Loodud töökohad</b>	<b>1</b>	<b>5</b>
Eestis	1	4
Lätis	0	1
<b>Tasutud tarnijatele</b>	<b>3 713</b>	<b>3 964</b>
Eestis	3 020	3 117
Lätis	693	846
<b>Tehtud investeeringud</b>	<b>2 535</b>	<b>2 623</b>
Eestis	2 535	2 595
Lätis	0	28

## Tunnustused ja auhinnad

2025. aasta tõi Holm pangale mitmeid tunnustusi.

Saime peresõbraliku tööandja algmärgise, mida antakse organisatsioonidele, kes väärtustavad töö- ja pereelu tasakaalu ning on loonud töötajat ja tema arengut toetava töökeskkonna. Peresõbraliku tööandja märgis on osa riiklikust programmist, mille raames hinnatakse organisatsiooni töökorraldust, juhtimispraktikaid ja töökeskkonda tervikuna. Programmi ootus on, et organisatsioon tegutseb läbimõeldult ja jätkusuutlikult, et olla hooliv ja vastutustundlik tööandja. Märgist annab välja Targa Töö Ühing Sotsiaalministeeriumi tellimusel.

Holm võitis SA Läänemaa poolt korraldatava konkursi, mille eesmärk on selgitada välja Läänemaa silmapaistvamad ettevõtted ning tunnustada nende panust maakonna arengusse. „Läänemaa ettevõtluse

auhind on kõrgeim tunnustus, mida ettevõtjale maakonna tasandil omistatakse,” kirjutab konkursi korraldaja oma kodulehel. Holm jõudis esikolmikusse juba aasta varem, pälvides kolmanda koha. 2025. aastal oli meil au võita esikoht.

Olime võidukad ka Äripäeva „Edukate ettevõtete TOP“ konkursil Läänemaa maakonnas. Võitsime selle tiitli juba teist korda, esimene kord õnnestus see aastal 2021.

Kuigi oleme nüüd kasvanud üle Eesti digitaalsete finantsteenuseid pakkuvaks pangaks, on Läänemaal meie jaoks oluline roll - meie panga teekond sai alguse Läänemaalt, meie esimene tiim tuli sealt, samuti meie esimesed kliendid. Täna on meil Haapsalus ilus, äsja renoveeritud kontor, kus töötab oluline osa meie tublist meeskonnast.



# Konsolideeritud finantsaruanded

## Konsolideeritud kasumi- ja muu koondkasumiaruanne

tuhandetes eurodes

	Lisa	2025	2024
Intressitulud sisemise intressimäära meetodil		28 056	24 823
Intressikulud sisemise intressimäära meetodil		-7 323	-6 894
<b>Neto intressitulud</b>	5	<b>20 733</b>	<b>17 929</b>
Teenustasutulud		54	91
Teenustasukulud		-821	-668
<b>Neto teenustasukulud</b>	6	<b>-767</b>	<b>-578</b>
Muud tegevustulud	7	1 898	2 576
<b>Neto tegevustulud</b>		<b>21 864</b>	<b>19 928</b>
Personalikulud	8	-5 363	-5 151
Administratiiv- ja halduskulud	8	-4 016	-3 929
Muud tegevuskulud		-26	-7
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	8,13-16	-1 665	-1 701
Finantsinstrumentide krediidikahjumite katteks moodustatud allahindlus	8,11	-6 242	-5 671
<b>Tegevuskulud kokku</b>		<b>-17 312</b>	<b>-16 460</b>
<b>Kasum enne tulumaksu</b>		<b>4 552</b>	<b>3 468</b>
Tulumaks	9	-467	-467
<b>Aruandeperioodi kasum</b>		<b>4 085</b>	<b>3 001</b>
<i>Emettevõtte omaniku osa aruandeperioodi kasumist</i>		4 085	3 001
<b>Muu koondkasum</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Aruandeperioodi koondkasum kokku</b>		<b>4 085</b>	<b>3 001</b>
<i>Emettevõtte omaniku osa aruandeperioodi koondkasumist</i>		4 085	3 001

Lisad lehekülgedel 25-86 on käesoleva konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Initialed for identification purposes only  
Allkirjastatud identifitseerimiseks

16. 04. 2026

Signature / allkiri   
KPMG, Tallinn

## Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

tuhandetes eurodes

	Lisa	31.12.2025	31.12.2024
<b>Varad</b>			
Raha ja nõuded keskpangale	10	44 142	37 634
Nõuded krediitiasutustele	10	2 525	2 725
Laenud ja ettemaksed klientidele	11	207 681	170 440
Muud varad	12	840	1 205
Kinnisvarainvesteeringud	13	1 229	1 229
Materiaalsed põhivarad	14	817	553
Kasutusõigusega seotud varad	15	455	608
Immateriaalsed põhivarad	16	12 798	12 067
<b>Varad kokku</b>		<b>270 486</b>	<b>226 460</b>
<b>Kohustised</b>			
Klientide hoiused	17	229 220	190 592
Laenukohustised	17	24	61
Kasutusõigusega seotud kohustised	15	481	635
Muud kohustised	18	5 087	3 636
Allutatud võlakirjad	17	8 621	8 621
<b>Kohustised kokku</b>		<b>243 433</b>	<b>203 545</b>
<b>Omakapital</b>			
Aktsiakapital	19	50	50
Ülekurss	19	14 471	14 471
Kohustuslik reservkapital	19	5	5
Muud reservid	19	53	0
Jaotamata kasum	19	12 474	8 389
<b>Omakapital kokku</b>		<b>27 053</b>	<b>22 915</b>
Emaettevõtte omaniku osa omakapitalist		27 053	22 915
<b>Kohustised ja omakapital kokku</b>		<b>270 486</b>	<b>226 460</b>

Lisad lehekülgedel 25-86 on käesoleva konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Initialled for identification purposes only  
Allkirjastatud identifitseerimiseks

16. 04. 2026

Signature / allkiri   
KPMG, Tallinn

## Konsolideeritud rahavoogude aruanne

<i>tuhandetes eurodes</i>	<b>Lisa</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
Saadud intressid	15	28 731	24 392
Makstud intressid	15	-7 580	-5 898
Laekunud tegevustulud ja teenustasud	6, 7	26	10
Tasutud tegevuskulud ja teenustasud	6, 8	-302	-239
Muud saadud tulud	7	1 747	2 227
Makstud tööjõukulud	8	-5 314	-5 040
Makstud administratiiv- ja muud tegevuskulud	8	-3 835	-4 184
Väljaantud laenud	11	-118 108	-103 997
Laenude tagasilaekumised		77 455	71 411
Laekunud hoiused	17	151 226	124 942
Hoiuste põhiosa tagasimaksed	17	-114 545	-94 411
Tasutud ettevõtte tulumaks	9	-646	-496
<b>Rahavood äritegevusest kokku</b>		<b>8 855</b>	<b>8 717</b>
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	13, 14, 16	-2 535	-2 623
<b>Rahavood investeerimistegevusest kokku</b>		<b>-2 535</b>	<b>-2 623</b>
Kasutusõigustest tulenevate kohustiste põhiosa tagasimaksed	15	-154	-85
Laekunud allutatud võlakirjade emiteerimisest	17	0	4 070
Saadud laenude tagasimaksed		-37	-36
<b>Rahavood finantseerimistegevusest kokku</b>		<b>-191</b>	<b>3 949</b>
<b>Rahavood kokku</b>		<b>6 129</b>	<b>10 043</b>
<b>Raha ja rahalähendid perioodi alguses</b>		<b>38 588</b>	<b>28 544</b>
Raha ja selle lähendite muutus		6 129	10 043
<b>Raha ja rahalähendid perioodi lõpus</b>	10	<b>44 717</b>	<b>38 588</b>
<b>Raha ja rahalähendid:</b>		<b>31.12.2025</b>	<b>31.12.2024</b>
Piiranguteta arvelduskontod	10	2 525	2 725
Raha ja nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita	10	42 191	35 863

Lisad lehekülgedel 25-86 on käesoleva konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Initialled for identification purposes only  
Allkirjastatud identifitseerimiseks

16. 04. 2026

Signature / allkiri   
KPMG, Tallinn

## Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

<i>tuhandetes eurodes</i>	Lisa	Aktsia- kapital	Üle- kurs	Kohustuslik reserv- kapital	Muud reservid	Jaotamata kasum	Kokku	Ettevõtte omanikele kuuluv omakapital
<b>Saldo seisuga 01.01.2024</b>		<b>50</b>	<b>14 471</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>5 389</b>	<b>19 915</b>	<b>19 915</b>
Aruandeperioodi kasum		0	0	0	0	3 001	3 001	3 001
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>	4	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 001</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>0</b>	<b>8 389</b>	<b>22 915</b>	<b>22 915</b>
<b>Saldo seisuga 01.01.2025</b>		<b>50</b>	<b>14 471</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>8 389</b>	<b>22 915</b>	<b>22 915</b>
Aruandeperioodi kasum		0	0	0	0	4 085	4 085	4 085
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>	4	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 085</b>	<b>4 085</b>	<b>4 085</b>
Aktsiaoptsioonid	19	0	0	0	53	0	53	53
<b>Saldo seisuga 31.12.2025</b>		<b>50</b>	<b>14 471</b>	<b>5</b>	<b>53</b>	<b>12 474</b>	<b>27 053</b>	<b>27 053</b>

Lisad lehekülgedel 25-86 on käesoleva konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Initialed for identification purposes only  
Allkirjastatud identifitseerimiseks

16. 04. 2026

Signature / allkiri   
KPMG, Tallinn

## Grupi finantsaruannete lisad

### Üldinformatsioon ettevõtte kohta

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

Holm Bank AS-i ainuaktsionär on OÜ Koduliising, mille tegelik kasusaaja on Arne Veske. Panga registreeritud aadress on Posti tn 30, Haapsalu linn, Eesti.

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

### Aruande koostamise alused

Lisaks Holm Bank AS-ile sisaldavad 2025. aasta aruandes esitatud konsolideeritud finantstulemused ka Holm Bank Latvia SIA finantstulemusi, milles Holm Bank AS-il on 100% osalus.

2025. 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 2025. aastal.

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

### Konsolideerimise alused

Konsolideeritud finantsaruanded hõlmavad Panga ja selle tütarettevõtte 31. detsembri 2025. ja 31. detsembri 2024. aasta seisuga lõppenud perioodi koondatud finantsaruandeid.

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

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

31. detsembril 2025 seisuga lõppenud aruandeperioodi konsolideeritud finantsaruanded on heaks kiidetud Grupi juhatuses 25. märtsi 2026. 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.

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

Grupp esitab oma finantsseisundi aruande likviidsuse järjekorras, mis põhineb Grupi kavatsusel ja võimel 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.

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

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

Grupisesed nõuded ja kohustised, tehingud ning (majandus)üksuste vahelistest tehingutest tulenev

realiseerimata kasum ja kahjum elimineeritakse konsolideerimisel täielikult.

Kasum või kahjum ning muu koondkasumi iga komponent omistatakse Grupi emaettevõtte aktsionäridele ja

## Tütarettevõtte

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

mittekontrollivatele osalustele isegi juhul, kui selle tulemuseks on mittekontrollivate osaluste negatiivne saldo.

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

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 samade 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 kajastamine

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

Finantsvarade puhul, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud ning mis kuuluvad seega 3. riskiklassi (nn viivislaenu), 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 krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või tekkinud finantsvara amortiseeritud soetusmaksumusse. Seega arvestatakse erinevates etappides võetavate potentsiaalselt erinevate intressimäärade ja toote elutsükli muid omadusi.

### Välisvaluutatehingud, varad ja kohustised

Grupi arvestusvaluuta ja antud konsolideeritud finantsaruannete esitusvaluuta on euro. Iga gruppi kuuluva äriüksuse puhul määratleb Grupp arvestusvaluuta ja iga äriüksuse finantsaruannetes sisalduvaid kirjeid esitatakse selle arvestusvaluuta alusel. Grupp kasutab otsest konsolideerimismeetodit.

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

Välisvaluutas toimunud tehingud hinnatakse ümber tehingu päeval kehtivate Euroopa Keskpanga vahetuskursside alusel.

Ümberhindamisel kursivahedest tekkivad kasumid ja kahjumid kajastatakse koondkasumiaruandes perioodi finantstulude ja -kuludena.

Mittemonetaarsed kirjed, mida mõõdetakse välisvaluutas soetusmaksumuses, arvestatakse ümber vahetuskursside alusel kajastamise kuupäeva seisuga.

Initialled for identification purposes only  
Allkirjastatud identifitseerimiseks

16. 04. 2026

Signature / allkiri .....  
KPMG, Tallinn

## Õiglase väärtuse mõõtmine

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

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

## Raha ja nõuded keskpangale ja krediidasutustele

Raha ja nõuded keskpangale ja krediidasutustele all 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

## Finantsinstrumentide arvestuspõhimõtted

### Esmane arvele võtmine

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

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

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

## Finantsvarad – liigitamine ja edasine kajastamine

### Võlainstrumentid

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

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

- **Tase 1** – noteeritud (korrigeerimata) hinnad aktiivsel turul identsetele varadele ja kohustistele;
- **Tase 2** – hindamistehnikad, mille puhul õiglase väärtuse hindamise seisukohalt olulised madalaima taseme sisendid on otseselt või kaudselt jälgitavad;
- **Tase 3** – hindamistehnikad, mille puhul õiglase väärtuse hindamise seisukohalt olulised madalaima taseme sisendid ei ole jälgitavad.

Finantsinstrumentide õiglase väärtuse hierarhia on toodud lisan 3.21.

muutusest tulenev risk on madal. Grupp kajastab nii konsolideeritud kui konsolideerimata rahavoogude aruannetes äritegevuse rahavoogude kirjeldamisel otsest meetodit.

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

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

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

Käesolevas aruandes ei ole kajastatud kauplemis- ja tuletisinstrumente.

**Ärimudel** peegeldab seda, kuidas Grupp haldab finantsvarasid rahavoogude tekitamise seisukohast – kas eesmärk on koguda üksnes lepingulisi rahavooge või koguda rahavooge nii lepingulistest maksetest kui ka vara müügist. Kui kumbki ärimudel ei ole asjakohane (näiteks kui finantsvarasid hoitakse kauplemisesmärgil), liigitatakse finantsvarad muu ärimudeli alla ning

kajastatakse õiglasest 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 põhiosalt arvestatud intressi maksetest. Hinnangu andmiseks analüüsib Grupp, kas lepingulised rahavood on kooskõlas tavalise laenulepinguga (st intress sisaldab vaid tasu raha ajaväärtuse, krediidiriski ning muude tavapärase laenuandmisega seotud riskide eest ning kasumimarginaali, mis on kooskõlas tavalise laenulepinguga).

Kui lepingutingimustest tulenevalt on finantsvara avatud täiendavatele riskidele või volatiilsusele, mis ei sisaldu tavalises laenulepingus, siis neid varasid liigitatakse ja

#### Finantsvarade lepingutingimuste muutmine

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

Üldjuhul ei ole muudetud lepingutingimused esialgselt lepingust oluliselt erinevad ning seetõttu tingimuste läbivaatamise 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

mõõdetakse õiglasest 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 õiglasest 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 õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavaks, mõõdetakse õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi.
- Varasid, mis ei vasta korrigeeritud soetusmaksumuses või õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi mõõtmise tingimustele, mõõdetakse õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi.

Aruandeperioodil mõõtis Grupp kõiki võlainstrumente korrigeeritud soetusmaksumuses.

Finantskohustiste liigitamises ja mõõtmises muutusi ei toimunud.

pooldest esimesse riskiklassi, välja arvatud juhul, kui uut laenu käsitatakse POCI-i laenuks.

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

- Laenu valuuta muutus
- Lepingu tähtaja muutus
- Lepingu intressimäär muutus
- Lepingust tulenevate rahavoogude muutus
- 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 esialgses sisemise intressimääraga, kajastab Grupp kasumiaruandes, va ulatuses mille osas on krediidikahjumid 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.

## Finantsvarade kajastamise lõpetamine

Finantsvarad kantakse finantsseisundi aruandest välja, kui lepingutingimuste muudatus toob kaasa olulise muutuse lepingulistest 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 nõuete laekumise tõenäosuse languse osas, on süsteemselt juurutatud automaatsed mahakandmised üle 365 päeva võlas olevatele nõuetele

## **Finantsvarade väärtuse langus**

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

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

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

Allahindlust mõõdetakse kas 12-kuuliste eeldatavate krediidikahjudena või üle eluea eeldatavate

### Krediidikahjude mõõtmise meetodid

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

Grupp võib krediidikahjude arvutamiseks kasutada järgmisi meetodeid:

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

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

(välja arvatud erandid nõuete osas, millel on tugev tagatisvara). Mahakandmisega sissenõudmine ei piirdu ja seda jätkatakse ka bilansiväliselt.

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

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

Kui võlainstrumendi krediidirisk on pärast esmast kajastamist oluliselt suurenenud, mõõdetakse allahindlust üle eluea eeldatavate krediidikahjudena. Üle eluea krediidikahjud on krediidikahjud mis tekivad kliendi maksejõuetuks muutumisest (lepingulise) eluea jooksul. Kui finantsinstrumentide krediidirisk, mille kohta on kajastatud eluea krediidikahjusid, paraneb hiljem nii, et üle eluea krediidikahjude kajastamise nõue ei ole enam täidetud, mõõdetakse kahjumi allahindlust summas, mis on võrdne 12-kuuliste krediidikahjudega. 12-kuu krediidikahjud on krediidikahjud mis tekivad kliendi maksejõuetuks muutumisest järgneva 12 kuu jooksul.

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.

Grupp 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;
- Eluasemelaenu ja hüpoteeklaenu;
- Liisingud;
- Ärialaenu

Mudeli täpsemaks väljatöötamiseks võib kasutada üksikasjalikumat segmenteerimist.

Grupp on kajastanud eeldatavate krediitkahjumite allahindlust 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 esmasest kajastamisest oluliselt suurenenud, võttes arvesse maksejõuetuse riski muutust finantsinstrumendi järelejäänud eluea jooksul. Vt lisa 3.4.

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

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

**2. riskiklass** – laenu, mille krediidirisk on alates esmasest kajastamisest oluliselt suurenenud, kuid mis ei vasta maksejõuetuse või 3. riskiklassi staatusele. Pank kasutab 2. riskiklassi riskipositsioonide puhul SICR-i parameetritena maksetähtajast möödas päevade arvu (DPD), maksepuhkust, olulisi muutusi tagatise väärtuses, sama laenuvõtja muude finantsinstrumentide krediidiriski suurenemist, tagatise andja krediidiriski suurenemist, laenuvõtja infot makseraskustest, laenulepingute olulist

#### Maksejõuetuse definitsioon

Grupp on viinud IFRS 9 kohase langenu krediitväärtusega varade määratluse vastavusse Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) viivislaenu määratlusega.

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

#### Makseviivitus olev riskipositsioon (EAD)

Makseviivitus olev riskipositsioon (ingl. 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 tagasimakseid.

Tegemist on hinnangulise riskipositsiooni väljundiga tulevase makseviivituse seisuga, mille leidmisel on

rikkumist, finantsprognoosi halvenemist või muid negatiivseid uudiseid laenuvõtja kohta. Lisaks muu info, mis viitab krediidiriski suurenemisele ja muutus makseviivituse tõenäosuses (PD-s) võrreldes algse PD-ga. 2. riskiklassi riskipositsioonide puhul kasutatakse eeldatavate krediitkahjumite arvutamisel aluseks eluaegset makseviivituse tõenäosust (PD).

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

Grupil 31.12.2025 ja 31.12.2024 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 kahjude tühistamisi kajastatakse finantsvara bilansilise brutoväärtuse korrigeerimisena.

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

oma 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.

võetud arvesse pärast aruandekuupäeva riskipositsioonis tõenäoliselt toimuvaid muudatusi, sh põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intressi makseid (nii lepingujärgseid kui muid makseid), eeldatavaid väljamakseid siduvate laenuandmise kohustiste pealt ning tähtaja ületanud maksete pealt kogunenud intressi.

Makseviivitus oleva riskipositsiooni (EAD) arvutamiseks esimese riskiklassi laenu puhul hindab Grupp nende

muutujate tõenäolist arengut, sealhulgas tõenäolisi põhiosa tagasimakseid 12-kuulise ajaperioodi jooksul.

Riskiklass 2 ja 3 puhul arvestatakse makseviivitusel oleva riskipositsiooni arvutamisel lisaks finantsinstrumentide bilansilisele brutosummale ka kasutamata krediidilimiitide täiendavat riskipositsiooni .

Maksimaalne periood, mida EAD hinnangul eeldatavate krediidikahjumite arvutamisel arvesse võtta, on laenu maksimaalne lepinguperiood. Kõik erandid, näiteks finantsinstrumentide puhul, mille tähtaega eeldatavasti pikendatakse, peavad olema nõuetekohaselt põhjendatud ja dokumenteeritud. Piirid, mille suhtes erandit kohaldatakse, peavad olema selgelt määratletud.

Kasutamata krediidilimiitide konverteerimiseks makseviivitusel olevaks riskipositsiooniks, kasutatakse järgmisi põhimõtteid:

#### Makseviivitusest tingitud kahjumäär (LGD)

Makseviivitusest tingitud kahjumäär näitab majanduslikku kahju, mis võib tekkida, kui laenuklent 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 krediidikvaliteedi parandamisel, mis on

#### Makseviivituse tõenäosus (PD)

Makseviivituse määratlus vastab Grupisisese riskijuhtimise kasutatavale määratlusele. See on hinnang maksejõuetuse tõenäosuse kohta antud ajahorisondil. Makseviivitus 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 kindlaksmääratud ajahorisondi jooksul makseviivitus.

Makseviivituse tõenäosuse hinnangu aluseks määrab pank vastavad 12 kuu makseviivituse määrad iga

#### 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-kuuliseks perioodiks üle eluea ECL-i arvutamiseks.

- Krediitkaartide puhul: Krediidilimiidi 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: sisendandmete puudumise tõttu, mis on tingitud lühikesest tegevusajaloost ja selliste toodete mahuka portfelli puudumisest, samuti usaldusväärse turuinfo puudumisest, kohaldatakse kapitalinõuete määruse (CRR) artiklis 166 määratletud krediidi ümberhindamiskoefitsiente.

laenu lahutamatu osa ja mida ei pea eraldi kajastama. See peab arvestama selliste rahavoogude saabumise aega ja võlgade sissenõudmise või tagatise realiseerimise kulusid. Seda väljendatakse protsendina makseviivitusel olevast riskipositsioonist.

Grupp hindab makseviivituse kahjumäära (LGD) eraldi tagatise ja tagatiseta riskipositsioonidele.

segmenti kohta ajalooliste andmete põhjal. Ajaloolise makseviivituse määra arvutamisel võetakse arvesse makseviivituste arvu suhte arvutamist kogu 12 kuu jooksul mitteviiivitusel oleva portfelli suuruse suhtes. Kokku hinnatakse selliseid 12 kuu perioode 12 korda ja ajalooline 12 kuu makseviivituse määr on nende perioodide kaalutud keskmine. Grupp võib kaalutud keskmine arvutamisel rakendada suuremaid osakaale hilisematele perioodidele.

Tulevikku suunatud komponent arvutatakse kolme segmenti jaoks eraldi:

- Eesti jaekliendid;
- Eesti äriklendid;
- Läti kliendid.

Tulevikku suunatud komponent ei võta arvutamisel arvesse positiivset makromajanduslikku mõju ja sellel ei ole krediidikahjusid vähendavat mõju.

## 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.

## Makromajanduslike stsenaariumide väljatöötamine

Grupp tugineb makromajanduslike stsenaariumite osas välistele prognoosidele. Allikatena võidakse muuhulgas kasutada Euroopa Keskpannga, 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 aluseks on EBA poolt avaldatud EL-i ülese stressi testi tulemused.
- Positiivne stsenaarium põhineb keskmisest positiivsemate 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 meeoleul, mis hõlmab nii kõiki kättesaadavaid väliseid kui ka sisemisi tulevikku suunatud andmeid.

Makromajanduslike stsenaariume jälgitakse ja makronäitajate arenguid võetakse arvesse kvartaalselt.

ECL-mudeli makronäitajad on valitud statistilise analüüsi põhjal, mis näitab korrelatsioone makronäitajate ja

## Ekspert hinnang

Grupp kasutab eeldatava krediidikahju määramiseks nii mudeleid kui ekspertkrediidi hinnangut. 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 modelleeritud tulemuse suhtes, et kaasata

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).

täheldatud väliste makseviivituse määrade näitajate vahel. Makseviivituse määrade näitajatena kasutati Eesti Panga ja Läti Panga üle tähtaja laenude 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:

- Töötuse määra puhul saab täheldada tugevat ja statistiliselt olulist korrelatsiooni makseviivituse määra lähendiga. Madalam töötuse määr tähendab, et laenuvõtjad suudavad laene tagasi maksta. Kõrgem töötuse määr vähendab laenuvõtjate laenude tagasimaksmise võimet.
- Sisemajanduse kogutoodang on näitaja, mis arvutatakse reaalse sisemajanduse kogutoodangu suhtena konkreetse aasta keskmisesse rahvaarvu. See on piiratud mõõdik (hõlmamata nt tasustamata majapidamistöid või majanduskeskkonna halvenemist), kuid annab sisendit üldise majandusliku heaolu ning riigi elatustaseme arengu kohta.

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.

## Finantskohustised

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

Finantskohustise kajastamine lõpetatakse, kui kohustus on täidetud, tühistatud või aegunud. Kui olemasolev finantskohustus asendatakse teise sama laenuandja kohustisega oluliselt erinevatel tingimustel või kui olemasoleva kohustise tingimusi oluliselt muudetakse, käsitletakse sellist vahetust või muutmist kui algse kohustise kajastamise lõpetamist ja uue kohustise kajastamist.

## Tagatiste hindamine

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

Tagatisvaradega seotud eeldatavad rahavood, mida ei pea IFRS-i standardite kohaselt eraldi kajastama ja loetakse võlainstrumendi lepingutingimuste lahutamatuks osaks, osalevad kõnealuse lepingu krediidikahju mõõtmisel. Selle kohaselt mõjutab tagatise õiglane väärtus krediidikahju arvutamist.

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

## 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 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 laenuingimuste sõlmimist.

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

Allutatud võlakirjad kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit. Võlakiri klassifitseeritakse allutatud võlakirjaks, kui krediidiastutuse 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.

Intressikulud kajastatakse kasumiaruande real „Intressikulud sisemise intressimäära meetodil“.

muudeta varasemat tagatise väärtust. Grupi erinevate krediitkvaliteedi parandamise meetmete mõju üksikasjad on esitatud märkuses 3.14.

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

Muid finantsvarasid, millel ei ole kergesti määratavat turuväärtust, hinnatakse mudelite abil. Mittefinantstagatist, näiteks kinnisvara, hinnatakse kutseliste hindajate esitatud andmete või eluasemehinna indeksite alusel.

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

Kui muudatused on olulised, lõpetatakse senistel tingimustel laenu kajastamine bilansis. Laenu 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;

## 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 elueaga varasid ei amortiseerita. Varadele määratavad hinnangulised kasulikud eluead on järgmised:

- ükski näitaja ei viita lepingu makseviivitusele.

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

Määramata kasuliku elueaga materiaalsed vara ja immateriaalsed 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 immateriaalsed põhivara mõõdetakse esmasel arvele võtmisel soetusmaksumuses. Äriühenduses omandatud immateriaalse vara soetusmaksumus on nende õiglane väärtus omandamise kuupäeval. Pärast esmast arvele võtmist kajastatakse

immateriaalsed 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.

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

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:

- 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;

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.

### Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteering on kinnisvara (maa või ehitis 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. Õiglasest väärtusest kajastatavat investeerimisvara ei amortiseerita.

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

## Rendiarvestus

### IFRS 16: Liisingud

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

### Grupp rentnikuna

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

Rendileping kajastatakse vara kasutusõigusena ja rendikohustisena kuupäeval, mil rendileandja annab alusvara üle Grupile kasutamiseks. Kõik rendimakset jaotatakse rendikohustise vähendamiseks ja finantskuluks. Finantskulu kajastatakse rendiperioodi vältel nii, et kogu rendiperioodi vältel oleks intressimäär

### 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 makset. Finantstulu kajastatakse nii, et rendileandja netoinvesteeringu tootlus jääb rendiperioodi jooksul samaks. Liisingulepingu sõlmimisel saadud esialgne teenustasu võetakse arvesse efektiivse intressimäära ja liisinguandja netoinvesteeringu arvutamisel.

### Alternatiivse laenuintressi määramine

Rendilepingutega seotud intressimäärade tuvastamine on raskendatud, mistõttu kasutab Grupp rendikohustiste

Kinnisvarainvesteeringu kajastamise lõpetamisest tulenevad 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.

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

igal osaperioodil kohustuse lõppväärtuse suhtes sama. Vara kasutusõigus amortiseeritakse lineaarsel meetodil kas vara kasuliku eluea jooksul või rendiperioodi jooksul, sõltuvalt sellest, kumb on lühem.

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

Vt Lisa 2 ja Lisa 15.

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.

mõõtmiseks alternatiivset laenuintressi määra (IBR). IBR on intressimäär, mis rakendub laenudele, mis

võimaldavad Grupil sarnase tähtajaga, sarnaste tagatistega ja sarnases majanduskeskkonnas varasid omandada. Seetõttu kajastab IBR seda, mida Grupp "peaks maksma", kui määrad ei ole kättesaadavad või kui neid tuleb kohandada, et kajastada kõnesolevaid renditingimusi.

## 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.

### 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,

### Ettevõtte tulumaks Eestis

Tulumaksuga maksustatakse erisoodustused, kingitused, annetused, külalistega võõrustamisega seotud kulud, dividendid ja ettevõtlusega mitteseotud kulud. Eestis ei ole erinevusi edasilükkunud tulumaksuga kaasnevate varade maksustamisbaaside ja bilansilise jääkväärtuse vahel, välja arvatud ajutised erinevused teatavatest investeringutest sidus- ja tütarettvõtetesse ning ühissetvõtetesse. Kuna emаетtevõtte kontrollib tütarettvõtte dividendipoliitikat, saab ta kontrollida ka selle investeringuga seotud ajutiste erinevuste ajastust. Seega, kui emаетtevõtte on otsustanud sellist kasumit lähitulevikus mitte jaotada, ei kajasta emаетtevõtte edasilükkunud tulumaksu kohustist. Kui emаетtevõtte 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

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

Tulumaks, mis on seotud otseselt omakapitalis kajastatud kirjetega või muu koondkasumiga, kajastatakse vastavalt omakapitalis või muus koondkasumis, mitte kasumiaruandes.

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.

maksustatakse dividendidena jaotatud kasumit netodividendidena väljamakstud summalt määraga 20/80 2024. aastal ning 22/78 alates 2025. aastast. Dividendide maksmisest tulenev ettevõtte tulumaks kajastatakse tulumaksukuluna dividendide deklareerimise perioodi kasumiaruandes, sõltumata tegelikust väljamakse päevast.

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

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

Initialled for identification purposes only  
Allkirjastatud identifitseerimiseks

16. 04. 2026

Signature / allkiri   
KPMG, Tallinn

## 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.

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 kirjete 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 arvamusel, 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.

Sellest tulenevalt loetakse seotud osapoolteks krediidasutuse juhte, grupi ainuaktsionäri või nendega

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

## **Varade ja kohustiste tasaarvestamine**

Finantsvarad ja finantskohustised esitatakse konsolideeritud finantsseisundi aruandes üldjuhul

brutosummana, välja arvatud juhul, kui IFRS tasaarvelduskriteeriumid on täidetud.

Initialled for identification purposes only  
Allkirjastatud identifitseerimiseks

16. 04. 2026

Signature / allkiri   
KPMG, Tallinn

## Lisa 1

### Uute või muudetud standardite ja tõlgenduste rakendamine

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

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 arvelduspäeva, 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 süsteemipõhiselt.

##### *Kestlikkusega seotud tunnustega finantsvarade liigitamine*

IFRS 9 kohaselt ei olnud selge, kas mõnede kestlikkusega seotud tunnustega finantsvarade lepingulised rahavood kujutavad endast ainult põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intressi makseid, mis on korrigeeritud soetusmaksimumuses mõõtmise tingimus. Selle tulemusena oleks võinud juhtuda, et selliseid finantsvarasid oleks tulnud mõõta õiglases 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 sõltuvalt sellest, kas laenuvõtja täidab laenulepingus sätestatud kestlikkuse eesmärgi.

Muudatuste kohaselt võivad teatavad finantsvarad, sh kestlikkusega 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:

- mis ei ole otseselt seotud peamiste laenuriskide või -kulude muutumisega ja
- mida ei mõõdetata õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande.

##### *Lepinguliselt seotud instrumendid ja regressiõiguse puudumise tunnused*

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

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

##### *Omakapitaliinstrumentidesse tehtud investeeringuid käsitleva teabe avalikustamine*

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

Grupp rakendab muudatusi alates 1. jaanuarist 2026. Juhtkond on hinnanud, et muudatustel ei ole täna olulist mõju Grupi konsolideeritud finantsaruannetele. Mõju tulevastele avaldustele hinnatakse jooksvalt, kui selliseid olukordi tulevikus ette tuleb.

Initialled for identification purposes only  
Allkirjastatud identifitseerimiseks

16. 04. 2026

Signature / allkiri  
KPMG, Tallinn

## 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 muudatustes käsitletakse:

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

## IFRS 18 „Teabe esitamine ja avalikustamine finantsaruannetes“

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

### *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 ettevõtetele enam lubatud avalikustada tegevuskulusid ainult lisades. Ettevõtte peab

### *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

### *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.

### *Muud põhjaruannetele kohaldatavad muudatused*

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

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 rakendab edasiarendusi alates 1. jaanuarist 2026. Edasiarendused ei avalda esmakordsel rakendamisel Grupi raamatupidamise aruandele olulist mõju.

nõuetes on esitatud kokkuvõtlikult allpool.

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

- olemuse, funktsiooni või
- kombineeritud esitusviisi kaudu.

Kui tegevuskulud esitatakse funktsiooni alusel, siis rakenduvad uued avalikustamismõõded.

- need peegeldavad juhtkonna hinnangut finantstulemustele.

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

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

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

## 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 tüdarettevõtte: avalikustatav teave“

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

Tüdarettevõtte 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.

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 tüdarettevõtte peab oma selgesõnalises ja tingimusteta avalduses selle kohta, et tema aruanne on koostatud kooskõlas IFRS standarditega, selgelt märkima, et ta on võtnud kasutusele IFRS 19.

Grupp kavatseb uut standardit rakendada alates 1. jaanuarist 2027.

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

## 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 asetleidnud sündmustele ning nende tagajärgedele.

### Finantsvarade krediidikahjud

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

PD arvutustes võetakse arvesse 12x12-kuulist perioodi. LGD arvutustes kasutab krediidikahju mudel 24 kuulise perioodi andmeid.

Grupp rakendab vara krediidiriski olulise kasvu tuvastamisel ka sekundaarset kvalitatiivset meetodit, näiteks lepingu restruktureerimist. Teatud juhtudel võib Grupp hinnata krediidiriski märkimisväärselt suurenenuks, kuid mitte vastavaks maksejõuetuse kontseptsioonile. Kui lepinguliste maksete tähtaeg ületab 30 päeva, siis sõltumata krediidikvaliteedi muutusest, loetakse krediidirisk pärast esmast kajastamist märkimisväärselt suurenenuks.

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

### 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

Juhtkond vaatab selliseid otsuseid järjepidevalt üle ja uuendab, kui esineb indikatsioone hinnangute muutmiseks.

Hinnangud puudutavad finantsvarade krediidikahjusid, tegevuse jätkuvust, eraldisi ning tingimuslike varade ja kohustiste kajastamist, immateriaalsete varade kapitaliseerimist ja rendilepingute tingimuste määratlemist ja lõpetamise tingimusi. Olemasolevad asjaolud ja eeldused tulevaste arengute kohta võivad muutuda Grupist sõltumatute asjaolude tõttu ning kajastuvad vastavates eeldustes, kui need ilmnevad. Allpool on koondatud kirjed, millel on kõige olulisem mõju juhtkonnapoolsetele hinnangutele käesolevas aruandes.

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

Krediidikahjude arvutamiseks kasutatud sisendid ja mudelid ei pruugi alati kajastada kõiki turunäitajaid finantsaruannete koostamise kuupäeva seisuga. Kui erinevused on märkimisväärselt olulised, siis võib Grupp krediidikahjude arvutamisel ajutiselt teha kvalitatiivseid kohandusi või eraldisi.

Tulevikku suunatud komponendi kaudu korrigeerimine viiakse läbi, võrreldes prognoositavaid makrosisendite muutusi ühe aasta jooksul alates aruandekuupäevast, viimaste võimalike kasvu ja määrade muutustega. Grupp vaatab regulaarselt krediidikahju mudeleid üle ning kohendab vajadusel.

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

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 vähendatud tulevased kulud) 4. vara müügi või kasutamise tehniline ja kaubanduslik teostatavus on kindlaks tehtud.

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

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

Grupp määrab rendiperioodiks rendilepingu katkestamatu tähtaja koos kõigi perioodidega, mis on hõlmatud rendilepingu pikendamise optiooniga, kui selle teostamine on mõistlikult kindel, või perioodidega, mida hõlmab rendilepingu lõpetamise võimalust, kui on üsna kindel, et seda ei kasutata.

Grupil on mitu rendilepingut, mis sisaldavad pikendamise ja lõpetamise võimalusi. Grupp rakendab otsustusvõimet hinnates, kas on mõistlik eeldada, et vastavat võimalust

kasutab juhtkond teatud eeldusi. IT-töötajate palgakulude kapitaliseerimine arendusfaasis põhineb töötajate tööajalehtedel ning arendusega tegelevad töötajad pühendavad 50% kuni 100% oma ajast uue funktsionaalsuse väljatöötamisele. Seetõttu kapitaliseeritakse immateriaalse põhivara all kuni 50% 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, määratakse selle kasulik eluiga ning kaalutakse, kas vara väärtus on langenud (kuna teatud varadest loobutakse peagi). Grupi 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.

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. Vt lisa 15.

## Lisa 3

### Riskijuhtimine

#### Lisa 3.1 Üldine informatsioon

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

Riskijuhtimise raamistiku eesmärk on tagada, et alati, kui Grupp võtab mõistliku tulu teenimiseks mõistlikke riske või alati, kui riskitakse kapitaliga, tehakse seda objektiivsel, 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 järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessiga (ingl *supervisory review and evaluation process*, SREP) ette nähtud kapitalinõuete ja sise-eeskirjadega määratud kapitali sihttaseme nõuete täitmise.

Tugev riskikultuur on Grupi üks peamisi prioriteete. Riskikultuur hõlmab organisatsiooni ühiseid vaateid, väärtusi ja veendumusi ning samuti iga töötaja individuaalset suhtumist riski, riskialaseid teadmisi ja arusaamu ning riskikultuuri mõtestamist. Riskikultuur kätkeb käitumist riskide võtmisel (nt konservatiivne, ratsionaalne, agressiivne), eeskirjadest kinnipidamist. 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 riskitaluvust, ning tagab, et riskide võtmist eeldavad

tegevused jäävad alati riskitaluvuse piiresse. Kapitalist peab alati piisama kõikide riskide katmiseks ning see peab ületama koguriskipositsiooni. Grupp ei tohi riski võtta, kui tema kapitalist ei piisa selle riski realiseerumisest tõusvate tulevaste kahjude katmiseks või kui risk võib kahjustada konservatiivset likviidsuspositsiooni.

Maksimaalne risk ja riski liigid, mida Grupp on valmis oma riskitaluvuse 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 riskitaluvuse ja kindlaks määratud riskiisu näitajate piires.

Grupi põhitegevus on eraisikute 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 ülemäärast 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, jälgimise, analüüsimise, mõõtmise, juhtimise ja aruandluse eest ning kujundab tervikliku

lähenedamise kõigile riskidele nii majandusüksuste kui ka konsolideeritud tasandil. Vastavuskontrolli üksus teeb järelvalvet õigus- ja regulatiivsete nõuete ning sise-eeskirjade täitmise üle, nõustab juhatust ja vajadusel töötajaid vastavuskontrolli küsimustes ning kehtestab eeskirjad ja protsessid vastavusriskide juhtimiseks ja nõuetele vastavuse tagamiseks.

### Lisa 3.2 Omavahendid

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

### Lisa 3.3 Kapitali juhtimine

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

Grupi kapitalijuhtimise põhielemendid on:

- kapitalinõuete regulaarne ja järjepidev hindamine;
- võimalike tulevaste kapitalinõuete pidev hindamine ja planeerimine;
- SREPi kapitalinõuete pidev järelvalve;
- sisemise kapitalipuhvri järjepidev monitoorimine.

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

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

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

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.

Initialled for identification purposes only  
Allkirjastatud identifitseerimiseks

16. 04. 2026

Signature / allkiri   
KPMG, Tallinn

## Kapitalibaas

<i>tuhandetes eurodes</i>	31.12.2025	31.12.2024
Esimese taseme omavahendid kokku	23 145	21 775
Teise taseme omavahendid kokku	5 540	5 540
<b>Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arutamiseks</b>	<b>28 685</b>	<b>27 315</b>
<i>Riskiga kaalutud varad</i>		
Krediidirisk ja vastaspoole krediidirisk kokku	145 143	122 682
Operatsioonirisk baasmeetodil	9 756	26 256
Valuutarisk	0	0
<b>Kokku riskiga kaalutud varad</b>	<b>154 899</b>	<b>148 938</b>
Esimese taseme omavahendite suhtarv (%)	14,9%	14,6%
<b>Koguomavahendite suhtarv (%)</b>	<b>18,5%</b>	<b>18,3%</b>
Esimese taseme omavahendite kapitalinõue (%)	12,5%	12,5%
<b>Kogu kapitalinõue (%)</b>	<b>15,3%</b>	<b>15,3%</b>

### 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 seotud krediidiriski, riigiriski, kontsentratsiooniriski ja tagatise riski. Krediidirisk tuleneb Grupi otsesest laenutegevusest 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 kõrgema krediidiriski tasemega, mistõttu on ka makseviivituse määr kõrgem. Suuremat riski tasakaalustatakse kõrgemate intressimääradega. Siiski püüab Grupp vältida laenuportfellis põhjendamatult suuri riske. Grupi riskivalmidus lähtub krediidiriski kategoorias eesmärgist vältida liigset riskitaset ning maandada riske järgmiste meetmetega:

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

- piisavad ja konservatiivsed allahindlused;
- pidev kontroll finantsseisundi aruande väliste varade üle;
- kontrollitud krediidiriski võtmine ja 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 käsitleta Grupi põhitegevusena, vaid on Grupi põhitegevusi toetavad teenused.

Riigirisk on riski erivorm, mida Grupp ei saa otseselt mõjutada, kuid mis võib krediidikvaliteeti tõsiselt kahjustada. Riigiriski maandamiseks jälgib ja hindab Grupp pidevalt majanduslikke, sotsiaalseid ja poliitilisi arenguid ning üldist makromajanduslikku olukorda ja muudatusi regulatiivses keskkonnas. Aruandekuupäeva seisuga on Grupi sihtturud Eesti 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.

turuväärtuste muutuvus keskkonnas. Pank jälgib ja hindab regulaarselt kinnisvaraturu arenguid ning nende potentsiaalset mõju laenudele seatud tagatiste väärtusele. Turutrendidega arvestatakse ka toodete tingimuste määramisel, et maandada võimalike tulevaste riskide kasvu.

Tagatise risk tuleneb laenu tagatise liigist, väärtusest, vormist ja tagatise realiseerimise võimalusest

### Ümberliigitamised riskiklasside vahel 2025. aastal (bruto)

<i>tuhandetes eurodes</i>	1->2	1->3	2->1	2->3	3->1	3->2	Kokku
<b>Eesti</b>							
Eraklient	19 708	10	13 205	4 841	7	822	<b>38 592</b>
Äriklient	2 969	0	2 060	349	0	203	<b>5 581</b>
Liising	5 473	69	4 270	711	0	84	<b>10 606</b>
<b>Kokku</b>	<b>28 150</b>	<b>79</b>	<b>19 535</b>	<b>5 901</b>	<b>7</b>	<b>1 108</b>	<b>54 780</b>
<b>Läti</b>							
Eraklient	6 505	87	3 869	2 238	11	210	<b>12 920</b>
Äriklient	133	0	128	66	0	26	<b>352</b>
Liising	34	0	43	0	0	0	<b>77</b>
<b>Kokku</b>	<b>6 672</b>	<b>87</b>	<b>4 039</b>	<b>2 304</b>	<b>11</b>	<b>235</b>	<b>13 349</b>

### Ümberliigitamised riskiklasside vahel 2024. aastal (bruto)

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

Initialled for identification purposes only  
Allkirjastatud identifitseerimiseks

16. 04. 2026

Signature / allkiri   
KPMG, Tallinn

## Ümberliigitamised riskiklasside vahel 2025. aastal (allahindlus)

<i>tuhandetes eurodes</i>	1->2	1->3	2->1	2->3	3->1	3->2	Kokku
<b>Eesti</b>							
Eraklient	-1 177	-3	-218	-1 846	0	-53	<b>-3 297</b>
Äriklient	-58	0	-3	-8	0	0	<b>-70</b>
Liising	-231	-2	-8	-148	0	-19	<b>-407</b>
<b>Kokku</b>	<b>-1 466</b>	<b>-6</b>	<b>-229</b>	<b>-2 002</b>	<b>0</b>	<b>-71</b>	<b>-3 774</b>
<b>Läti</b>							
Eraklient	-718	-34	-48	-989	0	-21	<b>-1 810</b>
Äriklient	-3	0	-1	-28	0	-11	<b>-42</b>
Liising	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Kokku</b>	<b>-721</b>	<b>-34</b>	<b>-49</b>	<b>-1 016</b>	<b>0</b>	<b>-32</b>	<b>-1 852</b>

## Ümberliigitamised riskiklasside vahel 2024. aastal (allahindlus)

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

## Lisa 3.5 Maksimaalne krediidiriskile avatud positsioon

### Lisa 3.5 Maksimaalne krediidiriskile avatud positsioon

<i>tuhandetes eurodes</i>	Lisad	31.12.2025	31.12.2024
Raha ja nõuded keskpankadele	10	44 142	37 634
Nõuded krediidasutustele kokku	10	2 525	2 725
Laenud ja ettemaksed klientidele	11	207 681	170 440
Krediitkaartide garantiideposiidid	12	325	388
<b>Finantsvarad kokku</b>		<b>254 673</b>	<b>211 187</b>
Bilansiväliste kirjetega seotud krediidiriski positsioonid	20	7 947	8 624
<b>Maksimaalne krediidiriskile avatud positsioon kokku</b>		<b>262 620</b>	<b>219 811</b>

Initialled for identification purposes only  
Allkirjastatud identifitseerimiseks

16.04.2026

Signature / allkiri   
KPMG, Tallinn

## Lisa 3.6 Krediiditooted



### Järelmaksud

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

Grupp on lansseerinud ka uuendusliku Liisi Pluss järelmaksu, mis erineb tavalisest järelmaksust selle poolest, et klient saab järelmaksusumma oma arvelduskontole, mis võimaldab tasuta ostu eest ükskõik millises kaupluses või teenusepakkuja juures üle maailma.



### Krediitkaardid

Krediitkaardi puhul saab klient personaalse krediidilimiidi, mille ulatuses saab ta kaardiga tasuta kõigis kaardimaksevõimalusega tava- ja e-poodides üle maailma ning maksta teenusepakkujatele. Maksevahendiks on kliendile väljastatud füüsiline krediitkaart, mis on registreeritud VISA kaubamärgi all. Lisaks pakub Grupp Eestis virtuaalse krediitkaardi teenust.

Grupp pakub Eestis 15-päevast intressivaba perioodi. Kaardil ei ole kuutasu. Maksimaalne krediidilimiit on 5 tuhat eurot ja maksimaalne tagasimakseperiood on 60 kuud.

Grupp on Eestis turule toonud ka tasudeta krediitkaardi nimega Krediitkaart100. Kaardil ei ole kuutasu ega intressi, kuulimiit 100 eurot, mis tuleb täies mahus tagasi maksta järgmise kuu kümnendaks kuupäevaks. Kõigile krediitkaartidele tuleb automaatselt kaasa tasuta ostukindlustus.

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



### Väikelaenu

Väikelaenu puhul ei seata piiranguid konkreetsele ostule, ostukohale ega laenu sihtotstarbele. Laenusumma kantakse pärast laenulepingu jõustumist kliendi arvelduskontole. Laenulimiit on kuni 30 tuhat eurot

ja maksimaalne tagasimakseperiood 120 kuud. Väikelaenudele pakutakse juurde vabatahtlikku laenumaksekindlustust.



### Kodulaenu

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.



### Hüpoteeklaenu

Hüpoteeklaenu pakutakse kliendile, kes soovib krediiti kinnisvara tagatisel. Maksimaalne laenu summa on 400

tuhat eurot ja maksimaalne tagasimakseperiood 360 kuud.



### Liisingud

Liising võimaldab ostetud kauba või vara eest tasuta kokkulepitud maksegraafiku alusel. Grupp omandab müüjalt kliendi poolt välja valitud vara ja rendib selle kliendile kokkulepitud perioodi jooksul. Liisingut pakub Grupp nii era- kui ärikliendile. Maksimaalne

liisingusumma on 1 miljon eurot ja maksimaalne periood on kuni 84 kuud. Liisingperioodi lõppedes on müüjal kohustus vara tagasi osta või kliendil võimalus vara välja osta.



### Äri-laenu

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

muuks äritegevuse arendamiseks. Pakutavate laenude maksimum summa tuleneb krediiditaotluse eesmärgist, taotleja krediidivõimelisusest ning muudest võimalikest laenuaotlust mõjutavatest asjaoludest.

Initialed for identification purposes only  
Allkirjastatud identifitseerimiseks

16. 04. 2026

Signature / allkiri .....  
KPMG, Tallinn

## Lisa 3.7 Nõuded keskpangale ja krediidasutustele reitingud

Lisa 3.7 Reitingud			
<i>tuhandetes eurodes</i>	Lisa	Reitinguagentuur	31.12.2025
Keskpank (Eesti Pank)		N/A	44 142
A- to A+		S&P, Moody's	1 186
Baa2		Moody's	1 339
<b>Kokku</b>	<b>10</b>		<b>46 667</b>

<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
<b>Kokku</b>	<b>10</b>		<b>40 358</b>

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.

## Lisa 3.8 Finantsvarade ja kohustiste jaotus geograafilise piirkonna järgi

Lisa 3.8 Finantsvarade ja kohustiste jaotus geograafilise piirkonna järgi						
31.12.2025						
<i>tuhandetes eurodes</i>	Lisad	Eesti	Läti	Saksamaa	Austria	Kokku
Raha ja nõuded keskpankadele	10	44 142	0	0	0	44 142
Nõuded krediidasutustele	10	1 356	1 170	0	0	2 525
Muud finantsvarad	12	317	8	0	0	325
Laenud ja ettemaksed klientidele	11	150 225	57 456	0	0	207 681
<b>Finantsvarad kokku</b>		<b>196 039</b>	<b>58 634</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>254 673</b>
Klientide hoiused	17	90 416	0	125 839	12 965	229 220
Laenud muudelt institutsioonidelt	17	24	0	0	0	24
Muud finantskohustised	18	3 429	334	0	0	3 764
Kasutusõigusega seotud kohustised	15	448	34	0	0	481
Allutatud võlakirjad	17	8 621	0	0	0	8 621
<b>Finantskohustised kokku</b>		<b>102 938</b>	<b>368</b>	<b>125 839</b>	<b>12 965</b>	<b>242 109</b>

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 krediidasutustele	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
<b>Finantsvarad kokku</b>		<b>164 443</b>	<b>46 744</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>211 187</b>
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
<b>Finantskohustised kokku</b>		<b>74 023</b>	<b>290</b>	<b>118 146</b>	<b>9 729</b>	<b>202 188</b>

Initialled for identification purposes only  
Allkirjastatud identifitseerimiseks

16.04.2026

Signature / allkiri .....  
KPMG, Tallinn

Holm Bank AS, Aastaruanne 2025

49

## Lisa 3.9 Netolaenude jaotus tegevusala järgi

Lisa 3.9 Netolaenude jaotus tegevusala järgi					
tuhandetes eurodes	Lisa	31.12.2025	%	31.12.2024	%
Eraisikud		168 606	81,2%	137 448	80,6%
Hulgi- ja jaekaubandus		4 071	2,0%	2 418	1,4%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus		2 645	1,3%	2 736	1,6%
Töötlev tööstus		2 456	1,2%	1 700	1,0%
Veondus ja laondus		3 010	1,4%	2 240	1,3%
Haldustegevused		1 136	0,5%	833	0,5%
Majutus ja toitlustus		758	0,4%	694	0,4%
Ehitus		3 727	1,8%	2 750	1,6%
Põllumajandus		5 700	2,7%	5 524	3,2%
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne		318	0,2%	700	0,4%
Muud teenindavad tegevused		275	0,1%	2 081	1,2%
Kodumajapidamiste kui tööandjate tegevus		102	0,0%	165	0,1%
Kunst ja meelelahutus		590	0,3%	205	0,1%
Info ja side		53	0,0%	54	0,0%
Kinnisvaraalane tegevus		13 301	6,4%	9 769	5,7%
Muud tegevusalad		931	0,4%	1 121	0,7%
<b>Kokku</b>	11	<b>207 681</b>	<b>100,0%</b>	<b>170 440</b>	<b>100,0%</b>

Initialled for identification purposes only  
Allkirjastatud identifitseerimiseks

16. 04. 2026

Signature / allkiri   
KPMG, Tallinn

## Lisa 3.10 Makromajanduslikud eeldused

Eeldatavate krediidikahjude arvutusteks seisuga 31. detsember 2025 on kasutatud kõige olulisemaid eeldusi aruandeperioodi lõpus (vt tabelid allpool). Kõigi portfelli suhtes on rakendatud nii baasstsenaariumit kui ka positiivset ja negatiivset stsenaariumit. Kliendigruppide makromajanduslike näitajate leidmiseks igas stsenaariumis on kasutatud tegelikke 2025.

aasta kolmanda kvartali lõpu väärtusi ja 2026. 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.

31.12.2025		Baasstsenaarium		Negatiivne stsenaarium		Positiivne stsenaarium	
Üldised makromajanduslikud näitajad	Tegelik 2025	2026E	2027E	2026E	2027E	2026E	2027E
	<u>Jaekliendid Eestis</u>						
Töötuse määr, %	7,8%	7,2%	6,7%	12,8%	13,3%	7,1%	6,2%
SKP muutus, %	0,9%	2,5%	2,7%	-4,4%	0,9%	3,2%	3,5%
<u>Äriklendid Eestis</u>							
SKP muutus, %	0,9%	2,5%	2,7%	-4,4%	0,9%	3,2%	3,5%
<u>Jaekliendid Lätis</u>							
Töötuse määr, %	6,8%	6,6%	6,4%	11,4%	12,4%	6,4%	6,2%

31.12.2024		Baasstsenaarium		Negatiivne stsenaarium		Positiivne stsenaarium	
Üldised makromajanduslikud näitajad	Tegelik 2024	2025E	2026E	2025E	2026E	2025E	2026E
	<u>Jaekliendid Eestis</u>						
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%
<u>Äriklendid Eestis</u>							
SKP muutus, %	-0,7%	2,3%	2,8%	1,1%	2,8%	3,6%	2,8%
<u>Jaekliendid Lätis</u>							
Töötuse määr, %	6,9%	6,6%	6,3%	6,8%	6,0%	6,4%	6,5%

31.12.2025		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%

31.12.2024		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%

Initialled for identification purposes only  
Allkirjastatud identifitseerimiseks

16. 04. 2026

Signature / allkiri  
KPMG, Tallinn

### Lisa 3.11 Sensitiivsusanalüüs

Allpool on näidatud mõju krediidikahjudele seisuga 31. detsember 2025, mis kaasneks juhul, kui vaadeldavad sisendid muutuksid vastaval määral võrreldes Grupi tegelikult kasutatud makromajanduslike eeldustega

(nt prognoositud töötuse määra suurenemise mõju eeldatavatele krediidikahjudele baas-, positiivse ja negatiivse stsenaariumi korral):

<b>31.12.2025</b> tuhandetes eurodes	Suurenemise mõju	Vähendamise mõju
Töötuse määr (muutus) +1%/-1%	45	-4
SKP muutus +1%/-1%	0	24

<b>31.12.2024</b> tuhandetes eurodes	Suurenemise mõju	Vähendamise mõju
Töötuse määr (muutus) +1%/-1%	4	-4
SKP muutus +1%/-1%	-32	32

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

Stressitesti mõju eeldatud krediidikahjudele on esitatud järgmises tabelis. Tabel sisaldab ka kogumipõhise allahindlusega hõlmatud laene, mille laenujäak on oluline ja millel on potentsiaalne mõju.

<b>2025</b> tuhandetes eurodes	Mõju provisjoneeritud krediidikahjudele
LGD 1% kasv	103
LGD 1% langus	-103
PD 1% kasv	503
PD 1% langus	-504

<b>2024</b> tuhandetes eurodes	Mõju provisjoneeritud krediidikahjudele
LGD 1% kasv	75
LGD 1% langus	-75
PD 1% kasv	520
PD 1% langus	-425

### Lisa 3.12 Eksperthinnang

Grupp kasutab krediidikahjude arvutamiseks nii mudelid 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 2025 moodustasid eksperthinnangul põhinevad mudeli ülekatted 90 tuhat eurot (2024: 10 tuhat eurot). Mudeli ülekatteid hinnatakse ümber regulaarselt seoses krediidikahjumi allahindluste hindamisega.

Initialled for identification purposes only  
Allkirjastatud identifitseerimiseks

16. 04. 2026

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	Eluea krediidikahju	Eluea krediidikahju	
<b>31.12.2025</b>				
0-3 DPD	155 861	5 110	97	<b>161 068</b>
4-30 DPD	3 757	529	13	<b>4 299</b>
31-89 DPD	0	2 553	89	<b>2 642</b>
90-179 DPD	0	0	1 840	<b>1 840</b>
180+ DPD	0	0	2 430	<b>2 430</b>
<b>Bruto raamatupidamislik väärtus</b>	<b>159 618</b>	<b>8 192</b>	<b>4 468</b>	<b>172 279</b>
Provisjoneeritud krediidikahjud	-2 040	-610	-1 857	<b>-4 507</b>
<b>Neto raamatupidamislik väärtus</b>	<b>157 578</b>	<b>7 582</b>	<b>2 611</b>	<b>167 771</b>

Ärialaenud	Riskiklass 1	Riskiklass 2	Riskiklass 3	Kokku
<i>tuhandetes eurodes</i>	12 kuu oodatav kahju	Eluea krediidikahju	Eluea krediidikahju	
<b>31.12.2025</b>				
0-3 DPD	22 070	1 057	0	<b>23 127</b>
4-30 DPD	180	84	0	<b>264</b>
31-89 DPD	0	3	142	<b>144</b>
90-179 DPD	0	0	545	<b>545</b>
180+ DPD	0	0	119	<b>119</b>
<b>Bruto raamatupidamislik väärtus</b>	<b>22 250</b>	<b>1 143</b>	<b>805</b>	<b>24 198</b>
Provisjoneeritud krediidikahjud	-30	-3	-75	<b>-107</b>
<b>Neto raamatupidamislik väärtus</b>	<b>22 220</b>	<b>1 141</b>	<b>730</b>	<b>24 091</b>

Liisingud	Riskiklass 1	Riskiklass 2	Riskiklass 3	Kokku
<i>tuhandetes eurodes</i>	12 kuu oodatav kahju	Eluea krediidikahju	Eluea krediidikahju	
<b>31.12.2025</b>				
0-3 DPD	13 282	587	3	<b>13 872</b>
4-30 DPD	478	132	0	<b>610</b>
31-89 DPD	0	771	0	<b>771</b>
90-179 DPD	0	0	397	<b>397</b>
180+ DPD	0	0	221	<b>221</b>
<b>Bruto raamatupidamislik väärtus</b>	<b>13 760</b>	<b>1 491</b>	<b>622</b>	<b>15 872</b>
Provisjoneeritud krediidikahjud	-14	-20	-19	<b>-53</b>
<b>Neto raamatupidamislik väärtus</b>	<b>13 746</b>	<b>1 471</b>	<b>603</b>	<b>15 819</b>

Initialled for identification purposes only  
Allkirjastatud identifitseerimiseks

16.04.2026

Signature / allkiri   
KPMG, Tallinn

Eralaenud	Riskiklass 1	Riskiklass 2	Riskiklass 3	Kokku
<i>tuhandetes eurodes</i>	12 kuu oodatav kahju	Eluea krediidikahju	Eluea krediidikahju	
<b>31.12.2024</b>				
0-3 DPD	127 743	4 070	85	<b>131 898</b>
4-30 DPD	2 572	569	32	<b>3 173</b>
31-89 DPD	0	1 984	66	<b>2 050</b>
90-179 DPD	0	0	1 182	<b>1 182</b>
180+ DPD	0	0	1 418	<b>1 418</b>
<b>Bruto raamatupidamislik väärtus</b>	<b>130 314</b>	<b>6 623</b>	<b>2 784</b>	<b>139 721</b>
Provisjoneeritud krediidikahjud	-1 121	-369	-1 248	<b>-2 738</b>
<b>Neto raamatupidamislik väärtus</b>	<b>129 193</b>	<b>6 254</b>	<b>1 536</b>	<b>136 983</b>

Ärialaenud	Riskiklass 1	Riskiklass 2	Riskiklass 3	Kokku
<i>tuhandetes eurodes</i>	12 kuu oodatav kahju	Eluea krediidikahju	Eluea krediidikahju	
<b>31.12.2024</b>				
0-3 DPD	18 143	973	1	<b>19 116</b>
4-30 DPD	77	355	1	<b>433</b>
31-89 DPD	0	223	34	<b>257</b>
90-179 DPD	0	0	373	<b>373</b>
180+ DPD	0	0	193	<b>193</b>
<b>Bruto raamatupidamislik väärtus</b>	<b>18 220</b>	<b>1 551</b>	<b>602</b>	<b>20 372</b>
Provisjoneeritud krediidikahjud	-3	-9	-77	<b>-90</b>
<b>Neto raamatupidamislik väärtus</b>	<b>18 216</b>	<b>1 541</b>	<b>525</b>	<b>20 282</b>

Liisingud	Riskiklass 1	Riskiklass 2	Riskiklass 3	Kokku
<i>tuhandetes eurodes</i>	12 kuu oodatav kahju	Eluea krediidikahju	Eluea krediidikahju	
<b>31.12.2024</b>				
0-3 DPD	11 017	184	0	<b>11 201</b>
4-30 DPD	545	151	0	<b>696</b>
31-89 DPD	0	968	0	<b>968</b>
90-179 DPD	0	0	61	<b>61</b>
180+ DPD	0	0	481	<b>481</b>
<b>Bruto raamatupidamislik väärtus</b>	<b>11 562</b>	<b>1 304</b>	<b>542</b>	<b>13 408</b>
Provisjoneeritud krediidikahjud	-3	-107	-123	<b>-233</b>
<b>Neto raamatupidamislik väärtus</b>	<b>11 559</b>	<b>1 197</b>	<b>419</b>	<b>13 175</b>

Laenulimiitide kasutamata osad on lisatud eraklientide segmendi alla (2025: kokku kasutamata kaartide limiite

summas 7,9 miljonit eurot ja 77 tuhat eurot limiidilaenude kasutamata limiite, kokku 40 tuhat eurot krediidikahjusid).

Initialled for identification purposes only  
Alk kirjastatud identifitseerimiseks

16.04.2026

Signature / allkiri   
KPMG, Tallinn

## Lisa 3.14 Nõrgenenud krediitkvaliteediga varad ja tagatud varad

Lisa 3.14 Nõrgenenud krediitkvaliteediga varad ja tagatud varad					
Eesti		Bruto raamatu- pidamislik väärtus	Krediidi- kahjud	Neto raamatu- pidamislik väärtus	Tagatise õiglane väärtus
<i>tuhandetes eurodes</i>	Lisa				
<b>31.12.2025</b>					
<i>Nõrgenenud krediitkvaliteediga varad</i>					
Eraklient		3 076	-1 226	1 850	232
Äriklient		762	-61	701	2 005
Liising		622	-19	603	941
<b>Nõrgenenud krediitkvaliteediga varad kokku</b>		<b>4 459</b>	<b>-1 306</b>	<b>3 153</b>	<b>3 178</b>
<b>Läti</b>					
Eraklient		1 393	-631	762	0
Äriklient		43	-14	30	0
Liising		0	0	0	0
<b>Nõrgenenud krediitkvaliteediga varad kokku</b>		<b>1 436</b>	<b>-644</b>	<b>791</b>	<b>0</b>
<b>Nõrgenenud krediitkvaliteediga varad riikide lõikes</b>					
Eesti		4 459	-1 306	3 153	3 178
Läti		1 436	-644	791	0
<b>Kokku</b>	11	<b>5 895</b>	<b>-1 951</b>	<b>3 944</b>	<b>3 178</b>
<b>Eesti</b>					
<i>tuhandetes eurodes</i>	Lisa	Bruto raamatu- pidamislik väärtus	Krediidi- kahjud	Neto raamatu- pidamislik väärtus	Tagatise õiglane väärtus
<b>31.12.2024</b>					
<i>Nõrgenenud krediitkvaliteediga varad</i>					
Eraklient		2 103	-924	1 179	101
Äriklient		514	-27	487	707
Liising		542	-123	419	744
<b>Nõrgenenud krediitkvaliteediga varad kokku</b>		<b>3 159</b>	<b>-1 074</b>	<b>2 085</b>	<b>1 552</b>
<b>Läti</b>					
Eraklient		680	-324	357	0
Äriklient		88	-50	37	0
Liising		0	0	0	0
<b>Nõrgenenud krediitkvaliteediga varad kokku</b>		<b>768</b>	<b>-374</b>	<b>394</b>	<b>0</b>
<b>Nõrgenenud krediitkvaliteediga varad riikide lõikes</b>					
Eesti		3 159	-1 074	2 085	1 552
Läti		768	-374	394	0
<b>Kokku</b>	11	<b>3 927</b>	<b>-1 448</b>	<b>2 479</b>	<b>1 552</b>

Ülaltoodud tabelis on näidatud nõrgenenud krediitkvaliteediga varad ning nendega seotud tagatised võimalike kahjumite vähendamiseks. Laenuodote puhul, nagu järelmaks, krediitkaart, väikelaen ja äri-laen,

või ka kliendi krediitkvaliteediga suurendamiseks küsib Grupp klientidelt lisagarantiisid. Tagatise õiglane väärtus on arvesse võetud krediitkahjusid vähendava tegurina.

Initialed for identification purposes only  
Allkirjastatud identifitseerimiseks

16. 04. 2026

Signature / allkiri  
KPMG, Tallinn

Holm Bank AS, Aastaaruanne 2025

55

## Laenude jagunemine tagatise lõikes 31.12.2025

<i>tuhandetes eurodes</i>	Muud	Kinnisvaraga tagatud laenud	Tagamata laenud	Kokku
<b>Eesti</b>	<b>13 944</b>	<b>35 138</b>	<b>104 310</b>	<b>153 392</b>
Eraklient	0	11 965	101 648	<b>113 613</b>
Äriklient	0	22 704	1 207	<b>23 911</b>
Liising	13 944	469	1 455	<b>15 868</b>
<b>Läti</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>58 953</b>	<b>58 958</b>
Eraklient	0	0	58 666	<b>58 666</b>
Äriklient	0	0	287	<b>287</b>
Liising	5	0	0	<b>5</b>
<b>Kokku</b>	<b>13 948</b>	<b>35 138</b>	<b>163 263</b>	<b>212 349</b>

## Laenude jagunemine tagatise lõikes 31.12.2024

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

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

Grupp ei käsitle klientidelt nõutud lisagarantiid tagatisena.

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

### Lisa 3.15 Kasutamata limiitide krediitkahjud

Grupp moodustab krediitkahjude eraldisi kasutamata krediitkaartide limiitide tarbeks koos laenuportfelli krediitkahjudega. Selleks eeldatakse, et krediitkaardi

kasutamata limiitidest tulenev täiendav mõju krediitkahjudele on 20% 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 omavahelisest korrelatsioonist ja volatiilsusest. Tururiski alaliikidena on Grupp tuvastanud valuutariski, kauplemisportfelli riski (positsioonirisk), aktsiariski, kaubariski ja kauplemisportfelli välise intressiriski (ingl interest rate risk in banking book, IRRBB). Grupp ei võta kaubariski.

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).

Tururiskid tekivad eelkõige Grupi äritegevusest finantsturgudel, tururiski võtmine ei ole Grupi põhitegevus.

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

### 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 aktsepteri ühtki muud valuutaga kauplemise viisi.

Aruandekuupäeva seisuga on enamik Grupi varadest ja kohustistest nomineeritud eurodes. Valuuta avatud netopositsioon oli 2025. aastal 0 eurot (2024: 5 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 laenu-tegevust 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 kauplemisportfell 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 riskiisu IRRBB riski suhtes on tihedalt seotud krediidiriski ja likviidsusriski riskiisu ja lähtub nendest.

2022. aastal alustas Grupp EURIBOR-ga seotud toodete pakkumist. Et selliste laenude osakaal kogu portfelist on 13%, siis võimalik intressi kõikumise mõju on analüüsitud kogu portfelli tasemel. 31. detsember 2025 on Grupi IRRBB risk madal ning intressimäära suhtes tundlikud varad ja kohustised on kumulatiivselt hästi tasakaalustatud nii omakapitali majandusliku väärtuse potentsiaalse muutuse kui ka eeldatava netointressitulu seisukohast.

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

31.12.2025

<i>tuhandetes eurodes</i>	Lisa	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	üle 5 aasta	Vahe-summa	Provisjo-neeritud krediidi-kahjud	Kokku
<b>Finantsvarad</b>								
Raha ja nõuded keskpangale	10	42 191	0	0	0	42 191	0	42 191
Nõuded krediitiasutustele	10	2 525	0	0	0	2 525	0	2 525
Laenud ja ettemaksed klientidele	11	5 951	21 648	0	0	27 599	-65	27 534
<b>Kokku</b>		<b>50 667</b>	<b>21 648</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>72 315</b>	<b>-65</b>	<b>72 250</b>
<b>Finantskohustised</b>								
Klientide hoiused	17	1 537	0	0	0	1 537	0	1 537
Rendikohustised	15	0	0	0	0	0	0	0
<b>Kokku</b>		<b>1 537</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 537</b>	<b>0</b>	<b>1 537</b>
<b>Intressitundlike varade ja kohustiste vahe</b>		<b>49 130</b>	<b>21 648</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>70 778</b>	<b>-65</b>	<b>70 713</b>
<b>Kumulatiivne intressitundlike varade ja kohustiste vahe</b>		<b>49 130</b>	<b>70 778</b>	<b>70 778</b>	<b>70 778</b>			

31.12.2024

<i>tuhandetes eurodes</i>	Lisa	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	üle 5 aasta	Vahe-summa	Provisjo-neeritud krediidi-kahjud	Kokku
<b>Finantsvarad</b>								
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	-248	24 012
<b>Kokku</b>		<b>43 699</b>	<b>19 149</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>62 848</b>	<b>-248</b>	<b>62 600</b>
<b>Finantskohustised</b>								
Klientide hoiused	17	3 220	0	0	0	3 220	0	3 220
Rendikohustised	15	0	0	0	0	0	0	0
<b>Kokku</b>		<b>3 220</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 220</b>	<b>0</b>	<b>3 220</b>
<b>Intressitundlike varade ja kohustiste vahe</b>		<b>40 478</b>	<b>19 149</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>59 627</b>	<b>-248</b>	<b>59 380</b>
<b>Kumulatiivne intressitundlike varade ja kohustiste vahe</b>		<b>40 478</b>	<b>59 627</b>	<b>59 627</b>	<b>59 627</b>			

Initialled for identification purposes only  
Allkirjastatud identifitseerimiseks

16.04.2026

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 riskiprofiilis üks olulisemaid riske. Grupi likviidsusriski strateegia näeb ette madalat ja konservatiivset likviidsusriski profili 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 määratletakse tegevused ja abinõud juhuks, 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 kulusäästu ja kulukonkurentsivõime suurendamisel ei tohi kunagi eirata stabiilse ja konservatiivse rahastamise nõudeid. Grupi rahastamisriski riskiisu olulised tegurid:

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

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.

31.12.2025

tuhandetes eurodes

	Lisa	Nõud- miseni	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	üle 5 aasta	Kokku	Raamatu- pidamislik väärtus
<b>Likviidsusrisi juhtimiseks hoitavad finantsvarad lepinguliste tähtaegade järgi</b>								
Raha ja nõuded keskpangale	10	44 142	0	0	0	0	<b>44 142</b>	44 142
Nõuded krediitiasutustele	10	2 525	0	0	0	0	<b>2 525</b>	2 525
Laenu ja ettemaksed klientidele	11	0	33 008	47 183	158 838	72 302	<b>311 331</b>	207 681
Muud finantsvarad	12	0	325	0	0	0	<b>325</b>	325
<b>Likviidsusrisi juhtimiseks hoitavad finantsvarad kokku</b>		<b>46 667</b>	<b>33 333</b>	<b>47 183</b>	<b>158 838</b>	<b>72 302</b>	<b>358 323</b>	<b>254 673</b>
<b>Finantskohustised lepinguliste tähtaegade järgi</b>								
Klientide hoised	17	0	49 144	137 318	48 037	0	<b>234 498</b>	229 220
Allutatud võlakirjad	17	0	162	676	3 353	10 596	<b>14 787</b>	8 621
Laenu muudelt institutsioonidelt	17	0	3	21	0	0	<b>24</b>	24
Muud finantskohustised	18	0	5 087	0	0	0	<b>5 087</b>	5 087
<b>Finantskohustised kokku</b>		<b>0</b>	<b>54 396</b>	<b>138 015</b>	<b>51 390</b>	<b>10 596</b>	<b>254 397</b>	<b>242 952</b>
Tingimuslikud kohustised	20	7 947	0	0	0	0	<b>7 947</b>	0
<b>Finantsvarade ja -kohustiste vahe tähtaegade järgi</b>		<b>38 720</b>	<b>-21 063</b>	<b>-90 832</b>	<b>107 448</b>	<b>61 706</b>	<b>95 979</b>	<b>11 721</b>
<b>Kumulatiivne finantsvarade ja -kohustiste vahe tähtaegade järgi</b>		<b>38 720</b>	<b>17 657</b>	<b>-73 175</b>	<b>34 274</b>	<b>95 979</b>		

31.12.2024

tuhandetes eurodes

	Lisa	Nõud- miseni	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	üle 5 aasta	Kokku	Raamatu- pidamislik väärtus
<b>Likviidsusrisi juhtimiseks hoitavad finantsvarad lepinguliste tähtaegade järgi</b>								
Raha ja nõuded keskpangale	10	37 634	0	0	0	0	<b>37 634</b>	37 634
Nõuded krediitiasutustele	10	2 725	0	0	0	0	<b>2 725</b>	2 725
Laenu ja ettemaksed klientidele	11	0	33 188	38 156	130 452	54 879	<b>256 675</b>	170 440
Muud finantsvarad	12	0	388	0	0	0	<b>388</b>	388
<b>Likviidsusrisi juhtimiseks hoitavad finantsvarad kokku</b>		<b>40 358</b>	<b>33 577</b>	<b>38 156</b>	<b>130 452</b>	<b>54 879</b>	<b>297 422</b>	<b>211 187</b>
<b>Finantskohustised lepinguliste tähtaegade järgi</b>								
Klientide hoised	17	0	42 837	117 330	35 533	0	<b>195 700</b>	190 592
Allutatud võlakirjad	17	0	162	676	3 352	11 339	<b>15 530</b>	8 621
Laenu muudelt institutsioonidelt	17	0	3	35	24	0	<b>62</b>	61
Muud finantskohustised	18	0	3 636	0	0	0	<b>3 636</b>	3 636
<b>Finantskohustised kokku</b>		<b>0</b>	<b>46 639</b>	<b>118 040</b>	<b>38 909</b>	<b>11 339</b>	<b>214 927</b>	<b>202 910</b>
Tingimuslikud kohustised	20	8 624	0	0	0	0	<b>8 624</b>	0
<b>Finantsvarade ja -kohustiste vahe tähtaegade järgi</b>		<b>31 734</b>	<b>-13 062</b>	<b>-79 884</b>	<b>91 543</b>	<b>43 540</b>	<b>73 871</b>	<b>8 277</b>
<b>Kumulatiivne finantsvarade ja -kohustiste vahe tähtaegade järgi</b>		<b>31 734</b>	<b>18 673</b>	<b>-61 212</b>	<b>30 331</b>	<b>73 871</b>		

Initialled for identification purposes only  
Allkirjastatud identifitseerimiseks

16. 04. 2026

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 tavapärast äritegevust vähemalt toimetulekuperioodil (nii äritegevust kohandades kui ka kohandamata).

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

Grupi likviidsuse ja rahastamise juhtimine ja kontroll toimub kolmel tasandil. Esimene tasand (finantsjuht) kannab esmast vastutust likviidsus- ja rahastamisriskide tuvastamise, juhtimise, jälgimise ja riskialase aruandluse eest kogu Grupis. Teine tasand (riskijuhtimise 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>	Lisa	31.12.2025	31.12.2024
<b>Käibevarad</b>			
Raha ja nõuded keskpangale	10	44 142	37 634
Nõuded krediitiasutustele	10	2 525	2 725
Laenud ja ettemaksed klientidele	11	80 191	71 344
Muud varad	12	840	1 205
<b>Käibevarad kokku</b>		<b>127 698</b>	<b>112 907</b>
<b>Põhivarad</b>			
Laenud ja ettemaksed klientidele	11	127 490	99 096
Kinnisvarainvesteeringud	13	1 229	1 229
Materiaalsed põhivarad	14	817	553
Kasutusõigusega seotud varad	15	455	608
Immateriaalsed põhivarad	16	12 798	12 067
<b>Põhivarad kokku</b>		<b>142 789</b>	<b>113 553</b>
<b>Varad kokku</b>		<b>270 486</b>	<b>226 460</b>
<b>Kohustised</b>			
<b>Lühiajalised kohustised</b>			
Klientide hoiused	17	186 462	157 320
Laenukohustised	17	24	38
Rendikohustised	15	164	161
Muud kohustised	18	5 087	3 636
Allutatud võlakirjad	17	838	838
<b>Lühiajalised kohustised kokku</b>		<b>192 575</b>	<b>161 993</b>
<b>Pikaajalised kohustised</b>			
Klientide hoiused	17	42 759	33 272
Laenukohustised	17	0	24
Rendikohustised	15	317	474
Allutatud võlakirjad	17	7 783	7 783
<b>Pikaajalised kohustised kokku</b>		<b>50 858</b>	<b>41 552</b>
<b>Kohustised kokku</b>		<b>243 433</b>	<b>203 545</b>

Initialled for identification purposes only  
Allkirjastatud identifitseerimiseks

16. 04. 2026

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 mõõdetata õiglases väärtuses Grupi finantsaruannetes.

Need õiglased väärtused on arvatud 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 krediidasutustele, nõudmiseni hoiused, tähtajalised hoiused. Sellised summad on klassifitseeritud esimese taseme alla, kuna nende finantsseisundi aruande saldosisid ei ole korrigeeritud. Esimese taseme varade ja kohustiste all kajastab Grupp raha ja rahalähendeid.

Teise taseme varasid ja kohustisi Grupil ei ole, kuna seisuga 31.12.2025 ja 31.12.2024 ei olnud Grupil tuletisinstrumente ega aktiivselt kaubeldavat vara. Nende instrumentide õiglasi väärtusi hinnatakse diskonteeritud rahavoogude mudeli põhjal, mis põhineb lepingulistel rahavoogudel, kasutades tegelikke või hinnangulisi tootlusi ja diskonteerides neid tootlustega, mis sisaldavad vastaspoolte krediidiriski.

Kolmanda taseme finantsinstrumendid on vähem likviidsed ning nende õiglase väärtuse hindamiseks

vajab Grupp olulisi mittejälgitavaid sisendeid. Nende varade õiglast väärtust ei saa kindlaks määrata lihtsasti jälgitavate sisendite või näitajate, näiteks turuhindade abil. Selle asemel arvutatakse need hinnanguliselt riskiga korrigeeritud väärtuste vahemike, nt matemaatiliste (krediidikahju) mudelite ja subjektiivsete eelduste alusel.

Laenude ja nõuete õiglast väärtust hinnatakse diskonteeritud rahavoogude mudelitega, mis sisaldavad teatud eeldusi krediidiriski, valuutariski, makseviivituse tõenäosuse ja kahjude hinnangute osas. Kui asjakohane, tuletatakse suur- ja väikeettevõtete krediidirisk turul jälgitavate andmete põhjal, milleks on krediidiriski muutused või võrdlustehingud. Kui selline teave pole aga kättesaadav, kasutab Grupp ajaloolist kogemust ning muud teavet, mida kasutatakse kollektiivsete väärtuse languse mudelites. Tarbijalaenude ja hüpoteekportfellide õiglased väärtused arvutatakse portfelli põhise lähenemisviisi abil, rühmitades laenud sarnaste tunnuste alusel võimalikult suure 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 2025. aasta teises pooles. Õiglase väärtuse ja raamatupidamisliku väärtuse erinevus on ebaoluline.

31.12.2025

<i>tuhandetes eurodes</i>	Lisa	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Õiglane väärtus	Raamatu-pidamislik väärtus	Erinevus
<b>Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses</b>							
Raha ja nõuded keskpangale	10	44 142	0	0	<b>44 142</b>	44 142	0
Nõuded krediitiasutustele	10	2 525	0	0	<b>2 525</b>	2 525	0
Laenud ja ettemaksed klientidele	11	0	0	209 564	<b>209 564</b>	207 681	1 883
Muud finantsvarad	12	0	0	325	<b>325</b>	325	0
<b>Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses kokku</b>		<b>46 667</b>	<b>0</b>	<b>209 889</b>	<b>256 557</b>	<b>254 673</b>	<b>1 883</b>

<b>Finantskohustused korrigeeritud soetusmaksumuses</b>							
Klientide hoiused	17	0	0	229 449	<b>229 449</b>	229 220	229
Laenud seotud osapooltelt	17	0	0	24	<b>24</b>	24	0
Allutatud võlakirjad	17	0	0	9 936	<b>9 936</b>	8 621	1 315
Muud finantskohustused	18	0	0	3 764	<b>3 764</b>	3 764	0
<b>Finantskohustised korrigeeritud soetusmaksumuses kokku</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>243 172</b>	<b>243 172</b>	<b>241 628</b>	<b>1 544</b>

31.12.2024

<i>tuhandetes eurodes</i>	Lisa	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Õiglane väärtus	Raamatu-pidamislik väärtus	Erinevus
<b>Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses</b>							
Raha ja nõuded keskpangale	10	37 634	0	0	<b>37 634</b>	37 634	0
Nõuded krediitiasutustele	10	2 725	0	0	<b>2 725</b>	2 725	0
Laenud ja ettemaksed klientidele	11	0	0	177 906	<b>177 906</b>	170 440	7 466
Muud finantsvarad	12	0	0	388	<b>388</b>	388	0
<b>Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses kokku</b>		<b>40 358</b>	<b>0</b>	<b>178 294</b>	<b>218 653</b>	<b>211 187</b>	<b>7 466</b>

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

### 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;

Initialed for identification purposes only  
Allkirjastatud identifitseerimiseks

16. 04. 2026

Signature / allkiri   
KPMG, Tallinn

- 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 eesmärgi 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 eetikanoormide nõudeid või tõlgendab neid väärtalt. Õigusrisk võib kaasneda kõigi eespool kirjeldatud riskitüüpidega, kuna Grupi vastu võidakse esitada nõue või algatada menetlus lepinguliste või muude õiguslike kohustuste tõttu.

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

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

Grupi operatsiooniriski profiili eesmärkide hulgas on väga tähtsal kohal rahapesu ja terrorismi rahastamise

### Lisa 3.23 Äririskid

Grupisese määratluse kohaselt hõlmab äririsk maineriski 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).

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 tarbijakrediidilepingute sõlmimisel asjaomaseid õigusnorme ja äristandardeid.

Talitluspidevuse risk on risk saada kahju tavapärase äritegevuse katkemisest. See hõlmab katkestusi nii Grupi taristus kui ka Grupi ettevõteteid (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 krediidiasutuste 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 poliitikas.

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

Mainerisk ja strateegiline risk on ärimudeli olulised osad ning neid analüüsitakse osana strateegilisest planeerimisest ja tegevuse kavandamisest. Grupi

maineriski juhtimise strateegia eesmärk on vältida maineriske ja olukordi, mis võivad mainet kahjustada ja sellega tuua kaasa tulude vähenemise või usalduse kaotamise.

Strateegilise riski strateegia on riski kontrollimine ja vähendamine, rakendades piisavat ja majanduskeskkonna hetkeolukorraga sobivat strateegiat, mis tugineb põhjalikule planeerimisprotsessile, ning reageerimine piisavalt ja õigeaegselt muutustele. Grupi strateegilise riski alane eesmärk riskiprofilis 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 tütarettevõttesse ja sidusettevõttesse

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

Pank oli seisuga 31.12.2025 ja 31.12.2024 Läti tütarettevõtte ainuaktsionär.

Seisuga 31.12.2025 ja 31.12.2024 ei olnud Grupis sidusettevõtteid.

Initialed for identification purposes only  
Allkirjastatud identifitseerimiseks

16. 04. 2026

Signature / allkiri   
KPMG, Tallinn

## Lisa 5

### Neto intressitulud

<b>Intressitulud sisemise intressimäära meetodil</b>		
<i>tuhandetes eurodes</i>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
<b>Intressitulud sisemise intressimäära alusel</b>		
<b>Eesti</b>		
Eraklient	16 727	13 830
Äriklient	2 210	1 659
<b>Kokku intressitulud sisemise intressimäära alusel</b>	<b>18 938</b>	<b>15 489</b>
Liising	1 345	1 241
Nõuded krediidiasutustele	866	1 156
<b>Eesti intressitulud kokku</b>	<b>21 149</b>	<b>17 885</b>
<b>Läti</b>		
Eraklient	6 874	6 876
Äriklient	32	58
<b>Kokku intressitulud sisemise intressimäära alusel</b>	<b>6 906</b>	<b>6 934</b>
Liising	1	3
Nõuded krediidiasutustele	2	5
<b>Läti intressitulud kokku</b>	<b>6 907</b>	<b>6 938</b>
<b>Intressitulud kokku</b>	<b>28 056</b>	<b>24 823</b>

<b>Intressikulu sisemise intressimäära meetodil</b>		
<i>tuhandetes eurodes</i>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
Klientide hoiused	-6 477	-6 224
Saadud laenud	0	-1
Intressikulud rendilepingutest	-838	-660
Raha ja nõuded keskpangale	-8	-9
<b>Intressikulud kokku</b>	<b>-7 323</b>	<b>-6 894</b>
<b>Neto intressitulud</b>	<b>20 732</b>	<b>17 929</b>

<b>Intressitulud laenudelt kliendi asukoha järgi</b>		
<i>tuhandetes eurodes</i>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
Eesti	21 147	17 885
Läti	6 908	6 938
<b>Kokku</b>	<b>28 056</b>	<b>24 823</b>

Laenulepingute tingimuste muutmisega kaasnevate oluliste rahavoogude erinevuse kajastab Grupp intressitulud

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

Initialled for identification purposes only  
Allkirjastatud identifitseerimiseks

16. 04. 2026

Signature / allkiri  
KPMG, Tallinn

## Lisa 6

### Neto teenustasud

<b>Teenustasutulud</b>			
<i>tuhandetes eurodes</i>		<b>2025</b>	<b>2024</b>
Muud teenustasutulud		54	91
<b>Teenustasutulud kokku</b>		<b>54</b>	<b>91</b>

<b>Teenustasukulud</b>			
<i>tuhandetes eurodes</i>		<b>2025</b>	<b>2024</b>
Finantsvahendusteenused		-465	-368
Kaartidega seotud kulud		-199	-192
Tehingutasud		-55	-45
Muud teenustasukulud		-102	-64
<b>Teenustasukulud kokku</b>		<b>-821</b>	<b>-668</b>

<b>Neto teenustasukulud</b>		<b>-767</b>	<b>-578</b>
-----------------------------	--	-------------	-------------

## Lisa 7

### Muud tegevustulud

<b>Muud tegevustulud</b>			
<i>tuhandetes eurodes</i>	<b>Lisa</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
Varade müügist saadud kasum	11	958	1 291
Laekunud bilansivälised nõuded	11	816	814
Renditulud	13	124	121
Kasum kinnisvarainvesteeringu ümberhindlusest	13	0	349
<b>Muud tegevustulud kokku</b>		<b>1 898</b>	<b>2 576</b>

Initialed for identification purposes only  
Allkirjastatud identifitseerimiseks

16. 04. 2026

Signature / allkiri   
KPMG, Tallinn

## Lisa 8

### Tegevuskulud

<b>Tegevuskulud</b>			
<i>tuhandetes eurodes</i>	<b>Lisa</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
Palgad ja preemiad		-3 835	-3 694
Sotsiaalmaks ja muud maksud		-1 175	-1 153
Erisoodustused		-146	-150
Muud personalikulud		-207	-154
<b>Personalikulud</b>		<b>-5 363</b>	<b>-5 151</b>
<hr/>			
IT kulud		-961	-979
Turunduskulud		-1 062	-885
Konsultatsioonid ja juriidilised kulud		-251	-223
Inkassoteenus		-137	-149
Audiitorteenus		-174	-312
Järelvalvetasud		-144	-136
Bürookulud		-168	-141
Väheväärtuslike varade või lühiajaliste rendilepingutega seotud kulud		-43	-28
Transpordi- ja sidekulud		-87	-83
Muud halduskulud		-187	-179
Infopäringud		-399	-370
Muud tegevuskulud		-404	-446
<b>Mitmesugused tegevuskulud</b>		<b>-4 016</b>	<b>-3 929</b>
<hr/>			
Muud ärikulud		-26	-7
Põhivarade kulum ja väärtuse langus		-1 665	-1 701
<b>Muud kulud</b>		<b>-1 691</b>	<b>-1 709</b>
<hr/>			
Finantsinstrumentide krediidikahjumite katteks moodustatud allahindlus	11	-6 242	-5 671
<b>Tegevuskulud kokku</b>		<b>-17 312</b>	<b>-16 460</b>

Keskmine töötajate arv Grupis oli 2025. aastal 117 (2024: 116).

Initialled for identification purposes only  
Allkirjastatud identifitseerimiseks

16. 04. 2026

Signature / allkiri   
KPMG, Tallinn

## Lisa 9

### Tulumaks

<b>Tulumaks</b>		
<i>tuhandetes eurodes</i>	2025	2024
<b>Tulumaksukulud</b>		
Ettevõtte tulumaksu avansiline makse (14%)	0	-348
Ettevõtte tulumaksu avansiline makse (18%)	-442	0
Ettevõtte tulumaksu avansiline makse (20%)	0	-119
Ettevõtte tulumaks (20%)	-25	0
<b>Tulumaksukulu kokku</b>	<b>-467</b>	<b>-467</b>

Tulumaksuga maksustamine baseerub 2025.a. järgmistel maksumääradel: Eestis rakendatakse 18% avansilist tulumaksu ja Lätis 20% tulumaksu. Avansilise tulumaksu arvestamise baasiks on konsolideerimata kasum ja tulumaksu kulud kajastatakse kasumiaruandes nende tekkimise hetkel.

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

## Lisa 10

### Raha ja raha ekvivalendid

<b>Raha ja raha ekvivalendid</b>		
<i>tuhandetes eurodes</i>	31.12.2025	31.12.2024
Üleõhiois keskpangas	42 191	35 863
Nõudmiseni ja alla 3kuulise tähtajaga hoiused	2 525	2 725
<b>Raha ja rahalähendid kokku</b>	<b>44 716</b>	<b>38 588</b>

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

Kohustuslik reservinõue seisuga 31.12.2025 ja 31.12.2024 oli 1% kõigist kuni 2-aastase pikkusega kaasatud

finantsressurssidest (klientide hoiused ja saadud laenud) miinus 100 000 eurot.

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

Initialled for identification purposes only  
Allkirjastatud identifitseerimiseks

16. 04. 2026

Signature / allkiri   
KPMG, Tallinn

## Lisa 11

### Laenu ja ettemaksed klientidele

<b>Jaotus kliendi tüübi kaupa</b>			
<i>tuhandetes eurodes</i>		<b>31.12.2025</b>	<b>31.12.2024</b>
<b>Eesti</b>		<b>150 225</b>	<b>125 126</b>
Erakliendid		113 613	94 176
Äriklendid		23 911	19 888
Liising		15 868	13 382
Moodustatud krediitkahjud		-3 167	-2 320
<b>Läti</b>		<b>57 456</b>	<b>45 314</b>
Erakliendid		58 666	45 545
Äriklendid		287	484
Liising		5	26
Moodustatud krediitkahjud		-1 501	-740
<b>Kogu netolaenuportfell</b>		<b>207 681</b>	<b>170 440</b>

<b>Jaotus riikide ja komponentide kaupa</b>			
<i>tuhandetes eurodes</i>		<b>31.12.2025</b>	<b>31.12.2024</b>
<b>Nõuded</b>		<b>212 349</b>	<b>173 500</b>
	Eesti	153 392	127 446
	Läti	58 958	46 054
<b>Moodustatud krediitkahjud nõuetele</b>		<b>-4 668</b>	<b>-3 060</b>
	Eesti	-3 167	-2 320
	Läti	-1 501	-740
<b>Brutolaenuportfell kokku</b>		<b>212 349</b>	<b>173 500</b>
<b>Netolaenuportfell kokku</b>		<b>207 681</b>	<b>170 440</b>
	Eesti	150 225	125 126
	Läti	57 456	45 314
	<i>sh moodustatud krediitkahjud</i>	-4 668	-3 060

<b>Klientidele antud laenude väärtuse langus</b>				
<i>tuhandetes eurodes</i>		<b>Lisa</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
<b>Aruandeperioodi alguses</b>			<b>-3 060</b>	<b>-2 756</b>
Moodustatud provisjonid	Riskiklass 1		-1 556	-643
Moodustatud provisjonid	Riskiklass 2		-609	-440
Moodustatud provisjonid	Riskiklass 3		-5 539	-4 868
Bilansist välja kantud	Riskiklass 3		3 510	2 991
Müüdüd	Riskiklass 2		533	149
Müüdüd	Riskiklass 3		591	442
Portfelli taastumine	Riskiklass 1		599	531
Portfelli taastumine	Riskiklass 2		407	345
Portfelli taastumine	Riskiklass 3		456	1 190
<b>Aruandeperioodi lõpus</b>			<b>-4 668</b>	<b>-3 060</b>
<b>Provisjoneeritud krediitkahjude netomuutus</b>			<b>-6 242</b>	<b>-3 885</b>
Laekunud bilansivälised nõuded muude tegevustulude koosseisus		7	383	492

Initialled for identification purposes only  
Allkirjastatud identifitseerimiseks

16. 04. 2026

Signature / allkiri   
KPMG, Tallinn

**Krediidikvaliteet toodete kaupa**

tuhandetes eurodes

riskiklass

31.12.2025

31.12.2024

**Eesti****Eraklient****110 590****92 123**

1

102 693

86 202

2

6 048

4 742

3

1 850

1 179

**Äriklient****23 820****19 854**

1

22 008

17 884

2

1 111

1 483

3

701

487

**Liising****15 814****13 149**

1

13 741

11 545

2

1 471

1 185

3

603

419

**Läti****Eraklient****57 181****44 860**

1

54 885

42 991

2

1 534

1 512

3

762

357

**Äriklient****271****428**

1

212

332

2

30

59

3

30

37

**Liising****5****26**

1

5

14

2

0

12

3

0

0

**Kokku****207 681****170 440**

tuhandetes eurodes

riskiklass

31.12.2025

31.12.2024

1

193 543

158 968

2

10 193

8 993

3

3 944

2 479

**Netolaenuportfell kokku****207 681****170 440**

Laenude ümberjaotamine ja SICR-i identifitseerimine toimub kord kuus.

Initialed for identification purposes only  
Allkirjastatud identifitseerimiseks

16.04.2026

Signature / allkiri   
KPMG, Tallinn

## Krediidikvaliteet komponentide kaupa

<i>tuhandetes eurodes</i>		31.12.2025	31.12.2024
Nõuded		<b>212 349</b>	<b>173 500</b>
	Riskiklass 1	195 628	160 095
	Riskiklass 2	10 826	9 478
	Riskiklass 3	5 895	3 927
Moodustatud krediidikahjud		<b>-4 668</b>	<b>-3 060</b>
	Riskiklass 1	-2 085	-1 127
	Riskiklass 2	-633	-485
	Riskiklass 3	-1 951	-1 448
<b>Kokku</b>		<b>207 681</b>	<b>170 440</b>

## Krediidikvaliteet riskiklasside kaupa

<i>tuhandetes eurodes</i>		31.12.2025	31.12.2024	Muutus	%
<b>Netonõuded</b>					
	Riskiklass 1	193 543	158 968	34 575	21,7%
	Riskiklass 2	10 193	8 993	1 201	13,3%
	Riskiklass 3	3 944	2 479	1 465	59,1%
<b>Kokku</b>		<b>207 681</b>	<b>170 440</b>	<b>37 241</b>	<b>21,8%</b>

### Osakaal

	Riskiklass 1	93,2%	93,3%	-0,1%
	Riskiklass 2	4,9%	5,3%	-0,4%
	Riskiklass 3	1,9%	1,5%	0,4%
<b>Kokku</b>		<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>0,0%</b>

### Brutonõuded

	Riskiklass 1	195 628	160 095	35 533	22,2%
	Riskiklass 2	10 826	9 478	1 348	14,2%
	Riskiklass 3	5 895	3 927	1 968	50,1%
		<b>212 349</b>	<b>173 500</b>	<b>38 849</b>	<b>22,4%</b>

### Moodustatud krediidikahjud

	Riskiklass 1	-2 085	-1 127	-957	85,0%
	Riskiklass 2	-633	-485	-148	30,5%
	Riskiklass 3	-1 951	-1 448	-503	34,7%
		<b>-4 668</b>	<b>-3 060</b>	<b>-1 608</b>	<b>52,5%</b>

### Provisjonidega kaetus

	Riskiklass 1	1,1%	0,7%	0,4%
	Riskiklass 2	5,8%	5,1%	0,7%
	Riskiklass 3	33,1%	36,9%	-3,8%
		<b>2,2%</b>	<b>1,8%</b>	<b>0,4%</b>

Initialled for identification purposes only  
Allkirjastatud identifitseerimiseks

16.04.2026

Signature / allkiri   
KPMG, Tallinn

## Krediidikahjumite katteks moodustatud allahindluse kulud

tuhandetes eurodes

2025

2024

Laenud ja ettemaksud klientidele

Riskiklass 1	-957	-112
Riskiklass 2	-202	-95
Riskiklass 3	-5 083	-5 464

**Krediidikahjude netomuutus**

**-6 242**

**-5 671**

## Võõrandamistehingud

tuhandetes eurodes

Lisa

2025

2024

Nõuete brutoväärtus müügihetkel

798

2 116

Moodustatud krediidikahjud

-472

-1 305

Nõuete netoväärtus

326

810

Tehingu hind kokku

360

830

**Netokasum nõuete võõrandamisest**

**7**

**34**

**20**

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

## Liisingumaksud

Diskonteerimata liisingumaksud peale raporteerimispäeva

2025

2024

Kuni 3 kuud

2 061

1 588

3-12 kuud

4 057

3 364

1-5 aastat

11 533

10 466

üle 5 aasta

582

246

**Kokku**

**18 233**

**15 664**

Liisingute intressitulu 2025. aastal oli 1 449 tuhat eurot (2024: 1 242 tuhat eurot).

Initialed for identification purposes only  
Allkirjastatud identifitseerimiseks

16.04.2026

Signature / allkiri  
KPMG, Tallinn

## Lisa 12

### Muud varad

<b>Muud varad</b>		
<i>tuhandetes eurodes</i>	<b>31.12.2025</b>	<b>31.12.2024</b>
<b>Finantsvarad</b>		
Krediitkaartide garantiideposiidid	205	268
Tagatisdeposiidid	120	120
<b>Finantsvarad kokku</b>	<b>325</b>	<b>388</b>
<b>Mittefinantsvarad</b>		
Lühiajalised ettemaksed	238	232
Muud nõuded	277	584
<b>Mittefinantsvarad kokku</b>	<b>515</b>	<b>816</b>
<b>Kokku</b>	<b>840</b>	<b>1 205</b>

Lühiajalised ettemaksed hõlmavad ettemakseid kindlustuse, ja ajakirjandusväljaannete eest ning

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

## Lisa 13

### Kinnisvarainvesteeringud

<b>Kinnisvarainvesteeringud</b>		
<i>tuhandetes eurodes</i>	<b>31.12.2025</b>	<b>31.12.2024</b>
Õiglases väärtuses		
<b>Aruandeperioodi alguses</b>	<b>1 229</b>	<b>884</b>
Soetused	0	0
Kasum (kahjum) õiglase väärtuse muutusest	0	345
<b>Aruandeperioodi lõpus</b>	<b>1 229</b>	<b>1 229</b>

<b>Mittekatkestatavatest rentidest saadaolev tulevikumaksete miinimumsumma</b>		
<b>31. detsembril</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
Kuni 1 aasta	93	124
1 kuni 5 aastat	33	148
Üle 5 aasta	57	72

Aruandeperioodi renditulu oli 124 tuhat eurot (2024. aastal: 121 tuhat eurot), kinnisvarainvesteeringutega seotud otsekulusid tehti ebaolulises mahus (vt lisa 15).

Kinnisvarainvesteeringud on kajastatud õiglases väärtuses.

Initialled for identification purposes only  
Allkirjastatud identifitseerimiseks

16. 04. 2026

Signature / allkiri  
KPMG, Tallinn

## Lisa 14

### Materiaalne põhivara

<b>Materiaalne põhivara</b>		
<i>tuhandetes eurodes</i>	<b>31.12.2025</b>	<b>31.12.2024</b>
<b>Maa ja ehitised</b>		
<i>Soetusmaksumuses</i>		
<b>Aruandeperioodi alguses</b>	<b>699</b>	<b>699</b>
Soetused	303	0
<b>Aruandeperioodi lõpus</b>	<b>1 002</b>	<b>699</b>
<i>Kulum ja väärtuse langus</i>		
<b>Aruandeperioodi alguses</b>	<b>-179</b>	<b>-154</b>
Amortisatsioonikulu	-27	-25
<b>Aruandeperioodi lõpus</b>	<b>-206</b>	<b>-179</b>
<b>Bilansiline jääkmaksumus aruandeperioodi alguses</b>	<b>520</b>	<b>544</b>
<b>Bilansiline jääkmaksumus aruandeperioodi lõpus</b>	<b>796</b>	<b>520</b>
<hr/>		
<i>tuhandetes eurodes</i>	<b>31.12.2025</b>	<b>31.12.2024</b>
<b>Seadmed ja inventar</b>		
<i>Soetusmaksumuses</i>		
<b>Aruandeperioodi alguses</b>	<b>114</b>	<b>102</b>
Soetused	0	12
<b>Aruandeperioodi lõpus</b>	<b>114</b>	<b>114</b>
<i>Kulum ja väärtuse langus</i>		
<b>Aruandeperioodi alguses</b>	<b>-81</b>	<b>-69</b>
Müügid ja mahakandmised (kulum)	0	0
Amortisatsioonikulu	-12	-12
<b>Aruandeperioodi lõpus</b>	<b>-93</b>	<b>-81</b>
<b>Bilansiline jääkmaksumus aruandeperioodi alguses</b>	<b>34</b>	<b>34</b>
<b>Bilansiline jääkmaksumus aruandeperioodi lõpus</b>	<b>21</b>	<b>34</b>
<b>Bilansiline jääkmaksumus aruandeperioodi lõpus kokku</b>	<b>817</b>	<b>553</b>

Kinnisvara ja seadmete õiglased väärtused võivad erineda nende bilansilisest jääkmaksumusest ebaolulises osas.

Seisuga 31.12.2025 oli täielikult amortiseerunud varasid kasutuses soetusmaksumuses 232 tuhat eurot (31.12.2024: 200 tuhat eurot).

Initialed for identification purposes only  
Allkirjastatud identifitseerimiseks

16. 04. 2026

Signature / allkiri   
KPMG, Tallinn

## Lisa 15

### Vara kasutusõigused ja rendikohustised

Vara kasutusõigused ja rendikohustised						
tuhandetes eurodes		31.12.2025			31.12.2024	
Rendile võetud varad	büroopinnad	autod	Kokku	büroopinnad	autod	Kokku
<i>Soetusmaksumuses</i>						
<b>Aruandeperioodi alguses</b>	<b>1 426</b>	<b>124</b>	<b>1 550</b>	<b>1 353</b>	<b>124</b>	<b>1 477</b>
Soetused	0	0	0	0	0	0
Muud muutused	0	0	0	73	0	73
<b>Aruandeperioodi lõpus</b>	<b>1 426</b>	<b>124</b>	<b>1 550</b>	<b>1 426</b>	<b>124</b>	<b>1 550</b>
<i>Kulum ja väärtuse langus</i>						
<b>Aruandeperioodi alguses</b>	<b>-819</b>	<b>-124</b>	<b>-943</b>	<b>-666</b>	<b>-124</b>	<b>-790</b>
Amortisatsioonikulu	-153	0	-153	-152	0	-152
<b>Aruandeperioodi lõpus</b>	<b>-972</b>	<b>-124</b>	<b>-1 096</b>	<b>-819</b>	<b>-124</b>	<b>-943</b>
<b>Bilansiline jääkmaksumus aruandeperioodi alguses</b>	<b>608</b>	<b>0</b>	<b>608</b>	<b>687</b>	<b>0</b>	<b>687</b>
<b>Bilansiline jääkmaksumus aruandeperioodi lõpus</b>	<b>455</b>	<b>0</b>	<b>455</b>	<b>608</b>	<b>0</b>	<b>608</b>
tuhandetes eurodes		31.12.2025			31.12.2024	
Rendikohustised	büroopinnad	autod	Kokku	büroopinnad	autod	Kokku
<i>Lühiajalised</i>						
<b>Aruandeperioodi alguses</b>	<b>154</b>	<b>0</b>	<b>154</b>	<b>110</b>	<b>7</b>	<b>117</b>
Soetused	0	0	0	73	0	73
Arvestatud intressid	8	0	8	9	0	9
Tagasimaksed	-153	0	-153	-145	-7	-152
Ümberliigitamine ja periodiseerimine	159	0	159	119	0	119
Muud muutused	-8	0	-8	-9	0	-9
<b>Aruandeperioodi lõpus</b>	<b>159</b>	<b>0</b>	<b>159</b>	<b>154</b>	<b>0</b>	<b>154</b>
<i>Pikaajalised</i>						
<b>Aruandeperioodi alguses</b>	<b>481</b>	<b>0</b>	<b>481</b>	<b>600</b>	<b>0</b>	<b>600</b>
Ümberliigitamine ja periodiseerimine	-159	0	-159	-119	0	-119
<b>Aruandeperioodi lõpus</b>	<b>322</b>	<b>0</b>	<b>322</b>	<b>481</b>	<b>0</b>	<b>481</b>
<b>Rendikohustised aruandeperioodi alguses</b>	<b>635</b>	<b>0</b>	<b>635</b>	<b>710</b>	<b>7</b>	<b>717</b>
<b>Rendikohustised aruandeperioodi lõpus</b>	<b>481</b>	<b>0</b>	<b>481</b>	<b>635</b>	<b>0</b>	<b>635</b>

Initialled for identification purposes only  
Allkirjastatud identifitseerimiseks

16.04.2026

Signature / allkiri   
KPMG, Tallinn

## Kapitalirent

Rendikohustised lepinguliste tähtaegade järgi	2025	2024
Kuni 3 kuud	41	40
3-12 kuud	123	121
1-5 aastat	326	490
üle 5 aasta	0	0
<b>Kokku</b>	<b>490</b>	<b>651</b>

Aruandeaasta liisingkohustuse intressikulu oli 9 tuhat eurot (2024: 9 tuhat eurot) ja tasutud rendimakseid 161 tuhat eurot (2024: 152 tuhat eurot). Lühiajaliste

rendilepingutega seotud rendikulud on kajastatud tegevuskulude all ja olid 2025. aastal 43 tuhat eurot (2024: 24 tuhat eurot).

## Lisa 16

### Immateriaalne põhivara

Immateriaalne põhivara	31.12.2025	31.12.2024
<i>tuhandetes eurodes</i>		
<i>Soetusmaksumuses</i>		
<b>Aruandeperioodi alguses</b>	<b>15 359</b>	<b>12 738</b>
Soetused	2 203	2 621
<b>Aruandeperioodi lõpus</b>	<b>17 563</b>	<b>15 359</b>
<i>Kulum ja väärtuse langus</i>		
<b>Aruandeperioodi alguses</b>	<b>-3 293</b>	<b>-1 795</b>
Amortisatsioonikulu	-1 473	-1 498
<b>Aruandeperioodi lõpus</b>	<b>-4 765</b>	<b>-3 293</b>
<b>Bilansiline jääkmaksumus aruandeperioodi alguses</b>	<b>12 067</b>	<b>10 943</b>
<b>Bilansiline jääkmaksumus aruandeperioodi lõpus</b>	<b>12 798</b>	<b>12 067</b>

Grupp kapitaliseeris 2025. aasta jooksul immateriaalse põhivarana uude tuumsüsteemi 2 063 tuhat eurot (2024: 2 422 tuhat eurot), sh tööjõukuludid 1 244 tuhat eurot (2024: 1 061 tuhat eurot). Immateriaalse põhivara kaetav väärtus ületab varade raamatupidamislikku jääkväärtust 2025. ja 2024. 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.

Initialed for identification purposes only  
Allkirjastatud identifitseerimiseks

16.04.2026

Signature / allkiri   
KPMG, Tallinn

## Lisa 17

### Klientidelt saadud hoised ja allutatud võlakirjad

#### Jaotus kliendi tüübi lõikes

<i>tuhandetes eurodes</i>	Eraisikud	Juriidilised isikud	Kokku
<b>31.12.2025</b>			
Deposiidid klientidele	207 907	21 313	<b>229 220</b>
Allutatud võlakirjad	1 427	7 194	<b>8 621</b>
Laenud muudelt institutsioonidelt	0	24	<b>24</b>
<b>Kokku</b>	<b>209 334</b>	<b>28 531</b>	<b>237 865</b>

<i>tuhandetes eurodes</i>	Eraisikud	Juriidilised isikud	Kokku
<b>31.12.2024</b>			
Deposiidid klientidele	175 957	14 635	<b>190 592</b>
Allutatud võlakirjad	1 466	7 155	<b>8 621</b>
Laenud muudelt institutsioonidelt	0	61	<b>61</b>
<b>Kokku</b>	<b>177 422</b>	<b>21 852</b>	<b>199 274</b>

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

#### Jaotus riikide lõikes

<i>tuhandetes eurodes</i>	Eesti	Saksamaa	Austria	Kokku
<b>31.12.2025</b>				
Deposiidid klientidele	90 416	125 839	12 965	<b>229 220</b>
Allutatud võlakirjad	8 621	0	0	<b>8 621</b>
Laenud muudelt institutsioonidelt	24	0	0	<b>24</b>
<b>Kokku</b>	<b>99 061</b>	<b>125 839</b>	<b>12 965</b>	<b>237 865</b>

<i>tuhandetes eurodes</i>	Eesti	Saksamaa	Austria	Kokku
<b>31.12.2024</b>				
Deposiidid klientidele	62 717	118 146	9 729	<b>190 592</b>
Allutatud võlakirjad	8 621	0	0	<b>8 621</b>
Laenud seotud osapooltelt	61	0	0	<b>61</b>
<b>Kokku</b>	<b>71 400</b>	<b>118 146</b>	<b>9 729</b>	<b>199 274</b>

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

Initialled for identification purposes only  
Allkirjastatud identifitseerimiseks

16.04.2026

Signature / allkiri  
KPMG, Tallinn

## Allutatud võlakirjad

<i>tuhandetes eurodes</i>	Emiteerimise aasta	Intressimäär	Lunastustähtaeg	Summa
Allutatud võlakiri (Tier 2)	2 021	7%	26.02.2031	1 500
Allutatud võlakiri (Tier 2)	2 021	7%	26.02.2031	2 000
Allutatud võlakiri (Tier 2)	2 024	9,5%	30.05.2034	2 000
Allutatud võlakiri (Tier 1)	2 023	14%	tähtajatu	500
Allutatud võlakiri (Tier 1)	2 024	14%	tähtajatu	500
Allutatud võlakiri (Tier 1)	2 024	14%	tähtajatu	800
Allutatud võlakiri (Tier 1)	2 024	12%	tähtajatu	1 270
<b>Allutatud võlakohustised seisuga 31.12.2025</b>				<b>8 570</b>

2024. aastal laekus AT1 võlakirja emissioonist 2 070 tuhat eurot ja Tier2 võlakirja emissioonist 2 000 tuhat eurot. 2025. aastal ei olnud võlakirja emissioone.

## Lisa 18

### Muud kohustised

<i>tuhandetes eurodes</i>	31.12.2025	31.12.2024
<b>Finantskohustised</b>		
Võlad partnerite ees	411	409
Muud lühiajalised finantskohustised	3 352	1 869
<b>Finantskohustised kokku</b>	<b>3 764</b>	<b>2 279</b>
<b>Mittefinantskohustised</b>		
Maksukohustised	167	315
Võlad töötajatele	659	552
Muud lühiajalised kohustised	498	490
<b>Mittefinantskohustised kokku</b>	<b>1 324</b>	<b>1 357</b>
<b>Kokku</b>	<b>5 087</b>	<b>3 636</b>

Muud lühiajalised finantskohustised sisaldavad peamiselt deposiitide lepinguid, mis pole veel aktiveeritud või on lõppenud. Võlad töötajatele sisaldavad ka aruandeperioodi puhkusekohustist.

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

## Lisa 19

### Omakapital

<i>tuhandetes eurodes</i>	Aktsiate arv, tk	Aktsiakapital	Ülekurss	Kohustuslik reservkapital
Aktsiakapital ja reservkapital 31.12.2025	500 000	50	14 471	5
Aktsiakapital ja reservkapital 31.12.2024	50 000	50	14 471	5

Initialed for identification purposes only  
Allkirjastatud identifitseerimiseks

16.04.2026

Signature / allkiri  
KPMG, Tallinn

Kõikide aktsiate eest on täielikult tasutud. Aktsia nimiväärtus on 0,1 euro ja seisuga 31.12.2025 on aktsiate arv 500 tuhat (31.12.2024: aktsia nimiväärtus oli 1,0 euro ja aktsiate arv oli 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 suurendamiseks. Kohustuslikust reservkapitalist ei tohi teha aktsionäridele väljamakseid.

Seisuga 31.12.2025 moodustas Grupi jaotamata kasum 12 474 tuhat eurot (31.12.2024: 8 389 tuhat eurot). Seisuga 31.12.2025 on võimalik maksta netodividende maksimaalselt summas 9 730 tuhat eurot (31.12.2024: 6 543 tuhat eurot). Väljamakstavate netodividendide summa on suurenenud 2024. aasta kasumi tulemusel.

Võimalike netodividendide väljamaksed maksustatakse maksumääraga 22/78. Sellega seotud tulumaksukulu oleks 2 744 tuhat eurot (31.12.2024: 1 846 tuhat eurot).

Muud reservid	31.12.2025	31.12.2024
Töötajatele väljastatud aktsioptsioonide reserv	53	0

Grupp väljastas 2025. aastal esmakordselt aktsioptsioone. Aktsioptsioonide üleandmisperiood on 3 aastat. Aktsiate märkimisõigus tekib realiseerimisperioodi esimesel päeval.

Grupp väljastab aktsioptsioone Grupi kuuluvate ettevõtete juhatuse liikmetele ja nendega võrdsustatud töötajatele ning osakonnajuhtidele ja nendega võrdsustatud töötajatele.

Aktsioptsioonide jääk	Aktsioptsioonide arv 2025
<b>Aktsioptsioonide jääk seisuga 01.01.2025</b>	<b>0</b>
Perioodi jooksul väljastatud	6 272
Perioodi jooksul realiseeritud	0
<b>Aktsioptsioonide jääk seisuga 31.12.2025</b>	<b>6 272</b>

Opsiooni märkimishinna arvutamisel kasutatakse Blacki-Scholesi mudelit.

Aktsioptsioonide sisendandmed on järgmised:

Aktsioptsioonide jääk	Väljastatud aktsioptsioonid 2025
Väljastamise kuupäev	1 aprill, 2025
Aegumise kuupäev	31 märts, 2028
Õiglane väärtus märkimispäeval	33,87
Kaalutud keskmine märkimishind	0,1
Eeldatav volatiilsus	0,26
Kaalutud keskmine eeldatav eluiga	3 aastat
Eeldatav dividenditootlus	0%
Riskivaba intressimäär	3,35%
Inimeste arv, kellele opsioone väljastati	10

Aruandeperioodi lõpu seisuga oli kehtivate opsioonide kaalutud keskmine järelejäänud lepinguline tähtaeg ligikaudu 2,3 aastat (01.04.2025–31.03.2028).

Mudeli sisendid olid Grupi turuväärtuse arvutamisel saadud aktsia hind 2025. aasta I kvartalis, eeldatav volatiilsus ja riskivabade instrumentide lähendina kasutatavate Eesti valitsuse võlakirjade intressimäärad.

Hinnavolatiilsus põhineb OMXBBGI ajaloolistel päevastel hinnamuutuste andmetel.

Juhatuse liikmetel ja töötajatel ei ole võimalik aktsioptsioonide asemel saada rahalist väljamakset. Aktsioptsioone ei saa vahetada, võõrandada, pantida ega muul viisil koormata. Aktsioptsioonid on pärandatavad. Aktsioptsioonilepingu kehtivus lõpeb

Initialled for identification purposes only  
Allkirjastatud identifitseerimiseks

16. 04. 2026

Signature / allkiri   
KPMG, Tallinn

ennetähtaegselt, kui tööleping või juhatuse liikme teenistusleping lõpetatakse ennetähtaegselt töötaja või juhatuse liikme algatusel. Samuti kaotab leping kehtivuse tööandjapoolisel erakorralisel ülesütlemisel, kui selle põhjuseks on töötajast või juhatuse liikmest tulenevad asjaolud. Krediidiasutuste seaduse kohaselt on Grupi nõukogul õigus vähendada väljastatud aktsioptionide arvu või need tühistada juhul, kui ettevõtte üldised majandustulemused on eelneva perioodiga võrreldes

oluliselt halvenenud, juhatuse liige või töötaja ei täida enam kehtestatud tulemusnäitajaid, ettevõtte ei täida enam usaldatavusnõudeid, ettevõtte riskid ei ole piisavalt kaetud omavahenditega või tulemustasu määramisel on lähtutud andmetest, mis osutusid olulisel määral ebatäpseteks või ebaõigeteks.

Aktsiapõhistest maksetehingutest tulenevad kulud kokku moodustasid 2025. aastal 53 tuhat eurot.

## Lisa 20

### Tingimuslikud varad ja kohustised

#### Kasutamata limiidid katkestamatutest lepingutest

tuhandetes eurodes

31.12.2025

31.12.2024

Lepingutest tulenev tingimuslik kohustis

7 947

8 624

Limiiditoodete kasutusse võtmata osa kajastatakse bilansivälise kohustisena. Vt ka lisa 3.15.

tähtajast ning vigade tuvastamisel määrata täiendav maksusumma, intressid ja trahv.

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

Maksuhaldur ei ole aastatel 2024–2025 Grupis maksuauditit läbi viinud.

Initialed for identification purposes only  
Allkirjastatud identifitseerimiseks

16.04.2026

Signature / allkiri   
KPMG, Tallinn

## Lisa 21

### Tehingud ja saldod seotud osapooltega

Seotud osapoolte hulka loetakse Grupi emaettevõtet Koduliising OÜ ja selle ainuomanikku (tegelikku kasusaajat), Grupi tegev- ja kõrgemat juhtkonda ning nende lähikondseid. Samuti äriühinguid, mis on tegeliku kasusaaja või Grupi tegev- ja kõrgema juhtkonna

ning nende lähikondsete kontrolli all või mille üle nad omavad olulist mõju. 2025. aastal maksti Grupi tegev- ja kõrgemale juhtkonnale tasusid kokku 533 tuhande euro eest (2024: 518 tuhat eurot). Summa sisaldab kõiki kaasnevaid makse.

<b>Tehingud</b>		
<i>tuhandetes eurodes</i>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
<b>Intressitulud antud laenudelt</b>	<b>122</b>	<b>122</b>
Tegev- ja kõrgem juhtkond (sealhulgas lõplik kontrolliv osapool)	122	122
<b>Intressikulud saadud allutatud võlakirjadelt</b>	<b>63</b>	<b>60</b>
Tegev- ja kõrgem juhtkond (sealhulgas lõplik kontrolliv osapool)	63	60
<b>Intressikulud deposiitidelt</b>	<b>51</b>	<b>56</b>
Tegev- ja kõrgem juhtkond (sealhulgas lõplik kontrolliv osapool)	51	56
<b>Müügid</b>	<b>22</b>	<b>21</b>
Tegev- ja kõrgem juhtkond (sealhulgas lõplik kontrolliv osapool)	22	21
<b>Ostud</b>	<b>313</b>	<b>326</b>
Tegev- ja kõrgem juhtkond (sealhulgas lõplik kontrolliv osapool)	308	315
Emaettevõtte	4	11
<b>Antud laenud</b>	<b>51</b>	<b>0</b>
Tegev- ja kõrgem juhtkond (sealhulgas lõplik kontrolliv osapool)	51	0
<b>Antud laenude tagasimaksud, sh intresside maksud</b>	<b>180</b>	<b>122</b>
Tegev- ja kõrgem juhtkond (sealhulgas lõplik kontrolliv osapool)	180	122

<b>Saldod</b>		
<i>tuhandetes eurodes</i>	<b>31.12.2025</b>	<b>31.12.2024</b>
<b>Nõuded</b>	<b>1 950</b>	<b>1 999</b>
Tegev- ja kõrgem juhtkond (sealhulgas lõplik kontrolliv osapool)	1 950	1 999
<b>Provisjoneeritud krediidikahjud</b>	<b>2</b>	<b>0</b>
Tegev- ja kõrgem juhtkond (sealhulgas lõplik kontrolliv osapool)	2	0
<b>Allutatud võlakirjad</b>	<b>450</b>	<b>450</b>
Tegev- ja kõrgem juhtkond (sealhulgas lõplik kontrolliv osapool)	450	450
<b>Deposiidid</b>	<b>1 417</b>	<b>1 633</b>
Tegev- ja kõrgem juhtkond (sealhulgas lõplik kontrolliv osapool)	1 417	1 633
<b>Muud kohustised</b>	<b>16</b>	<b>18</b>
Tegev- ja kõrgem juhtkond (sealhulgas lõplik kontrolliv osapool)	16	18

Initialled for identification purposes only  
Allkirjastatud identifitseerimiseks

16.04.2026

Signature / allkiri   
KPMG, Tallinn

## Lisa 22

### Emaettevõtte konsolideerimata finantsaruanded

Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduse kohaselt avalikustatakse konsolideerimisgrupi emaeettevõtte raamatupidamise põhjaruanded konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisades. Grupi emaeettevõtte 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 tütaretevõttesse, mida kajastatakse emaeettevõtte raamatupidamise põhjaruannetes soetusmaksumuses.

#### Kasumi- ja muu koondkasumiaruanne

*tuhandetes eurodes*

	2025	2024
Intressitulud sisemise intressimäära meetodil	24 232	21 020
Intressikulud sisemise intressimäära meetodil	-7 321	-6 892
<b>Neto intressitulud</b>	<b>16 911</b>	<b>14 128</b>
Teenustasutulud	53	3
Teenustasukulud	-760	-602
<b>Neto teenustasukulud</b>	<b>-707</b>	<b>-599</b>
Muud tegevustulud	1 477	1 961
<b>Neto tegevustulud</b>	<b>17 681</b>	<b>15 491</b>
Personalikulud	-4 516	-4 351
Administratiiv- ja halduskulud	-3 155	-3 073
Muud tegevuskulud	-2 153	-7
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-1 633	-1 671
Finantsinstrumentide krediidikahjumite katteks moodustatud allahindlus	-4 309	-3 405
<b>Tegevuskulud kokku</b>	<b>-15 766</b>	<b>-12 507</b>
<b>Kasum enne tulumaksu</b>	<b>1 915</b>	<b>2 984</b>
Tulumaks	-442	-348
<b>Aruandeperioodi kasum</b>	<b>1 473</b>	<b>2 636</b>
Muu kooondkasum	0	0
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>	<b>1 473</b>	<b>2 636</b>

Initialled for identification purposes only  
Allkirjastatud identifitseerimiseks

16. 04. 2026

Signature / allkiri   
KPMG, Tallinn

## Finantsseisundi aruanne

tuhandetes eurodes

Lisa

31.12.2025

31.12.2024

### Varad

Raha ja nõuded keskpangale		44 142	37 634
Nõuded krediidiasutustele		1 356	1 305
Laenud ja ettemaksed klientidele		204 733	168 771
Muud varad		733	778
Investeeringud tütarettevõtetesse	4	3 024	5 151
Kinnisvarainvesteeringud		1 229	1 229
Materiaalsed põhivarad		804	533
Kasutusõigusega seotud varad		422	551
Immateriaalsed põhivarad		12 798	12 067
<b>Varad kokku</b>		<b>269 240</b>	<b>228 018</b>

### Kohustised

Klientide hoiused		229 220	190 592
Laenukohustised		24	61
Võlakirjakohustised		8 621	8 621
Kasutusõigusega seotud kohustised		448	577
Muud kohustised		4 366	3 132
<b>Kohustised kokku</b>		<b>242 678</b>	<b>202 983</b>

### Omakapital

Aktiikapital	19	50	50
Ülekurss	19	14 471	14 471
Kohustuslik reservkapital		5	5
Muud reservid	19	53	0
Jaotamata kasum		11 983	10 509
<b>Omakapital kokku</b>		<b>26 561</b>	<b>25 035</b>

### Kohustised ja omakapital kokku

269 240

228 018

Initialled for identification purposes only  
Allkirjastatud identifitseerimiseks

16.04.2026

Signature / allkiri   
KPMG, Tallinn

## Rahavoogude aruanne

tuhandetes eurodes

	Lisa	2025	2024
Saadud intressid		23 662	19 185
Makstud intressid		-7 579	-5 391
Laekunud tegevustulud ja teenustasud		26	10
Tasutud tegevuskulud ja teenustasud		-302	-239
Muud saadud tulud		1 580	1 612
Makstud tööjõukulud		-4 596	-4 253
Makstud administratiiv- ja muud tegevuskulud		-3 020	-3 117
Väljastatud laenud		-96 917	-81 276
Laenude tagasilaekumised		59 575	51 598
Laenude tagasilaekumised tütarettvõttelt		500	0
Laekunud hoiused	17	151 226	124 976
Hoiuste põhiosa tagasimaksed	17	-114 545	-94 411
Tasutud ettevõtte tulumaks		-530	-484
<b>Rahavood äritegevusest kokku</b>		<b>9 081</b>	<b>8 210</b>
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel		-2 535	-2 623
<b>Rahavood investeerimistegevusest kokku</b>		<b>-2 535</b>	<b>-2 623</b>
Kasutusõigustest tulenevate kohustiste põhiosa tagasimaksed		-130	-133
Laekunud allutatud võlakirjade emiteerimisest	17	0	4 070
Saadud laenude tagasimaksed		-37	-36
<b>Rahavood finantseerimistegevusest kokku</b>		<b>-167</b>	<b>3 900</b>
<b>Rahavood kokku</b>		<b>6 379</b>	<b>9 488</b>
<b>Raha ja rahalähendid perioodi alguses</b>		<b>37 168</b>	<b>27 679</b>
Raha ja selle lähendite muutus		6 379	9 488
<b>Raha ja rahalähendid perioodi lõpus</b>		<b>43 547</b>	<b>37 168</b>

### Raha ja rahalähendid:

31.12.2025

31.12.2024

Piiranguteta arvelduskontod	1 356	1 305
Raha ja nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita	42 191	35 863

Initialled for identification purposes only  
Allkirjastatud identifitseerimiseks

16.04.2026

Signature / allkiri   
KPMG, Tallinn

## Omakapitali muutuste aruanne

<i>tuhandetes eurodes</i>	Aksia- kapital	Ülekurs	Kohustuslik reservkapital	Muud reservid	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
<b>Saldo seisuga 01.01.2024</b>	50	14 471	5	0	7 873	22 399
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	0	2 636	2 636
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>	0	0	0	0	2 636	2 636
<b>Saldo seisuga 31.12.2024</b>	50	14 471	5	0	10 509	25 035
<b>Saldo seisuga 01.01.2025</b>	50	14 471	5	0	10 509	25 035
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	0	1 473	1 473
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>	0	0	0	0	1 473	1 473
Aktsioptsioonid	0	0	0	53	0	53
<b>Saldo seisuga 31.12.2025</b>	50	14 471	5	53	11 982	26 561

Korrigeeritud konsolideerimata omakapital	Lisa	31.12.2025	31.12.2024
Investeeringud tütarettevõttesse	4	-3 024	-5 151
Investeeringute bilansiline väärtus kapitaliosaluse meetodil		3 516	3 031
<b>Korrigeeritud konsolideerimata omakapital perioodi lõpus</b>		<b>27 053</b>	<b>22 915</b>

Korrigeeritud konsolideerimata omakapital erineb emaeettevõtte omanikele kuuluvast konsolideeritud

omakapitalist korrigeeritud ostumeetodi rakendamise tõttu tütarettevõtte omandamisel.

## Lisa 23

### Aruandekuupäeva järgsed sündmused

Grupp emiteeris 2026. aasta jaanuaris 1,4 miljoni euro eest AT1 võlakirju. Lisaks lunastas Grupp 3,5 miljoni euro väärtuses Tier 2 võlakirju ennetähtaegselt 2026. aasta

märtsis ja asendas need samas mahus uute allutatud Tier 2 võlakirjadega.

Initialed for identification purposes only  
Allkirjastatud identifitseerimiseks

16. 04. 2026

Signature / allkiri   
KPMG, Tallinn

## Juhatuse liikmete allkirjad

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

kinnitab 2025. aasta konsolideeritud majandusaasta aruande.

**Kaspar Kalvet**  
Juhatuse esimees



**Ivar Kallast**  
Juhatuse liige



**Monika Tomberg**  
Juhatuse liige



Tallinn, 25. märts 2026



## Sõltumatu vandeaudiitori aruanne

Holm Bank AS aktsionäridele

### 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 2025, 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 21 kuni 86 esitatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt grupi konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2025 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 arvestusekspertide 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 arvamusel.

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	Kuidas seda asjaolu auditis käsitleti
Seisuga 31. detsember 2025 moodustasid korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud laenud ja nõuded klientidele kokku 212 349 tuhat eurot ning nendega seotud krediidikahjud kokku 4 668 tuhat eurot.  Laenude krediidikahjud on hinnanguline valdkond, kuna krediidikahjumite ulatuse kindlakstegemisel toetutakse sedavõrd suure ulatuses juhtkonna hinnangutele, mis sõltuvad kõnealuste laenuõuete seotud krediidiriskist. Juhtkond kasutab olulisi hinnanguid kaalumaks erinevaid majandus-stsenaariumeid ning nende realiseerumise tõenäosust.	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 nõuetega. 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

<p>Erinevate modelleerimismeetodite ja eelduste kasutamine eeldatava krediidikahjumi (ECL) leidmisel võib anda tulemuseks väga erineva suurusega hinnangu moodustatud krediidikahju 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.</p> <p>Grupp rakendab krediidikahjumite arvutamiseks IFRS 9 kohast eeldatava krediidikahjumi mudelit. Grupi allahindluse kajastamise põhimõtted on avalikustatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisa „Olulised arvestuspõhimõtted“ osas „Finantsvarade väärtuse langus“. Olulisemad raamatupidamislikud hinnangud ja otsused on toodud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisa 2 „Olulised raamatupidamislikud hinnangud ja eeldused“.</p> <p>Kuna eeldatava krediidikahjumi leidmine on sedavõrd keerukas ja hinnanguline, peame allahindlust üheks auditi peamiseks asjaoluks.</p>	<p>testisime laenulepingute ja laenusüsteemis kajastatava info vastavust, veendumaks krediidikahjumi mudelites kasutatud sisendite korrektsuses</p> <p>Viisime läbi detailsed auditi protseduurid järgmistes valdkondades:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— ECL arvutussüsteemis kasutatud alusandmete täielikkus ja korrektsus;</li> <li>— IFRS 9 metodoloogiast tulenevate oluliste sisendite korrektne kasutamine ECL arvutussüsteemis;</li> <li>— 12 kuu ja kogu eluea ECL arvutuste korrektsus ning vastavus IFRS 9 metodoloogiale ECL arvutussüsteemis;</li> <li>— diskonteerimise korrektsus ECL mudelis;</li> <li>— laenude riskiklassidesse määramisel kasutatud alusandmete korrektsus ja täielikkus;</li> <li>— olulise krediidiriski suurenemise kriteeriumite korrektne rakendamine;</li> <li>— ECL mudeli sisendiks oleva tagatise käsitleva informatsiooni ja nende väärtuste õigsus laenusüsteemis.</li> </ul> <p>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.</p> <p>Hindasime konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes avalikustatud informatsiooni asjakohasust ja täielikkust.</p>
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

## 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.

## Juhatus 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 liikideerida või selle tegevuse lõpetada või kui tal puudub sellele realistlik alternatiiv.



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

#### Vandeauditiitori 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 vandeauditiitori 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 mittevastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, informatsiooni tahtlikku esitamata jätmist või väaresitust 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 vandeauditiitori aruandes tähelepanu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud informatsioonile või kui avalikustatud informatsioon on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad kuni vandeauditiitori 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 eetikanoodeid, 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 märkimisväärsed ja on seega peamised auditi asjaolud. Kirjeldame neid asjaolusid vandeauditiitori 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 10. juunil 2024 auditeerima Holm Bank AS-i seisuga 31. detsember 2025 konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet. Audiitorteenust oleme osutanud katkematult 2 aastat ja see hõlmab perioodi, mis lõppes 31. detsembril 2025.

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, 16. aprill 2026



**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](http://www.kpmg.ee)



## Kasumi jaotamise ettepanek

Grupp lõpetas aruandeperioodi konsolideeritud jaotamata kasumiga 12 474 tuhat eurot.

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

**Kaspar Kalvet**  
Juhatusesimees



**Ivar Kallast**  
Juhatuseliige



**Monika Tomberg**  
Juhatuseliige





***H*OLM**

Heade plaanide pank.