

HOLM BANK AS

VAHEARUANNE

6 kuud 2019

ETTEVÖTTE ANDMED

Ärinimi: Holm Bank AS

Registrikood: 14080830

LEI-kood: 25490087XKGBK7X97W87

Address: Posti tn 30, 90504 Haapsalu linn, Lääne maakond

Telefon: +372 675 5055

E-posti address: info@holmbank.ee

Veebilehe address: www.holmbank.ee

Aruande periood: 1. jaanuar 2019 – 30. juuni 2019

SISUKORD

TEGEVUSARUANNE	4
PEAMISED MAJANDUSNÄITAJAD JA SUHTARVUD	5
KAPITALISEERITUS	6
RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANDED	7
KOONDKASUMIARUANNE	7
FINANTSSEISUNDI ARUANNE	8
RAHAVOOGUDE ARUANNE.....	9
OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE	10
LISA 1. KOKKUVÕTE OLULISTEST ARVESTUSPÕHIMÕTETEST	11
LISA 2. INTRESSITULU JA MUUD SARNASED TULUD.....	11
LISA 3. INTRESSIKULU JA MUUD SARNASED KULUD	11
LISA 4. NETO KOMISJONI- JA TEENUSTASUTULU	12
LISA 5. TEGEVUSKULUD	12
LISA 6. LAENUD JA NÕUDED	13
LISA 7. KREDIIDIKVALITEET	13
LISA 8. OODATAVAD KREDIIDIKAHJUMID.....	14
LISA 9. MUUD ETTEMAKSED JA TULEVASTE PERIOODIDE KULUD	15
LISA 10. KINNISVARAINVESTEERINGUD.....	16
LISA 11. MATERIAALNE PÕHIVARA	16
LISA 12. IMMATERIAALNE PÕHIVARA	16
LISA 13. LAENUKOHUSTISED	17
LISA 14. VÕLAD JA ETTEMAKSED.....	17
LISA 15. TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLTEGA.....	17
JUHATUSE KINNITUS.....	19

TEGEVUSARUANNE

Euroopa Keskpang andis Holm Bank AS-ile tegevusloa 2. aprillil käesoleval aastal ning oleme esimene finantsasutus Eestis, millele on tegevusloa andnud Euroopa Keskpang. Oleme pangaks kasvamist pikalt ette valmistanud. Meie jaoks oli pangaks saamine loogiline samm, et ettevõtte saaks edaspidigi kasvada ning tulla turule uute toodetega. Nagu ka meie eelkäija AS Koduliising, on ka Holm Bank AS jätkuvalt täielikult kodumaisel kapitalil põhinev ettevõtte.

Esimese poolaasta majandustulemusi iseloomustab kiire kasv. Intressitulud on suurenenud kolmandiku võrra võrreldes eelneva majandusaasta sama perioodiga. Oleme samuti rahul nii hoiuste kui laenuportfelli kiire kasvu ja kvaliteediga. Panga bilansimaht suurenes 27,6% võrra (võrreldes 2018. aasta lõpuga), jõudes juuni lõpuks 41,8 miljoni euroni. Omakapitali maht on endiselt kõrge ja moodustab 45 % ettevõtte bilansimahust.

Holm Pank on jätkanud esimesel poolaastal kõigi Liisi kaubamärgi all populaarseks saanud toodete pakkumist. Need on eeskätt järelmaks, väikelaen ja krediitkaart. Uute toodetena oleme turule toonud hoiused eraklientidele ja laenu väikeettevõtetele. Meie koostööpartnerite võrk kaupmeeste seas on suur ja see on olnud seni pikka aega ka meie edu aluseks.

Pangandusturul on toimunud palju muutusi. Suurte Skandinaavia pankade arv on vähenenud ja mitmed on lahkunud. See on andnud ruumi uutele pankadele ning sealhulgas Holm Pangale.

Teeme edaspidi sihikindlalt tööd selle nimel, et olla oma teenuste ja toodetega oluliseks partneriks nii tänastele kui tulevastele klientidele. Kasvatame ettevõtete laenuportfelli ning järkjärgult suurendame ka tooteportfelli, mõeldes uute lahenduste peale ka väike- ja keskmise suurusega ettevõtetele. Pakume oma klientidele personaalset lähenemist ja panustame tehnoloogiliste lahenduste, mis lihtsustavad meie toodete kättesaadavaust.

Rauno Klettenberg
Juhatuse esimees

PEAMISED MAJANDUSNÄITAJAD JA SUHTARVUD

	6 kuud 2019	2018
Keskmised varad	37 316	29 683
Keskmine krediidiportfelli maht	32 844	27 744
Keskmine omakapital	<u>18 623</u>	<u>17 292</u>
Intressitulu	2 402	7 172
Palgakulu	818	787
Oodatavad krediidikahjumid	1 161	936
Puhaskasum	<u>868</u>	<u>2 093</u>
Omakapitali tootlus (ROE)	9%	12%
Varade tootlus (ROA)	5%	7%
Kulude ja tulude suhe (CIR)	<u>90%</u>	<u>60%</u>

KAPITALISEERITUS

tuhandetes eurodes

30.06.2019**Omavahendid**

Sissemakstud aktsiakapital	50
Ülekurss	14 471
Reservkapital	5
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	3 513
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-689
Esimese taseme põhiomavahendid kokku	17 349
Täiendavad esimese taseme omavahendid	0
Esimese taseme omavahendid kokku	17 349
Teise taseme omavahendid kokku	0
Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	17 349

Riskiga kaalutud varad

Krediidiasutused, investeerimisühingud ja kohalikud omavalitsused	520
Äriühingud	2 271
Jaenõuded	24 837
Makseviivituses olevad nõuded	2 987
Muud varad	2 773
Krediidirisk ja vastaspoole krediidirisk kokku (standardmeetodil)	33 388
Operatsioonirisk (baasmeetodil)	10 718
Riskiga kaalutud varad kokku	44 106

Omavahendite suhtarvud

Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (CET1 Capital ratio)	39,33%
Esimese taseme omavahendite suhtarv (T1 Capital ratio)	39,33%
Koguomavahendite suhtarv	39,33%

Nõuded omavahenditele

Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv	4,50%
Esimese taseme omavahendite suhtarv	6,00%
Koguomavahendite suhtarv	8,00%
Süsteemse riski puhver	1,00%
Kapitali säilitamise puhver	2,50%

Holm Bank AS on raporteerimisperioodi lõpu seisuga vastavuses kõikide regulatsioonist tulenevate kapitalinõuetega. Panga omavahendid moodustuvad täies ulatuses esimese taseme põhiomavahenditest. Omavahendite baasnõuetele lisanduvad Eestis krediidiasutustele kehtestatud kapitali säilimise puhver 2,5% ja süsteemse riski puhver 1%.

RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANDED

KOONDKASUMIARUANNE

tuhandetes eurodes	Lisa	II kvartal 2019	6 kuud 2019	II kvartal 2018	6 kuud 2018
Intressitulud	2	2 402	4 662	1 808	3 495
Intressikulud	3	-372	-693	-193	-325
Neto intressitulu		2 030	3 969	1 615	3 170
Teenustasutulud	4	0	0	119	248
Teenustasukulud	4	-184	-431	-387	-674
Neto teenustasutulud		-184	-431	-268	-426
Nõuete allahindluse kulu	8	-65	-31	0	521
Muud tulud		6	18	123	242
Muud halduskulud	5	-965	-1 385	-405	-779
Personalikulud	5	-641	-1 093	-336	-656
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	10,11,12	-55	-103	-30	-58
Kasum enne tulumaksustamist		126	943	700	2 014
Tulumaks		-75	-75	0	0
Aruandeperioodi puhaskasum		51	868	700	2 014
Muu koondkasum		0	0	0	0
Aruandeperioodi koondkasum		51	868	700	2 014

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

	<u>Lisa</u>	<u>30.06.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Varad			
Raha		2 548	23
Laenud ja nõuded	6,7	35 982	29 545
Muud varad	9	627	926
Kinnisvarainvesteeringud	10	1 075	1 044
Materiaalne põhivara	11	925	663
Immateriaalne põhivara	12	689	586
Varad kokku		<u>41 846</u>	<u>32 787</u>
Kohustised			
Laenukohustised	13	10 159	13 008
Klientide hoiused	13	11 274	0
Võlad hankijatele ja muud kohustised	14	1 506	1 440
Kohustised kokku		<u>22 939</u>	<u>14 448</u>
Omakapital			
Aktsiakapital		50	50
Kohustuslik reservkapital		5	5
Ülekurss		14 471	14 471
Jaotamata kasum		4 381	3 813
Omakapital kokku		<u>18 907</u>	<u>18 338</u>
Kohustised ja omakapital kokku		<u>41 846</u>	<u>32 787</u>

RAHAVOOGUDE ARUANNE

	Lisa	6 kuud 2019	6 kuud 2018
Kasum enne tulumaksustamist		868	2 014
Korrigeerimised, sh		-3 843	-3 069
<i>Intressitulu</i>	2	-4 662	-3 495
<i>Intressikulu</i>	3	693	325
<i>Allahindlused</i>	8	31	-521
<i>Põhivarade kulum ja väärtuse langus</i>	10,11,12	103	611
<i>Muud korrigeerimised</i>		-8	11
Nõuete ja ettemaksete muutus	6	-6 138	-1 540
Võlad hankijatele jm kohustiste muutus	14	11 243	-147
Laekunud intressid		4 348	3 202
Rahavood äritegevusest		6 480	460
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamine	10,11,12	-203	-307
Laekunud kinnisvarainvesteeringute müügist		0	500
Laekunud finantsvara müügist		0	50
Antud laenud		0	0
Antud laenude tagasimaksed		0	0
Laekunud intressid		0	0
Rahavood investeerimistegevusest		-203	243
Saadud laenud ja hoiused	13	4 150	585
Saadud laenude ja hoiuste tagasimaksed	13	-7 150	-146
Makstud intressid	3	-564	-338
Makstud dividendid		-157	-150
Makstud tulumaks dividendidelt		-31	-38
Rahavood finantseerimistegevusest		-3 751	-87
Raha ja raha lähendid perioodi alguses		23	109
Raha ja raha lähendite muutus		2 525	616
Raha ja raha lähendid perioodi lõpus		2 548	724

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

	Aksia- kapital	Kohustuslik reserv- kapital	Ülekurss	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo seisuga 01.01.2018	50	0	14 595	2 277	16 922
IFRS9 esmakordse rakendamise mõju	0	0	-124	-553	-677
Korrigeeritud saldo seisuga 01.01.2018	50	0	14 471	1 725	16 245
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	2 014	2 014
Koondkasum kokku	0	0	0	2 014	2 014
Kantud kohustuslikku reservkapitali	0	5	0	-5	0
Saldo seisuga 30.06.2018	50	5	14 471	3 734	18 260
Saldo seisuga 01.01.2019	50	5	14 471	3 813	18 338
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	868	868
Koondkasum kokku	0	0	0	868	868
Makstud dividendid	0	0	0	-300	-300
Saldo seisuga 30.06.2019	50	5	14 471	4 381	18 907

RAAMATUPIDAMISARUANDE LISAD**LISA 1. KOKKUVÖTE OLULISTEST ARVESTUSPÕHIMÕTETEST**

Raamatupidamise vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise finantsaruandluse standardiga IAS 34 „Vahearuanne“ nagu see on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Vahearuanne koostamise rakendatud arvestuspõhimõtted kattuvad 31.12.2018 lõppenud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega, mis on kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega nagu need on vastu võetud Euroopa Komisjoni poolt (IFRS EU), välja arvatud rendilepingute arvestuspõhimõtted, mis muutusid seoses 01.01.2019 jõustunud IFRS 16 jõustumisega. Pank ei ole korrigeerinud 2018.aasta võrdlusandmeid nii nagu on standardi üleminekureeglites lubatud. Täpsem IFRS 16 standardi rakendamise mõju on kirjeldatud 2018.majandusaasta aruande lisas 2.

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

Raamatupidamise vahearuanne ei ole auditeeritud ning ei sisalda kogu informatsiooni, mis on vajalik tervikliku raamatupidamise aastaaruande esitamiseks ja vahearuanne tuleks lugeda koos 2018. majandusaasta aruandega.

Pank ei kasuta igapäevaste juhtimisotsuste tegemisel ja tegevuste analüüsimisel segmenteerimist. Pank tegutses aruandeperioodil ainult ühes geograafilises piirkonnas, Eestis.

LISA 2. INTRESSITULU JA MUUD SARNASED TULUD

	II kvartal	6 kuud	II kvartal	6 kuud
	2019	2019	2018	2018
Intressitulu laenudelt	2 330	4 516	1 747	3 385
Muu intressi iseloomuga tulu	72	146	61	109
	2 402	4 662	1 808	3 495

LISA 3. INTRESSIKULU JA MUUD SARNASED KULUD

	II kvartal	6 kuud	II kvartal	6 kuud
	2019	2019	2018	2018
Laenuintressikulu	307	586	180	311
Hoiuste intressikulu	23	23	0	0
Muu intressi iseloomuga kulu	42	85	13	14
	372	693	193	325

LISA 4. NETO KOMISJONI- JA TEENUSTASUTULU

	II kvartal 2019	6 kuud 2019	II kvartal 2018	6 kuud 2018
Komisjoni- ja teenustasutulud	0	0	119	248
Kokku	0	0	119	248
Komisjoni- ja teenustasukulud	-88	-230	-263	-436
Järelmaksukaartidega seotud kulud	-45	-98	-31	-70
Muud komisjoni- ja teenustasukulud	-51	-103	-93	-168
Kokku	-184	-431	-387	-674
Neto teenustasutulu	-184	-431	-268	-426

LISA 5. TEGEVUSKULUD

	II kvartal 2019	6 kuud 2019	II kvartal 2018	6 kuud 2018
Palgakulu	-480	-818	-252	-492
Tööjõumaksud	-161	-275	-84	-164
Tööjõukulud kokku	-641	-1 093	-336	-656
Krediidihindamise ja sissenõudmise kulud	-40	-85	-33	-70
IT-, side- ja postikulud	-304	-431	-79	-199
Kinnisvaraga seotud kulud	-41	-64	-41	-96
Transpordikulud	-44	-77	-37	-79
Koolitus-, konsultatsiooni- ja auditeerimiskulud	-68	-100	-53	-84
Reklaami- ja turunduskulud	-341	-450	-64	-94
Litsentsi- ja järelevalvetasud, liikmemaksud	-23	-30	-4	-9
Erisoodustustega seotud kulud	-11	-39	-5	-8
Muud kaubad, teenused ja kulud	-95	-109	-90	-141
Mitmesugused tegevuskulud kokku	-965	-1 385	-405	-779
Tegevuskulud kokku	-1 606	-2 478	-741	-1 435

LISA 6. LAENUD JA NÕUDED

	30.06.2019	31.12.2018
Laenunõuded	36 099	29 589
Intressinõuded	898	718
Muud nõuded	115	72
Nõuded ostjate vastu	22	15
Nõuded seotud osapoolte vastu	2	16
Maksude ettemaksud ja tagasinõuded	6	70
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-1 161	-936
	35 982	29 545

LISA 7. KREDIIDIKVALITEET

Seisuga 30.06.2019	Järelmaksu-					Kokku
	Järelmaks	kaart	Väikelaen	Ärilaen	Liising	
Tähtaega mitteületanud	12 973	11 941	4 546	289	1 709	31 459
Tähtaja ületanud kuni 30 päeva	1 137	395	371	28	499	2 430
Tähtaja ületanud 31-90 päeva	377	162	109	0	207	855
Tähtaja ületanud üle 90 päeva	423	242	53	0	142	860
Tähtaja ületanud üle 365 päeva	226	257	0	0	11	495
	15 136	12 998	5 080	318	2 568	36 099

Seisuga 31.12.2018	Järelmaksu-					Kokku
	Järelmaks	kaart	Väikelaen	Ärilaen	Liising	
Tähtaega mitteületanud	15 188	8 854	624	0	1 721	26 387
Tähtaja ületanud kuni 30 päeva	1 006	163	0	0	457	1 626
Tähtaja ületanud 31-90 päeva	344	88	0	0	164	597
Tähtaja ületanud üle 90 päeva	430	274	0	0	126	830
Tähtaja ületanud üle 365 päeva	61	79	0	0	10	149
	17 029	9 459	624	0	2 478	29 589

Seisuga 30.06.2019	Krediidi- nõuded	Muud nõuded	Nõuded kokku	Allahindlus
Grupp 1	31 768	532	32 300	105
Grupp 2	2 676	94	2 769	285
Grupp 3	1 656	272	1 928	771
	36 099	898	36 998	1 161

Seisuga 31.12.2018	Krediidi- nõuded	Muud nõuded	Nõuded kokku	Allahindlus
Grupp 1	26 522	377	26 899	157
Grupp 2	1 803	62	1 865	176
Grupp 3	1 264	217	1 482	603
	29 589	656	30 246	936

LISA 8. OODATAVAD KREDIIDIKAHJUMID

Seisuga 30.06.2019	Mitte allahinnatud	Individu- aalselt allahinnatud	Grupi- põhiselt allahinnatud	Kokku	Alla- hindluse osakaal
Järelmaks	14 679	0	457	15 136	3,0%
Järelmaksukaart	12 622	0	376	12 998	2,9%
Väikelaen	4 991	0	88	5 080	1,7%
Äri-laen	316	0	1	317	0,3%
Liising	2 450	0	118	2 568	4,6%
Intressinõuded	778	0	121	898	13,4%
	35 836	0	1 161	36 997	3,1%

Seisuga 31.12.2018	Mitte allahinnatud	Individu- aalselt allahinnatud	Grupi- põhiselt allahinnatud	Kokku	Alla- hindluse osakaal
Järelmaks	16 632	0	397	17 029	2,3%
Järelmaksukaart	9 201	0	258	9 459	2,7%
Väikelaen	620	0	4	624	0,6%
Liising	2 357	0	121	2 478	4,9%
Intressinõuded	562	0	156	718	21,7%
	29 372	0	936	30 308	3,1%

Muutused allahindlustes 6 kuud 2019	Järel- maks	Järel- maksu- kaart	Väike- laen	Äri- laen	Liising	Intressi- nõuded	Kokku
Seisuga 1. jaanuar	397	258	4	0	121	156	936
Majandusaasta jooksul moodustatud	61	118	84	1	-3	-35	225
Majandusaasta jooksul bilansist välja kantud	0	0	0	0	0	0	0
Seisuga 30.06.2019	457	376	88	1	118	121	1 161

Muutused allahindlustes 2018	Järel- maks	Järel- maksu- kaart	Väike- laen	Äri- laen	Liising	Intressi- nõuded	Kokku
Seisuga 1.01.2018	3 184	37	0	0	24	933	4 177
Majandusaasta jooksul moodustatud	-232	221	4	0	97	118	208
Majandusaasta jooksul bilansist välja kantud	-2 555	0	0	0	0	-894	-3 450
Seisuga 31.12.2018	397	258	4	0	121	156	936

LISA 9. MUUD ETTEMAKSED JA TULEVASTE PERIOODIDE KULUD

	30.06.2019	31.12.2018
Tulevaste perioodide kulud	88	75
Ettemaksed	539	852
	627	926

LISA 10. KINNISVARAINVESTEERINGUD**Saldo 31.12.2018**

Soetusmaksumus 1 150

Akumuleeritud kulum ja amortisatsioon -52

Jääkmaksumus **1 098**

Ostud ja parendused 0

Amortisatsioonikulu -22

Saldo 30.06.2019

Soetusmaksumus 1 150

Akumuleeritud kulum ja amortisatsioon -74

Jääkmaksumus **1 075****LISA 11. MATERIAALNE PÕHIVARA****Saldo 31.12.2018**

Soetusmaksumus 729

Akumuleeritud kulum ja amortisatsioon -66

Jääkmaksumus **663**

Ostud ja parendused 297

Amortisatsioonikulu -35

Saldo 30.06.2019

Soetusmaksumus 1 026

Akumuleeritud kulum ja amortisatsioon -101

Jääkmaksumus **925****LISA 12. IMMATERIAALNE PÕHIVARA****Saldo 31.12.2018**

Soetusmaksumus 673

Akumuleeritud kulum ja amortisatsioon -87

Jääkmaksumus **586**

Ostud ja parendused 149

Amortisatsioonikulu -46

Saldo 30.06.2019

Soetusmaksumus 822

Akumuleeritud kulum ja amortisatsioon -133

Jääkmaksumus **689**

LISA 13. LAENUKOHUSTISED

	Lühi- ajaline osa	Pika- ajaline osa 1-5 aastat	Kokku	Alus- valuuta	Intressi- määr	Löpp- tähtaeg
30.06.2019						
Pangalaen	0	10 000	10 000	EUR	7,5%+EU6	05.08.2024
Hoiused	8 218	3 036	11 254	EUR	2,5%	
Muud finantskohustused	4	175	179	EUR	1,3 - 3,1%+EU6	
Finantskohustised kokku	8 222	13 211	21 433			

	Lühi- ajaline osa	Pika- ajaline osa 1-5 aastat	Kokku	Alus- valuuta	Intressi- määr	Löpp- tähtaeg
31.12.2018						
Pangalaen	938 507	12 061 494	13 000 000	EUR	7,5%+EU6	05.08.2023
Kapitalirent	7 810		7 810	EUR	3,1%+EU6	15.11.2019
Laenukohustised kokku	946 317	12 061 494	13 007 810			

LISA 14. VÕLAD JA ETTEMAKSED

	30.06.2019	31.12.2018
Võlad tarnijatele	427	679
Võlad töövõtjatele	40	14
Maksuvõlad	101	104
Intressivõlad		66
Dividendivõlad	498	355
Muud viitvõlad	441	221
	1 506	1 440

LISA 15. TEHINGUD SEOTUD OSAPUOLTEGA

	Nõuded 30.06.2019	Kohustised 30.06.2019	Nõuded 31.12.2018	Kohustised 31.12.2018
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	2	9	16	14

6 kuud 2019	Ostud	Müügid	Antud laenud	Antud laenude tagasi-maksud	Saadud laenud	Saadud laenude tagasi-maksud
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	257	12	0	0	400	400

2018 aasta	Ostud	Müügid	Antud laenud	Antud laenude tagasi-maksud	Saadud laenud	Saadud laenude tagasi-maksud
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	924	76	0	0	385	985

	II kvartal 2019	6 kuud 2019	II kvartal 2018	6 kuud 2018
Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	100	175	55	107

JUHATUSE KINNITUS

Holm Bank AS juhatus on seisukohal, et käesoleva vahearuannde koostamisel on järgitud rahvusvahelise finantsaruandluse standardeid nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt, vahearuanne sisaldab kogu nõutavat informatsiooni ning kajastab panga finantsseisundit ja majandustulemust õigesti ja õiglaselt. Käesolev vahearuanne on auditeerimata.

Rauno Klettenberg
Juhatusesimees

Arne Veske
Juhatuseliige

Kerstin Loss
Juhatuseliige

30.08.2019.a