



# HOLM

**Holm Bank AS** 2024  
III kvartal

Lühendatud konsolideeritud vahearuanne seisuga 30.09.2024

---

# Sisukord

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

---

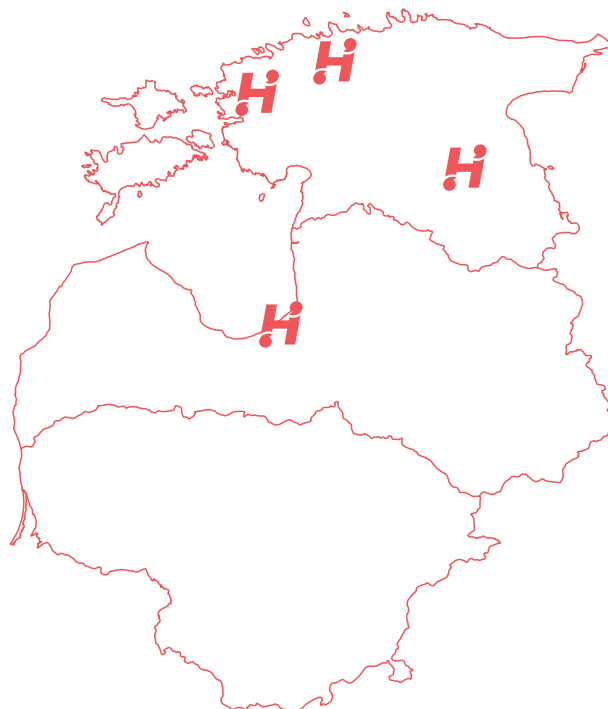
# Üldine informatsioon

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

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

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

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





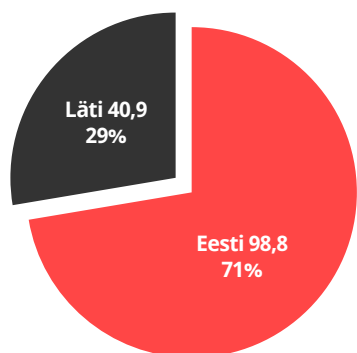
## Tegevusaruanne

2024. aasta kolmandas kvartalis oli Eesti ja Läti majanduskeskkond tervikuna jätkuvas madalseisus ning kodumajapidamiste ja ettevõtete kindlustunne püsis madalana. Siiski on näha mõningaid paranemise märke. Inflatsioon langes nii Holmi koduturgudel kui euroalal tervikuna, mistõttu langetas Euroopa Keskpank mitmel korral intressimäärasid. Tööpuudus püsis samal tasemel, samas kui keskmine palk ja kinnisvarahinnad pisut tõusid. Hoolimata saabuvatest maksutõusudest, on lähiajal võimalik väikese majanduskasvu taastumine.

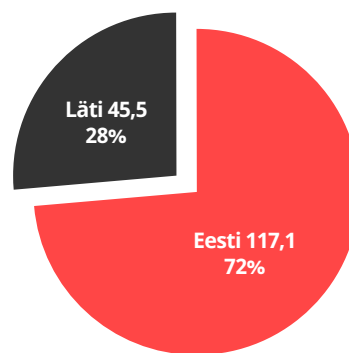
Hoolimata väljakutseid pakkuvast väliskeskkonnast jätkas Holm pank 2024. aasta kolmandas kvartalis edukalt oma strateegilise kasvuplaani elluviimist.

Laenuportfell kasvas kvartaliga 3,3% ja jõudis ajalooliselt uue kõige kõrgema tasemeni, 162,6 miljoni euroni. Kasv oli laiapõhjaline, kasvasid nii Eesti kui Läti ärimahud ja kõik peamised segmendid, kusjuures kolmandas kvartalis oli kasv tugevam just Eesti turul. Näeme häid võimalusi kasvu jätkumiseks ka tulevikus, nii Eesti kui Läti turul ning kõikide peamiste toodete lõikes.

Netoportfellid riikide lõikes 31.12.2023  
Miljonites eurodes



Netoportfellid riikide lõikes 30.09.2024  
Miljonites eurodes



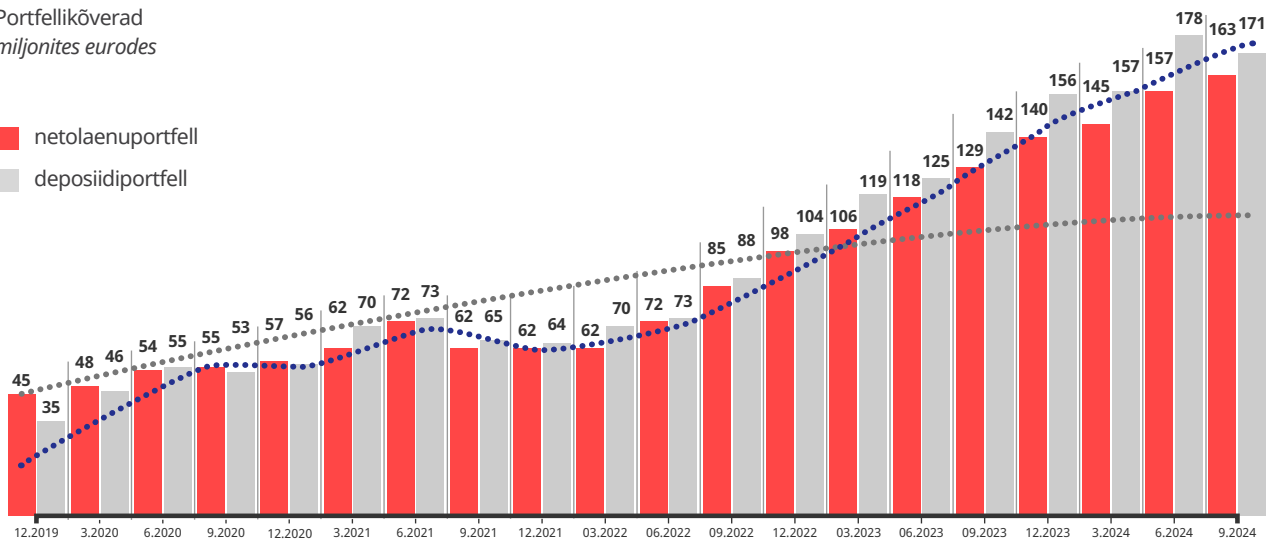
Hoolimata nõrgast majanduskeskkonnast püsis panga laenuportfelli krediitkvaliteet suhteliselt tugevana. Võrreldes eelneva kvartaliga suurenes siiski pisut nii viivises laenude osakaal kui ka mittetöötavate laenude tase, mis oli kvartali lõpu seisuga 2,6%. Pank hoidis jätkuvalt konservatiivset joont võimalike krediitkahjude eraldiste moodustamisel, eraldiste maht moodustas kvartali lõpu seisuga 1,9% laenude brutosummast. See on Eesti pankade seas üks konservatiivsemaid näitajaid ning loob vajalikke puhvreid võimalike tuleviku riskide katteks.

Hoiuste maht langes kvartaliga 3,7% ja jõudis tasemele 171,3 miljonit eurot. Laenude ja hoiuste suhe oli kvartali lõpus 94,9% ja likviidsuspuhver oli tugeval tasemel.

Konsolideeritud koguvarade maht oli kvartali lõpus 206,2 miljonit eurot, mis on 2,8% vähem kui eelmise kvartali lõpus.

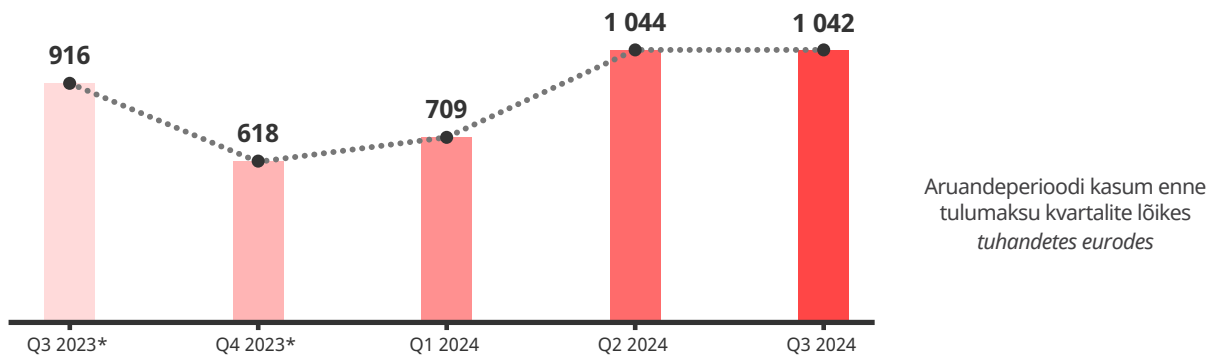
Portfellikõverad  
miljonites eurodes

■ netolaenuportfell  
■ depsiidiportfell



Koos laenuportfelli mahuga ning hoolimata oluliselt tõusnud intressikuludest, kasvasid ka panga neto intressitulud, olles lõppenud kvartalis 4,6 miljonit eurot.

Koos ärimahtudega kasvanud tulud parandasid ka panga kasumlikkust - kvartali kasumiks kujunes 0,9 miljonit eurot ja kvartali omakapitali tootluseks 16% aasta baasil. Koos tegevusmahtude kasvuga näeme häid võimalusi kasumlikkuse kasvuks ka tulevikus.



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

Holm pank lõpetas kvartali jätkuvalt väga tugeva kapitaliseerituse ja likviidsuspositsiooniga. Ettevõtte aktsionäridele kuuluv CET1 omakapital moodustas konsolideeritud tasemel 13,4% riskiga kaalutud varadest ja kogukapital 19,5% riskiga kaalutud varadest, likviidsuskattekindaja oli 151%, ületades olulise varuga kõiki regulatiivseid ja sisemisi piirmääri. Tugev kapitali- ja likviidsuspositsioon loob pangale võimalused täiendavaks kasvuks tulevikus, samuti pakub vajalikku puhvrit majanduskeskkonnast tulenevate võimalike riskide katteks.

Hoolimata nüüdseks juba mitu aastat tagasi nulltasemel tõusnud intressimääradest hoiab ligi kaks kolmandikku tarbijatest jätkuvalt oma raha nõudmiseni pangakontol, kus see enamasti teenib väga madalat intressitulu. Seetõttu peab Holm pank jätkuvalt oluliseks atraktiivsete laenuotodete kõrval pakkuda oma klientidele läbivalt turu parimaid tähtajalise hoiuse tingimusi. Klientide huvi selle toote vastu on ajas kasvamas ning nende pakkumiste laiem kasutus võimaldab teenida inimestel oma säästetud rahalt oluliselt suuremat tulu, toetades nõnda nende ostujõudu ning heaolu kasvu.

**Kaspar Kalvet**  
Juhatuse esimees

## Peamised finantsnäitajad ja suhtarvud

<i>tuhandetes eurodes</i>	30.09.2024	30.06.2024	kvartaalne muutus	31.12.2023	30.09.2023	aastane muutus
Varad kokku	206 211	212 078	-2,8%	183 546	170 251	21,1%
Brutolaenuportfell	165 670	160 215	3,4%	142 400	130 925	26,5%
sh põhiosa nõuded	162 659	157 188	3,5%	139 282	128 985	26,1%
sh intressinõuded	3 011	3 027	-0,5%	3 118	1 940	55,2%
sh allahindlused	-3 086	-2 863	7,8%	-2 756	-2 453	25,8%
Netolaenuportfell	162 584	157 353	3,3%	139 644	128 472	26,6%
Hoiused	171 277	177 795	-3,7%	155 523	142 350	20,3%
Emaettevõttele kuuluv omakapital	22 416	21 490	4,3%	19 915	20 222	10,8%
<i>protsentides</i>	30.09.2024	30.06.2024	kvartaalne muutus	31.12.2023	30.09.2023	aastane muutus
Omakapitali puhasrentaablus (ROE)	15,7%	15,3%	0,5%	8,6%	13,5%	2,2%
Kogukapitali puhasrentaablus (ROA)	1,7%	1,6%	0,1%	1,0%	1,7%	-0,0%
Varade tootlikkus (AU)	13,7%	13,4%	0,3%	12,6%	13,5%	0,1%
Kulude ja tulude suhe	54,8%	55,3%	-0,5%	62,4%	60,3%	-5,5%
Perioodi puhastulustus	12,5%	12,0%	0,6%	8,3%	12,8%	-0,3%
Puhas intressimarginaal (NIM)	16,1%	16,0%	0,1%	15,2%	16,6%	-0,5%
<i>protsentides</i>	30.09.2024	30.06.2024	kvartaalne muutus	31.12.2023	30.09.2023	aastane muutus
Likviidsuse kattekordaja (LCR)	151,2%	148,7%	2,5%	190,2%	248,2%	-97,0%
Laenude ja varade suhe	78,8%	74,2%	4,6%	76,1%	75,5%	3,4%
Laenude ja hoiuste suhe	94,9%	88,5%	6,4%	89,8%	90,3%	4,7%
Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (CET1 Capital ratio)	13,4%*	13,7%	-0,3%	14,7%	15,8%	-2,4%
Esimese taseme omavahendite suhtarv (T1 Capital ratio)	15,6%*	15,9%	-0,4%	15,5%	16,2%	-0,7%
Kapitali adekvaatsus	19,5%*	19,9%	-0,4%	18,3%	19,1%	0,3%

Rentaablussuhtarvud on võrreldavuse eesmärgil teisendatud vastavalt tegelikule päevade arvule aastas.

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

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

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

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

Perioodi puhastulustus = aruandeperioodi puhaskasum / brutotulud \* 100

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

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

Laenude ja varade suhe = netolaenuportfell / koguvarad \* 100

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

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

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

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

Väljatoodud kapitali adekvaatsuse suhtarvud on OÜ Koduliising Grupi tasemel.

\* arvestades jooksva perioodi kasumit. Regulaatiivsetes kapitaliarvestuses on jooksva perioodi kasumi kaasamise eelduseks sõltumatu välisaudiitori kontroll ja Finantsinspektsiooni luba, mis selle aruande väljastamise hetkeks ei ole veel lõpetatud.

## Konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne

### Lühendatud konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne

<i>tuhandetes eurodes</i>	Lisad	III kv 2024	III kv 2023	muutus	9 kuud 2024	9 kuud 2023	muutus
Intressitulud sisemise intressimäära meetodil	3	6 389	5 364	19,1%	18 159	14 057	29,2%
Intressikulud sisemise intressimäära meetodil	3	-1 784	-1 215	46,9%	-4 998	-2 689	85,9%
<b>Neto intressitulu</b>		<b>4 605</b>	<b>4 150</b>	<b>11,0%</b>	<b>13 160</b>	<b>11 368</b>	<b>15,8%</b>
Teenustasutulud	4	26	3	742,6%	63	4	1659,6%
Teenustasukulud	4	-147	-445	-67,0%	-456	-1 273	-64,2%
<b>Neto teenustasud</b>		<b>-121</b>	<b>-442</b>	<b>-72,7%</b>	<b>-393</b>	<b>-1 269</b>	<b>-69,1%</b>
Netokasum (kahjum) vahetuskursi erinevustest		0	0	-100,0%	0	-1	-100,0%
Muud tegevustulud		389	543	-28,3%	1 729	1 077	60,5%
<b>Tegevustulud kokku</b>		<b>4 874</b>	<b>4 251</b>	<b>14,7%</b>	<b>14 496</b>	<b>11 175</b>	<b>29,7%</b>
Personalikulud	5	-1 126	-1 101	2,2%	-3 739	-3 466	7,9%
Mitmesugused tegevuskulud	5	-1 134	-909	24,6%	-2 886	-2 427	18,9%
Muud ärikulud		-0	0	100,0%	-1	0	0,0%
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	5	-364	-354	2,6%	-1 322	-849	55,7%
Finantsinstrumentide krediidikahjumite katteks moodustatud allahindlus	5	-1 209	-970	24,6%	-3 755	-2 450	53,3%
<b>Tegevuskulud kokku</b>		<b>-3 832</b>	<b>-3 335</b>	<b>14,9%</b>	<b>-11 703</b>	<b>-9 192</b>	<b>27,3%</b>
<b>Aruandeperioodi kasum (-kahjum) enne tulumaksu</b>		<b>1 042</b>	<b>916</b>	<b>13,8%</b>	<b>2 794</b>	<b>1 983</b>	<b>40,9%</b>
Tulumaks		-115	-35	229,6%	-292	-39	654,2%
<b>Aruandeperioodi puhaskasum (-kahjum)</b>		<b>927</b>	<b>881</b>	<b>5,2%</b>	<b>2 502</b>	<b>1 944</b>	<b>28,7%</b>
Muu koondkasum (-kahjum) kokku		0	0	0,0%	0	0	0,0%
<b>Aruandeperioodi koondkasum (-kahjum)</b>		<b>927</b>	<b>881</b>	<b>5,2%</b>	<b>2 502</b>	<b>1 944</b>	<b>28,7%</b>

Lisad lehekülgedel 11-26 on käesoleva konsolideeritud kolmanda kvartali vahearuanne lahutatavad osad.

## Lühendatud konsolideeritud finantsseisundi aruanne

tuhandetes eurodes

	Lisad	30.09.2024	31.12.2023	muutus
<b>Varad</b>				
Raha ja nõuded keskpangale	6	26 406	26 939	-2,0%
Nõuded krediitiasutustele	6	2 226	2 981	-25,3%
Laenud ja ettemaksud klientidele	7,8	162 584	139 644	16,4%
Muud varad	9	829	885	-6,4%
Kinnisvarainvesteeringud	10	1 229	884	39,1%
Materiaalsed põhivarad	11	564	583	-3,2%
Kasutusõigusega seotud varad	12	646	687	-6,0%
Immateriaalsed põhivarad	13	11 727	10 943	7,2%
<b>Varad kokku</b>		<b>206 211</b>	<b>183 546</b>	<b>12,3%</b>
<b>Kohustised</b>				
Klientide hoiused	14	171 277	155 523	10,1%
Saadud laenud	14	67	99	-32,4%
Kasutusõigusest tulenevad kohustised	14	673	717	-6,2%
Muud kohustised	12	3 111	2 762	12,6%
Allutatud võlakirjad	15	8 667	4 531	91,3%
<b>Kohustised kokku</b>		<b>183 794</b>	<b>163 632</b>	<b>12,3%</b>
<b>Omakapital</b>				
Aktiikapital		50	50	0,0%
Ülekurss		14 471	14 471	0,0%
Kohustuslik reservkapital		5	5	0,0%
Jaotamata kasum		7 891	5 389	46,4%
<b>Emettevõtte omanikele kuuluv omakapital</b>		<b>22 416</b>	<b>19 915</b>	<b>12,6%</b>
<b>Omakapital kokku</b>		<b>22 416</b>	<b>19 915</b>	<b>12,6%</b>
<b>Kohustised ja omakapital kokku</b>		<b>206 211</b>	<b>183 546</b>	<b>12,3%</b>

Lisad lehekülgedel 11-26 on käesoleva konsolideeritud kolmanda kvartali vahearuanne lahutatud osad.



## Lühendatud konsolideeritud rahavoogude aruanne

tuhandetes eurodes

	Lisad	III kv 2024	III kv 2023	muutus
<b>Rahavood äritegevusest</b>				
Saadud intressid		6 947	4 437	56,6%
Makstud intressid		-1 891	-1 212	56,0%
Laekunud tegevustulud ja teenustasud		1	2	-50,3%
Tasutud tegevuskulud ja teenustasud		-66	-52	27,2%
Muud saadud tulud		238	639	-62,7%
Makstud tööjõukulud ilma maksudeta		-910	-701	29,8%
Makstud administratiiv- ja muud tegevuskulud		-2 758	-2 396	15,1%
Väljaantud laenud		-24 631	-26 493	-7,0%
Laenude tagasilaekumised		19 868	15 589	15,4%
Laekunud hoiused		19 971	24 010	-16,8%
Hoiuste põhiosa tagasimaksed		-27 392	-5 492	398,7%
Tasutud ettevõtte tulumaks		-156	-7	2252,4%
<b>Rahavood äritegevusest kokku</b>		<b>-10 780</b>	<b>8 323</b>	<b>29,5%</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>				
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel (-)		-658	-634	3,8%
<b>Rahavood investeerimistegevusest kokku</b>		<b>-658</b>	<b>-634</b>	<b>3,8%</b>
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>				
Kasutusõigustest tulenevate kohustiste põhiosa tagasimaksed	12	-37	-27	37,6%
Saadud laenude tagasimaksed		-21	-21	0,0%
Allutatud võlakirjad		0	500	-100,0%
<b>Rahavood finantseerimistegevusest kokku</b>		<b>-58</b>	<b>452</b>	<b>-87,1%</b>
<b>Raha ja selle lähendite muutus</b>		<b>-11 496</b>	<b>8 141</b>	<b>41,2%</b>
<b>Raha ja selle lähendid perioodi alguses</b>		<b>40 128</b>	<b>17 918</b>	<b>124,0%</b>
Raha ja selle lähendite muutus		-11 496	8 141	41,2%
Valuutakursi muutuste mõju raha saldole		0	0	0,0%
<b>Raha ja selle lähendid perioodi lõpus</b>	<b>6</b>	<b>28 632</b>	<b>26 059</b>	<b>9,9%</b>
<b>Raha ja raha lähendid</b>				
Sularaha		0	0	0,0%
Kohustuslik reserv keskpangas		1 525	1 233	23,6%
Piiranguteta arvelduskontod	6	27 107	24 826	9,2%

Lisad lehekülgedel 11-26 on käesoleva konsolideeritud kolmanda kvartali vahearuanne lahutatud osad.

## Lühendatud konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

<i>tuhandetes eurodes</i>	Aksiakapital	Ülekurs	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
<b>Saldo seisuga 01.01.2023</b>	<b>50</b>	<b>14 471</b>	<b>5</b>	<b>3 752</b>	<b>18 278</b>
Aruandeperioodi puhaskasum (-kahjum)	0	0	0	1 944	1 944
Muu koondkasum (-kahjum) kokku	0	0	0	0	0
<b>Aruandeperioodi koondkasum/-kahjum</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 944</b>	<b>1 944</b>
<b>Saldo seisuga 30.09.2023</b>	<b>50</b>	<b>14 471</b>	<b>5</b>	<b>5 697</b>	<b>20 222</b>
<b>Saldo seisuga 01.01.2024</b>	<b>50</b>	<b>14 471</b>	<b>5</b>	<b>5 389</b>	<b>19 915</b>
Aruandeperioodi puhaskasum (-kahjum)	0	0	0	2 502	2 502
Muu koondkasum (-kahjum) kokku	0	0	0	0	0
<b>Aruandeperioodi koondkasum/-kahjum</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 502</b>	<b>2 502</b>
<b>Saldo seisuga 30.09.2024</b>	<b>50</b>	<b>14 471</b>	<b>5</b>	<b>7 891</b>	<b>22 416</b>

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

## Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuaude lisad

### Lisa 1. Üldine informatsioon ettevõtte kohta

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

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

Panga raamatupidamise vahearuaune sisaldab Holm

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

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

### Lisa 2. Vahearuaude koostamise alused

Käesolev konsolideeritud raamatupidamise vahearuaune on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, sh IAS 34 „Vahearuaendus“, nagu see on vastu võetud Rahvusvaheliste Raamatupidamisstandardite Nõukogu (IASB) poolt ja koosneb lühendatud põhiaruannetest 2024. aasta 9 kuu kohta ning kaasatud lisadest.

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

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

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

Pank ei kasuta igapäevaste juhtimisotsuste tegemisel ja tegevuste analüüsimisel segmenteerimist.

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

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

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

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

## Lisa 3. Neto intressitulu

<i>tuhandetes eurodes</i>	III kv 2024	III kv 2023	muutus
<b>Intressitulud sisemise intressimäära alusel</b>			
<b>Eesti</b>			
Eraklient	3 573	2 746	30,1%
Äriklient	447	356	25,6%
Liising	342	238	44,0%
Nõuded krediidasutustele	262	191	37,1%
<b>Kokku</b>	<b>4 624</b>	<b>3 531</b>	<b>31,0%</b>
<b>Läti</b>			
Eraklient	1 751	1 821	-3,9%
Äriklient	14	11	25,9%
Liising	1	1	-32,8%
<b>Kokku</b>	<b>1 765</b>	<b>1 833</b>	<b>-3,7%</b>
<b>Intressitulud kokku</b>	<b>6 389</b>	<b>5 364</b>	<b>19,1%</b>
<b>Intressikulud sisemise intressimäära meetodil</b>			
Klientide hoised	-1 462	-1 018	43,7%
Saadud laenud	-109	-133	-17,8%
Võlakirjad	-211	-62	240,4%
Intressikulud rendilepingutest	-2	-2	8,5%
<b>Intressikulud kokku</b>	<b>-1 784</b>	<b>-1 214</b>	<b>46,9%</b>
<b>Neto intressitulu</b>	<b>4 605</b>	<b>4 150</b>	<b>11,0%</b>
<b>Laenude intressitulud kliendi asukoha järgi</b>			
Eesti	4 624	3 531	31,0%
Läti	1 765	1 833	-3,7%
<b>Kokku</b>	<b>6 389</b>	<b>5 364</b>	<b>19,1%</b>

## Lisa 4. Neto teenustasud

<i>tuhandetes eurodes</i>	III kv 2024	III kv 2023	muutus	9 kuud 2024	9 kuud 2023	muutus
<b>Teenustasutulud</b>						
Muud teenustasutulud	26	3	742,6%	63	4	1660%
<b>Teenustasutulud kokku</b>	<b>26</b>	<b>3</b>	<b>742,6%</b>	<b>63</b>	<b>4</b>	<b>1660%</b>
<b>Teenustasukulud</b>						
Finantsvahendusteenused	-67	-385	-82%	-249	-1 091	-77%
Kaartidega seotud kulud	-53	-35	50%	-129	-109	18%
Tehingutasud	-11	-12	-6%	-33	-35	-5%
Muud teenustasukulud	-16	-14	14%	-44	-37	18%
<b>Teenustasukulud kokku</b>	<b>-147</b>	<b>-445</b>	<b>-67%</b>	<b>-456</b>	<b>-1 273</b>	<b>-64%</b>
<b>Neto teenustasud</b>	<b>-121</b>	<b>-442</b>	<b>-73%</b>	<b>-393</b>	<b>-1 269</b>	<b>-69%</b>
<b>Teenustasukulud kliendi asukoha järgi</b>						
Eesti	-137	-113	21%	-403	-414	-3%
Läti	16	-329	-95%	-23	-855	-97%
<b>Kokku</b>	<b>-121</b>	<b>-442</b>	<b>-73%</b>	<b>-426</b>	<b>-1 269</b>	<b>-66%</b>

## Lisa 5. Tegevuskulud

<i>tuhandetes eurodes</i>	Lisad	III kv 2024	III kv 2023	muutus
<b>Personalikulud kokku</b>		<b>-1 126</b>	<b>-1 101</b>	<b>2,2%</b>
IT kulud		-232	-256	-9,5%
Turunduskulud		-243	-174	39,3%
Konsultatsioonid ja juriidilised kulud		-69	-51	34,1%
Inkassoteenus		-31	-45	-31,2%
Audiitorteenus		-80	-4	1685,9%
Järelvalvetasud		-36	-31	18,3%
Bürookulud		-38	-34	13,0%
Väheväärtuslike varade või lühiajaliste rendilepingutega seotud kulud		-10	-14	-26,6%
Transpordi- ja sidekulud		-19	-16	17,0%
Muud halduskulud		-40	-44	-8,0%
Infopäringud		-79	-91	-13,5%
Muud tegevuskulud		-253	-149	70,2%
<b>Mitmesugused tegevuskulud kokku</b>		<b>-1 130</b>	<b>-909</b>	<b>24,2%</b>
Muud ärikulud		-4	0	n/a
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	10-13	-364	-354	2,6%
<b>Muud kulud kokku</b>		<b>-368</b>	<b>-354</b>	<b>3,7%</b>
Finantsinstrumentide krediidikahjumite katteks moodustatud allahindlus	7	-1 209	-970	24,6%
<b>Tegevuskulud kokku</b>		<b>-3 832</b>	<b>-3 335</b>	<b>14,9%</b>

## Lisa 6. Nõuded keskpangale ja krediidasutustele

<i>tuhandetes eurodes</i>	30.09.2024	31.12.2023	muutus
Nõuded krediidasutustele	2 226	2 981	-25,3%
Nõuded keskpangale	26 406	26 939	-2,0%
<b>Raha ja rahalähendid kokku</b>	<b>28 632</b>	<b>29 920</b>	<b>-4,3%</b>

## Lisa 7. Laenuportfell

Liigitus riikide lõikes				
<i>tuhandetes eurodes</i>	riik	30.09.2024	31.12.2023	muutus
<b>Nõuded</b>		<b>165 669</b>	<b>142 400</b>	<b>16,3%</b>
	Eesti	119 271	100 630	18,5%
	Läti	46 398	41 770	11,1%
<b>Moodustatud krediidikahjude eraldised</b>		<b>-3 086</b>	<b>-2 756</b>	<b>12,0%</b>
	Eesti	-2 129	-1 870	13,8%
	Läti	-957	-886	8,1%
<b>Brutolaenuportfell kokku</b>		<b>165 669</b>	<b>142 400</b>	<b>16,3%</b>
<b>Netolaenuportfell kokku</b>		<b>162 584</b>	<b>139 644</b>	<b>16,4%</b>
	Eesti	117 142	98 760	18,6%
	Läti	45 441	40 884	11,1%
<b>sh moodustatud krediidikahjude eraldised</b>		<b>-3 086</b>	<b>-2 756</b>	<b>12,0%</b>

Provisjonid						
<i>tuhandetes eurodes</i>	III kv 2024	III kv 2023	muutus	9 kuud 2024	9 kuud 2023	muutus
<b>Perioodi alguses</b>	<b>-2 863</b>	<b>-2 136</b>	<b>34,0%</b>	<b>-2 756</b>	<b>-1 709</b>	<b>61,3%</b>
krediidikahjude eraldiste moodustamine	-1 237	-1 079	14,6%	-3 880	-2 780	39,6%
mahakandmised	474	265	79,1%	1 821	1 224	48,8%
müügid	134	389	-65,4%	726	482	50,5%
portfelli taastumine	405	109	271,3%	1 004	330	204,6%
<b>Perioodi lõpus</b>	<b>-3 086</b>	<b>-2 453</b>	<b>25,8%</b>	<b>-3 086</b>	<b>-2 453</b>	<b>25,8%</b>
<b>Krediidikahjude eraldiste netomuutus</b>	<b>-832</b>	<b>-970</b>	<b>-14,3%</b>	<b>-2 876</b>	<b>-2 450</b>	<b>17,4%</b>

## Lisa 8. Krediidikvaliteedi näitajad

Riikide ja kliendi segmentide lõikes				
<i>tuhandetes eurodes</i>	riskiklass	30.09.2024	31.12.2023	muutus
<b>Eesti</b>				
<b>Eraklient</b>		<b>87 257</b>	<b>72 669</b>	<b>20,1%</b>
	1	81 212	67 697	20,0%
	2	4 491	3 800	18,2%
	3	1 554	1 172	32,6%
<b>Äriklient</b>		<b>17 626</b>	<b>15 617</b>	<b>12,9%</b>
	1	14 344	12 218	17,4%
	2	3 031	3 061	-1,0%
	3	250	337	-25,9%
<b>Liising</b>		<b>12 259</b>	<b>10 474</b>	<b>17,0%</b>
	1	10 766	9 725	10,7%
	2	993	631	57,4%
	3	501	119	321,0%
<b>Läti</b>				
<b>Eraklient</b>		<b>44 882</b>	<b>40 128</b>	<b>11,8%</b>
	1	42 895	38 800	10,6%
	2	1 558	1 086	43,5%
	3	429	242	77,6%
<b>Äriklient</b>		<b>529</b>	<b>713</b>	<b>-25,8%</b>
	1	487	572	-14,7%
	2	37	77	-52,0%
	3	4	64	-93,1%
<b>Liising</b>		<b>30</b>	<b>43</b>	<b>-30,0%</b>
	1	30	43	-30,0%
	2	0	0	0,0%
	3	0	0	0,0%
<b>Kokku</b>		<b>162 584</b>	<b>139 644</b>	<b>16,4%</b>
<b>Netolaenuportfell kokku</b>				
<i>tuhandetes eurodes</i>	riskiklass	30.09.2024	31.12.2023	muutus
	1	149 735	129 055	16,0%
	2	10 110	8 655	16,8%
	3	2 739	1 934	41,6%
<b>Netolaenuportfell kokku</b>		<b>162 584</b>	<b>139 644</b>	<b>16,4%</b>

## Komponentide lõikes

<i>tuhandetes eurodes</i>	<b>riskiklass</b>	<b>30.09.2024</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>muutus</b>
<b>Nõuded</b>		<b>165 669</b>	<b>142 400</b>	<b>16,3%</b>
	1	150 898	130 106	16,0%
	2	10 472	9 009	16,2%
	3	4 300	3 285	30,9%
<b>Moodustatud krediitkahjud nõuetele</b>		<b>-3 086</b>	<b>-2 756</b>	<b>12,0%</b>
	1	-1 163	-1 015	14,6%
	2	-362	-390	-7,1%
	3	-1 561	-1 351	15,5%
<b>Kokku</b>		<b>162 584</b>	<b>139 644</b>	<b>16,4%</b>

## Kvaliteedi karakteristikud

<i>protsentides</i>		<b>30.09.2024</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>muutus</b>
Toimivate laenude osakaal netoportfellis		98,3%	98,6%	-0,3%
Mittetoimivate laenude osakaal netoportfellis		1,7%	1,4%	0,3%
Mittetoimivate laenude brutomäär		2,6%	2,3%	0,3%
Riskikulu määr		2,9%	2,8%	0,1%
Mahakandmiste määr		1,4%	1,5%	-0,0%
Portfelli üldine kaetus allahindlustega		1,9%	1,9%	-0,1%
	Riskiklass 1	0,8%	0,8%	-0,0%
	Riskiklass 2	3,5%	4,3%	-0,9%
	Riskiklass 3	36,3%	41,1%	-4,8%

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

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

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

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



## Lisa 9. Muud varad

<i>tuhandetes eurodes</i>	30.09.2024	31.12.2023	muutus
<b>Finantsvarad</b>			
Krediitkaartide garantiideposiidid	184	232	-20,5%
Tagatisdeposiidid	120	120	0,0%
<b>Finantsvarad kokku</b>	<b>305</b>	<b>352</b>	<b>-13,5%</b>
<b>Mittefinantsvarad</b>			
Lühiajalised ettemaksud	162	321	-49,7%
Muud nõuded	363	212	71,1%
<b>Mittefinantsvarad kokku</b>	<b>524</b>	<b>533</b>	<b>-1,7%</b>
<b>Muud varad kokku</b>	<b>829</b>	<b>885</b>	<b>-6,4%</b>

## Lisa 10. Kinnisvarainvesteeringud

<i>tuhandetes eurodes</i>	30.09.2024	31.12.2023	muutus
<u>Soetusmaksumus</u>			
<b>Aruandeperioodi alguses</b>	<b>1 187</b>	<b>1 187</b>	<b>0,0%</b>
Soetused	0	0	0,0%
Kasum (kahjum) õiglase väärtuse muutusest	349	0	0,0%
<b>Aruandeperioodi lõpus</b>	<b>1 536</b>	<b>1 187</b>	<b>29,4%</b>
<u>Kulum ja väärtuse langus</u>			
<b>Aruandeperioodi alguses</b>	<b>-304</b>	<b>-259</b>	<b>17,4%</b>
Perioodi amortisatsioonikulu	-4	-45	-91,6%
<b>Aruandeperioodi lõpus</b>	<b>-308</b>	<b>-304</b>	<b>1,2%</b>
<b>Bilansiline jääkmaksumus perioodi alguses</b>	<b>884</b>	<b>928</b>	<b>-4,8%</b>
<b>Bilansiline jääkmaksumus perioodi lõpus</b>	<b>1 229</b>	<b>884</b>	<b>39,1%</b>

## Lisa 11. Materiaalsed põhivarad

<i>tuhandetes eurodes</i>	30.09.2024	31.12.2023	muutus
<b>Maa ja ehitised</b>			
<i>Soetusmaksumuses</i>			
<b>Aruandeperioodi alguses</b>	699	699	0,0%
Soetused	0	0	0,0%
<b>Aruandeperioodi lõpus</b>	699	699	0,0%
<i>Kulum ja väärtuse langus</i>			
<b>Aruandeperioodi alguses</b>	-154	-129	19,6%
Amortisatsioonikulu	-19	-25	-25,0%
<b>Aruandeperioodi lõpus</b>	-173	-154	12,3%
<b>Bilansiline jääkmaksumus aruandeperioodi alguses</b>	544	570	-4,4%
<b>Bilansiline jääkmaksumus aruandeperioodi lõpus</b>	525	544	-3,5%
<hr/>			
<i>tuhandetes eurodes</i>	30.09.2024	31.12.2023	muutus
<b>Seadmed ja inventar</b>			
<i>Soetusmaksumuses</i>			
<b>Aruandeperioodi alguses</b>	77	42	82,4%
Soetused	14	35	-59,2%
Müügid ja mahakandmised (soetusmaksumuses)	1	0	100,0%
<b>Aruandeperioodi lõpus</b>	92	77	19,4%
<i>Kulum ja väärtuse langus</i>			
<b>Aruandeperioodi alguses</b>	-55	-26	112,5%
Müügid ja mahakandmised (kulum)	0	25	-100,0%
Amortisatsioonikulu	-12	-54	-78,0%
<b>Aruandeperioodi lõpus</b>	-67	-55	21,6%
<b>Bilansiline jääkmaksumus aruandeperioodi alguses</b>	23	16	40,2%
<b>Bilansiline jääkmaksumus aruandeperioodi lõpus</b>	26	22	16,4%
<hr/>			
<i>tuhandetes eurodes</i>	30.09.2024	31.12.2023	muutus
<b>Autod</b>			
<i>Soetusmaksumuses</i>			
<b>Aruandeperioodi alguses</b>	132	168	-21,6%
Soetused	0	-0	-100,0%
Müügid ja mahakandmised (soetusmaksumuses)	0	-36	-100,0%
<b>Aruandeperioodi lõpus</b>	132	132	0,0%
<i>Kulum ja väärtuse langus</i>			
<b>Aruandeperioodi alguses</b>	-116	-132	-12,5%
Müügid ja mahakandmised (kulum)	0	21	-100,0%
Amortisatsioonikulu	-4	-5	-20,6%
<b>Aruandeperioodi lõpus</b>	-120	-116	3,4%
<b>Bilansiline jääkmaksumus aruandeperioodi alguses</b>	16	36	-55,6%
<b>Bilansiline jääkmaksumus aruandeperioodi lõpus</b>	12	16	-25,1%
<b>Bilansiline jääkmaksumus aruandeperioodi lõpus kokku</b>	564	582	-3,1%

## Lisa 12. Varade kasutusõigused ja rendikohustised

<i>tuhandetes eurodes</i>		30.09.2024			31.12.2023		
<b>Rendile võetud varad</b>		<i>rendipinnad</i>	<i>sõiduautod</i>	<i>kokku</i>	<i>rendipinnad</i>	<i>sõiduautod</i>	<i>kokku</i>
<i>Soetusmaksumus</i>							
<b>Aruandeperioodi alguses</b>		<b>1 353</b>	<b>124</b>	<b>1 477</b>	<b>1 313</b>	<b>124</b>	<b>1 437</b>
Soetused		0	0	0	40	0	40
Muud muutused		73	0	73			
<b>Aruandeperioodi lõpus</b>		<b>1 426</b>	<b>124</b>	<b>1 550</b>	<b>1 353</b>	<b>124</b>	<b>1 477</b>
<i>Kulum ja väärtuse langus</i>							
<b>Aruandeperioodi alguses</b>		<b>-666</b>	<b>-124</b>	<b>-790</b>	<b>-512</b>	<b>-110</b>	<b>-622</b>
Perioodi amortisatsioonikulu		-114	-0	-115	-154	-14	-168
<b>Aruandeperioodi lõpus</b>		<b>-780</b>	<b>-125</b>	<b>-905</b>	<b>-666</b>	<b>-124</b>	<b>-790</b>
<b>Bilansiline jääkmaksumus perioodi alguses</b>		<b>687</b>	<b>-1</b>	<b>686</b>	<b>801</b>	<b>14</b>	<b>815</b>
<b>Bilansiline jääkmaksumus perioodi lõpus</b>		<b>646</b>	<b>0</b>	<b>646</b>	<b>687</b>	<b>0</b>	<b>687</b>
<i>tuhandetes eurodes</i>		30.09.2024			31.12.2023		
<b>Rendikohustised</b>		<i>rendipinnad</i>	<i>sõiduautod</i>	<i>kokku</i>	<i>rendipinnad</i>	<i>sõiduautod</i>	<i>kokku</i>
<i>Lühiajalised kohustised</i>							
<b>Aruandeperioodi alguses</b>		<b>110</b>	<b>7</b>	<b>117</b>	<b>131</b>	<b>46</b>	<b>177</b>
Soetused		72	0	72	39	0	39
Arvestatud intressid		2	0	2	9	1	10
Põhiosa tagasimaksed		-111	-7	-118	-148	-46	-194
Ümberliigitamine ja periodiseerimine		80	0	80	89	7	96
Muud muutused		-2	0	-2	-9	-1	-10
<b>Aruandeperioodi lõpus</b>		<b>152</b>	<b>0</b>	<b>152</b>	<b>110</b>	<b>7</b>	<b>117</b>
<i>Pikaajalised kohustised</i>							
<b>Aruandeperioodi alguses</b>		<b>600</b>	<b>0</b>	<b>600</b>	<b>689</b>	<b>7</b>	<b>696</b>
Ümberliigitamine ja periodiseerimine		-80	0	-80	-89	-7	-96
<b>Aruandeperioodi lõpus</b>		<b>520</b>	<b>0</b>	<b>520</b>	<b>600</b>	<b>0</b>	<b>600</b>
<b>Rendikohustised perioodi alguses</b>		<b>710</b>	<b>7</b>	<b>717</b>	<b>820</b>	<b>53</b>	<b>873</b>
<b>Rendikohustised perioodi lõpus</b>		<b>673</b>	<b>0</b>	<b>673</b>	<b>710</b>	<b>7</b>	<b>717</b>

## Lisa 13. Immateriaalsed põhivarad

<i>tuhandetes eurodes</i>	30.09.2024	31.12.2023	muutus
<u>Soetusmaksumus</u>			
<b>Aruandeperioodi alguses</b>	<b>12 738</b>	<b>9 903</b>	<b>28,6%</b>
Soetamised	1 952	2 835	-31,1%
<b>Aruandeperioodi lõpus</b>	<b>14 691</b>	<b>12 738</b>	<b>15,3%</b>
<u>Kulum ja väärtuse langus</u>			
<b>Aruandeperioodi alguses</b>	<b>-1 795</b>	<b>-831</b>	<b>116,1%</b>
Perioodi amortisatsioonikulu	-1 168	-964	21,2%
<b>Aruandeperioodi lõpus</b>	<b>-2 963</b>	<b>-1 795</b>	<b>65,1%</b>
<b>Bilansiline jääkmaksumus perioodi alguses</b>	<b>10 943</b>	<b>9 072</b>	<b>20,6%</b>
<b>Bilansiline jääkmaksumus perioodi lõpus</b>	<b>11 727</b>	<b>10 943</b>	<b>7,2%</b>

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

<i>tuhandetes eurodes</i>	30.09.2024	31.12.2023	muutus
Klientide hoised	171 277	155 523	10,1%
Võlakirjakohustised	8 667	4 531	91,3%
Laenud muudelt institutsioonidelt	67	99	-32,4%
<b>Kohustised kokku</b>	<b>180 011</b>	<b>160 152</b>	<b>12,4%</b>
<b>Tähtjaliste hoiuste jaotis kliendi tüüpide lõikes</b>			
Eraisikud	158 296	147 647	7,2%
Juriidilised isikud	12 981	7 876	64,8%
<b>Tähtjalised hoised kokku</b>	<b>171 277</b>	<b>155 523</b>	<b>10,1%</b>

## Lisa 15. Muud kohustised

<i>tuhandetes eurodes</i>	<b>30.09.2024</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>muutus</b>
<b>Finantskohustised</b>			
Võlad partnerite ees	891	651	36,8%
Muud lühiajalised finantskohustised	1 257	1 148	9,5%
<b>Finantskohustised kokku</b>	<b>2 148</b>	<b>1 799</b>	<b>19,4%</b>
<b>Mittefinantskohustised</b>			
Maksukohustised	286	255	12,0%
Võlad töövõtjatele	373	441	-15,5%
Muud lühiajalised kohustised	304	266	14,1%
<b>Mittefinantskohustised kokku</b>	<b>963</b>	<b>963</b>	<b>-0,0%</b>
<b>Muud kohustised kokku</b>	<b>3 111</b>	<b>2 762</b>	<b>12,6%</b>

## Lisa 16. Tingimuslikud varad ja kohustised

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

<i>tuhandetes eurodes</i>	<b>30.09.2024</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>muutus</b>
Tühistamatud lepingud	9 353	9 470	-1,2%

## Lisa 17. Tehingud seotud osapooltega

Seotud osapoolena defineeritakse:

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

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

<i>tuhandetes eurodes</i>	<b>30.09.2024</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>muutus</b>
Nõuded	2 022	2 089	-3,2%
Kohustised	2 082	1 402	48,5%
	<b>III kv 2024</b>	<b>III kv 2023</b>	<b>muutus</b>
Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	-141	-128	10,2%

## Lisa 18. Emaettevõtte konsolideerimata põhiaruanded

Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduse kohaselt avalikustatakse konsolideerimisgrupi emaettevõtte raamatupidamise põhiaruanded konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisades. Sarnaselt aastaaruandega on käesolevas lisas esitatud emaettevõtte konsolideerimata aruanded. Panga emaettevõtte raamatupidamise põhiaruanded ei moodusta standardis IAS 27 „Konsolideerimata

finantsaruanded“ määratletud konsolideerimata raamatupidamise aruannet. Emaettevõtte konsolideerimata raamatupidamise põhiaruannete koostamisel on kasutatud samu arvestuspõhimõtteid, mida kasutati konsolideeritud vahearuaruande koostamisel, v.a investeering tütaretevõttesse, mida kajastatakse emaettevõtte raamatupidamise põhiaruannetes soetusmaksumuses.

Emaettevõtte koondkasumiaruanne						
<i>tuhandetes eurodes</i>	III kv 2024	III kv 2023	muutus	9 kuud 2024	9 kuud 2023	muutus
Intressitulud sisemise intressimäära meetodil	5 428	3 899	39,2%	15 423	10 356	48,9%
Intressikulud sisemise intressimäära meetodil	-1 784	-1 214	46,9%	-4 997	-2 688	85,9%
<b>Neto intressitulu</b>	<b>3 644</b>	<b>2 685</b>	<b>35,7%</b>	<b>10 426</b>	<b>7 667</b>	<b>36,0%</b>
Teenustasutulud	0	1	-78,2%	2	2	30,3%
Teenustasukulud	-137	-114	19,9%	-406	-416	-2,4%
<b>Neto teenustasud</b>	<b>-137</b>	<b>-113</b>	<b>20,9%</b>	<b>-403</b>	<b>-414</b>	<b>-2,5%</b>
Muud tegevustulud	207	662	-68,8%	1 350	1 190	13,5%
<b>Tegevustulud kokku</b>	<b>3 714</b>	<b>3 233</b>	<b>14,9%</b>	<b>11 373</b>	<b>8 443</b>	<b>34,7%</b>
Personalikulud	-927	-1 219	-24,0%	-3 145	-3 882	-19,0%
Mitmesugused tegevuskulud	-928	-359	158,7%	-2 286	-753	203,5%
Muud tegevuskulud	-4	0	0,0%	-8	0	0,0%
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-356	-344	3,5%	-1 299	-813	59,8%
Finantsinstrumentide krediidikahjumite katteks moodustatud allahindlus	-684	-832	-17,8%	-2 117	-2 168	-2,4%
<b>Tegevuskulud kokku</b>	<b>-2 899</b>	<b>-2 754</b>	<b>5,3%</b>	<b>-8 855</b>	<b>-7 616</b>	<b>16,3%</b>
<b>Aruandeperioodi kasum (-kahjum) enne tulumaksu</b>	<b>815</b>	<b>479</b>	<b>70,0%</b>	<b>2 518</b>	<b>827</b>	<b>204,6%</b>
Tulumaks	-114	-34	236,5%	-283	-34	734,6%
<b>Aruandeperioodi puhaskasum (-kahjum)</b>	<b>701</b>	<b>446</b>	<b>57,4%</b>	<b>2 235</b>	<b>793</b>	<b>182,0%</b>
Muu koondkasum (-kahjum) kokku	0	0	0,0%	0	0	0,0%
<b>Aruandeperioodi koondkasum (-kahjum)</b>	<b>701</b>	<b>446</b>	<b>57,2%</b>	<b>2 235</b>	<b>793</b>	<b>182,0%</b>

## Finantsseisundi aruanne

tuhandetes eurodes

	30.09.2024	31.12.2023	muutus
<b>Varad</b>			
Raha ja nõuded keskpangale	26 406	26 939	-2,0%
Nõuded krediiasutustele	1 171	2 150	-45,5%
Laenud ja ettemaksud klientidele	160 531	137 598	16,7%
Muud varad	713	754	-5,4%
Investeering tütarettevõttesse	5 151	5 151	0,0%
Kinnisvarainvesteeringud	1 229	884	39,1%
Materiaalsed põhivarad	542	572	-5,2%
Kasutusõiguse varad	583	680	-14,2%
Immateriaalsed põhivarad	11 727	10 943	7,2%
<b>Varad kokku</b>	<b>208 052</b>	<b>185 669</b>	<b>12,1%</b>
<b>Kohustised</b>			
Klientide hoiused	171 277	155 523	10,1%
Saadud laenud	67	99	-32,4%
Võlakirjakohustised	8 667	4 531	91,3%
Kasutusõigusest tulenevad kohustised	609	710	-14,2%
Muud kohustised	2 798	2 409	16,2%
<b>Kohustised kokku</b>	<b>183 418</b>	<b>163 270</b>	<b>12,3%</b>
<b>Omakapital</b>			
Aktsiakapital	50	50	0,0%
Ülekurss	14 471	14 471	0,0%
Kohustuslik reservkapital	5	5	0,0%
Jaotamata kasum	10 108	7 873	28,4%
<b>Omakapital kokku</b>	<b>24 634</b>	<b>22 399</b>	<b>10,0%</b>
<b>Kohustised ja omakapital kokku</b>	<b>208 052</b>	<b>185 669</b>	<b>12,1%</b>



## Rahavoogude aruanne

tuhandetes eurodes

III kv 2024

III kv 2023

muutus

### Rahavood äritegevusest

Saadud intressid	5 165	3 145	64,2%
Makstud intressid	-1 891	-1 212	56,0%
Laekunud tegevustulud ja teenustasud	1	2	-50,3%
Tasutud tegevuskulud ja teenustasud	-66	-52	27,2%
Muud saadud tulud	229	287	-20,1%
Makstud tööjõukulud	-754	-560	34,7%
Makstud administratiiv- ja muud tegevuskulud	-2 402	-1 946	23,4%
Väljaantud laenud	-19 380	-22 759	-14,8%
Laenude tagasilaekumised	15 734	12 052	30,6%
Laekunud hoiused	19 971	24 010	-16,8%
Hoiuste põhiosa tagasimaksed	-27 392	-5 492	398,7%
Tasutud ettevõtte tulumaks	-155	-6	2686,5%
<b>Rahavood äritegevusest</b>	<b>-10 940</b>	<b>7 468</b>	<b>46,5%</b>

### Rahavood investeerimistegevusest

Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-658	-634	3,8%
--	------	------	------

<b>Rahavood investeerimistegevusest kokku</b>	<b>-658</b>	<b>-634</b>	<b>3,8%</b>
---	-------------	-------------	-------------

### Rahavood finantseerimistegevusest

Kasutusõigustest tulenevate kohustiste põhiosa tagasimaksed	-32	-20	56,3%
---	-----	-----	-------

Saadud laenude tagasimaksed	-21	-21	0,0%
-----------------------------	-----	-----	------

Saadud võlakirjad	0	500	-100,0%
-------------------	---	-----	---------

<b>Rahavood finantseerimistegevusest kokku</b>	<b>-53</b>	<b>459</b>	<b>-88,5%</b>
--	------------	------------	---------------

<b>Raha ja selle lähendite muutus</b>	<b>-11 651</b>	<b>7 293</b>	<b>59,7%</b>
---------------------------------------	----------------	--------------	--------------

<b>Raha ja selle lähendid perioodi alguses</b>	<b>39 228</b>	<b>17 615</b>	<b>122,7%</b>
--	---------------	---------------	---------------

Raha ja selle lähendite muutus	-11 651	7 293	59,7%
--------------------------------	---------	-------	-------

Valuutakursi muutuste mõju raha saldole	0	0	0,0%
---	---	---	------

<b>Raha ja selle lähendid perioodi lõpus</b>	<b>27 577</b>	<b>24 908</b>	<b>10,7%</b>
--	---------------	---------------	--------------

### Raha ja raha lähendid:

Sularaha	0	0	0,0%
----------	---	---	------

Kohustuslik reserv keskpangas	1 525	1 070	42,5%
-------------------------------	-------	-------	-------

Piiranguteta arvelduskontod	26 052	23 839	9,3%
-----------------------------	--------	--------	------

## Omakapitali muutuste aruanne

*tuhandetes eurodes*

	Aktsiakapital	Ülekurs	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku
<b>Saldo seisuga 01.01.2023</b>	<b>50</b>	<b>14 471</b>	<b>5</b>	<b>6 195</b>	<b>20 721</b>
Aruandeperioodi puhaskasum (-kahjum)	0	0	0	793	793
Muu koondkasum (-kahjum) kokku	0	0	0	0	0
<b>Aruandeperioodi koondkasum/-kahjum</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>793</b>	<b>793</b>
<b>Saldo seisuga 30.09.2023</b>	<b>50</b>	<b>14 471</b>	<b>5</b>	<b>6 988</b>	<b>21 513</b>
<b>Saldo seisuga 01.01.2024</b>	<b>50</b>	<b>14 471</b>	<b>5</b>	<b>7 873</b>	<b>22 399</b>
Aruandeperioodi puhaskasum (-kahjum)	0	0	0	2 235	2 235
Muu koondkasum (-kahjum) kokku	0	0	0	0	0
<b>Aruandeperioodi koondkasum/-kahjum</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 235</b>	<b>2 235</b>
<b>Saldo seisuga 30.09.2024</b>	<b>50</b>	<b>14 471</b>	<b>5</b>	<b>10 108</b>	<b>24 634</b>

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

## Juhatus kinnitus

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

- järgitud rahvusvahelisi finantsaruandluse standardeid (IFRS), nagu need on vastu võetud Rahvusvaheliste Raamatupidamisstandardite Nõukogu (IASB) poolt,
- aruanne sisaldab kogu nõutavat informatsiooni ning kajastab õigesti ja õiglaselt panga finantsseisundit seisuga 30.09.2024, kolmanda kvartali majandustulemust ning rahavoogusid,
- vahearuanne annab õige ja õiglaselt ülevaate aruandeperioodil toimunud olulistest sündmustest ja nende mõjust lühendatud raamatupidamisaruandele,
- kajastab olulise tähtsusega tehinguid seotud osapooltega,
- Holm Bank AS ja tütarettevõtte Holm Bank Latvia SIA on jätkuvalt tegutsevad.

**Kaspar Kalvet**  
Juhatusesimees

**Arvi Lipp**  
Juhatuseliige

**Monika Tomberg**  
Juhatuseliige



***H*OLM**

**Heade plaanide pank.**