



**Bigbank**

**Lühendatud  
konsolideeritud  
vahearuanne**

**seisuga 31. detsember 2024**



# Bigbank AS

## Lühendatud konsolideeritud vahearuanne

seisuga 31. detsember 2024

Ärinimi	Bigbank AS
Register	Eesti Vabariigi Äriregister
Äriregistri kood	10183757
Kande kuupäev	30.01.1997
LEI kood	5493007SWCCN9S3J2748
Aadress	Riia 2, 51004 Tartu, Eesti
Telefon	737 7570
Elektronpost	info@bigbank.ee
Koduleht	www.bigbank.ee
Majandusaasta	01.01.2024 - 31.12.2024
Aruande periood	01.01.2024 - 31.12.2024
Juhatuse esimees	Martin Lääts
Põhitegevusala	Laenude andmine ja hoiuste kaasamine
Audiitor	Ernst & Young Baltic AS
Aruandevaluuta	Euro

Avaliku vahearuandega saab tutvuda Bigbank AS-i kodulehel [www.bigbank.ee](http://www.bigbank.ee). Inglisekeelse versiooni leiab [www.bigbank.eu](http://www.bigbank.eu).

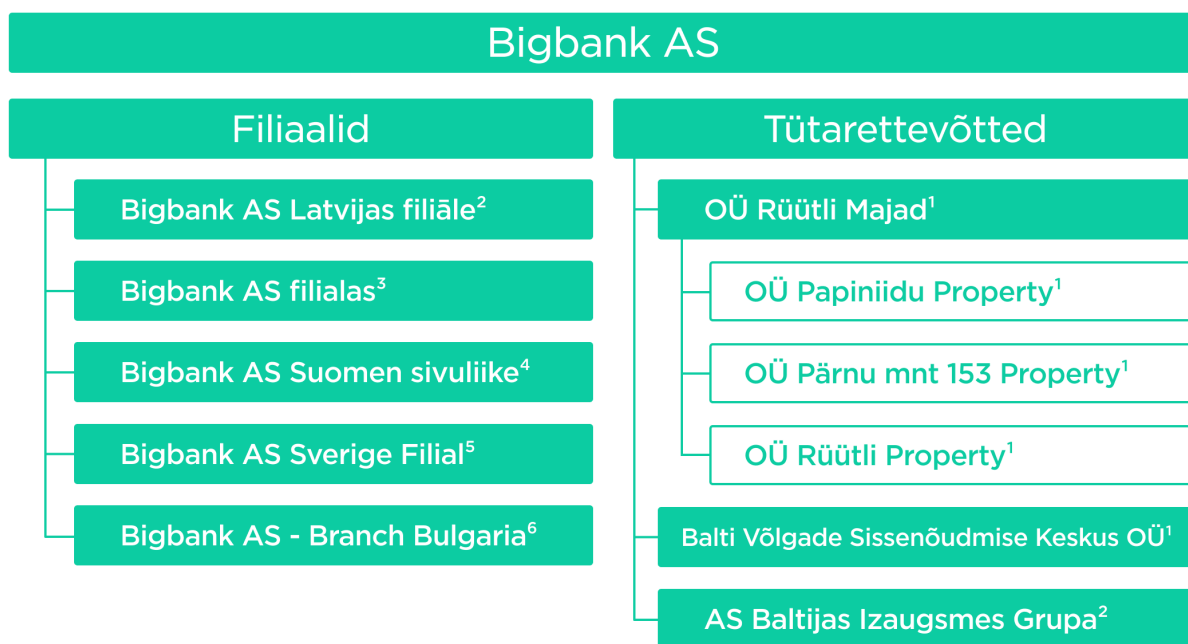
# Sisukord

<b>BIGBANK KONTSERNI KIRJELDUS</b> .....	<b>4</b>
<b>TEGEVUSARUANNE</b> .....	<b>5</b>
Olulisemad sündmused.....	5
Peamised majandusnäitajad ja suhtarvud .....	7
Majandustegevuse ülevaade .....	8
Omavahendite suhtarvud .....	9
<b>LÜHENDATUD KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE</b> .....	<b>11</b>
Konsolideeritud finantsseisundi aruanne .....	11
Konsolideeritud koondkasumiaruanne.....	12
Konsolideeritud rahavoogude aruanne .....	13
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne.....	14
Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuaude lisad.....	15
Lisa 1.    Aruande koostamise alused, olulised arvestuspõhimõtted, juhtkonnapoolsed otsused ja hinnangud ning riskijuhtimine .....	15
Lisa 2.    Vigade korrigeerimine.....	17
Lisa 3.    Tegevussegmendid .....	18
Lisa 4.    Nõuded pankadele.....	21
Lisa 5.    Võlaväärtpaberid.....	21
Lisa 6.    Nõuded klientidele.....	21
Lisa 7.    Laenuõuete jaotus tagasimaksete tähtaegade lõikes.....	22
Lisa 8.    Laenuõuete aegumisanalüüs .....	23
Lisa 9.    Laenuõuded lepinguvaluutade lõikes .....	24
Lisa 10.   Nõuded klientidele – allahindlused .....	24
Lisa 11.   Materiaalne põhivara.....	25
Lisa 12.   Kinnisvarainvesteeringud.....	26
Lisa 13.   Immateriaalne põhivara .....	27
Lisa 14.   Muud varad .....	27
Lisa 15.   Müügigrupid ja lõpetatud tegevused .....	27
Lisa 16.   Võlgnevus pankadele .....	28
Lisa 17.   Klientide hoiused .....	28
Lisa 18.   Allutatud võlakirjad .....	28
Lisa 19.   Muud kohustised.....	29
Lisa 20.   Muud reservid .....	29
Lisa 21.   Valuutade netopositsioonid.....	30
Lisa 22.   Varade ja -kohustiste õiglase väärtus .....	30
Lisa 23.   Tingimuslikud kohustised .....	33
Lisa 24.   Intressitulu.....	33
Lisa 25.   Intressikulu .....	33
Lisa 26.   Muud tegevustulud.....	33
Lisa 27.   Muud tegevuskulud .....	34
Lisa 28.   Halduskulud .....	34
Lisa 29.   Puhaskasum aktsia kohta.....	34
Lisa 30.   Tehingud seotud osapooled.....	34
<b>JUHATUSE DEKLARATSIOON</b> .....	<b>36</b>

# Bigbank kontserni kirjeldus

Bigbank AS (edaspidi ka Bigbank ja Kontsern) asutati 22. septembril 1992. aastal. Krediidiasutuse tegevusluba anti Bigbank AS-ile 27. septembril 2005. aastal. Bigbank on spetsialiseerunud laenude väljastamisele ja hoiuste kaasamisele.

Kontserni struktuur aruandekuupäeval:



<sup>1</sup> registreeritud Eesti Vabariigis

<sup>2</sup> registreeritud Läti Vabariigis

<sup>3</sup> registreeritud Leedu Vabariigis

<sup>4</sup> registreeritud Soome Vabariigis

<sup>5</sup> registreeritud Rootsi Kuningriigis

<sup>6</sup> registreeritud Bulgaaria Vabariigis

Läti, Leedu, Soome, Bulgaaria ja Rootsi filiaalid pakuvad emaettevõttega sarnaseid laenu- ja hoiustamisteenuseid, v.a Rootsi filiaal, kes ei väljasta uusi laene alates 2022. aastast, kuid jätkab olemasolevate laenuklientide teenindamist. Bigbank AS osutab piiriüleseid hoiustamisteenuseid Saksamaal, Hollandis ning Austrias.

OÜ Rütli Majad ja tema tütaretevõtted OÜ Papiniidu Property ning OÜ Pärnu mnt 153 Property põhitegevus on kinnisvara haldamine ning tütaretevõtted OÜ Rütli Property ja Baltijas Izaugsmes Grupa AS tegelevad põllumajandusmaade haldamisega. Balti Võlgade Sissenõudmise Keskus OÜ-l puudub aktiivne tegevus.

# Tegevusaruanne

## Olulisemad sündmused

Bigbank teenis 2024. aasta neljandas kvartalis 4,6 miljonit eurot puhaskasumit. 2024. aasta 12 kuu kasum oli 32,3 miljonit eurot. 2023. aasta korrigeeritud tulemustega võrreldes vähenes neljanda kvartali puhaskasum 6,6 miljonit eurot ja 12 kuu puhaskasum 8,3 miljonit eurot.

Kõige olulisema mõjuga väliskeskkonna tegur neljandas kvartalis, nagu ka läbi terve 2024. aasta, oli jätkuv intressimäärade kiire alanemine. Aasta lõpuks langes kuue kuu euribor 2,6% tasemele, kus see oli viimati 2022. aasta lõpus. Kiire intressimäärade alanemine mõjutas olulisel määral nii Bigbanki klientide käekäiku kui ka Kontserni finantstulemusi. Kõikidel kodulaenuklientidel ja enamikul ärialaenuklientidel, kelle intressimäär on seotud euriboriga, on intressimaksed vähenenud ja nende finantsolukord on seega järjest paranenud. Hoiuseklientidel on aga vastupidine olukord – neil on tulnud arvestada järjest alanevate sissetulekutega, sest ka kvartalitaguseid hoiuseintresse polnud aasta lõpus enam võimalik turult leida. Bigbanki jaoks tähendab see aga survet intressituludele, mida on võimalik kompenseerida laenuportfelli suurendamise teel. Intressitulude vähenemist aitavad kompenseerida ka langevad intressikulud, kuid langevate intressimäärade tingimustes on euribori langus mõnevõrra kiirem ja seega tugevama efektiga kui hoiuseintresside langus.

Muude makromajanduslike arengute poolest oli neljas kvartal üsna stabiilne ja ilma oluliste positiivsete muutusteta. Eesti majandus on jätkuvalt languses ja tulevikuproгноosid on nõrgad. Inflatsioon püsib kõrge ja tarbijate kindlustunne madal. Ka Läti majanduskasvu näitajad ja tulevikuproгноosid on nõrgenenud. Teistel Bigbanki koduturgudel on makromajanduslik olukord parem. Kõige positiivsem on makromajanduslik olukord Leedus, kus ka tarbijate kindlustunne on kõige tugevam ja tuleviku väljavaated kõige helgemad. Kõiki tegevusriike ühendav positiivne asjaolu on tööturu jätkuvalt tugev seis, mis on pankade jaoks väga oluline, kuna laenuportfelli kvaliteedi jaoks on tähtis, et laenuklientidel oleks püsiv sissetulek.

Bigbanki kasv neljandas kvartalis jätkus. Kontserni brutolaenuportfell kasvas aasta lõpuks rekordilise 2,2 miljardi euroni, suurenedes kvartaliga 137 miljoni euro võrra (+7%) ja aastaga 535 miljoni euro võrra (+32%). Fookustooteliinid näitasid soliidset kvartalikasvu. Ärialaenuportfell kasvas kvartaliga 61 miljoni euro võrra (+9%) 764 miljoni euroni ja kodulaenuportfell 79 miljoni euro võrra (+15%) 613 miljoni euroni. Tarbimislaenuportfell kahanes kvartaliga 9 miljoni euro võrra (-1%) 828 miljoni euroni.

Hoiuseportfell kasvas neljandas kvartalis eelkõige tähtajalise hoiuse toel. Kliendid eelistasid endiselt paigutada oma vahendeid just lühikese tähtajaga hoiustesse, fikseerides langevate intresside keskkonnas oma sissetuleku 3–12 kuuks. Pikemate perioodide hoiuseintressid polnud klientidele nii huvipakkuvad. Kvartaliga kasvas tähtajalise hoiuse portfell 118 miljoni euro võrra, jõudes 1,36 miljardi euroni (+10%). Säästuhoiuseportfell kasvas kvartaliga 8 miljoni euro võrra 1,03 miljardi euroni (+1%). Kontserni hoiuseportfell kokku kasvas kvartaliga 127 miljoni euro võrra (+6%) ja aastaga 456 miljoni euro võrra (+24%) 2,39 miljardi euroni.

Ühtlasi alustas Bigbank detsembris Eestis olemasolevatele eraklientidele arvelduskonto pakkumist, mis mitmekesistab hoiuseportfelli veelgi, kuid 2024. aasta lõpus oli arvelduskontode jääk veel marginaalne.

Neljandas kvartalis oli laenuportfelli kasv piisav, et kompenseerida langenud intressimäärasid. 2023. aasta neljanda kvartaliga võrreldes kasvasid intressitulud 5,7 miljonit eurot 43,4 miljoni euroni (+15%). Intressikulud kasvasid suurenenud hoiuseportfelli tõttu 5,3 miljoni euro võrra 20,1 miljoni euroni (+36%). Bigbanki netointressitulu kasvas aastataguse neljanda kvartaliga võrreldes 0,4 miljoni euro võrra 23,3 miljoni euroni ja 2023. aastaga võrreldes 6,7 miljoni euro võrra 102,4 miljoni euroni (+7%).

Kui neljandas kvartalis püsis laenuportfelli krediitkvaliteet stabiilne, siis terve 2024. aasta arvestuses toimusid laenuportfelli krediitkvaliteedis arvestatavad muutused. Esimeses kvartalis jätkus 2023. aasta viimases kvartalis toimunud tarbimislaenude portfelli kvaliteedi langus, kuid järgnevate kvartalite jooksul olukord stabiliseerus. Aasta jooksul toimus teatav halvenemine ka ärialaenude portfellis, kus kasvas makseviivituses olevate laenude osakaal, kuid tugevate tagatispositsioonide tõttu see laenuportfelli allahindlustele olulist mõju ei avaldanud. Kodulaenude krediitkvaliteet oli läbi aasta jätkuvalt väga hea.

Laenuõuete allahindluskulu vähenes võrreldes 2023. aasta neljanda kvartaliga 0,3 miljonit eurot 4,6 miljoni euroni. Aastaga kasvas allahindluskulu aga 5,0 miljoni euro võrra 23,9 miljoni euroni. 2023. aasta lõpuga

võrreldes kasvas 3. etapi nõuete maht 59,5 miljoni euro võrra ja ulatus 2024. aasta lõpuks 4,9%-ni laenu nõuetest (+1,9 protsendipunkti võrreldes eelmise aastaga). Kolmanda kvartali lõpuga võrreldes püsis 3. etapi nõuete osakaal kogu portfellis stabiilsena.

Kontserni kinnisvarainvesteeringute portfelli kasvas neljanda kvartali lõpuks 66,4 miljoni euroni (+35% võrreldes 2023. aasta lõpuga). Kinnisvarainvesteeringute väärtuse muutuselt teenis Kontsern nii neljandas kvartalis kui ka aasta kokkuvõttes 1,6 miljonit eurot kahjumit. 2023. aasta 12 kuu tulemus oli 3,4 miljoni euro suurune kasum ja 2023. aasta neljanda kvartali tulemus oli 4,4 miljoni euro suurune kasum. See erinevus oli ka peamiseks teguriks, miks 2024. aasta neljanda kvartali puhaskasum jäi 2023. aasta neljanda kvartali puhaskasumile alla 6,6 miljoni euroga.

Bigbank AS-i nõukogus ega juhatuses neljandas kvartalis muutusi ei toimunud. Bigbank AS-i kuueliikmelisse nõukogusse kuuluvad esimees Sven Raba ning liikmed Vahur Voll, Juhani Jaeger, Andres Koern, Jaan Liitmäe ja Alari Aho. Bigbank AS-i viieliikmeline juhatus jätkab tegevust järgmises koosseisus: esimees Martin Länts ning liikmed Mart Veskimägi, Argo Kiltsmann, Ingo Pöder ja Ken Kanarik.

2024. aasta neljanda kvartali lõpu seisuga oli Bigbankis 560 töötajat, sh 334 Eestis, 103 Leedus, 87 Lätis, 21 Soomes, 5 Rootsis ja 10 Bulgaarias.

## Peamised majandusnäitajad ja suhtarvud

Finantsseisundi näitajad (miljonites eurodes)	31.12.2024	31.12.2023 korrigeeritud*	Muutus
Varad	2 778,4	2 287,4	21,5%
Nõuded klientidele	2 196,5	1 662,0	32,2%
sh laenuportfell	2 219,0	1 674,8	32,5%
sh intressinõuded	29,4	24,7	19,0%
sh allahindlused	-51,9	-37,5	38,4%
Klientide hoiused	2 393,3	1 937,4	23,5%
Omakapital	269,8	244,8	10,2%

Kasumiaruande näitajad (miljonites eurodes)	IV kvartal 2024	IV kvartal 2023	Muutus	12 kuud 2024	12 kuud 2023	Muutus
Intressitulu	43,4	37,7	15,1%	177,9	138,6	28,3%
Intressikulu	20,1	14,8	36,4%	75,5	42,9	75,8%
Palgakulu	8,3	6,3	29,3%	27,9	24,0	15,6%
Halduskulud	2,8	4,1	-31,3%	11,5	15,2	-23,9%
Laenuõuete ja finantsinvesteeringute väärtuse muutus	4,6	4,9	-5,9%	23,9	18,9	26,6%
Kasum enne allahindluste kulu ja tulumaksu	10,7	19,6	-45,1%	63,2	67,7	-6,7%
Puhaskasum	4,6	11,2	-58,6%	32,3	40,6	-20,6%

Suhtarvud	IV kvartal 2024	IV kvartal 2023	12 kuud 2024	12 kuud 2023
Omakapitali tootlus (ROE)	7,0%	18,9%	12,5%	17,9%
Omakapitali kordaja (EM)	10,2	9,3	9,8	8,7
Puhastulustus (PM)	9,0%	23,8%	16,3%	25,2%
Vara tootlikkus (AU)	7,7%	8,5%	7,8%	8,2%
Vara puhasrentaabilus (ROA)	0,7%	2,0%	1,3%	2,1%
Hinnavahe (SPREAD)	3,7%	4,9%	3,9%	4,8%
Kulude ja tulude suhe (CIR)	50,9%	45,3%	42,3%	41,6%
Likviidsuskattekindaja (LCR)	195,0%	349,8%	195,0%	349,8%
Stabiilse netorahastamise kordaja (NSFR)	145,8%	156,6%	145,8%	156,6%

\* Mõned eelmise perioodi näitajad on korrigeeritud. Üksikasjalikku teavet täpsustuste kohta leiab Kontserni lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuaruande lisadest.

Suhtarvud esitatakse aasta baasil (st annualiseerituna).

## Suhtarvude selgitus:

**Omakapitali tulustus (ROE, %)** = perioodi puhaskasum / keskmine omakapital \* 100

**Omakapitali kordaja (EM)** = keskmised varad / keskmine kapital

**Puhastulustus (PM, %)** = perioodi puhaskasum / kogutulud \* 100

**Vara tootlikkus (AU)** = kogutulud (sh intressi-, teenustasu-, dividendi- ja muud tegevustulud) / koguvarad

**Vara puhasrentaabilus (ROA, %)** = perioodi puhaskasum / keskmised varad \* 100

**Hinnavahe (SPREAD)** = intressitulu suhtest intressitootvatesse varadesse lahutatakse intressikulu suhe intressikandvatesse kohustistesse

**Kulude ja tulude suhe (CIR)** = tegevuskulude suhe netotuludesse

**Likviidsuskattekindaja (LCR, %)** = kõrge kvaliteediga likviidsed varad / raha netoväljavool 30-päevase stressiperioodi jooksul \* 100

**Stabiilse netorahastamise kordaja (NSFR, %)** = olemasolev stabiilne rahastamine / nõutav stabiilne rahastamine \* 100

## Majandustegevuse ülevaade

### Finantsseisund

31. detsembri 2024 seisuga ulatus Kontserni varade maht üle 2,8 miljardi euro, suurenedes kvartaliga 141,4 miljoni euro võrra (+5,4%). Nõuded klientidele moodustasid koguvaradest 79,1%, ulatudes ligi 2,2 miljardi euroni. Likviidsed varad (rahalised vahendid ja võlaväärtpaberid) moodustasid koguvaradest 17,0%, ulatudes kokku 471,0 miljoni euroni. Osa panga likviidsuspühvrist on paigutatud kõrge likviidsuse ja investeerimisjärgu krediidireitinguga võlakirjade portfelli, mida on võimalik igal ajal realiseerida. Võlaväärtpaberite maht oli 31. detsembri 2024 seisuga 22,3 miljonit eurot.

Nõuded klientidele jagunesid geograafiliselt järgnevalt:

- 42,2% Eesti,
- 35,6% Leedu,
- 15,2% Läti,
- 5,9% Soome,
- 0,9% Rootsi,
- 0,2% Bulgaaria.

Nõuded klientidele ulatusid 31. detsembri 2024 seisuga ligi 2,2 miljardi euroni, millest:

- laenuportfelli maht oli üle 2,2 miljardi eurot. Erasikutele antud laenude osatähtsus portfelist oli 65,5%;
- intressinõuded laenuklientidele olid 29,4 miljonit eurot;
- laenuõuete allahindluste reserv ulatus 51,9 miljoni euroni.

Bigbanki laenuportfell on hajutatud – keskmine laenujääk oli aruandekuupäeva seisuga ligi 16 tuhat eurot.

Maksekäitumisega seonduvate riskide maandamiseks ning potentsiaalsete laenukahjude katmiseks on Kontsern moodustanud allahindlusi. Seejuures on lähtutud konservatiivsetest eeldustest. Nõuded, mille osas täitemenetlus ei ole andnud oodatud tulemusi, on finantsseisundi aruandest välja kantud.

Kontserni kohustised ulatusid 2024. aasta neljanda kvartali lõpu seisuga 2,5 miljardi euroni. Kaasatud võõrvahenditest suurima osa ehk ligi 2,4 miljardit eurot (95,4%) moodustasid hoiused. Allutatud võlakirjade maht oli 31. detsembri 2024 seisuga 91,7 miljonit eurot.

Kontserni omakapital oli 2024. aasta neljanda kvartali lõpus 269,8 miljonit eurot. Omakapitali osakaal koguvaradest ulatus 9,7%-ni.

### Kasumlikkus

Intressitulud ulatusid 2024. aasta neljandas kvartalis 43,4 miljoni euroni, suurenedes võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 5,7 miljoni euro võrra (+15,1%). Intressitulude (aasta baasil) suhe keskmistesse intressikandvatesse varadesse oli neljandas kvartalis 7,1% ning intressitulu laenuportfelliilt (aasta baasil) moodustas 8,1% keskmisest laenuportfelist.

Intressikulud moodustasid 2024. aasta neljandas kvartalis 20,1 miljonit eurot, kasvades võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 5,4 miljoni euro võrra (+36,4%). Intressikulude kasv on tingitud nii hoiuste intressimäärade tõusust, klientide hoiuste mahu kasvust kui ka eelmisel aastal kasvanud võlakirjade mahust. Intressikulude suhe intressituludesse oli neljandas kvartalis 42,9%, intressikulude (aasta baasil) suhe keskmistesse intressikandvatesse kohustistesse oli 3,4%.

Palgakulud moodustasid 2024. aasta neljandas kvartalis 8,2 miljonit eurot. Perioodi lõpu seisuga oli Kontserni töötajate arv 560. Halduskulud ulatusid 2024. aasta neljandas kvartalis 2,8 miljoni euroni. Nõuete allahindluste kulu oli neljandas kvartalis 4,6 miljonit eurot.

Kontserni kasum 2024. aasta neljandas kvartalis oli 4,6 miljonit eurot. Võrreldes aastataguse perioodiga oli neljanda kvartali kasum 6,6 miljoni euro võrra väiksem.



## Omavahendite suhtarvud

### Omavahendid

Meetodid, mida Kontsern kasutab omavahendite arvutamisel, on sätestatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 krediitiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta (kapitalinõuete määrus) ja direktiivis 2013/36/EL krediitiasutuste tegevuse alustamise tingimuste ning krediitiasutuste ja investeerimisühingute usaldatavusnõuete täitmise järelevalve kohta (kapitalinõuete direktiiv), nii nagu need on Eesti õigusesse üle võetud.

Omavahendite kogusumma ja suhtarvud ning koguriskipositsioon on arvutatud järelevalvelise aruandlusgrupi tasemel (mitte raamatupidamise aruande koostamisel kasutatava konsolideerimisgrupi tasemel).

<i>(miljonites eurodes)</i>	31.12.2024	31.12.2023
Sissemakstud aktsiakapital	8,0	8,0
Kohustuslik reservkapital	0,8	0,8
Eelmiste aastate jaotamata kasum	226,2	193,5
Muu akumulieeritud koondkasum	2,5	1,8
Muu immateriaalne vara	-19,5	-21,7
Aktsepteeritav kasum	20,7	22,0
Esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimine	-1,1	-0,5
<b>Esimese taseme põhiomavahendid</b>	<b>237,6</b>	<b>203,9</b>
<b>Esimese taseme omavahendite summa</b>	<b>262,3</b>	<b>220,1</b>
<b>Teise taseme omavahendite summa</b>	<b>67,0</b>	<b>59,0</b>
<b>Omavahendid kokku</b>	<b>329,3</b>	<b>279,1</b>

Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 (2) artikli 26 lõike 2 kohaselt võib aruandeperioodi vahekasumit või aastakasumit kajastada esimese taseme omavahendites enne krediitiasutuse ametlikku aruandeaasta lõpliku kasumi või kahjumi kinnitamise otsust ainult pädeva asutuse eelneval loal. Selline luba antakse juhul, kui on täidetud kaks järgmist tingimust: kõnealust kasumit on kontrollinud krediitiasutusest sõltumatud isikud, kes vastutavad krediitiasutuse raamatupidamisarvestuse auditeerimise eest; ja krediitiasutus on tõendanud, et kasumist on maha arvatud mis tahes prognoositavad väljamaksed või dividendid.

2024. aasta neljanda kvartali lõpu seisuga on omavahendite koosseisus kajastatud käesoleva aasta üheksa kuu puhaskasum.

## Koguriskipositsioon

<i>(miljonites eurodes)</i>	31.12.2024	31.12.2023
<b>Riskiga kaalutud vara krediidiriski, vastaspoole krediidiriski puhul (standardmeetod)</b>		
Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu	3,4	3,1
Nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu	5,7	3,6
Nõuded äriühingute vastu	29,3	33,3
Jaenõuded	577,6	525,9
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	682,3	433,9
Makseviivituses olevad riskipositsioonid	93,7	29,9
Eriti suure riskiga seotud kirjed	179,0	258,9
Nõuded lühiajalise krediidi hinnanguga krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu	1,5	0,3
Omakapital	36,3	20,5
Muud kirjed	34,3	29,7
<b>Riskiga kaalutud vara krediidiriski, vastaspoole krediidiriski puhul (standardmeetod) kokku</b>	<b>1 643,1</b>	<b>1 339,1</b>
<b>Koguriskipositsioon valuutariski puhul (standardmeetod)</b>	<b>18,4</b>	<b>5,9</b>
<b>Koguriskipositsioon operatsiooniriski puhul (standardmeetod)</b>	<b>149,5</b>	<b>126,3</b>
<b>Koguriskipositsioon kokku</b>	<b>1 811,0</b>	<b>1 471,3</b>

## Omavahendite suhtarvud

	31.12.2024	31.12.2023
Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (CET1 Capital ratio)	13,1%	13,9%
Esimese taseme omavahendite suhtarv (T1 Capital ratio)	14,5%	15,0%
Koguomavahendite suhtarv	18,2%	19,0%
Finantsvõimenduse määr	9,5%	9,6%
Omavahendite ja kõlblike kohustiste summa koguriskipositsioonist (TREA-st)	18,2%	19,0%
Omavahendite ja kõlblike kohustiste summa koguriskipositsiooninäitajast (LRE-st)	11,9%	12,2%

# Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne

## Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

<i>(miljonites eurodes)</i>	Lisa	31.12.2024	31.12.2023 korrigeeritud*
<b>Varad</b>			
Nõuded keskpankadele	4	423,2	495,1
Nõuded pankadele	4	25,4	23,6
Õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid	5	22,3	15,4
Nõuded klientidele	6-10	2 196,5	1 662,0
Materiaalne põhivara	11	8,9	9,4
Kinnisvarainvesteeringud	12	66,4	49,1
Immateriaalne põhivara	13	25,2	29,2
Tulumaksu varad		0,4	0,4
Muud varad	14	9,9	2,9
Müügiks hoitavad varad	15	0,2	0,3
<b>Varad kokku</b>	<b>3</b>	<b>2 778,4</b>	<b>2 287,4</b>
<b>Kohustised</b>			
Võlgnevus pankadele	16	8,4	8,9
Klientide hoiused	17	2 393,3	1 937,4
Allutatud võlakirjad	18	91,7	76,1
Tulumaksu kohustised		2,9	2,5
Muud kohustised	19	12,3	17,7
<b>Kohustised kokku</b>	<b>3</b>	<b>2 508,6</b>	<b>2 042,6</b>
<b>Omakapital</b>			
Aktiivkapital		8,0	8,0
Kohustuslik reservkapital		0,8	0,8
Muud reservid	20	2,5	1,8
Jaotamata kasum		258,5	234,2
<b>Omakapital kokku</b>		<b>269,8</b>	<b>244,8</b>
<b>Kohustised ja omakapital kokku</b>		<b>2 778,4</b>	<b>2 287,4</b>

\* Mõned eelmise perioodi summad on vea parandamiseks korrigeeritud. Üksikasjalikku teavet leiab lisast 2.

## Konsolideeritud koondkasumiaruanne

<i>(miljonites eurodes)</i>	Lisa	IV kvartal 2024	IV kvartal 2023 korrigeeritud*	12 kuud 2024	12 kuud 2023 korrigeeritud*
<b>Jätkuvad tegevused</b>					
Intressitulu	24	43,4	37,7	177,9	138,6
Intressikulu	25	-20,1	-14,8	-75,5	-42,9
<b>Netointressitulu</b>		<b>23,3</b>	<b>22,9</b>	<b>102,4</b>	<b>95,7</b>
Teenustasutulu		2,7	2,2	9,9	8,5
Teenustasukulu		-0,2	-0,1	-0,7	-0,3
<b>Neto teenustasud</b>		<b>2,5</b>	<b>2,1</b>	<b>9,2</b>	<b>8,2</b>
Kahjum õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud võlaväärtpaberite müügist		-	-	-	-0,1
Netotulem õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetud finantsvaradest	6	1,3	3,9	5,5	9,2
Netotulem vahetuskursi erinevustest		-0,2	0,3	-0,3	0,1
<b>Netokasum finantsvaradelt</b>		<b>1,1</b>	<b>4,2</b>	<b>5,2</b>	<b>9,2</b>
Netokahjum mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest		-0,3	-1,4	-0,3	-1,4
Muud tegevustulud	26	1,3	1,2	5,0	4,6
Muud tegevuskulud	27	-2,3	-1,7	-8,8	-6,8
<b>Neto tegevustulud kokku</b>		<b>25,6</b>	<b>27,3</b>	<b>112,7</b>	<b>109,5</b>
Palgakulud		-8,3	-6,3	-27,9	-24,0
Halduskulud	28	-2,8	-4,1	-11,5	-15,2
Põhivara kulum ja väärtuse langus	11, 13	-2,1	-2,0	-8,3	-6,4
<b>Tegevuskulud kokku</b>		<b>-13,2</b>	<b>-12,4</b>	<b>-47,7</b>	<b>-45,6</b>
Eraldiste kulu või tühistamine		-0,1	0,3	-0,2	0,4
Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest tulenev kasum/-kahjum		-1,6	4,4	-1,6	3,4
<b>Kasum enne allahindluste kulu</b>		<b>10,7</b>	<b>19,6</b>	<b>63,2</b>	<b>67,7</b>
Eeldatava krediidikahju netokulu		-4,6	-4,9	-23,9	-18,9
<b>Kasum enne maksustamist</b>		<b>6,1</b>	<b>14,7</b>	<b>39,3</b>	<b>48,8</b>
Tulumaks		-1,5	-3,5	-7,0	-7,6
<b>Aruandeperioodi jätkuvate tegevuste kasum</b>		<b>4,6</b>	<b>11,2</b>	<b>32,3</b>	<b>41,2</b>
Kahjum lõppenud tegevustest	15	-	-	-	-0,6
<b>Aruandeperioodi kasum</b>		<b>4,6</b>	<b>11,2</b>	<b>32,3</b>	<b>40,6</b>
<b>Muu koondkasum</b>		<b>0,5</b>	<b>0,8</b>	<b>0,7</b>	<b>1,2</b>
Muu koondkasum/-kahjum, mida võib tulevikus ümber liigitada kasumisse või kahjumisse		0,2	0,1	0,5	0,5
<i>Välismaiste äriüksuste ümberarvestamise kursivahed</i>		0,1	-0,3	0,2	-0,1
<i>Õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlaväärtpaberite omakapitali kantud hindamise tulem</i>		0,1	0,4	0,3	0,6
Muu koondkasum, mida ei liigitata tulevikus ümber kasumisse ega kahjumisse		0,3	0,7	0,2	0,7
<i>Maa ja ehitiste ümberhindlus</i>		0,3	0,7	0,2	0,7
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>		<b>5,1</b>	<b>12,0</b>	<b>33,0</b>	<b>41,8</b>
Tava puhaskasum aktsia kohta (eurodes)	29	59	142	404	508
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (eurodes)	29	59	142	404	508

\* Võrdlusandmed on korrigeeritud vigade parandamise tõttu, vt lisa 2.

## Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(miljonites eurodes)	Lisa	12 kuud 2024	12 kuud 2023
<b>Rahavoog äritegevusest</b>			
Laekunud intressid		182,1	134,0
Makstud intressid		-25,5	-11,2
Tasutud palga-, haldus- ja muud kulud ning teenustasud		-61,5	-54,3
Muud laekunud tegevustulud ja teenustasud		15,8	15,7
Laekunud lootusetud nõuded ja portfelli müügist laekunud tasud		1,7	10,1
Laekunud muu vara eest		3,9	1,1
Väljaantud laenud		-1 118,8	-786,6
Laenude tagasilaekumised		551,8	472,0
Keskpankade kohustusliku reservi ja intressinõude muutus	4	-6,0	-6,6
Laekumised hoiustamisest		2 237,8	1 677,2
Makstud hoiuste lunastamisel		-1 820,5	-1 133,2
Makstud tulumaks		-7,0	-4,8
Valuutakursi muutuse mõju		-0,3	-0,2
<b>Rahavoog äritegevusest kokku</b>		<b>-46,5</b>	<b>313,2</b>
<b>Rahavoog investeerimistegevusest</b>			
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	11, 13	-3,7	-4,0
Laekunud müügiotel varade müügist		-	1,4
Soetatud kinnisvarainvesteeringud	12	-19,3	-
Laekunud kinnisvarainvesteeringute müügist	12	0,4	-
Tähtajaliste hoiuste muutus		-0,1	-
Äriühendusega seoses tasutud summad		-	-0,5
Makstud õiglasel väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate väärtpaperite soetamisel	5	-12,1	-
Laekumised õiglasel väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate väärtpaperite lunastamisest	5	5,7	4,4
<b>Rahavoog investeerimistegevusest kokku</b>		<b>-29,1</b>	<b>1,3</b>
<b>Rahavoog finantseerimistegevusest</b>			
Laekumised allutatud võlakirjade emissioonist	18	20,4	36,2
Makstud allutatud võlakirjade intressid	18	-6,8	-5,3
Makstud allutatud võlakirjade lunastamisel	18	-5,0	-
Tagasimakstud laenud krediitiasutustele	16	-0,5	-0,3
Makstud rendikohustiste põhiosa		-0,6	-0,6
Tasutud dividendid		-8,0	-6,0
<b>Rahavoog finantseerimistegevusest kokku</b>		<b>-0,5</b>	<b>24,0</b>
Valuutakursi muutuse mõju		-0,1	0,1
<b>Raha ja selle ekvivalentide muutus</b>		<b>-76,2</b>	<b>338,6</b>
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses		503,3	164,7
<b>Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus</b>	4	<b>427,1</b>	<b>503,3</b>

## Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

<i>(miljonites eurodes)</i>	Emaettevõtja omanikele kuuluv omakapital				Kokku
	Aktsia- kapital	Kohustuslik reserv- kapital	Muud reservid	Jaotamata kasum	
<b>Saldo 01.01.2023</b>	<b>8,0</b>	<b>0,8</b>	<b>3,4</b>	<b>199,8</b>	<b>212,0</b>
Vea korrigeerimine (vt lisa 2)	-	-	-	-3,0	-3,0
Korrigeeritud saldo 01.01.2023	8,0	0,8	3,4	196,8	209,0
Aruandeperioodi kasum, korrigeeritud	-	-	-	40,6	40,6
<b>Muu koondkasum</b>					
Valuutakursimuutuste reserv	-	-	-0,1	-	-0,1
Õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi möödetavate võlaväärtpaberite õiglase väärtuse muutus	-	-	0,6	-	0,6
Maa ja ehitiste ümberhindlus	-	-	-2,1	2,8	0,7
<b>Kokku muu koondkasum</b>	-	-	<b>-1,6</b>	<b>2,8</b>	<b>1,2</b>
<b>Kokku aruandeperioodi koondkasum</b>	-	-	<b>-1,6</b>	<b>43,4</b>	<b>41,8</b>
Makstud dividendid	-	-	-	-6,0	-6,0
<b>Saldo 31.12.2023, korrigeeritud</b>	<b>8,0</b>	<b>0,8</b>	<b>1,8</b>	<b>234,2</b>	<b>244,8</b>
<b>Saldo 01.01.2024</b>	<b>8,0</b>	<b>0,8</b>	<b>1,8</b>	<b>234,2</b>	<b>244,8</b>
Aruandeperioodi kasum	-	-	-	32,3	32,3
<b>Muu koondkasum</b>					
Valuutakursimuutuste reserv	-	-	0,2	-	0,2
Õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi möödetavate võlaväärtpaberite õiglase väärtuse muutus	-	-	0,3	-	0,3
Maa ja ehitiste ümberhindlus	-	-	0,2	-	0,2
<b>Kokku muu koondkasum</b>	-	-	<b>0,7</b>	-	<b>0,7</b>
<b>Kokku aruandeperioodi koondkasum</b>	-	-	<b>0,7</b>	<b>32,3</b>	<b>33,0</b>
Makstud dividendid	-	-	-	-8,0	-8,0
<b>Saldo 31.12.2024</b>	<b>8,0</b>	<b>0,8</b>	<b>2,5</b>	<b>258,5</b>	<b>269,8</b>

## Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuaande lisad

### Lisa 1. Aruande koostamise alused, olulised arvestuspõhimõtted, juhtkonnapoolsed otsused ja hinnangud ning riskijuhtimine

#### Aruande koostamise alused

Bigbank AS-i 2024. aasta 31. detsembri seisuga koostatud lühendatud konsolideeritud 12 kuu raamatupidamise vahearuanne on kooskõlas rahvusvahelise finants-aruandluse standardiga IAS 34 „Vahefinantsaruandlus“, nagu see on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Vahearuanne ei sisalda kogu informatsiooni, mis tuleb esitada täismahus raamatupidamise aastaaruandes, ning seda tuleks lugeda koos Kontserni viimase, 2023. aasta kohta avaldatud raamatupidamise aastaaruandega, mis on koostatud kooskõlas Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standarditega (IFRS EL).

Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuaande koostamisel on rakendatud samu arvestuspõhimõtteid, mida rakendati 2023. aasta raamatupidamise aastaaruande koostamisel selle erandiga, et vahearuaande koostamisel on järgitud uusi standardeid ja tõlgendusi, mis jõustusid 1. jaanuarist 2024. Kontsern ei ole ennetähtaegselt rakendanud ühtegi standardit, tõlgendust ega muudatust, mis on välja antud, kuid ei ole veel jõustunud.

Auditorid ei ole käesolevat vahearuannet auditeerinud ega muul viisil kontrollinud ning see sisaldab ainult Kontserni konsolideeritud raamatupidamise aruannet. Vahearuanne on koostatud miljonites eurodes, kui ei ole märgitud teisiti.

#### *Uued standardid ja tõlgendused*

Käesoleva aruandluse suhtes hakkasid kehtima mitmed standardite muudatused (IAS 1, IAS 7, IFRS 7 ja IFRS 16). Kontsern ei pidanud nende muudetud standardite kasutuselevõtu tulemusena muutma oma arvestuspõhimõtteid ega tegema tagasiulatuvaid korrigeerimisi.

#### Olulised juhtkonnapoolsed otsused ja hinnangud

Vahearuaande koostamine nõuab juhtkonnapoolset eelduste kujundamist, hinnangute langetamist ja otsuste tegemist, mis mõjutavad rakendatavaid arvestuspõhimõtteid ja kajastatud varasid ja kohustisi ning tulusid ja kulusid. Hinnangud ja nendega seotud eeldused tuginevad ajaloolisele kogemusele ning mitmetele muudele faktidele, mis arvatavasti on asjakohased ning lähtuvad asjaoludest, mis kujundavad põhimõtted varade ja kohustiste väärtuse hindamiseks, mis ei tulene otseselt muudest allikatest. Tegelikud tulemused võivad olla hinnangutest erinevad.

Juhtkonna hinnangud avaldavad kõige suuremat mõju laenude ja intressinõuete allahindlustele. Korrigeeritud soetusmaksumuses ja õiglasel väärtusel läbi muu koondkasumi mõõdetavate finantsvarade eeldatava krediitkahju katteks moodustatavate allahindluste mõõtmine eeldab olulisi hinnanguid ning meetodika, mudelite ja sisendite valikut. Allahindlused on esitatud lisades 6, 8 ja 10. Eeldatava krediitkahju katteks moodustatavatele allahindlustele avaldavad suurt mõju järgmised tegurid: makseviivituse määratlus, krediidiriski olulise suurenemise kriteeriumid, makseviivituse tõenäosus, riskipositsioon makseviivituse hetkel ja makseviivitusest tingitud kahjumäär, sarnaste finantsvarade rühmitamine eeldatava krediitkahju mõõtmise eesmärgil ja makromajanduslike stsenaariumite mudelid. Mudeleid ja mudelite sisendeid vaadatakse üle ja kontrollitakse regulaarselt, et vähendada erinevusi eeldatava krediitkahju hinnangute ja tegelike krediitkahjude vahel. Kontsern kasutab eeldatava krediitkahju mõõtmiseks tõendatavat tulevikku suunatud informatsiooni, eelkõige Kontserni enda makromajandusliku prognoosimudeli tulemusi.

Aastal 2024 uuendati eeldatava krediitkahju arvestamise mudeleid. Korrigeerimiste tulemusena suurenes eeldatava krediitkahju kulu neljandas kvartalis 0,7 miljoni euro võrra, mis oli tingitud uute LGD mudelite rakendamisest olulistele tagamata tarbimislaenudele (eeldatava krediitkahju kulu vähenes 1,4 miljoni euro võrra), LGD alammäära rakendamisest tagatud laenudele (suurenemine 0,8 miljoni euro võrra) ja PD hinnangute uuendamisest (suurenemine 1,3 miljoni euro võrra). Neljandas kvartalis uuendas Kontsern ka võlakomponente ja lävendeid krediidiriski olulise suurenemise tuvastamiseks ning lepingute klassifitseerimiseks 2. etappi, millega kaasnes täiendav eeldatava krediitkahju kulu summas 1,4 miljonit eurot.

## Riskijuhtimine

Riskijuhtimise peamine eesmärk on kaitsta Kontserni finantsseisundit ja piirata võimalike negatiivsete sündmuste mõju Kontserni kapitalile, likviidsusele ja finantstulemustele ja tagada, et riskivõtmise tulemused on kooskõlas Kontserni strateegiate ja riskiisuga ning et riski ja tulu vahel on sobiv tasakaal. Efektiivne riski- ja kapitalijuhtimine on oluline osa Kontserni juhtimisest, avaldades mõju pikaajalistele tulemustele ja ärimudeli jätkusuutlikkusele.

Riskide võtmine on Kontserni äritegevuse vältimatu osa ning riskijuhtimine toetab äritegevust ja otsuste langetamist, pakkudes võimalikult selget teavet erinevate valikute riski ja tulu suhte kohta. Riskijuhtimine on strateegiliste ja igapäevaste äriotsuste langetamise protsessi lahutamatu osa.

Riski- ja kapitalijuhtimises juhindutakse järgmistest eesmärkidest:

- Hästi tasakaalustatud portfelli. Kontsernil on hästi hajutatud krediidiportfell ja Kontsern võtab finantsturgudel piiratud riske. Kuna ebakindlad muutused mistahes üksikus positsioonis võivad tõsiselt mõjutada Kontserni üldist riskipositsiooni, siis väldib Kontsern liigset sõltumist üksikutest tehingu-partneritest ja riskide kontsentreerumist.
- Riskiprofiil oluliste riikide ja tooterühmade lõikes. Krediidiportfell on erinevate tegevusriikide ja toodete vahel mõistlikult tasakaalus. Juhatus kehtestab vähemalt kord aastas tegevusriikidele ja olulistele toodetele maksimaalsed riskilimiidid. Iga kord, kui soovitud riskiprofiili muudetakse, tuleb arvestada kehtestatud limiitide ja võimalike mõjudega. Tegelikku riskiprofiili hinnatakse regulaarselt kehtestatud limiitide alusel.
- Varade kvaliteet. Iga soovitud riskiprofiili muutust, mis võib oluliselt mõjutada varade kvaliteeti, analüüsitakse ja hinnatakse enne muutuse tegemist.
- Tugev likviidsuspositsioon. Kontsern hoiab pidevalt konservatiivset likviidsusriski profiili ja piisavat likviidsete varade portfelli. Kontsern väldib rahastamise ja likviidsete varade kontsentreerumist.
- Piisavad omavahendid. Kontsern hoiab tugevat ja pigem konservatiivset kapitalisatsioonitaset (kapitali adekvaatus). Kontsern veendub, et tal on riskide katmiseks ning regulatiivsete ja sisemiste kapitalinõuete järgimiseks piisavad omavahendid.
- Mõistlik riskitase. Kontsern ei võta ebamõistlikult suuri riske ja seda isegi siis, kui riski võtmisel teeniks Kontsern erakordselt suure kasumi. Kontsern väldib riske, mida ei saa piisavalt hinnata või juhtida või mille jaoks ei ole Kontsernil piisavalt kogemusi või teadmisi.
- Madal riskiisu teatud riskitüüpide suhtes. Kontsernil on madal riskiisu teatud riskitüüpide suhtes, mis on määratletud vastavates riskipoliitikates.
- Usaldusväärne finantsseisundi aruande struktuur ja finantsvõimenduse tase. Kontsern peab hoidma finantsseisundi aruande struktuuri ja finantsvõimenduse taset, mis toetaks tugevat likviidsuspositsiooni, piisavat kapitalisatsiooni ja väldiks üleliigset finantsvõimendust. Kõiki riskiisu muudatusi, mis võivad finantsseisundi aruande struktuuri ja finantsvõimendust oluliselt mõjutada, tuleb eelnevalt põhjalikult hinnata.
- Finantstugevuse ja -stabiilsuse kindlustamine. Riskijuhtimise peamine eesmärk on Kontserni finantstugevuse kaitsmine. Kontsern kontrollib riske, et piirata võimalike negatiivsete sündmuste mõju Kontserni kapitalile, likviidsusele ja finantstulemustele.

Peamine risk, mille Kontsern on oma tegevuses tuvastanud, on krediidirisk, mis kaasneb laenu andmisega klientidele. Muud olulised riskid on tururisk (sh kauplemisportfelli vaheline intressirisk), likviidsusrisk, operatsioonirisk, reputatsioonirisk, äri- ja strateegiline risk. Kontsern ei pea keskkonna-, sotsiaalset ja juhtimiskriisi (ESG risk) eraldiseivateks riskideks, kuna need realiseeruvad traditsiooniliste finants- ja mittefinantsriskide kategooriate kaudu. ESG-ga seotud kaalutlused on lisatud krediidi- ja operatsiooniriski juhtimise raamistikku. Riskide katmiseks on Kontsernil ettenägematuteks olukordadeks olemas kapitalipuhver ja likviidsusreservid. Riskide hindamine ja tuvastamine toimub regulaarselt sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi (ICAAP) ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi (ILAAP) raames.

Bigbank AS-i nõukogu on kinnitanud riski- ja kapitalipoliitika, mis sätestab Kontserni riski- ja kapitalijuhtimise põhimõtted.



Riskiprofiilis aruandeperioodil olulisi muudatusi ei toimunud.

## Lisa 2. Vigade korrigeerimine

2024. aastal tuvastas Kontsern, et sisemise intressimäära meetodi rakendamisel on tehtud sisemise intressimäära põhimõttel arvatud intressitulu kajastamise ajastuse arvestuses viga. Nimelt ei olnud klientidele laenude väljastamisega kaasnevad tulud ja kulud jaotatud nende laenude eeldatavale tähtajale, millega selline tulu ja kulu oli seotud. Korrigeerimise tulemusena vähenesid eelmise aasta algsaldodes seisuga 1. jaanuar 2023 nõuded klientidele 3,4 miljoni euro võrra, tulumaksu kohustised 0,4 miljoni euro võrra ja jaotamata kasum 3,0 miljoni euro võrra. Seisuga 31. detsember 2023 vähenesid nõuded klientidele 3,7 miljoni euro, tulumaksu kohustised 0,5 miljoni euro ja jaotamata kasum 3,2 miljoni euro võrra. Kokku vähenes 2023. aasta kasum 0,2 miljoni euro võrra ja 2022. aasta kasum 3,0 miljoni euro võrra. Paranduste mõju varasematele perioodidele hinnati ebaoluliseks.

Lisaks tuvastas Kontsern 2024. aastal, et langenud krediiväärtusega finantsvaradelt on intressitulu arvestatud finantsvarade brutopositsioonilt, mitte netopõhiselt. 31. detsembril 2023 lõppenud perioodi kasumile olulist mõju ei olnud. Viga korrigeeriti, vähendades koondkasumiaruande rida „Intressitulu“ ülemääraselt arvestatud intressitulu võrra summas 2,0 miljonit eurot ja liigitades selle ümber reale „Eeldatava krediidikahju netokulu“.

Paranduste mõju 1. jaanuarile 2023 eelnenud perioodidele hinnati ebaoluliseks ning eraldiseisvaks. Seetõttu ei ole eelmise perioodi korrigeeritud algsaldosid esitatud konsolideeritud finantsseisundi aruandes, vaid need on esitatud allpool.

Vead parandati, korrigeerides raamatupidamise aruannete ridu eelmiste perioodide mõju osas järgmiselt:

### Konsolideeritud finantsseisundi aruanne seisuga 1. jaanuar 2023

	01.01.2023 varem kajastatud	Vea korrigeerimise mõju	01.01.2023 korrigeeritud
<b>Varad</b>			
Nõuded klientidele	1 359,4	-3,4	1 356,0
<b>Varad kokku</b>	<b>1 645,0</b>	<b>-3,4</b>	<b>1 641,6</b>
<b>Kohustised</b>			
Tulumaksu kohustised	0,4	-0,4	-
<b>Kohustised kokku</b>	<b>1 433,0</b>	<b>-0,4</b>	<b>1 432,6</b>
<b>Omakapital</b>			
Jaotamata kasum	199,8	-3,0	196,8
<b>Omakapital kokku</b>	<b>212,0</b>	<b>-3,0</b>	<b>209,0</b>
<b>Kohustised ja omakapital kokku</b>	<b>1 645,0</b>	<b>-3,4</b>	<b>1 641,6</b>

### Konsolideeritud finantsseisundi aruanne seisuga 31. detsember 2023

	31.12.2023 varem kajastatud	Vea korrigeerimise mõju	31.12.2023 korrigeeritud
<b>Varad</b>			
Nõuded klientidele	1 665,7	-3,7	1 662,0
<b>Varad kokku</b>	<b>2 291,1</b>	<b>-3,7</b>	<b>2 287,4</b>
<b>Kohustised</b>			
Tulumaksu kohustised	3,0	-0,5	2,5
<b>Kohustised kokku</b>	<b>2 043,1</b>	<b>-0,5</b>	<b>2 042,6</b>
<b>Omakapital</b>			
Jaotamata kasum	237,3	-3,2	234,1
<b>Omakapital kokku</b>	<b>248,0</b>	<b>-3,2</b>	<b>244,8</b>
<b>Kohustised ja omakapital kokku</b>	<b>2 291,1</b>	<b>-3,7</b>	<b>2 287,4</b>

## Konsolideeritud koondkasumiaruanne

	IV kvartal 2023	Vea korrigeerimise mõju	IV kvartal 2023 korrigeeritud	12 kuud 2023	Vea korrigeerimise mõju	12 kuud 2023 korrigeeritud
Intressitulu	40,0	-2,3	37,7	140,9	-2,3	138,6
Eeldatava krediidikahju netokulu	-6,9	2,0	-4,9	-20,9	2,0	-18,9
Tulumaks	-3,6	0,1	-3,5	-7,7	0,1	-7,6
<b>Aruandeperioodi kasum</b>	<b>11,4</b>	<b>-0,2</b>	<b>11,2</b>	<b>40,8</b>	<b>-0,2</b>	<b>40,6</b>
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>	<b>12,2</b>	<b>-0,2</b>	<b>12,0</b>	<b>42,0</b>	<b>-0,2</b>	<b>41,8</b>
Tava puhaskasum aktsia kohta (eurodes)	144	-2	142	510	-2	508
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (eurodes)	144	-2	142	510	-2	508

## Lisa 3. Tegevussegmentid

Ärismendid on Kontserni tegevuse osad, mille kohta on kättesaadavad eraldi finantsandmed, mis võimaldavad juhatusel ja nõukogul jälgida regulaarselt äritulemusi. Kontsern jaotab oma pangandustegevuse kaheks peamiseks segmentiks: jaepangandus ja ettevõtete pangandus. Neile lisandub muude tegevuste segment.

Segmentiaruandlus koostatakse Kontserni tegevjuhtkonnale esitatavate sisearuannete alusel. Kontserni kõrgeim äriotsustaja on Bigbank AS-i juhatus, kes jälgib regulaarselt sisearuandeid, et tegevuste, sh tegevussegmentide tulemusi hinnata ja ressursse tõhusalt jaotada. Kontserni pangandusega seotud äritegevus on jaotatud kahte klientide jaotusest lähtuvasse tegevussegmenti: jaepangandus ja ettevõtete pangandus. Jaepanganduse segment hõlmab kõiki riike, kus Bigbank tegutseb, ja ettevõtete panganduse segment Balti riike. Mõlemad segmentid pakuvad klientidele laenukoode ja kaasavad hoiuseid. Kontserni kinnisvarainvesteeringute ja põllumajandusega tegelevad äriettevõtted koos pangandust toetavate tegevustega (sh *treasury*) moodustavad muude tegevuste segmenti. Segmentide vahelised laenamised, osutatud teenused ning omavahelised nõuded ja kohustused on näidatud allpool tabelis elimineerimisena.

Tegevussegmentide tulem on segmentide netokasum, mis sisaldab otseselt segmentidega seotud finantsnäitajaid. Jae- ja ettevõtete panganduse segmentid sisaldavad veel segmentide vahel jaotatud finantsnäitajaid (muud tegevustulud ja -kulud, tegevuskulud ning tulumaksukulu), mis jaotatakse vastavalt nende olemusele kas laenuportfelli mahu, laenude arvu või segmentidega seotud töötajate arvu alusel. Jaotus põhineb sisehindadel. Segmentide omavahelistes tehingutes (sh laenu andmine ja teenuste osutamine Kontserni ettevõtetele) ei ole kasutatud turuhinnast oluliselt erinevaid hindasid. Segmentide varad ja kohustused koosnevad otseselt segmentidega seotud varadest ja kohustistest ning segmentidele laenuportfelli mahu alusel jaotatud varadest ja kohustistest.

## Segmentide varad ja kohustised seisuga 31. detsember 2024

	Jaepangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Elimineerimine	Kokku
Varad kokku	1 799,1	928,3	122,0	-71,0	2 778,4
Kohustised kokku	2 407,3	97,7	39,6	-36,0	2 508,6

## Segmentide varad ja kohustised seisuga 31. detsember 2023, korrigeeritud

	Jaepangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Elimineerimine	Kokku
Varad kokku	1 480,8	761,6	89,1	-44,1	2 287,4
Kohustised kokku	1 986,0	52,7	45,9	-42,0	2 042,6

## Segmentide kasum IV kvartal 2024

	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Eliminee- rimine	Kokku
Intressitulu	30,1	13,6	0,1	-0,4	43,4
Intressikulu	-14,0	-6,0	-0,6	0,5	-20,1
<b>Neto intressitulu</b>	<b>16,1</b>	<b>7,6</b>	<b>-0,5</b>	<b>0,1</b>	<b>23,3</b>
Neto teenustasud	2,4	0,1	-	-	2,5
Netokasum finantsvaradelt ja mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest	-	1,2	-0,4	-	0,8
Muud tegevustulud ja -kulud	-1,5	-	0,7	-0,2	-1,0
<b>Neto tegevustulud kokku</b>	<b>17,0</b>	<b>8,9</b>	<b>-0,2</b>	<b>-0,1</b>	<b>25,6</b>
Tegevuskulud ja eraldiste kulud	-10,0	-3,3	-0,1	0,1	-13,3
Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest tulenev kahjum	-	-	-1,6	-	-1,6
<b>Kasum enne allahindluste kulu</b>	<b>7,0</b>	<b>5,6</b>	<b>-1,9</b>	<b>-</b>	<b>10,7</b>
Eeldatava krediidikahju netokulu	-4,4	-0,2	-	-	-4,6
<b>Kasum enne maksustamist</b>	<b>2,6</b>	<b>5,4</b>	<b>-1,9</b>	<b>-</b>	<b>6,1</b>
Tulumaks	-0,9	-0,6	-	-	-1,5
<b>Aruandeperioodi jätkuvate tegevuste kasum</b>	<b>1,7</b>	<b>4,8</b>	<b>-1,9</b>	<b>-</b>	<b>4,6</b>

## Segmentide kasum 12 kuud 2024

	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Eliminee- rimine	Kokku
Intressitulu	125,2	54,7	0,3	-2,3	177,9
Intressikulu	-53,6	-21,4	-2,9	2,4	-75,5
<b>Netointressitulu</b>	<b>71,6</b>	<b>33,3</b>	<b>-2,6</b>	<b>0,1</b>	<b>102,4</b>
Neto teenustasud	9,3	-0,1	-	-	9,2
Netokasum finantsvaradelt ja mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest	-	4,4	0,5	-	4,9
Muud tegevustulud ja -kulud	-6,0	-	2,9	-0,7	-3,8
<b>Neto tegevustulud kokku</b>	<b>74,9</b>	<b>37,6</b>	<b>0,8</b>	<b>-0,6</b>	<b>112,7</b>
Tegevuskulud ja eraldiste kulud	-35,9	-12,3	-0,3	0,6	-47,9
Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest tulenev kahjum	-	-	-1,6	-	-1,6
<b>Kasum enne allahindluste kulu</b>	<b>39,0</b>	<b>25,3</b>	<b>-1,1</b>	<b>-</b>	<b>63,2</b>
Eeldatava krediidikahju netokulu	-23,6	-0,3	-	-	-23,9
<b>Kasum enne maksustamist</b>	<b>15,4</b>	<b>25,0</b>	<b>-1,1</b>	<b>-</b>	<b>39,3</b>
Tulumaks	-4,4	-2,6	-	-	-7,0
<b>Aruandeperioodi jätkuvate tegevuste kasum</b>	<b>11,0</b>	<b>22,4</b>	<b>-1,1</b>	<b>-</b>	<b>32,3</b>

## Segmentide kasum IV kvartal 2023, korrigeeritud

	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Elimineerimine	Kokku
Intressitulu	27,4	10,9	-	-0,6	37,7
Intressikulu	-10,4	-3,9	-1,2	0,7	-14,8
<b>Netointressitulu</b>	<b>17,0</b>	<b>7,0</b>	<b>-1,2</b>	<b>0,1</b>	<b>22,9</b>
Neto teenustasud	2,1	-	-	-	2,1
Netokasum/-kahjum finantsvaradelt ja mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest	-	3,9	-1,1	-	2,8
Neto muud tegevustulud ja -kulud	-4,8	-0,1	-0,6	-	-5,5
<b>Neto tegevustulud kokku</b>	<b>18,3</b>	<b>10,8</b>	<b>-1,7</b>	<b>-0,1</b>	<b>27,3</b>
Tegevuskulud ja eraldiste kulud	-8,5	-3,6	-0,1	0,1	-12,1
Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest tulenev kasum	-	-	4,4	-	4,4
<b>Kasum enne allahindluste kulu</b>	<b>9,8</b>	<b>7,2</b>	<b>2,6</b>	<b>-</b>	<b>19,6</b>
Eeldatava krediidikahju netokulu	-4,7	-0,2	-	-	-4,9
<b>Kasum enne maksustamist</b>	<b>5,1</b>	<b>7,0</b>	<b>2,6</b>	<b>-</b>	<b>14,7</b>
Tulumaks	-2,4	-1,1	-	-	-3,5
<b>Aruandeperioodi jätkuvate tegevuste kasum</b>	<b>2,7</b>	<b>5,9</b>	<b>2,6</b>	<b>-</b>	<b>11,2</b>

## Segmentide kasum 12 kuud 2023, korrigeeritud

	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Elimineerimine	Kokku
Intressitulu	99,3	41,4	0,2	-2,3	138,6
Intressikulu	-30,0	-12,4	-2,9	2,4	-42,9
<b>Neto intressitulu</b>	<b>69,3</b>	<b>29,0</b>	<b>-2,7</b>	<b>0,1</b>	<b>95,7</b>
Neto teenustasud	8,3	-0,1	-	-	8,2
Netokasum finantsvaradelt ja mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest	-	8,9	-1,1	-	7,8
Neto muud tegevustulud ja -kulud	-4,1	-0,1	2,7	-0,7	-2,2
<b>Neto tegevustulud kokku</b>	<b>73,5</b>	<b>37,7</b>	<b>-1,1</b>	<b>-0,6</b>	<b>109,5</b>
Tegevuskulud ja eraldiste kulu	-33,7	-11,8	-0,3	0,6	-45,2
Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest tulenev kasum/-kahjum	-	-	3,4	-	3,4
<b>Kasum enne allahindluste kulu</b>	<b>39,8</b>	<b>25,9</b>	<b>2,0</b>	<b>-</b>	<b>67,7</b>
Neto laenuõuete ja finantsinvesteeringute allahindlused	-18,7	-0,2	-	-	-18,9
<b>Kasum enne maksustamist</b>	<b>21,1</b>	<b>25,7</b>	<b>2,0</b>	<b>-</b>	<b>48,8</b>
Tulumaks	-4,5	-3,1	-	-	-7,6
<b>Aruandeperioodi jätkuvate tegevuste kasum</b>	<b>16,6</b>	<b>22,6</b>	<b>2,0</b>	<b>-</b>	<b>41,2</b>

## Lisa 4. Nõuded pankadele

	31.12.2024	31.12.2023
<b>Nõuded keskpankadele</b>	<b>423,2</b>	<b>495,1</b>
sh kohustusliku reservi nõue	21,2	15,2
sh reservi ülejääk keskpankades*	3,5	4,7
sh üleõhoiused keskpankades*	398,5	475,2
<b>Nõuded pankadele</b>	<b>25,4</b>	<b>23,6</b>
sh nõudmiseni hoiused*	25,1	23,4
sh tähtajalised hoiused	0,3	0,2
<b>Nõuded pankadele kokku</b>	<b>448,6</b>	<b>518,7</b>
<b>sh raha ekvivalendid kokku</b>	<b>427,1</b>	<b>503,3</b>

\* Raha ekvivalendid

## Lisa 5. Võlaväärtpaberid

	31.12.2024	31.12.2023
<b>Võlaväärtpaberid</b>	<b>22,3</b>	<b>15,4</b>
<b>Jaotus emitentide lõikes</b>		
sh riiklikud võlakirjad	15,1	9,9
sh krediitiasutuste võlakirjad	4,7	-
sh mittefinantsettevõtjate võlakirjad	2,5	5,5
<b>Jaotus valuutade lõikes</b>		
sh EUR (euro)	20,8	12,0
sh SEK (Rootsi kroon)	1,5	3,4
<b>Jaotus reitingute lõikes</b>		
sh Aaa-Aa3	3,6	5,4
sh A1-A3	14,1	8,7
sh Baa1-Baa3	4,6	1,3

## Lisa 6. Nõuded klientidele

	31.12.2024	31.12.2023
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele	2 158,2	1 604,1
Kohustuslikult õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele	38,3	57,9
<b>Nõuded klientidele</b>	<b>2 196,5</b>	<b>1 662,0</b>

## Nõuded klientidele seisuga 31. detsember 2024

	Eesti	Leedu	Läti	Soome	Rootsi	Bulgaaria	Kokku
<b>Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele</b>							
Laenuõuded klientidele	899,4	773,8	344,8	134,2	23,2	5,3	2 180,7
Laenuõuete allahindlused	-16,5	-9,2	-13,0	-4,6	-2,8	-1,8	-47,9
Intressinõuded klientidele	7,5	17,2	3,2	0,9	0,2	0,4	29,4
Intressinõuete allahindlused	-1,8	-0,8	-1,0	-0,1	-0,1	-0,2	-4,0
<b>Kokku</b>	<b>888,6</b>	<b>781,0</b>	<b>334,0</b>	<b>130,4</b>	<b>20,5</b>	<b>3,7</b>	<b>2 158,2</b>
<b>Õiglasest väärtuses läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele</b>							
Laenuõuded klientidele	38,3						38,3
<b>Kokku</b>	<b>38,3</b>						<b>38,3</b>
<b>Kokku nõuded klientidele</b>	<b>926,9</b>	<b>781,0</b>	<b>334,0</b>	<b>130,4</b>	<b>20,5</b>	<b>3,7</b>	<b>2 196,5</b>
Piirkonna osakaal	42,2%	35,6%	15,2%	5,9%	0,9%	0,2%	100,0%

## Nõuded klientidele seisuga 31. detsember 2023, korrigeeritud

	Eesti	Leedu	Läti	Soome	Rootsi	Bulgaaria	Kokku
<b>Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele</b>							
Laenuõuded klientidele	651,1	557,7	249,7	114,6	38,4	5,4	1 616,9
Laenuõuete allahindlused	-9,9	-6,0	-7,1	-5,6	-5,0	-1,3	-34,9
Intressinõuded klientidele	4,8	15,9	2,2	0,9	0,6	0,3	24,7
Intressinõuete allahindlused	-0,9	-0,6	-0,5	-0,1	-0,3	-0,2	-2,6
<b>Kokku</b>	<b>645,1</b>	<b>567,0</b>	<b>244,3</b>	<b>109,8</b>	<b>33,7</b>	<b>4,2</b>	<b>1 604,1</b>
<b>Õiglasest väärtuses läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele</b>							
Laenuõuded klientidele	57,9						57,9
<b>Kokku</b>	<b>57,9</b>						<b>57,9</b>
<b>Kokku nõuded klientidele</b>	<b>703,0</b>	<b>567,0</b>	<b>244,3</b>	<b>109,8</b>	<b>33,7</b>	<b>4,2</b>	<b>1 662,0</b>
Piirkonna osakaal	42,3%	34,1%	14,7%	6,6%	2,0%	0,3%	100,0%

## Lisa 7. Laenuõuete jaotus tagasimaksete tähtaegade lõikes

	31.12.2024	31.12.2023
Tähtjaks tasumata laenuõuded	45,5	37,9
Laenuõuete põhiosa tagasimaksete lepingulised rahavood		
Alla 1 kuu	38,0	14,0
1-12 kuud	42,6	231,1
1-2 aastat	215,6	222,9
2-5 aastat	1 110,9	650,7
Üle 5 aasta	766,4	518,2
<b>Kokku laenuõuded</b>	<b>2 219,0</b>	<b>1 674,8</b>

## Lisa 8. Laenuõuete aegumisanalüüs

## Aegumisanalüüs seisuga 31. detsember 2024

	Aegumata	kuni 30 päeva	31-60 päeva	61-90 päeva	üle 90 päeva	Kokku
<b>Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele</b>						
<b>Tagatiseta laenud</b>						
Laenuportfell	640,1	29,0	7,8	4,1	45,6	726,6
Laenude allahindlus	-14,9	-3,9	-2,7	-1,7	-25,7	-48,9
<b>Laenud kinnisvara tagatisel</b>						
Laenuportfell	1 283,8	21,8	6,0	1,2	5,5	1 318,3
Laenude allahindlus	-1,1	-0,1	-	-	-0,1	-1,3
<b>Laenud muu tagatisega</b>						
Laenuportfell	145,9	12,6	2,6	1,1	3,0	165,2
Laenude allahindlus	-0,7	-0,4	-0,2	-0,1	-0,3	-1,7
<b>Õiglasest väärtuses läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele</b>						
Laenuportfell	38,3	-	-	-	-	38,3
<b>Kokku laenuportfell</b>	<b>2 108,1</b>	<b>63,4</b>	<b>16,4</b>	<b>6,4</b>	<b>54,1</b>	<b>2 248,4</b>
Kokku laenude allahindlus	-16,7	-4,4	-2,9	-1,8	-26,1	-51,9
<b>Kokku nõuded klientidele</b>						<b>2 196,5</b>

## Aegumisanalüüs seisuga 31. detsember 2023, korrigeeritud

	Aegumata	kuni 30 päeva	31-60 päeva	61-90 päeva	üle 90 päeva	Kokku
<b>Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele</b>						
<b>Tagatiseta laenud</b>						
Laenuportfell	599,9	28,9	8,8	4,7	32,9	675,2
Laenude allahindlus	-11,4	-2,9	-3,3	-2,0	-16,5	-36,1
<b>Laenud kinnisvara tagatisel</b>						
Laenuportfell	825,4	18,4	5,0	1,0	0,7	850,5
Laenude allahindlus	-0,3	-	-	-	-0,1	-0,4
<b>Laenud muu tagatisega</b>						
Laenuportfell	103,1	8,2	2,4	0,7	1,5	115,9
Laenude allahindlus	-0,4	-0,1	-0,2	-0,1	-0,2	-1,0
<b>Õiglasest väärtuses läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele</b>						
Laenuportfell	57,9	-	-	-	-	57,9
<b>Kokku laenuportfell</b>	<b>1 586,3</b>	<b>55,5</b>	<b>16,2</b>	<b>6,4</b>	<b>35,1</b>	<b>1 699,5</b>
Kokku laenude allahindlus	-12,1	-3,0	-3,5	-2,1	-16,8	-37,5
<b>Kokku nõuded klientidele</b>						<b>1 662,0</b>

## Lisa 9. Laenuõuded lepinguvaluutade lõikes

	31.12.2024	31.12.2023
<b>Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele</b>		
EUR (euro)	2 181,0	1 596,9
SEK (Rootsi kroon)	23,4	39,0
BGN (Bulgaaria leev)	5,7	5,7
<b>Õiglasest väärtuses läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele</b>		
EUR (euro)	38,3	57,9
<b>Kokku raamatupidamisväärtus, bruto</b>	<b>2 248,4</b>	<b>1 699,5</b>

## Lisa 10. Nõuded klientidele – allahindlused

## Nõuete allahindlus seisuga 31. detsember 2024

	Laenu põhiosa nõuded	Laenu intressinõuded	Nõuded, millele on allahindlus moodustatud, kokku	Allahindlused kokku
1. etapp	1 989,8	19,6	2 009,4	-13,2
2. etapp	90,1	1,3	91,4	-8,0
3. etapp	100,8	8,5	109,3	-30,7
<b>Kokku</b>	<b>2 180,7</b>	<b>29,4</b>	<b>2 210,1</b>	<b>-51,9</b>

## Nõuete allahindlus seisuga 31. detsember 2023, korrigeeritud

	Laenu põhiosa nõuded	Laenu intressinõuded	Nõuded, millele on allahindlus moodustatud, kokku	Allahindlused kokku
1. etapp	1 519,5	18,2	1 537,7	-9,9
2. etapp	53,0	1,2	54,2	-6,1
3. etapp	44,4	5,3	49,7	-21,5
<b>Kokku</b>	<b>1 616,9</b>	<b>24,7</b>	<b>1 641,6</b>	<b>-37,5</b>

## Muutused allahindlustes 2024. aasta 12 kuu jooksul

	Algsaldo seisuga 01.01.2024	Suurenemine allahindluse kajastamise tõttu	Vähene mine kajastamise lõpetamise, tagasimaksete ja võõrandamise tõttu	Muutused krediidiriski muutumise tõttu (neto)	Vähene mine mahakandmise tõttu	Lõppsaldo seisuga 31.12.2024
1. etapp	-9,9	-5,8	1,1	1,3	0,1	-13,2
2. etapp	-6,1	-	0,2	-3,1	1,0	-8,0
3. etapp	-21,5	-	0,9	-16,8	6,7	-30,7
<b>Kokku</b>	<b>-37,5</b>	<b>-5,8</b>	<b>2,2</b>	<b>-18,6</b>	<b>7,8</b>	<b>-51,9</b>



## Muutused allahindlustes 2023. aasta 12 kuu jooksul

	Algsaldo seisuga 01.01.2023	Suurenemine allahindluse kajastamise tõttu	Vähennemine kajastamise lõpetamise, tagasimaksete ja võõrandamise tõttu	Muutused krediidiriski muutumise tõttu (neto)	Vähennemine mahakandmis e tõttu	Lõppsaldo seisuga 31.12.2023
1. etapp	-8,6	-4,6	1,2	2,0	0,1	-9,9
2. etapp	-6,1	-	0,3	-2,0	1,7	-6,1
3. etapp	-12,4	-	0,7	-14,6	4,8	-21,5
<b>Kokku</b>	<b>-27,1</b>	<b>-4,6</b>	<b>2,2</b>	<b>-14,6</b>	<b>6,6</b>	<b>-37,5</b>

## Lisa 11. Materiaalne põhivara

	31.12.2024	31.12.2023
Ehitised	6,2	6,3
Kasutusõigusvarad: büroopinnad	1,5	1,7
Muu põhivara	1,2	1,4
<b>Kokku</b>	<b>8,9</b>	<b>9,4</b>

Muu põhivara koosneb kontoritehnikast, -mööblist, arvutitest ja muust inventarist. Kasutusõigusvaradena on kajastatud renditud büroopinnad.

## Maa, ehitised, ning muu põhivara

	Ehitised	Muu põhivara	Kokku
<b>Soetusmaksumus</b>			
Saldo 01.01.2023	6,2	5,1	11,3
Ostetud põhivara	-	2,0	2,0
Müüdüd põhivara	-	-0,2	-0,2
Mahakantud põhivara	-	-1,7	-1,7
Hindamine õiglasesse väärtusesse läbi muu koondkasumi	0,5	-	0,5
Ümberliigitamine kinnisvarainvesteeringuks (lisa 12)*	-0,4	-	-0,4
<b>Saldo 31.12.2023</b>	<b>6,3</b>	<b>5,2</b>	<b>11,5</b>
Saldo 01.01.2024	6,3	5,2	11,5
Ostetud põhivara	-	0,4	0,4
Müüdüd põhivara	-	-0,2	-0,2
Mahakantud põhivara	-	-0,3	-0,3
Hindamine õiglasesse väärtusesse läbi muu koondkasumi	-0,1	-	-0,1
<b>Saldo 31.12.2024</b>	<b>6,2</b>	<b>5,1</b>	<b>11,3</b>
<b>Kulum</b>			
Kulumi saldo 01.01.2023	-	-3,7	-3,7
Kulum perioodi jooksul	-0,2	-0,6	-0,8
Müüdüd põhivara kulum	-	0,2	0,2
Mahakantud kulum	-	0,3	0,3
Üleviimine**	0,2	-	0,2
<b>Kulumi saldo 31.12.2023</b>	<b>-</b>	<b>-3,8</b>	<b>-3,8</b>
Kulumi saldo 01.01.2024	-	-3,8	-3,8
Kulum perioodi jooksul	-0,2	-0,6	-0,8
Müüdüd põhivara kulum	-	0,2	0,2
Mahakantud kulum	-	0,3	0,3
Üleviimine**	0,2	-	0,2
<b>Kulumi saldo 31.12.2024</b>	<b>-</b>	<b>-3,9</b>	<b>-3,9</b>

	Ehitised	Muu põhivara	Kokku
<b>Jääkväärtus</b>			
Jääkväärtus 01.01.2023	6,2	1,4	7,6
Jääkväärtus 31.12.2023	6,3	1,4	7,7
<b>Jääkväärtus 31.12.2024</b>	<b>6,2</b>	<b>1,2</b>	<b>7,4</b>

\* Seoses Tallinnas uude büroosse kolimisega liigitati kinnisvarainvesteeringuks varasem kontoripind.

\*\* Ehitiste hindamiseks kasutatakse ümberhindluse meetodit. Ümberhindluse kuupäeva akumulieeritud kulumi saldo elimineeriti ümberhinnatud vara soetusmaksumuse vastu, vt lisa 22.

Lisaks tabelis toodud põhivaradele olid 2023. aasta algbilansis kajastatud maa summas 9,6 miljonit eurot, mis liigitati 2023. aastal kinnisvarainvesteeringuks, vt lisa 12.

### Kasutusõigusvarad

	2024	2023
Jääkväärtus perioodi alguses	1,7	1,1
Lisandumised	0,3	1,2
Amortisatsioonikulu	-0,6	-0,6
Hinna korrigeerimine	0,1	-
<b>Jääkväärtus perioodi lõpus</b>	<b>1,5</b>	<b>1,7</b>

### Lisa 12. Kinnisvarainvesteeringud

	2024	2023
Saldo perioodi alguses	49,1	35,5
Kinnisvarainvesteeringu soetus	19,3	-
Müüdud kinnisvarainvesteeringud	-0,4	-
Ümberliigitamine büroopinnast kinnisvarainvesteeringuks (lisa 11)	-	0,4
Ümberliigitamine maast kinnisvarainvesteeringuks (lisa 11)	-	9,8
Kasum õiglase väärtuse muutusest (lisa 22)	-1,6	3,4
<b>Saldo perioodi lõpus</b>	<b>66,4</b>	<b>49,1</b>

Kinnisvarainvesteeringute hulka kuuluvad hooned Tallinnas, Tartus ja Pärnus ning põllumajandusmaad.

## Lisa 13. Immateriaalne põhivara

	2024	2023
<b>Soetusmaksumus perioodi alguses</b>	<b>41,7</b>	<b>38,6</b>
Soetatud ja arendatud tarkvara	3,1	4,1
sh soetatud	0,2	0,4
sh kapitaliseeritud tööjõukulud	2,9	3,7
Mahakantud põhivara	-0,5	-1,0
<b>Soetusmaksumus perioodi lõpus</b>	<b>44,3</b>	<b>41,7</b>
<b>Kulum perioodi alguses</b>	<b>-12,4</b>	<b>-8,6</b>
Kulum perioodi jooksul	-6,9	-4,9
Mahakantud põhivara kulum	0,2	1,0
<b>Kulum perioodi lõpus</b>	<b>-19,1</b>	<b>-12,5</b>
Jääkväärtus perioodi alguses	29,3	30,0
<b>Jääkväärtus perioodi lõpus</b>	<b>25,2</b>	<b>29,2</b>

Kontserni immateriaalse põhivara moodustavad erinevad tarkvarad. Soetatud ja arendatud tarkvara sisaldab ka info- ja pangandustehnoloogialahenduse Nest arendamisega vahetult seotud töötajate kapitaliseeritud palga- ja tööjõumaksude kulusid.

## Lisa 14. Muud varad

	31.12.2024	31.12.2023
<b>Finantsvarad</b>		
Ostjate tasumata arved (sh müüdüd laenuportfellide eest) ja muud nõuded	8,0	1,0
Laekumata sissenõude- ja muud tulud	1,1	0,7
Laekumata nõuete allahindlus	-0,4	-0,3
<b>Finantsvarad kokku</b>	<b>8,7</b>	<b>1,4</b>
<b>Mittefinantsvarad</b>		
Maksude ettemaksed	0,1	0,1
Ettemaksed hankijatele ja ettemakstud kulud	1,1	1,4
<b>Mittefinantsvarad kokku</b>	<b>1,2</b>	<b>1,5</b>
<b>Muud varad kokku</b>	<b>9,9</b>	<b>2,9</b>

## Lisa 15. Müügigrupid ja lõpetatud tegevused

2022. lõpus alustas Kontsern kahe tütarettevõtte Palupera Põllud OÜ ja Abja Põld OÜ majandustegevuse lõpetamist ja seetõttu kajastati finantsseisundi aruandes nende tütarettevõtete varad ja kohustised müügiks hoitavatena. Tütarettevõtte Abja Põld OÜ müüdi 2023. aasta aprillis. Palupera Põllud OÜ oli 2023. aasta lõpuks aktiivse majandustegevuse lõpetanud ning käesoleva aasta algul ühendati Palupera Põllud OÜ (ühendatav ühing) Kontserni tütarettevõttega Rütli Property OÜ (ühendav ühing). Tegevussegmentide aruandes (vt lisa 3) olid nende ettevõtete tegevused liigitatud muude tegevuste segmenti.

## Lisa 16. Võlgnevus pankadele

	31.12.2024	31.12.2023
Võlgnevus teistele krediidasutustele	8,4	8,9

Saadud laenude tähtaeg on 5 aastat lõpptähtajaga juunis 2027. Aruandeperioodi 12 kuu intressikulu oli 0,6 miljonit eurot (2023 12 kuud: 0,6 miljonit eurot), vt lisa 25.

## Lisa 17. Klientide hoiused

	31.12.2024	31.12.2023
<b>Klientide hoiuste jääk</b>	<b>2 393,3</b>	<b>1 937,4</b>
<b>Jaotus klienditüübi põhjal</b>		
eraisikud	2 334,3	1 919,6
juriidilised isikud	59,0	17,8
<b>Jaotus valuuta põhjal</b>		
EUR (euro)	2 325,5	1 892,8
SEK (Rootsi kroon)	40,4	40,1
BGN (Bulgaaria leev)	27,4	4,5
<b>Jaotus lõpptähtajani jäänud aja põhjal</b>		
nõudmiseni hoiused	1 029,0	1 021,6
kuni 3 kuud	452,1	162,1
3-12 kuud	527,5	419,5
1-5 aastat	346,1	296,3
üle 5 aasta	38,7	37,9

## Lisa 18. Allutatud võlakirjad

## Muutused võlakirjades

	2024	2023
Saldo perioodi alguses	76,1	40,1
<b>Rahavoo kirjed:</b>		
Laekumised	20,4	36,2
Tasutud	-11,8	-5,3
<b>Mitterahalised kirjed:</b>		
Tekkepõhised intressid	7,0	5,1
<b>Saldo perioodi lõpus</b>	<b>91,7</b>	<b>76,1</b>

## Võlakirjad seisuga 31. detsember 2024

	Nominaalhind	Intressimäär	Väljastamise kuupäev	Lõpptähtaeg
Võlakiri EE3300002526	10,0	6,5%	30.12.2021	30.12.2031
Võlakiri EE3300002583	5,0	7,5%	16.05.2022	16.05.2032
Võlakiri EE3300002690	20,0	8,0%	21.09.2022	21.09.2032
Võlakiri EE3300003052	15,0	8,0%	16.02.2023	16.02.2033
Võlakiri EE3300003151	7,7	10,5%	15.03.2023	tähtajata
Võlakiri EE3300003284	3,4	12,0%	31.05.2023	tähtajata
Võlakiri EE3300003581	5,1	12,0%	31.08.2023	tähtajata
Võlakiri EE3300003706	5,0	8,0%	30.11.2023	30.11.2033
Võlakiri EE3300004340	7,0	7,0%	29.05.2024	29.05.2034
Võlakiri EE3300004696	5,0	10,5%	21.06.2024	tähtajata
Võlakiri EE3300004977	5,0	6,5%	23.10.2024	23.10.2034
Võlakiri EE3300005081	3,5	9,0%	29.11.2024	tähtajata

Finantsinspektsiooni loa alusel on võimalik kõiki nimetatud võlakirju ennetähtaegselt lõpetada 5 aasta möödumise järel alates võlakirja väljastamisest.

## Lisa 19. Muud kohustised

	31.12.2024	31.12.2023
<b>Finantskohustised</b>		
Maksed teel*	2,7	8,4
Võlad hankijatele	0,8	1,3
Rendikohustis	1,6	1,8
<b>Finantskohustised kokku</b>	<b>5,1</b>	<b>11,5</b>
<b>Mittefinantskohustised</b>		
Võlad töövõtjatele	3,7	3,6
Muud maksuvõlad	2,2	1,4
Eraldised	0,2	-
Muud lühiajalised võlad	1,1	1,2
<b>Mittefinantskohustised kokku</b>	<b>7,2</b>	<b>6,2</b>
<b>Muud kohustised kokku</b>	<b>12,3</b>	<b>17,7</b>

\* 2023. aastal sisaldas see kirje klientidelt laekunud enammakseid ehk klientidelt enne maksetähtaega laekunud summasid, mida ei olnud veel seotud konkreetsete laenulepingutega, kuna nende maksete olemus oli ebakindel. 2024. aastal alustas Kontsern olemasolevatele klientidele arvelduskontode teenuse pakkumist ning klientidelt laekunud enammakstud selgitamisel summasid hakati käsitlema klientide hoiustena.

## Lisa 20. Muud reservid

	31.12.2024	Muutus	31.12.2023
Valuutakursi muutuste reserv	1,2	0,2	1,0
Vara ümberhindluse reserv	1,7	0,1	1,5
Õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlaväärtpaberite õiglasest väärtuse muutused	-0,4	0,3	-0,7
<b>Kokku muud reservid</b>	<b>2,5</b>	<b>0,6</b>	<b>1,8</b>

**Lisa 21. Valuutade netopositsioonid****Valuutade netopositsioonid seisuga 31. detsember 2024**

	Valuutariski kandvad varad	Valuutariski kandvad kohustised	Netopositsioon
SEK (Rootsi kroon)	40,0	40,6	-0,6
BGN (Bulgaaria leev)	9,6	27,4	-17,8

**Valuutade netopositsioonid seisuga 31. detsember 2023**

	Valuutariski kandvad varad	Valuutariski kandvad kohustised	Netopositsioon
SEK (Rootsi kroon)	41,5	40,6	0,9
BGN (Bulgaaria leev)	9,6	4,6	5,0

Kontserni väljaantavad laenud on nomineeritud vastava tegevuspiirkonna valuutas või euros.

**Lisa 22. Varade ja -kohustiste õiglane väärtus**

Antud lisas on toodud Kontserni hinnangud finantsinstrumentide õiglase väärtuse määramisel võrreldes viimase majandusaasta aruandega.

Seisuga 31. detsember 2024 kajastatud varade ja kohustiste õiglane väärtus ei erine juhtkonna hinnangul oluliselt nende raamatupidamisväärtusest.

Erinevad tasemed on määratletud järgnevalt:

- *tase 1*: identsete instrumentide aktiivsel turul noteeritud hinnad (korrigeerimata);
- *tase 2*: muud sisendid kui taseme 1 noteeritud hinnad, mis on instrumentide puhul jälgitavad kas otse (st hindadena) või kaudselt (st on hindadest tuletatud). See kategooria hõlmab instrumente, mille väärtuse hindamisel on kasutatud sarnaste instrumentide noteeritud turuhindu aktiivsel turul; identsete või sarnaste instrumentide noteeritud hindu turul, mida peetakse vähem aktiivseks, või muud hindamise meetodit, mille puhul kõik olulised sisendid on turuandmete põhjal otseselt või kaudselt jälgitavad;
- *tase 3*: sisendid, mis ei põhine jälgitavatel turuandmetel (st mittejälgitavad sisendid). See kategooria hõlmab kõiki instrumente, mille hindamise meetod hõlmab sisendeid, mis ei ole jälgitavad ja mille mittejälgitavad sisendid mõjutavad oluliselt instrumendi hindamist. Siia kuuluvad ka sarnaste instrumentide noteeritud hindade alusel hinnatud instrumendid, mille puhul on vaja olulisi mittejälgitavaid korrigeerimisi või eeldusi, et kajastada instrumentidevahelisi erinevusi.

## Õiglase väärtuse hierarhia seisuga 31. detsember 2024

	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku
<b>Õiglases väärtuses kajastatavad varad</b>				
Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid (lisa 5)	22,3	-	-	22,3
Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele (lisad 6-10)	-	-	38,3	38,3
Maa ja ehitised (lisa 11)	-	-	6,2	6,2
Kinnisvarainvesteeringud (lisa 12)	-	-	66,4	66,4
<b>Varad, mille õiglane väärtus on avalikustatud</b>				
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele (lisa 6-10)	-	-	2 158,2	2 158,2
Muud finantsnõuded (lisa 14)	-	-	8,7	8,7
Müügiks hoitavad varad (lisa 15)	-	-	0,2	0,2
<b>Kokku varad</b>	<b>22,3</b>	<b>-</b>	<b>2 278,0</b>	<b>2 300,3</b>
<b>Kohustised, mille õiglane väärtus on avalikustatud</b>				
Võlgnevus pankadele (lisa 16)	-	-	8,4	8,4
Klientide hoiused (lisa 17)	-	-	2 393,3	2 393,3
Allutatud võlakirjad (lisa 18)	-	51,9	39,8	91,7
Rendikohustis (lisa 19)	-	-	1,6	1,6
Muud finantskohustised (lisa 19)	-	-	3,5	3,5
<b>Kokku kohustised</b>	<b>-</b>	<b>51,9</b>	<b>2 446,6</b>	<b>2 498,5</b>

## Õiglase väärtuse hierarhia seisuga 31. detsember 2023, korrigeeritud

	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku
<b>Õiglases väärtuses kajastatavad varad</b>				
Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid (lisa 5)	15,4	-	-	15,4
Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele (lisad 6-10)	-	-	57,9	57,9
Maa ja ehitised (lisa 11)	-	-	6,3	6,3
Kinnisvarainvesteeringud (lisa 12)	-	-	49,1	49,1
<b>Varad, mille õiglane väärtus on avalikustatud</b>				
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele (lisa 6-10)	-	-	1 604,1	1 604,1
Muud finantsnõuded (lisa 14)	-	-	1,4	1,4
Müügiks hoitavad varad (lisa 15)	-	-	0,3	0,3
<b>Kokku varad</b>	<b>15,4</b>	<b>-</b>	<b>1 719,1</b>	<b>1 734,5</b>
<b>Kohustised, mille õiglane väärtus on avalikustatud</b>				
Võlgnevus pankadele (lisa 16)	-	-	8,9	8,9
Klientide hoiused (lisa 17)	-	-	1 937,4	1 937,4
Allutatud võlakirjad (lisa 18)	-	34,9	41,2	76,1
Rendikohustis (lisa 19)	-	-	1,8	1,8
Muud finantskohustised (lisa 19)	-	-	9,7	9,7
<b>Kokku kohustised</b>	<b>-</b>	<b>34,9</b>	<b>1 999,0</b>	<b>2 033,9</b>

Tasemete 1, 2 ja 3 vahel 2024. ega 2023. aastal liikumisi ei toimunud.

Tasemel 1 kajastatud õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid koosnevad võlakirjadest, mille õiglane väärtus on hinnatud aruandekuupäeval aktiivsetel turgudel noteeritud pakkumishindade alusel. Hinnaallikana on kasutatud Bloombergi. Kõik võlakirjad on aktiivselt kaubeldavad ja noteeritud aktiivsel turul. Võlakirjade õiglane väärtus muudes valuutades peale euro kajastab ka vastavate valuutade hetkekurssi aruandekuupäeva seisuga.

Tasemel 2 kajastatakse Nasdaq Tallinna börsil avalikult kaubeldavad allutatud võlakirjad, mida mõõdetakse aruandekuupäeva turuväärtuses ehk kauplemispäeva viimase tehingu hinnas.

Allutatud võlakirjad, mis ei ole avalikult kaubeldavad, liigitatakse tasemele 3 ja need kajastatakse finantsseisundi aruandes korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit. Nende õiglasest väärtuse leidmiseks kasutatakse hindamismeetodit, kus instrumendi nüüdisväärtus leitakse kõikide tulevaste rahavoogude diskonteerimisel kehtivate turuintressimääradega, mis aruandekuupäeval oli 4,88% (31. detsember 2023: 5,55%).

Tasemel 3 real „Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele“ summas 38,3 miljonit eurot on hübriidinstrumendi tunnustega laenud, mis sisaldavad põhilepingu põhiosa- ja intressinõudeid ning alusvara õiglasest väärtuse ümberhindluse kasvu komponenti. Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavate kliendinõuete õiglasest väärtuse mõõtmiseks kasutatakse hindamismeetodit, kus instrumendi nüüdisväärtus leitakse kõikide tulevaste rahavoogude diskonteerimisel kehtivate turuintressimääradega. Intressimäärade arvutamiseks kasutatakse mudelit, mille sisenditeks on nii valuuta, tähtaja, intressimäär, krediidiriski ja muude tegurite poolt sarnaste instrumentide turuandmed kui ka Kontserni enda sisemised näitajad.

IFRS 13 ja IFRS 9 kohaselt on instrumendi õiglane väärtus tavaliselt algne tehinguhind. Uute tehingute puhul, kus õiglasest väärtuse mõõtmiseks kasutatav hindamistehnika nõuab olulisi sisendeid, mis ei põhine jälgitavatel turuandmetel, võetakse finantsinstrument algselt arvele tehinguhinnas. Kui tehinguhind erineb hindamistehnikat kasutades saadud õiglasest väärtusest, kajastatakse erinevus finantsseisundi aruandes real „Nõuded klientidele“ edasilükkunud esimese päeva kasumi või kahjumina, mida vähendatakse läbi kasumiaruande lineaarselt lepinguperioodi jooksul. Esimese päeva kasumi saldo aruandekuupäeval oli 0,6 miljonit eurot (31. detsember 2023: 4,6 miljonit eurot).

Aruandekuupäeval oli hindamistehnika turuintressimäär 4,88% (31. detsember 2023: 5,55%). Tulu alusvara väärtuse ümberhindlusest võetakse arvesse instrumendi tulevastes rahavoogudes. Alusvara hindamisel kasutati sarnaselt põllumajandusmaade hindamisega võrdlusmeetodit.

Muutus klientidele antud laenude õiglasest väärtuse ümberhindlusest (tegurite, sh aja muutumisest tulenevad väärtuse korrigeerimised, tulu investeerimisriskiga laenude alusvara väärtuse ümberhindlusest) kajastatakse kasumi või kahjumina õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradelt.

Tegemist on kohustuslikus korras õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavate varadega.

Tasemel 3 real „Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele“ summas 2158,2 miljonit eurot on kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit ja vähendades korrigeeritud soetusmaksumust allahindluste võrra. Õiglasest hindamise eesmärgil on hinnangulised rahavood diskonteeritud kehtivate turuintressimääradega, tulemus ei erine oluliselt sellest, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil, kasutades sisemist intressimäära.

Tasemel 3 real „Maa ja ehitised“ summas 6,2 miljonit eurot hõlmab kinnisvara, mida Kontsern kasutab bürooruumidena Tallinnas.

Tallinna bürooruumide hindamisel kasutati tulumeetodit ja järgmisi sisendeid: äriruumide eeldatav ruutmeetri renditulu kuus on 12–13 eurot, üüritulu tõusu määr 2,0%, pikaajaline vakantsus 5–10% ja diskontomäär 9,5%. Osa bürooruumidest on ümber ehitatud eluruumidest ja nende puhul kasutati võrdlusmeetodit, kus vara hindamisel võeti aluseks Tallinna kesklinna eluruumide ruutmeetri hinnad vahemikus 4161 kuni 4623 eurot, millest arvati maha bürooruumide taas korteriteks ümberehituse kulud.



Tasemel 3 kajastatud „Kinnisvarainvesteeringud“ summas 66,4 miljonit eurot koosnevad Tallinnas, Tartus ja Pärnus asuvatest büroohoonetest ja kaubanduspinnast ning metsamaadest ja välja renditud põllumajandusmaadest. Kinnisvarainvesteeringuid mõeldetakse finantsseisundi aruandes õiglasest väärtusest.

Tartus asuvat büroohoonet hinnati jäägi- ehk residuaalmeetodil, mille aluseks on vara parim kasutus. Jäägimeetod arvestab kasumit, mida võiks saada, kui olemasolevat kinnisvara arendada ja müüa see kortermajana. Vara hindamisel kasutati järgmisi sisendeid: Tartu vanalinna korterite ruutmeetri müügihind 4100 eurot ja ruutmeetri arenduskulud 1754 eurot.

Tallinnas ja Pärnus asuvate muude büroo- ja ärihoonete õiglast väärtust hinnati tulumeetodil, lähtudes Tallinnas rendihinnast vahemikus 9–14 eurot ruutmeetri kohta ja Pärnus 4–12 eurot ruutmeetri kohta.

Põllumajandusmaade hindamisel kasutati peamiselt võrdlusmeetodit ja eksperdihinnangu kohaselt on nende maade parimaks kasutuseks praegune põllumajanduslik kasutus. Põllumajandusmaade hektari keskmine hind on 8300 eurot.

Kinnisvarainvesteeringute hindamisi viiakse läbi igal aruandekuupäeval, tagamaks, et varad oleksid aruandekuupäeval kajastatud nende õiglasest väärtuses.

Real „Maa ja ehitised“ kajastatud bürooruumide ning real „Kinnisvarainvesteeringud“ kajastatud metsa- ja põllumajandusmaade ning ärihoonete ja kaubanduspindade väärtused hinnati ümber 2024. aasta neljandas kvartalis. Eelpool kirjeldatud kasutatud eeldused põhinevad 2024. aasta neljandas kvartalis saadud eksperdihinnangutel.

### Lisa 23. Tingimuslikud kohustised

Laenude ja krediidiinide kasutamata jääk moodustas seisuga 31. detsember 2024 summa 173,8 miljonit eurot (31. detsember 2023: 134,9 miljonit eurot). Finantsseisundi aruande väliselt kajastatavate kohustiste (tingimuslike kohustiste) eeldatav krediidikahju on ebaoluline.

### Lisa 24. Intressitulu

	IV kvartal 2024	IV kvartal 2023	12 kuud 2024	12 kuud 2023
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetud klientidele antud laenudelt	39,5	33,4	157,9	128,2
Õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavatelt võlaväärtpaberitelt	0,2	-	0,3	0,2
Pankade ja keskpankade hoiustelt	3,7	4,3	19,7	10,2
<b>Kokku</b>	<b>43,4</b>	<b>37,7</b>	<b>177,9</b>	<b>138,6</b>

### Lisa 25. Intressikulu

	IV kvartal 2024	IV kvartal 2023	12 kuud 2024	12 kuud 2023
Klientide hoiustelt	18,1	13,0	67,9	37,1
Võlgnevuselt pankadele	0,2	0,2	0,6	0,6
Allutatud võlakirjadelt	1,8	1,6	7,0	5,2
<b>Kokku</b>	<b>20,1</b>	<b>14,8</b>	<b>75,5</b>	<b>42,9</b>

### Lisa 26. Muud tegevustulud

	IV kvartal 2024	IV kvartal 2023	12 kuud 2024	12 kuud 2023
Renditulu	0,9	0,9	3,5	3,5
Sissenõudemenetlusega seotud tulud	0,4	0,3	1,2	0,8
Muud äritulud	-	-	0,3	0,3
<b>Kokku</b>	<b>1,3</b>	<b>1,2</b>	<b>5,0</b>	<b>4,6</b>

**Lisa 27. Muud tegevuskulud**

	IV kvartal 2024	IV kvartal 2023	12 kuud 2024	12 kuud 2023
Õigusliku reguleerimise kulud	1,1	0,8	4,5	3,1
Kinnisvarainvesteeringute kulu	0,3	0,4	1,3	1,5
Registrite päringute kulud	0,2	0,2	0,6	0,6
Täitemenetluse protsessiga seotud kulud	0,2	0,1	0,8	0,5
Muud maksud	0,5	-	0,5	-
Muud	-	0,2	1,1	1,1
<b>Kokku</b>	<b>2,3</b>	<b>1,7</b>	<b>8,8</b>	<b>6,8</b>

**Lisa 28. Halduskulud**

	IV kvartal 2024	IV kvartal 2023	12 kuud 2024	12 kuud 2023
Turunduskulud	1,1	2,3	4,8	8,6
Lühiajalised rendid	-	0,1	0,1	0,2
Töökohtadega seotud kulud	0,2	0,1	0,6	0,7
Muud personaliga seotud kulud	0,5	0,4	1,3	1,4
Tarkvarakulud	0,5	0,5	2,0	1,7
Muud teenused	0,3	0,4	1,3	1,3
Postikulud	-	0,1	0,1	0,2
Kommunikatsioonikulud	0,2	0,2	1,0	0,9
Muud kulud	-	-	0,3	0,2
<b>Kokku</b>	<b>2,8</b>	<b>4,1</b>	<b>11,5</b>	<b>15,2</b>

**Lisa 29. Puhaskasum aktsia kohta**

	12 kuud 2024	12 kuud 2023
Jätkuvate tegevuste kasum, mln eurodes	32,3	41,2
Lõppevate tegevuste kasum, mln eurodes	-	-0,6
<b>Aruandeperioodi puhaskasum, mln eurodes</b>	<b>32,3</b>	<b>40,6</b>
Aktsiate arv aasta alguses, tk	80 000	80 000
Aktsiate arv perioodi lõpus, tk	80 000	80 000
Lihtaktsiate kaalutud keskmine arv, tk	80 000	80 000
<b>Puhaskasum aktsia kohta, eurodes</b>	<b>404</b>	<b>508</b>

Arvestades, et aktsiate tulu lahustava toimega instrumente seisuga 31. detsember 2023 ja 31. detsember 2024 Kontsernil ei olnud, oli lahustatud puhaskasum sama mis tava puhaskasum aktsia kohta.

**Lisa 30. Tehingud seotud osapooled**

Osapooli loetakse seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli kolmanda osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriolulistele otsustele. Seotud osapooled on:

- Bigbank AS-i aktsionärid;
- Kontserni ettevõtjate juhatuse ja nõukogu liikmed;
- eelnevalt kirjeldatud isikute lähedased pereliikmed;

- eelnimetatud isikutega seotud ettevõtted, välja arvatud juhul, kui antud isikutel puudub võimalus avaldada olulist mõju ettevõtte äriliste otsustele.

Seisuga 31. detsember 2024 oli Kontsernil nõue seotud osapoolte vastu („Nõuded klientidele“) summas 10,6 miljonit eurot (31. detsember 2023: 10,4 miljonit eurot), intressitulu vastavalt nõudelt moodustas 2024. aasta 12 kuu jooksul 0,8 miljonit eurot (2023. aasta 12 kuu jooksul 0,6 miljonit eurot). Seotud osapooltele antud laenud on väljastatud turutingimustel.

Juhatuse ja nõukogu liikmed ning nendega seotud osapooled omavad bilansikuupäeva seisuga 3397 Bigbanki võlakirja, kokku nominaalväärtuses 3,4 miljonit eurot (31. detsember 2023: 748 tuhat eurot). Intressikulu hoiustelt ja allutatud võlakirjadelt moodustas 2024. aasta 12 kuu jooksul 0,2 miljonit eurot (2023. aasta 12 kuu jooksul 50 tuhat eurot).

### Saldod seotud osapooltega

	31.12.2024	31.12.2023
Nõuded klientidele	<b>10,6</b>	<b>10,4</b>
sh juhatuse ja nõukogu liikmed	0,1	0,1
sh aktsionärid	1,7	1,7
sh seotud osapooltega seotud ettevõtted ja isikud	8,8	8,6
Allutatud võlakirjad	<b>3,4</b>	<b>0,7</b>
sh juhatuse ja nõukogu liikmed	1,1	0,7
sh seotud osapooltega seotud ettevõtted ja isikud	2,3	-
Klientide hoiused	<b>0,6</b>	-
sh aktsionärid	0,1	-
sh seotud osapooltega seotud ettevõtted ja isikud	0,5	-

Kontsern finantseerib Kontserni tütaretevõtteid ja filiaale pikaajaliste laenudega. Sellised laenud on konsolideeritud raamatupidamise aruandes elimineeritud.

# Juhatuse deklaratsioon

Bigbank AS-i juhatus on avalikustamise kuupäeval järgmisel seisukohal:

- Lühendatud konsolideeritud vahearuanes seisuga 31. detsember 2024 esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik;
- Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne kajastab asjakohaselt ja tõepäraselt Kontserni finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid.
- Lühendatud konsolideeritud vahearuanne seisuga 31. detsember 2024 on koostatud kooskõlas rahvusvahelise finantsarvestuse standardiga (IFRS) IAS 34 „Vahearuanne“ nagu see on vastu võetud Euroopa Liidu poolt ning Eesti Panga poolt kehtestatud nõuetega teabe avalikustamisele.
- Finantsaruanded on koostatud arvestades, et Bigbank AS on jätkuvalt tegutsev äriühing.

**Martin Länts**  
Juhatuse esimees

**Mart Veskimägi**  
Juhatuse liige

**Argo Kiltmann**  
Juhatuse liige

**Ingo Pöder**  
Juhatuse liige

**Ken Kanarik**  
Juhatuse liige

allkirjastatud digitaalselt 25. veebruaril 2025