



**Lühendatud konsolideeritud
vahearuanne seisuga
30. september 2023**

Bigbank AS

Lühendatud konsolideeritud vahearuanne seisuga 30. september 2023

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 01.01.2023 – 31.12.2023

Aruande periood 01.01.2023 – 30.09.2023

Juhatuse esimees Martin Länts

Põhitegevusala Laenude andmine ja hoiuste kaasamine

Audiitor KPMG Baltics OÜ

Aruandevaluuta Euro

Avaliku vahearuandega saab tutvuda Bigbank AS-i kodulehel
www.bigbank.ee. Inglisekeelse versiooni leiab www.bigbank.eu.

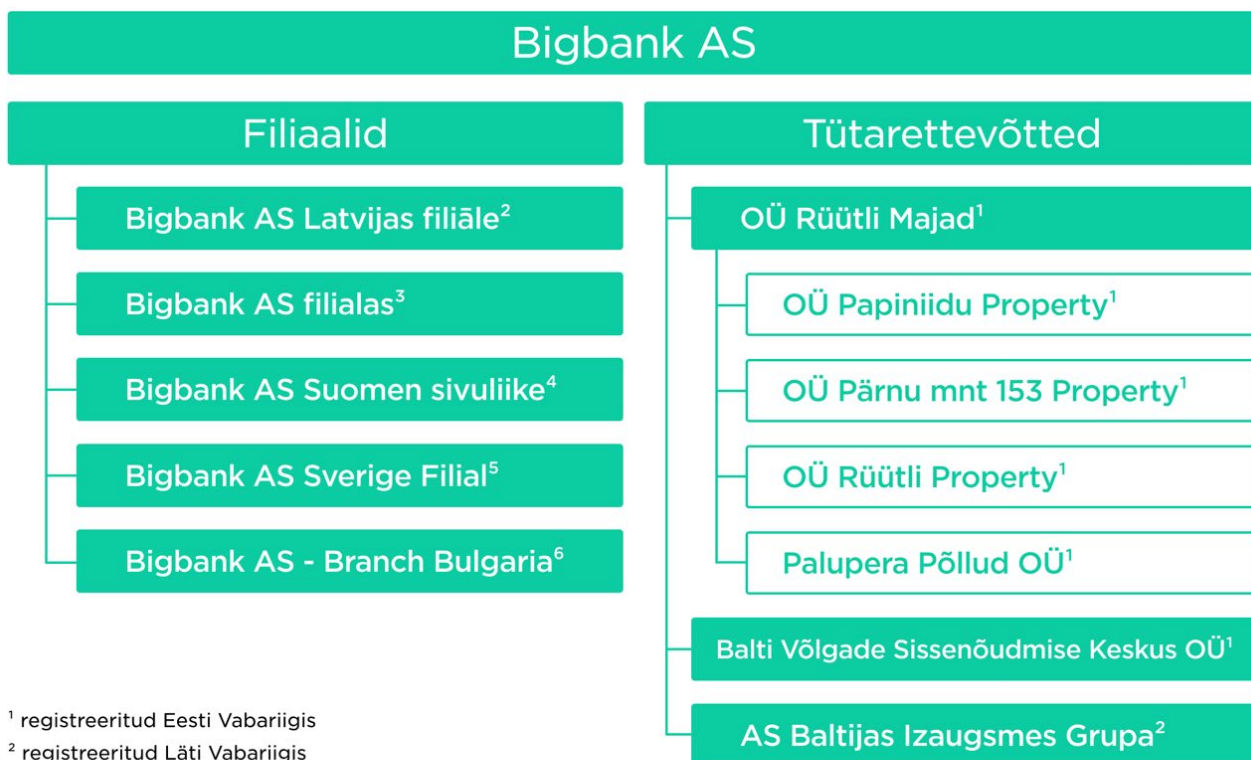
Sisukord

BIGBANK KONTSERNI KIRJELDUS	4
TEGEVUSARUANNE	5
Olulisemad sündmused	5
Peamised majandusnäitajad ja suhtarvud	6
Majandustegevuse ülevaade	7
Omavahendite suhtarvud	8
LÜHENDATUD KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE	10
Konsolideeritud finantsseisundi aruanne	10
Konsolideeritud koondkasumiaruanne.....	11
Konsolideeritud rahavoogude aruanne.....	12
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne.....	13
Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuande lisad	14
Lisa 1. Aruande koostamise alused, olulised arvestuspõhimõtted, juhtkonnapoolsed otsused ja hinnangud ning riskijuhtimine.....	14
Lisa 2. Vigade korrigeerimine	15
Lisa 3. Tegevussegmentid.....	16
Lisa 4. Nõuded pankadele.....	19
Lisa 5. Võlaväärtpaberid.....	19
Lisa 6. Nõuded klientidele	19
Lisa 7. Laenuõuete jaotus tagasimaksete tähtaegade lõikes	20
Lisa 8. Laenuõuete aegumisanalüüs.....	21
Lisa 9. Laenuõuded lepinguvaluutade lõikes.....	21
Lisa 10. Nõuded klientidele – allahindlused.....	22
Lisa 11. Muud nõuded.....	22
Lisa 12. Ettemakstud kulud ja maksud	23
Lisa 13. Materiaalne põhivara	23
Lisa 14. Kinnisvarainvesteeringud.....	24
Lisa 15. Immateriaalne põhivara	25
Lisa 16. Müügiks hoitavad müügitrupid ja lõppevad tegevused.....	25
Lisa 17. Võlgnevus pankadele.....	27
Lisa 18. Klientide hoiused.....	27
Lisa 19. Allutatud võlakirjad.....	27
Lisa 20. Muud kohustised.....	28
Lisa 21. Muud reservid	28
Lisa 22. Valuutade netopositsioonid.....	29
Lisa 23. Varade ja -kohustiste õiglase väärtus	29
Lisa 24. Potentsiaalsed kohustised	31
Lisa 25. Intressitulu	31
Lisa 26. Intressikulu.....	32
Lisa 27. Muud tegevustulud.....	32
Lisa 28. Muud tegevuskulud.....	32
Lisa 29. Halduskulud	32
Lisa 30. Puhaskasum aktsia kohta.....	33
Lisa 31. Tehingud seotud osapooled.....	33
JUHATUSE DEKLARATSIOON	34

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:



¹ registreeritud Eesti Vabariigis

² registreeritud Läti Vabariigis

³ registreeritud Leedu Vabariigis

⁴ registreeritud Soome Vabariigis

⁵ registreeritud Rootsi Kuningriigis

⁶ registreeritud Bulgaaria Vabariigis

Läti, Leedu ja Soome filiaalid pakuvad emaettevõtjaga sarnaseid laenuteenuseid, Rootsi ja Bulgaaria filiaalid lõpetasid uute laenude väljastamise 2022. aastal. Lisaks pakuvad emaettevõtte ja Läti, Soome, Rootsi ning Bulgaaria filiaalid ka hoiustamisteenuseid. Bigbank AS osutab piiriüleseid hoiustamisteenuseid Saksamaal, Hollandis ning Austrias.

OÜ Rütli Majad ja tema tütar-ettevõtted OÜ Papiniidu Property ning OÜ Pärnu mnt 153 Property põhitegevus on kinnisvara haldamine ning tütar-ettevõtted OÜ Rütli Property ja Baltijas Izaugsmes Grupa AS tegelevad põllumajandusmaade haldamisega. Balti Võlgade Sissenõudmise Keskus OÜ-l puudub aktiivne tegevus. Aruandekuupäeva seisuga on põllumajandusettevõttel Palupera Põllud OÜ pooleli aktiivse majandustegevuse lõpetamine.

Tegevusaruanne

Olulisemad sündmused

Bigbanki 2023. aasta esimese üheksa kuu puhaskasum oli 29,4 miljonit eurot, 2022. aasta samal perioodil oli see 21,3 miljonit eurot. Kasv ulatus 8,1 miljoni euroni (+38%). 2023. aasta kolmanda kvartali kasum 12,4 miljonit eurot ületas 73% eelmise aasta sama perioodi kasumit, mis oli 7,2 miljonit eurot.

Majanduskeskkonna teguritest avaldas kolmandas kvartalis kontserni tulemustele suurimat mõju intressimäärade suhteline stabiliseerumine kõrgel tasemel. See tähendab, et aastataguse ajaga võrreldes on Euriboriga seotud laenude intressitulud oluliselt kasvanud, kuid kvartaalses vaates on kasv pidurdunud. Konkurents klientide hoiuste pärast on aga järjest tihenunud ja hoiuste intressimäärad tõusid kolmandas kvartalis jätkuvalt kiiremini kui Euribor. See on viinud hoiusekliendid soodsasse olukorda, kus olenevalt hoiuse perioodist on võimalik teenida Euroopa Keskpanga poolt pankadele pakutava intressitasemega võrdväärset või sellest isegi kõrgemat intressi.

Kontserni 2023. aasta esimese üheksa kuu netointressitulud ulatusid 72,8 miljoni euroni, ületades 2022. aasta sama perioodi taset (61,1 miljonit eurot) 11,7 miljoni euro võrra (+19%). Kolmanda kvartali netointressitulud olid 26,1 miljonit eurot, mis on 4,8 miljonit eurot enam kui 2022. aasta kolmandas kvartalis.

Jätakuvalt kehvad majanduskasvu näitajad ja nõrk tarbijate kindlustunne ei ole veel kaasa toonud olulisi negatiivseid arenguid tööjõuturul. Töötus püsib Bigbanki koduturgudel madalal tasemel ja palgakasv on jätkunud. Seetõttu pole laenuklientidel olnud olulisi probleeme laenukohustuste teenindamisega ja laenuportfelli kvaliteet on jätkuvalt hea. Kvartali lõpuks oli üle 90 päeva viivituses vaid 1,6% kõigist laenuõuetest. Tuntavalt suurenenud laenuportfelli juures on 2023. aasta esimese üheksa kuu laenude allahindluse kulu võrreldes eelmise aasta sama perioodiga kasvanud 3,3 miljoni euro võrra (+31%), ulatudes 14,0 miljoni euroni. Kolmanda kvartali laenuallahindluste kulu oli 5,0 miljonit eurot, mis on 0,8 miljonit eurot enam kui 2022. aasta samal perioodil.

Tugeva tulemuse tegi kolmandas kvartalis ettevõtete pangandus. Sellele aitasid kaasa laenuportfelli hea kvaliteet ja kasv ning eritingimustega investeerimislaenude alusvarade väärtuse ümberhindlusest tekkinud netokasum. Segmendi kolmanda kvartali maksustamiselne kasum ulatus 9,0 miljoni euroni ja laenuportfell kasvas kvartalis 29 miljoni euro võrra 579 miljoni euroni (+5%). Antud kvartalikasum sisaldab 3,7 miljoni euro ulatuses eritingimustega investeerimislaenude alusvarade väärtuse ümberhindlusest tekkinud netokasumit. Ümberhindluse kasum arvatatakse investeerimisriskiga laenudelt kord aastas, lähtudes klientide kinnisvarainvesteeringute turuväärtuse kasvust ja kokkulepitud kasumi jagamise

määrast. Sõltuvalt kinnisvarainvesteeringute turuväärtuse muutusest võib alusvara väärtus järgnevatel perioodidel ka langeda, kuid pank ei hüvita klientidele alusvara väärtuse vähenemist suuremal määral kui eelmistel perioodidel teenitud kasumi ulatuses.

Kogu laenuportfell kasvas rekordilise 1,6 miljardi euroni, suurenedes kvartaliga 97 miljoni euro võrra (+6%) ja üheksa kuuga 259 miljoni euro võrra (+19%).

Eluasemelaenude portfelli kasvas kvartaliga 38 miljoni euro võrra (+14%) 307 miljoni euroni ja tarbimislaenude portfelli 27 miljoni euro võrra (+4%) 720 miljoni euroni.

Hoiuseportfelli olulisemad arengud 2023. aasta kolmandas kvartalis olid nii säästuhoiuste kui ka tähtajaliste hoiuste mahtude arvestatav kasv ning säästuhoiuse turule toomine Eestis. Kontserni hoiuseportfell kokku kasvas kvartaliga 184 miljoni euro võrra (+12%) ja üheksa kuuga 415 miljoni euro võrra (+30%) 1,8 miljardi euroni. Tähtajaliste hoiuste portfelli suurenes kvartaliga 42 miljonit eurot (+5%) 919 miljoni euroni. Säästuhoiuseportfell kasvas kvartaliga 142 miljonit eurot (+20%) 863 miljoni euroni.

Kontserni kinnisvarainvesteeringute portfelli, mis sisaldab nii põllumaid kui ka äripindu, ulatus kvartali lõpus 45,5 miljoni euroni. Kvartali jooksul kinnisvaraobjektidega tehinguid ei tehtud.

2023. aasta kolmandas kvartalis jätkas Kontserni kapitali kaasamist. Augustis emiteeris Bigbank taas esimese taseme omavahendite hulka kuuluvaid AT1 võlakirju kogumahuks 5,1 miljonit eurot. Emiteeriti 508 võlakirja nimiväärtusega 10 000 eurot. Kaasatud omavahendid aitavad viia ellu kasvuplaane kodu- ja äri-laenude valdkonnas ja ühtlasi katta makromajanduslikust olukorrast tulenevaid täiendavaid kapitalinõudeid.

Bigbanki varasem nõukogu esimees Parvel Pruunsild astus 30. juulil 2023 ametist tagasi. Alates 31. juulist 2023 on Bigbank AS-i nõukogu esimees Sven Raba. Sven Raba töötas aastatel 2014-2022 Bigbankis, sealhulgas grupi finantsjuhi, juhatuse esimehe ning viimati tehnoloogia eest vastutava juhatuse liikmena. Bigbank AS-i viieliikmelisse nõukogusse kuuluvad esimees Sven Raba ning liikmed Vahur Voll, Juhani Jaeger, Raul Eamets ja Andres Koern.

Bigbank AS-i viieliikmelisse juhatusse kuuluvad esimees Martin Länts ning liikmed Mart Veskimägi, Argo Kiltmann, Ingo Pöder ja Ken Kanarik.

2023. aasta kolmanda kvartali lõpu seisuga oli Bigbankis 491 töötajat, sh 296 Eestis, 84 Leedus, 77 Lätis, 20 Soomes, 7 Rootsis ja 7 Bulgaarias.

Peamised majandusnäitajad ja suhtarvud

Finantsseisundi näitajad (miljonites eurodes)	30.09.2023	31.12.2022	Muutus
Varad	2 119,2	1 646,4	28,7%
Nõuded klientidele	1 608,7	1 349,8	19,2%
sh laenuportfell	1 611,6	1 355,8	18,9%
sh intressinõuded	30,5	21,0	45,2%
sh allahindlused	-33,4	-27,0	23,7%
Klientide hoiused	1 782,6	1 367,8	30,3%
Omakapital	237,2	213,4	11,2%

Kasumiaruande näitajad (miljonites eurodes)	III kvartal 2023	III kvartal 2022	Muutus	9 kuud 2023	9 kuud 2022	Muutus
Intressitulu	38,1	24,6	55,2%	100,9	69,6	45,1%
Intressikulu	12,0	3,2	269,5%	28,1	8,5	230,6%
Palgakulu	6,1	5,1	19,0%	17,7	15,3	15,7%
Halduskulud	3,9	4,5	-15,8%	11,1	12,6	-11,6%
Laenuõuete ja finantsinvesteeringute väärtuse muutus	5,0	4,1	20,0%	14,0	10,7	30,2%
Kasum enne allahindluste kulu ja tulumaksu	19,2	13,2	46,2%	48,1	35,9	34,1%
Puhaskasum	12,4	7,2	72,8%	29,4	21,3	38,3%

Suhtarvud	III kvartal 2023	III kvartal 2022	9 kuud 2023	9 kuud 2022
Omakapitali tootlus (ROE)	21,5%	14,6%	17,7%	14,7%
Omakapitali kordaja (EM)	8,8	7,6	8,4	7,0
Puhastulustus (PM)	27,4%	24,9%	25,8%	26,1%
Vara tootlikkus (AU)	8,8%	7,8%	8,2%	8,1%
Vara puhasrentaablus (ROA)	2,4%	1,9%	2,1%	2,1%
Hinnavahe (SPREAD)	5,2%	6,1%	5,2%	6,4%
Kulude ja tulude suhe (CIR)	38,3%	46,2%	40,4%	46,5%
Likviidsuskattekindaja (LCR)	411,4%	238,3%	411,4%	238,3%
Stabiilse netorahastamise kindaja (NSFR)	148,8%	129,1%	148,8%	129,1%

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 puhasrentaablus (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 kindaja (NSFR, %) = olemasolev stabiilne rahastamine / nõutav stabiilne rahastamine * 100

Majandustegevuse ülevaade

Finantsseisund

30. septembri 2023 seisuga ulatus Kontserni varade maht 2,1 miljardi euron, suurenedes kvartaliga 203,9 miljoni euro võrra (10,6%). Nõuded klientidele moodustasid koguvaradest 75,9%, ulatudes 1,6 miljardi euron. Likviidsed varad (rahalised vahendid ja võlaväärtpaberid) moodustasid koguvaradest 19,9%, ulatudes kokku 421,8 miljoni euron. Osa panga likviidsuspuhvrist on paigutatud kõrge likviidsuse ja investeerimisjärgu krediidireitinguga võlakirjade portfelli, mida on võimalik igal ajal realiseerida. Võlaväärtpaberite maht oli seisuga 30. september 2023 14,9 miljonit eurot.

Kolmanda kvartali lõpuks oli Kontsernil kokku 126 tuhat laenulepingut, sealhulgas Leedus 42 tuhat lepingut, Lätis 33 tuhat lepingut, Eestis 28 tuhat lepingut, Soomes 16 tuhat lepingut, Rootsis 6 tuhat lepingut ja Bulgaarias 1 tuhat lepingut.

Nõuded klientidele jagunesid geograafiliselt järgnevalt:

- 41,9% Eesti,
- 34,3% Leedu,
- 14,5% Läti,
- 6,8% Soome,
- 2,2% Rootsi,
- 0,3% Bulgaaria.

Kasumlikkus

Intressitulud ulatusid 2023. aasta kolmandas kvartalis 38,1 miljoni euron, suurenedes võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 13,6 miljoni euro võrra (55,2%). Intressitulude (aasta baasil) suhe keskmistesse intressikandvatesse varadesse oli kolmandas kvartalis 7,9% ning intressitulu laenuportfelli (aasta baasil) moodustas 9,0% keskmisest laenuportfelliist.

Intressikulud moodustasid 2023. aasta kolmandas kvartalis 12,0 miljonit eurot, kasvades võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 8,8 miljoni euro võrra (269,5%). Intressikulude kasv on tingitud nii suurenenud klientide hoiuste mahust kui uutest väljastatud allutatud võlakirjadest, samuti tõusnud hoiuste intressimääradest. Intressikulude suhe intressituludesse oli kolmandas kvartalis 31,6%. Intressikulude (aasta baasil) suhe keskmistesse intressikandvatesse kohustistesse kolmandas kvartalis oli 2,8%.

Nõuded klientidele ulatusid 30. septembri 2023 seisuga üle 1,6 miljardi euro, millest:

- laenuportfelli maht oli 1,6 miljardit eurot. Erasikutele antud laenude osatähtsus portfelliist oli 64,2%;
- intressinõuded laenuklientidele olid 30,5 miljonit eurot;
- kliendi laenuõuete allahindluste reserv ulatus 33,4 miljoni euron.

Bigbanki laenuportfell on hajutatud – keskmine laenujääk oli aruandekuupäeva seisuga ligi 13 tuhat eurot.

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

Kontserni kohustised ulatusid 2023. aasta kolmanda kvartali lõpu seisuga ligi 1,9 miljardi euron. Kaasatud võõrvahenditest suurima osa ehk 1,8 miljardit eurot (94,7%) moodustasid hoiused. Allutatud võlakirjade maht oli 30. septembri 2023 seisuga 71,5 miljonit eurot.

Kontserni omakapital oli 2023. aasta kolmanda kvartali lõpus 237,2 miljonit eurot. Omakapitali osakaal koguvaradest ulatus 11,2%-ni.

Palgakulud moodustasid 2023. aasta kolmandas kvartalis 6,1 miljonit eurot. Perioodi lõpu seisuga oli Kontserni töötajate arv 491.

Halduskulud ulatusid 2023. aasta kolmandas kvartalis 3,8 miljoni euron, olles 0,7 miljoni euro võrra väiksemad kui eelmise aasta samal perioodil.

Nõuete allahindluste kulu oli kolmandas kvartalis 5,0 miljonit eurot, sealhulgas:

- laenuõuete allahindluste kulu 4,4 miljonit eurot;
- intressi- ja muude nõuete allahindluste kulu 0,6 miljonit eurot.

Kontserni kasum 2023. aasta kolmandas kvartalis oli 12,4 miljonit eurot, sh kasum õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetud finantsvaradest moodustas 3,8 miljonit eurot. Võrreldes aastataguse perioodiga on puhaskasum kasvanud 5,2 miljoni euro võrra.

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>	30.09.2023	31.12.2022
Sissemakstud aktsiakapital	8,0	8,0
Kohustuslik reservkapital	0,8	0,8
Eelmiste aastate jaotamata kasum	197,6	167,5
Muu akumulieeritud koondkasum	1,4	3,4
Muu immateriaalne vara	-22,3	-22,4
Aktsepteeritav kasum	12,7	15,9
Esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimine	-0,3	-0,3
Esimese taseme põhiomavahendid	197,9	172,9
Esimese taseme omavahendite summa	214,1	172,9
Teise taseme omavahendite summa	54,2	40,0
Omavahendid kokku	268,3	212,9

Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 (2) artikli 26 lõike 2 kohaselt võib aruandeperioodi vahelkasumit 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 kasumit on maha arvatud mis tahes prognoositavad väljamaksed või dividendid.

2023. aasta kolmanda kvartali lõpu seisuga on omavahendite koosseisus kajastatud käesoleva aasta kuue kuu puhaskasum.

Koguriskipositsioon

<i>(miljonites eurodes)</i>	30.09.2023	31.12.2022
Riskiga kaalutud vara krediidiriski, vastaspoole krediidiriski puhul (standardmeetod)		
Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu	1,9	0,8
Nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu	4,6	4,2
Nõuded äriühingute vastu	34,5	33,0
Jaenõuded	521,1	480,8
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	400,7	273,9
Makseviivituses olevad riskipositsioonid	26,4	14,1
Eriti suure riskiga seotud kirjed	282,8	302,8
Nõuded lühiajalise krediidi hinnanguga krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu	0,3	1,1
Omakapital	18,9	20,2
Muud kirjed	28,9	29,8
Riskiga kaalutud vara krediidiriski, vastaspoole krediidiriski puhul (standardmeetod) kokku	1 320,1	1 160,7
Koguriskipositsioon valuutariski puhul (standardmeetod)	7,0	5,1
Koguriskipositsioon operatsiooniriski puhul (standardmeetod)	126,3	110,1
Koguriskipositsioon kokku	1 453,4	1 275,9

Omavahendite suhtarvud

	30.09.2023	31.12.2022
Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (CET1 Capital ratio)	13,6%	13,6%
Esimese taseme omavahendite suhtarv (T1 Capital ratio)	14,7%	13,6%
Koguomavahendite suhtarv	18,5%	16,7%
Finantsvõimenduse määr	10,1%	10,5%
Omavahendite ja kõlblike kohustiste summa koguriskipositsioonist (TREA-st)	18,5%	16,7%
Omavahendite ja kõlblike kohustiste summa koguriskipositsiooninäitajast (LRE-st)	12,6%	12,9%

Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(miljonites eurodes)	Lisa	30.09.2023	31.12.2022
Varad			
Nõuded keskpankadele	4	378,7	151,1
Nõuded pankadele	4	28,1	22,3
Õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid	5	14,9	19,2
Nõuded klientidele	6-10	1 608,7	1 349,8
Muud nõuded	11	0,9	2,4
Ettemakstud kulud ja maksud	12	1,5	2,9
Materiaalne põhivara	13	10,2	18,3
Kinnisvarainvesteeringud	14	45,5	46,5
Immateriaalne põhivara	15	30,0	30,0
Müügiks hoitavad varad	16	0,7	3,9
Varad kokku	3	2 119,2	1 646,4
Kohustised			
Võlgnevus pankadele	17	9,0	9,2
Klientide hoiused	18	1 782,6	1 367,8
Allutatud võlakirjad	19	71,5	40,1
Rendikohustis		1,8	1,2
Eraldised		0,3	0,4
Ettemakstud tulud ja maksuvõlad		2,7	1,7
Muud kohustised	20	14,1	11,6
Müügiks hoitavate varadega seotud kohustised	16	-	1,0
Kohustised kokku	3	1 882,0	1 433,0
Omakapital			
Aktiivkapital		8,0	8,0
Kohustuslik reservkapital		0,8	0,8
Muud reservid	21	1,4	3,4
Jaotamata kasum		227,0	201,2
Omakapital kokku		237,2	213,4
Kohustised ja omakapital kokku		2 119,2	1 646,4

Konsolideeritud koondkasumiaruanne

(miljonites eurodes)	Lisa	III kvartal 2023	III kvartal 2022	9 kuud 2023	9 kuud 2022
Jätkuvad tegevused					
Intressitulu	25	38,1	24,6	100,9	69,6
Intressikulu	26	-12,0	-3,2	-28,1	-8,5
Neto intressitulu		26,1	21,4	72,8	61,1
Teenustasutulu		2,2	1,9	6,3	5,7
Teenustasukulu		-0,1	-	-0,2	-0,2
Neto teenustasud		2,1	1,9	6,1	5,5
Kahjum õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud võlaväärtpaberite müügist		-	-	-0,1	-0,1
Netotulem õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetud finantsvaradest	6	3,8	0,2	5,3	0,2
Netokahjum vahetuskursi erinevustest		0,2	-0,1	-0,2	-0,3
Netokasum/-kahjum finantsvaradelt		4,0	0,1	5,0	-0,2
Muud tegevustulud	27	1,2	1,1	3,4	3,2
Muud tegevuskulud	28	-2,2	-1,5	-5,1	-3,7
Neto tegevustulud kokku		31,2	23,0	82,2	65,9
Palgakulud		-6,1	-5,1	-17,7	-15,3
Halduskulud	29	-3,9	-4,5	-11,1	-12,6
Põhivara kulum ja väärtuse langus	13, 15	-2,0	-0,9	-4,4	-2,7
Tegevuskulud kokku		-12,0	-10,5	-33,2	-30,6
Eraldiste kulu		-	-0,1	0,1	-0,2
Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest tulenev kahjum	2	-	0,8	-1,0	0,8
Kasum enne allahindluste kulu		19,2	13,2	48,1	35,9
Neto laenuõuete ja finantsinvesteeringute allahindlused		-5,0	-4,1	-14,0	-10,7
Kasum enne maksustamist		14,2	9,1	34,1	25,2
Tulumaks		-1,8	-2,0	-4,1	-3,7
Aruandeperioodi jätkuvate tegevuste kasum		12,4	7,1	30,0	21,5
Kahjum lõppenud tegevustest	16	-	0,1	-0,6	-0,2
Aruandeperioodi kasum		12,4	7,2	29,4	21,3
Muu koondkasum/-kahjum					
Muu koondkasum/-kahjum, mida võib tulevikus ümber liigitada kasumisse või kahjumisse		-0,1	-0,7	0,4	-1,9
<i>Välismaiste äriüksuste ümberarvestamise kursivahed</i>		-0,1	-	0,2	0,2
<i>Õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlaväärtpaberite omakapitali kantud hindamise tulem</i>		-	-0,7	0,2	-2,1
Muu koondkasum, mida ei liigitata tulevikus ümber kasumisse ega kahjumisse		-	2,4	-	2,4
<i>Maa ja ehitiste ümberhindlus</i>		-	2,4	-	2,4
Aruandeperioodi koondkasum		12,3	8,9	29,8	21,8
Tava puhaskasum aktsia kohta (eurodes)	30	155	90	367	266
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (eurodes)	30	155	90	367	266

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

<i>(miljonites eurodes)</i>	Lisa	9 kuud 2023	9 kuud 2022
Rahavoog äritegevusest			
Laekunud intressid		95,1	64,3
Makstud intressid		-7,0	-5,9
Tasutud palga-, haldus ja muud kulud		-38,2	-38,0
Muud laekunud tegevustulud ja teenustasud		12,1	14,7
Laekunud lootusetud nõuded ja portfelli müügist laekunud tasud		8,1	5,9
Laekunud muu vara eest		0,7	0,3
Väljaantud laenud		-574,6	-654,6
Laenude tagasilaekumised		318,2	293,2
Keskpankade kohustusliku reservi ja intressinõude muutus	4	-3,9	-3,5
Laekumised hoiustamisest		1 207,3	801,3
Makstud hoiuste lunastamisel		-808,8	-461,2
Makstud tulumaks		-3,0	-2,9
Valuutakursi muutuse mõju		-0,2	-
Rahavoog äritegevusest kokku		205,8	13,6
Rahavoog investeerimistegevusest			
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	13, 15	-3,1	-4,5
Laekunud põhivara müügist		1,2	-
Soetatud kinnisvarainvesteeringud	14	-	-3,4
Raha paigutamine tähtajalistesse hoiustesse			-8,6
Äriühendusega seoses tasutud summad		-0,5	-
Makstud väärtpaberite soetamisel	5	-	-7,7
Laekumised väärtpaberite lunastamisest	5	4,4	5,7
Rahavoog investeerimistegevusest kokku		2,0	-18,5
Rahavoog finantseerimistegevusest			
Laekumised võlakirjaemissioonist	19	31,2	25,0
Makstud võlakirjade intressid	19	-2,6	-0,5
Võetud laenud krediidasutustelt	17	-	9,3
Tagasimakstud laenud krediidasutustele	17	-0,2	-0,1
Makstud rendikohustiste põhiosa		-0,7	-0,5
Tasutud dividendid		-6,0	-6,0
Rahavoog finantseerimistegevusest kokku		21,7	27,2
Valuutakursi muutuse mõju		-0,1	-0,7
Raha ja selle ekvivalentide muutus		229,4	21,6
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses		164,7	111,8
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	4	394,1	133,4

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(miljonites eurodes)	Emaettevõtja omanikele kuuluv omakapital				Kokku
	Aksia- kapital	Kohustuslik reserv- kapital	Muud reservid	Jaotamata kasum	
Saldo 01.01.2022	8,0	0,8	1,1	173,5	183,4
Aruandeperioodi kasum	-	-	-	21,3	21,3
Muu koondkasum					
Valuutakursimuutuste reserv	-	-	0,3	-	0,3
Õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlaväärtpaberite õiglase väärtuse muutus	-	-	-2,1	-	-2,1
Maa ja ehitiste ümberhindlus	-	-	2,4	-	2,4
Kokku muu koondkasum	-	-	0,6	-	0,6
Kokku aruandeperioodi koondkasum	-	-	0,6	21,3	21,9
Makstud dividendid	-	-	-	-6,0	-6,0
Tehingud omanikega kokku	-	-	-	-6,0	-6,0
Saldo 30.09.2022	8,0	0,8	1,7	188,8	199,3
Perioodi 01.10.–31.12.2022 kasum	-	-	-	12,4	12,4
Muu koondkasum 01.10.–31.12.2022	-	-	1,7	-	1,7
Saldo 31.12.2022	8,0	0,8	3,4	201,2	213,4
Saldo 01.01.2023	8,0	0,8	3,4	201,2	213,4
Aruandeperioodi kasum	-	-	-	29,4	29,4
Muu koondkasum					
Valuutakursimuutuste reserv	-	-	0,2	-	0,2
Õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlaväärtpaberite õiglase väärtuse muutus	-	-	0,2	-	0,2
Maa ja ehitiste ümberhindlus	-	-	-2,4	2,4	-
Kokku muu koondkasum	-	-	-2,0	2,4	0,4
Kokku aruandeperioodi koondkasum	-	-	-2,0	31,8	29,8
Makstud dividendid	-	-	-	-6,0	-6,0
Tehingud omanikega kokku	-	-	-	-6,0	-6,0
Saldo 30.09.2023	8,0	0,8	1,4	227,0	237,2

Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne

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

Aruande koostamise alused

Bigbank AS-i 2023. aasta 30. septembri seisuga koostatud lühendatud konsolideeritud 9 kuu raamatupidamise vahearuanne on kooskõlas rahvusvahelise finantsaruandluse 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, 2022. aasta kohta avaldatud raamatupidamise aastaaruandega, mis on koostatud kooskõlas Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standarditega (IFRS EL).

Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne koostamisel on rakendatud samu arvestuspõhimõtteid, mida rakendati 2022. aasta raamatupidamise aastaaruande koostamisel selle erandiga, et vahearuanne koostamisel on järgitud uusi standardeid ja tõlgendusi, mis jõustusid 1. jaanuarist 2023. Kontsern ei ole ennetähtaegselt rakendanud ühtegi standardit, tõlgendust ega muudatust, mis on välja antud, kuid ei ole veel jõustunud.

Audiitorid ei ole käesolevat vahearuanne 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

Mitmed standardite muudatused (IAS 1, IAS 8, IAS 12) hakkasid kehtima käesoleva aruandluse suhtes. Kontsern ei pidanud nende muudetud standardite kasutuselevõtu tulemusena muutma oma arvestuspõhimõtteid ega tegema tagasiulatuvaid korrigeerimisi.

Olulised juhtkonnapoolsed otsused ja hinnangud

Vahearuanne 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 põhimõtteid 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 krediitkajumise katteks moodustatavate allahindluste mõõtmine eeldab olulisi hinnanguid ning meetodika, mudelite ja sisendite valikut. Allahindlused on esitatud

lisades 6, 8 ja 10. Eeldatava krediitkajumise katteks moodustatavatele allahindlustele avaldavad suurt mõju järgmised tegurid: makseviivituse määratlus, krediitrisi olulise suurenemise kriteeriumid, makseviivituse tõenäosus, riskipositsioon makseviivituse hetkel ja makseviivitusest tingitud kahjumäär, sarnaste finantsvarade rühmitamine eeldatava krediitkajumise mõõtmise eesmärgil ja makromajanduslike stsenaariumite mudelid. Mudelid ja mudelite sisendeid vaadatakse üle ja kontrollitakse regulaarselt, et vähendada erinevusi eeldatava krediitkajumise hinnangute ja tegelike krediitkajumite vahel. Kontsern kasutab eeldatava krediitkajumise mõõtmiseks tõendatavat tulevikku suunatud informatsiooni, eelkõige Kontserni enda makromajandusliku prognoosimudeli tulemusi. Käesoleval aruandeperioodil ei ole toimunud ei meetodikas ega mudelites olulisi muudatusi.

Immateriaalse põhivara väärtus

Käesoleva aasta teises kvartalis vaatas juhtkond üle immateriaalse põhivarana kajastatud info- ja pangasüsteemi Nest eeldatava kasuliku eluea. Juhtkonna hinnangul on Nesti kasulik eluiga sarnaselt ülejäänud immateriaalse põhivaraga 5 aastat, mitte 15 aastat nagu varem. Hinnang põhineb turupraktikal, infotehnoloogia kiirel arengul ja asjaolul, et Nesti arendamise esimestel aastatel loodi tuumiksüsteemi. Aja jooksul on tuumiksüsteemi osakaal arendustes vähenenud, samal ajal on kasvanud spetsiifiliste ja kiiremini muutuvate äritarkvaralahenduste osa. Seetõttu hindas juhatus kõikide tänaste ja tulevikus tehtavate arenduste kasulikuks elueaks 5 aastat ning muutis edasiulatuvalt amortisatsiooninorme. Arvestushinnangu muutuse tõttu käesoleva aasta amortisatsioonikulu suurenes ja põhivara raamatupidamisväärtus vähenes ligi 1,1 miljoni euro võrra. Eeldatav mõju 2023. aasta kulumi kulule on +2,1 miljonit eurot ja immateriaalse põhivara väärtusele 2023. aasta lõpus -2,1 miljonit eurot (u -6%).

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. Efektive 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 portfell. 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 üksikute tehingupartneritest 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 likviidsusrisi profiili ja piisavat likviidsuse varade portfelli. Kontsern väldib rahastamise ja likviidsuse 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.

Lisa 2. Vigade korrigeerimine

Juhatus analüüsis põllumaade soetamisega seotud lepinguid ja jõudis järeldusele, et lepingud, mis sisaldavad müüja tagasiostuõigust, tuleb kinnisvarainvesteeringu asemel kajastada laenuõudena kliendile. Tegemist on finantsinstrumentidega, mis liigitatakse õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi kajastatava finantsvara mõõtmiskategooriasse, kuna nende lepingulised rahavood ei läbi ainult põhiosa- ja intressimaksete (SPPI) testi: a) nende instrumentide lepingulised rahavood ei vasta tavalasu tingimusele, näiteks erineb intress tavapärasest turumäärast, kuna sisaldab enam kui kompensatsiooni raha ajaväärtuse, krediidiriski, muude laenugevusega seotud põhirisikide ja kasumarginaali eest; ja b) need instrumendid sisaldavad optioone – müüja võib otsustada laenu tagasimaksmise asemele loobuda tagatiseks olevast

- 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.

Peamine risk, mille Kontsern on oma tegevuses tuvastanud, on krediidirisk, mis kaasneb laenu andmisega klientidele. Muud olulised riskid on tururisk (sh kauplemisportfelliväline intressirisk), likviidsusrisk, operatsioonirisk, reputatsioonirisk, äri- ja strateegiline risk. 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 põhimõtteid.

Riskiprofiilis aruandeperioodil olulisi muudatusi ei toimunud. Kontsern rakendas muudatusi kauplemisportfellivälisest tegevusest tuleneva intressiriski juhtimisel, mis on kooskõlas Euroopa Pangandusjärelevalve suunistega EBA/GL/2022/14. Maikuus algatati sisereitingutel põhineva (IRB) mudeli väljatöötamise projekt, mille eesmärgiks on vähendada krediidiriski kapitalinõudeid ja parandada riskijuhtimise protsesse. Mudel on plaanis kasutusele võtta järgmise kolme aastaga.

maast, millisel juhul kaotab Kontsern õiguse instrumendi lepingulistele rahavoogudele ning omandab selle asemel kinnisvara.

Korrigeerimise tulemusena vähenesid kinnisvarainvesteeringud summas 11,0 miljonit eurot (vt lisa 14), laenuõuded klientidele suurenesid 10,0 miljoni võrra, mõju kinnisvara ümberhindlusele oli -1,0 miljonit eurot.

Viga parandati käesoleva aasta teise kvartali konsolideeritud finantsaruannetes, vea mõju varasematele perioodidele hinnati ebaoluliseks.

Lisa 3. Tegevussegmentid

Ärisegmendid 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 juhatuse, 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 laenukohti 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.

Tegevussegmenti tulem on segmenti netokasum, mis sisaldab otseselt segmentiga 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 segmentiga 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. Segmenti varad ja kohustised koosnevad otseselt segmentiga seotud varadest ja kohustistest ning segmentile laenuportfelli mahu alusel jaotatud varadest ja kohustistest.

Segmentide varad ja kohustised seisuga 30. september 2023

	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Eliminee- rimine	Kokku
Varad kokku	1 326,7	746,8	85,8	-40,1	2 119,2
Kohustised kokku	1 822,2	43,2	54,6	-38,0	1 882,0

Segmentide kasum III kvartal 2023

	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Eliminee- rimine	Kokku
Intressitulu	26,6	12,0	0,1	-0,6	38,1
Intressikulu	-8,6	-3,6	-0,4	0,6	-12,0
Neto intressitulu	18,0	8,4	-0,3	-	26,1
Teenustasutulu	2,2	-	-	-	2,2
Teenustasukulu	-	-0,1	-	-	-0,1
Neto teenustasud	2,2	-0,1	-	-	2,1
Netokasum finantsvaradelt ja mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest	-	3,7	0,3	-	4,0
Muud tegevustulud	0,3	-	1,0	-0,1	1,2
Muud tegevuskulud	-1,9	-	-0,3	-	-2,2
Neto tegevustulud kokku	18,6	12,0	0,7	-0,1	31,2
Tegevuskulud ja eraldiste kulud	-8,9	-3,0	-0,2	0,1	-12,0
Kasum enne allahindluste kulu	9,7	9,0	0,5	-	19,2
Neto laenuõuete ja finantsinvesteeringute allahindlused	-5,0	-	-	-	-5,0
Kasum enne maksustamist	4,7	9,0	0,5	-	14,2
Tulumaks	-0,8	-1,0	-	-	-1,8
Aruandeperioodi jätkuvate tegevuste kasum	3,9	8,0	0,5	-	12,4

Segmentide kasum 9 kuud 2023

	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Elimineerimine	Kokku
Intressitulu	71,9	30,5	0,2	-1,7	100,9
Intressikulu	-19,6	-8,5	-1,7	1,7	-28,1
Neto intressitulu	52,3	22,0	-1,5	-	72,8
Teenustasutulu	6,3	-	-	-	6,3
Teenustasukulu	-0,1	-0,1	-	-	-0,2
Neto teenustasud	6,2	-0,1	-	-	6,1
Netokasum finantsvaradelt ja mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest	-	5,0	-	-	5,0
Muud tegevustulud	0,7	-	3,2	-0,5	3,4
Muud tegevuskulud	-4,0	-	-1,1	-	-5,1
Neto tegevustulud kokku	55,2	26,9	0,6	-0,5	82,2
Tegevuskulud ja eraldiste kulud	-25,2	-8,2	-0,2	0,5	-33,1
Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest tulenev kahjum	-	-	-1,0	-	-1,0
Kasum enne allahindluste kulu	30,0	18,7	-0,6	-	48,1
Neto laenuõuete ja finantsinvesteeringute allahindlused	-14,0	-	-	-	-14,0
Kasum enne maksustamist	16,0	18,7	-0,6	-	34,1
Tulumaks	-2,1	-2,0	-	-	-4,1
Aruandeperioodi jätkuvate tegevuste kasum	13,9	16,7	-0,6	-	30,0

Segmentide varad ja kohustised seisuga 30. september 2022

	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Elimineerimine	Kokku
Varad kokku	983,7	482,0	121,6	-49,4	1 537,9
Kohustised kokku	1 253,6	30,5	101,2	-46,6	1 338,7

Segmentide kasum III kvartal 2022

	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Eliminee- rimine	Kokku
Intressitulu	19,6	5,3	0,1	-0,4	24,6
Intressikulu	-2,4	-0,9	-0,3	0,4	-3,2
Neto intressitulu	17,2	4,4	-0,2	-	21,4
Teenustasutulu	1,9	-	-	-	1,9
Teenustasukulu	-	-	-	-	-
Neto teenustasud	1,9	-	-	-	1,9
Netokasum finantsvaradelt ja mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest	-	0,2	-0,1	-	0,1
Muud tegevustulud	0,2	-	1,1	-0,2	1,1
Muud tegevuskulud	-1,1	-0,1	-0,3	-	-1,5
Neto tegevustulud kokku	18,2	4,5	0,5	-0,2	23,0
Tegevuskulud ja eraldiste kulud	-8,7	-2,0	-0,1	0,2	-10,6
Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest tulenev kasum	-	-	0,8	-	0,8
Kasum enne allahindluste kulu	9,5	2,5	1,2	-	13,2
Neto laenuõuete ja finantsinvesteeringute allahindlused	-4,2	0,1	-	-	-4,1
Kasum enne maksustamist	5,3	2,6	1,2	-	9,1
Tulumaks	-0,7	-1,3	-	-	-2,0
Aruandeperioodi jätkuvate tegevuste kasum	4,6	1,3	1,2	-	7,1

Segmentide kasum 9 kuud 2022

	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Eliminee- rimine	Kokku
Intressitulu	56,4	13,8	0,6	-1,2	69,6
Intressikulu	-6,5	-2,0	-1,2	1,2	-8,5
Neto intressitulu	49,9	11,8	-0,6	-	61,1
Teenustasutulu	5,7	-	-	-	5,7
Teenustasukulu	-0,2	-	-	-	-0,2
Neto teenustasud	5,5	-	-	-	5,5
Netokasum finantsvaradelt ja mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest	-	0,2	-0,4	-	-0,2
Muud tegevustulud	0,6	-	3,1	-0,5	3,2
Muud tegevuskulud	-2,4	-0,3	-1,0	-	-3,7
Neto tegevustulud kokku	53,6	11,7	1,1	-0,5	65,9
Tegevuskulud ja eraldiste kulud	-25,2	-5,8	-0,3	0,5	-30,8
Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest tulenev kasum	-	-	0,8	-	0,8
Kasum enne allahindluste kulu	28,4	5,9	1,6	-	35,9
Neto laenuõuete ja finantsinvesteeringute allahindlused	-10,8	0,1	-	-	-10,7
Kasum enne maksustamist	17,6	6,0	1,6	-	25,2
Tulumaks	-1,8	-1,9	-	-	-3,7
Aruandeperioodi jätkuvate tegevuste kasum	15,8	4,1	1,6	-	21,5

Lisa 4. Nõuded pankadele

	30.09.2023	31.12.2022
Nõuded keskpankadele	378,7	151,1
sh kohustusliku reservi nõue	12,5	8,6
sh reservi ülejääk keskpankades*	3,3	1,0
sh üleõhoiused keskpankades*	362,8	141,5
sh intressinõuded keskpankadele	0,1	-
Nõuded pankadele	28,1	22,3
sh nõudmiseni hoiused*	28,0	22,2
sh tähtjalised hoiused	0,1	0,1
Nõuded pankadele kokku	406,8	173,4
sh raha ekvivalendid kokku	394,1	164,7

* Raha ekvivalendid

Lisa 5. Võlaväärtpaberid

	30.09.2023	31.12.2022
Võlaväärtpaberid	14,9	19,2
Jaotus emitentide lõikes		
sh riiklikud võlakirjad	9,6	9,6
sh krediidasutuste võlakirjad	-	1,5
sh mittefinantsettevõtjate võlakirjad	5,3	8,1
Jaotus valutade lõikes		
sh EUR (euro)	11,8	16,0
sh SEK (Rootsi kroon)	3,1	3,2
Jaotus reitingute lõikes		
sh Aaa-Aa3	5,1	5,2
sh A1-A3	8,6	11,1
sh Baa1-Baa3	1,2	2,9

Lisa 6. Nõuded klientidele

	30.09.2023	31.12.2022
Korrigeeritud soetuskasumuses mõõdetavad nõuded	1 553,5	1 310,4
Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded (lisa 2)*	55,2	39,4
Nõuded klientidele	1 608,7	1 349,8

* Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded sisaldavad eritingimustega investeerimislaenude alusvara väärtuse ümberhindlust summas 5,8 miljonit eurot (31. detsember 2022: 0,9 miljonit eurot). Alusvara ümberhindluse tulu on kajastatud kasumiaruande real „Netotulem õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetud finantsvaradest“.

Nõuded klientidele seisuga 30. september 2023

	Eesti	Leedu	Läti	Soome	Rootsi	Bulgaaria	Kokku
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad laenud							
Laenuõuded klientidele	624,0	542,1	238,0	114,4	39,3	5,7	1 563,5
Laenuõuete allahindlused	-7,9	-5,3	-6,6	-6,2	-3,7	-1,3	-31,0
Intressinõuded klientidele	4,4	15,4	2,0	0,9	0,4	0,3	23,4
Intressinõuete allahindlused	-0,8	-0,5	-0,5	-0,2	-0,2	-0,2	-2,4
Kokku	619,7	551,7	232,9	108,9	35,8	4,5	1 553,5
Õiglasest väärtuses läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad laenud							
Laenuõuded klientidele	48,1						48,1
Alusvara väärtuse kasv	5,8						5,8
Intressinõuded klientidele	1,3						1,3
Kokku	55,2						55,2
Laenuõuded klientidele kokku	674,9	551,7	232,9	108,9	35,8	4,5	1 608,7
Piirkonna osakaal	41,9%	34,3%	14,5%	6,8%	2,2%	0,3%	100,0%

Nõuded klientidele seisuga 31. detsember 2022

	Eesti	Leedu	Läti	Soome	Rootsi	Bulgaaria	Kokku
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad laenud							
Laenuõuded klientidele	502,6	441,0	208,5	103,9	55,0	7,0	1 318,0
Laenuõuete allahindlused	-5,8	-4,3	-4,8	-5,8	-3,9	-1,0	-25,6
Intressinõuded klientidele	2,8	13,9	1,4	0,8	0,3	0,2	19,4
Intressinõuete allahindlused	-0,6	-0,3	-0,3	-0,1	-	-0,1	-1,4
Kokku	499,0	450,3	204,8	98,8	51,4	6,1	1 310,4
Õiglasest väärtuses läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad laenud							
Laenuõuded klientidele	37,8						37,8
Alusvara väärtuse kasv	0,9						0,9
Intressinõuded klientidele	0,7						0,7
Kokku	39,4						39,4
Laenuõuded klientidele kokku	538,4	450,3	204,8	98,8	51,4	6,1	1 349,8
Piirkonna osakaal	39,9%	33,4%	15,2%	7,3%	3,8%	0,4%	100,0%

Lisa 7. Laenuõuete jaotus tagasimaksete tähtaegade lõikes

	30.09.2023	31.12.2022
Tähtajaks tasumata laenusummad	24,1	14,6
Laenude põhiosa tagasimaksete lepingulised rahavood		
Alla 1 kuu	18,6	18,7
1-12 kuud	216,6	182,6
1-2 aastat	255,9	234,3
2-5 aastat	621,3	517,3
Üle 5 aasta	475,1	388,3
Kokku	1 611,6	1 355,8

Lisa 8. Laenuõuete aegumisanalüüs

Aegumisanalüüs seisuga 30. september 2023

	Aegumata	kuni 30 päeva	31-60 päeva	61-90 päeva	üle 90 päeva	Kokku
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad laenud						
Tagatiseta laenud						
Laenuportfell	570,1	28,4	7,7	4,0	24,7	634,9
Laenude allahindlus	-10,1	-2,7	-2,8	-1,7	-12,5	-29,8
Laenud kinnisvara tagatisel						
Laenuportfell	801,2	17,9	2,2	0,2	0,2	821,7
Laenude allahindlus	-0,1	-	-	-	-	-0,1
Laenud muu tagatisega						
Laenuportfell	96,8	6,9	1,5	0,5	1,2	106,9
Laenude allahindlus	-0,5	-0,2	-0,1	-0,1	-0,2	-1,1
Õiglasest väärtuses läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad laenud						
Laenuportfell	48,1	-	-	-	-	48,1
Laenuõuded klientidele kokku	1 516,2	53,2	11,4	4,7	26,1	1 611,6
Kokku laenude allahindlus	-10,7	-2,9	-2,9	-1,8	-12,7	-31,0

Aegumisanalüüs seisuga 31. detsember 2022

	Aegumata	kuni 30 päeva	31-60 päeva	61-90 päeva	üle 90 päeva	Kokku
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad laenud						
Tagatiseta laenud						
Laenuportfell	554,1	27,9	8,0	5,2	13,8	609,0
Laenude allahindlus	-9,7	-2,6	-3,0	-2,3	-7,2	-24,8
Laenud kinnisvara tagatisel						
Laenuportfell	638,9	2,4	0,4	-	0,3	642,0
Laenude allahindlus	-0,1	-	-	-	-	-0,1
Laenud muu tagatisega						
Laenuportfell	61,7	3,6	0,9	0,3	0,5	67,0
Laenude allahindlus	-0,3	-0,1	-0,1	-	-0,2	-0,7
Õiglasest väärtuses läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad laenud						
Laenuportfell	37,8	-	-	-	-	37,8
Laenuõuded klientidele kokku	1 292,5	33,9	9,3	5,5	14,6	1 355,8
Kokku laenude allahindlus	-10,1	-2,7	-3,1	-2,3	-7,4	-25,6

Lisa 9. Laenuõuded lepinguvaluutade lõikes

	30.09.2023	31.12.2022
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad laenud		
EUR (euro)	1 513,2	1 252,9
SEK (Rootsi kroon)	35,8	51,4
BGN (Bulgaaria leev)	4,5	6,1
Õiglasest väärtuses läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad laenud		
EUR (euro)	55,2	39,4
Laenuõuded klientidele kokku	1 608,7	1 349,8

Lisa 10. Nõuded klientidele – allahindlused**Nõuete allahindlus seisuga 30. september 2023**

	Laenuõuded	Intressinõuded	Nõuded, millele on allahindlus moodustatud, kokku	Allahindlused kokku
1. etapp	1 480,5	17,8	1 498,3	-8,8
2. etapp	43,9	0,9	44,8	-5,6
3. etapp	39,1	4,7	43,8	-19,0
Kokku	1 563,5	23,4	1 586,9	-33,4

Nõuete allahindlus seisuga 31. detsember 2022

	Laenuõuded	Intressinõuded	Nõuded, millele on allahindlus moodustatud, kokku	Allahindlused kokku
1. etapp	1 264,3	15,9	1 280,2	-8,5
2. etapp	30,3	0,8	31,1	-6,1
3. etapp	23,4	2,7	26,1	-12,4
Kokku	1 318,0	19,4	1 337,4	-27,0

Muutused allahindlustes 2023. aasta 9 kuu jooksul

	Algsaldo seisuga 01.01.2023	Suurenemine allahindluse kajastamise tõttu	Vähene mine kajastamise lõpetamise, tagasimaksete ja võõrandamise tõttu	Muutused krediidiriski muutumise tõttu (neto)	Vähene mine mahakandmise tõttu	Lõppsaldo seisuga 30.09.2023
1. etapp	-8,5	-3,4	0,9	2,1	0,1	-8,8
2. etapp	-6,0	-0,7	0,2	-0,7	1,6	-5,6
3. etapp	-12,5	-0,9	0,5	-8,8	2,7	-19,0
Kokku	-27,0	-5,0	1,6	-7,4	4,4	-33,4

Muutused allahindlustes 2022. aasta 12 kuu jooksul

	Algsaldo seisuga 01.01.2022	Suurenemine allahindluse kajastamise tõttu	Vähene mine kajastamise lõpetamise, tagasimaksete ja võõrandamise tõttu	Muutused krediidiriski muutumise tõttu (neto)	Vähene mine mahakandmise tõttu	Lõppsaldo seisuga 31.12.2022
1. etapp	-8,4	-4,4	1,5	2,5	0,3	-8,5
2. etapp	-5,0	-1,4	0,3	-1,8	1,8	-6,1
3. etapp	-13,2	-2,1	0,8	-5,0	7,1	-12,4
Kokku	-26,6	-7,9	2,6	-4,3	9,2	-27,0

Lisa 11. Muud nõuded

	30.09.2023	31.12.2022
Ostjate tasumata arved ja muud nõuded	0,5	2,1
Laekumata sissenõude- ja muud tulud	0,7	0,5
Laekumata nõuete allahindlus	-0,3	-0,2
Kokku	0,9	2,4

Lisa 12. Ettemakstud kulud ja maksud

	30.09.2023	31.12.2022
Tulumaksu ettemaksed	0,4	0,4
Maksude ettemaksed	0,1	1,7
Ettemaksed hankijatele ja ettemakstud kulud	1,0	0,8
Kokku	1,5	2,9

Lisa 13. Materiaalne põhivara

	30.09.2023	31.12.2022
Maa	-	9,6
Ehitised	5,6	6,2
Kasutusõigusvarad: büroopinnad	1,8	1,1
Muu põhivara	2,8	1,4
Kokku	10,2	18,3

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

Maa, ehitised, muu põhivara ning bioloogilised varad

	Maa	Ehitised	Muu põhivara	Bioloogilised varad	Kokku
Soetusmaksumus					
Saldo 01.01.2022	9,0	7,7	5,5	1,0	23,2
Ostetud põhivara	-	-	1,2	-	1,2
Müüdud põhivara	-	-	-0,3	-	-0,3
Mahakantud põhivara	-	-	-0,4	-	-0,4
Hindamine õiglasesse väärtusesse läbi muu koondkasumi	2,4	0,2	-	-	2,6
Ümberliigitamine kinnisvarainvesteeringuks (lisa 14)	-1,5	-	-	-	-1,5
Üleviimine	-	-	0,1	-	0,1
Ümberliigitamine müügiks hoitavateks varadeks (lisa 16)	-0,3	-1,7	-1,0	-1,0	-4,0
Saldo 31.12.2022	9,6	6,2	5,1	-	20,9
Saldo 01.01.2023	9,6	6,2	5,1	-	20,9
Ostetud põhivara	-	-	1,8	-	1,8
Müüdud põhivara	-	-	-0,2	-	-0,2
Ümberliigitamine kinnisvarainvesteeringuks (lisa 14)*	-9,6	-0,4	-	-	-10,0
Saldo 30.09.2023	-	5,8	6,7	-	12,5

* Seni Kontsernis põllumajandustootmises kasutuses olnud põllumaad renditi välja kolmandatele isikutele, mistõttu liigitati need ümber kinnisvarainvesteeringuks. Seoses Tallinnas uude büroosse kolimisega liigitati kinnisvarainvesteeringuks ka varasem kontoripind.

	Maa	Ehitised	Muu põhivara	Bioloogilised varad	Kokku
Kulum					
Kulumi saldo 01.01.2022	-	-0,1	-4,2	-	-4,3
Kulum perioodi jooksul	-	-0,3	-0,5	-	-0,8
Müüdud põhivara kulum	-	-	0,2	-	0,2
Mahakantud kulum	-	-	0,3	-	0,3
Allahindlused	-	-0,4	-	-	-0,4
Ümberliigitamine müügiks hoitavateks varadeks (lisa 16)	-	0,6	0,6	-	1,2
Üleviimine*	-	0,2	-	-	0,2
Kursierinevused	-	-	-0,1	-	-0,1
Kulumi saldo 31.12.2022	-	-	-3,7	-	-3,7
Kulumi saldo 01.01.2023	-	-	-3,7	-	-3,7
Kulum perioodi jooksul	-	-0,2	-0,3	-	-0,5
Müüdud põhivara kulum	-	-	0,1	-	0,1
Kulumi saldo 30.09.2023	-	-0,2	-3,9	-	-4,1
Jääkväärtus					
Jääkväärtus 01.01.2022	9,0	7,6	1,3	1,0	18,9
Jääkväärtus 31.12.2022	9,6	6,2	1,4	-	17,2
Jääkväärtus 30.09.2023	-	5,6	2,8	-	8,4

* Ehitiste hindamiseks kasutatakse ümberhindluse meetodit. Ümberhindluse kuupäeva akumuleeritud kulumi saldo elimineeriti ümberhinnatud vara soetusmaksumuse vastu.

Kasutusõigusvarad

	2023	2022
Jääkväärtus perioodi alguses	1,1	2,0
Lisandumised	1,1	0,4
Amortisatsioonikulu	-0,4	-0,7
Ümberliigitamine müügiks hoitavaks varaks (lisa 16)	-	-0,6
Jääkväärtus perioodi lõpus	1,8	1,1

Lisa 14. Kinnisvarainvesteeringud

	2023	2022
Saldo perioodi alguses	46,5	41,6
Kinnisvarainvesteeringu soetus	-	3,4
Müüdud kinnisvarainvesteeringud	-	-6,2
Ümberliigitamine nõueteks klientidele (lisa 2, 6)*	-11,0	-
Ümberliigitamine maast ja ehitistest kinnisvarainvesteeringuks (lisa 13)**	10,0	1,5
Kasum õiglase väärtuse muutusest	-	6,2
Saldo perioodi lõpus	45,5	46,5

* Vea korrigeerimise tulemusena liigitati osa kinnisvarainvesteeringuna kajastatud põllumaadest ümber laenuõueteks klientidele.

** 2023. aastal liigitati kinnisvarainvesteeringuks varem põhivarana kajastatud põllumaad, mida kasutasid Kontserni põllumajandusettevõtted ja mis nüüd renditi välja kolmandatele isikutele, ja Tallinnas Tartu mnt 18 asuvad bürooruumid, kust Bigbanki Tallinna töötajad kolisid uutesse kontoriruumidesse Narva mnt 11.

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

Lisa 15. Immateriaalne põhivara

	2023	2022
Soetusmaksumus perioodi alguses	38,6	35,0
Soetatud ja arendatud tarkvara	3,2	5,5
sh soetatud	0,4	2,8
sh kapitaliseeritud tööjõukulud	2,8	2,7
Mahakantud põhivara	-0,5	-1,9
Soetusmaksumus perioodi lõpus	41,3	38,6
Kulum perioodi alguses	-8,6	-7,9
Kulum perioodi jooksul	-3,2	-2,5
Mahakantud põhivara kulum	0,5	1,8
Kulum perioodi lõpus	-11,3	-8,6
Jääkväärtus perioodi alguses	30,0	27,1
Jääkväärtus perioodi lõpus	30,0	30,0

Kontserni immateriaalse põhivara moodustavad erinevad tarkvarad. Kontsern jätkab investeringuid info- ja pangandus-tehnoloogialahendusse Nest. Soetatud ja

arendatud tarkvara sisaldab ka Nesti arendamisega vahetult seotud töötajate kapitaliseeritud palga- ja tööjõumaksude kulusid.

Lisa 16. Müügiks hoitavad müügrupid ja lõppevad tegevused

2022. aasta lõpus teatas Kontsern oma plaanist alustada kahe tütarettevõtte Palupera Põllud OÜ ja Abja Põld OÜ majandustegevuse lõpetamist, kuna nende tegevus (põllumajanduslik tootmine) ei toeta panga põhitegevust ja ei kuulu Kontserni pikaajalistesse strateegilistesse plaanidesse. Alustati tegevustega piimakarja- ja teraviljakasvatusest väljumiseks ja varade võõrandamiseks.

Tütarettevõtte Abja Põld OÜ müüdi käesoleva aasta aprillis. Tütarettevõtte Palupera Põllud OÜ on aktiivse

tootmistegevuse lõpetanud, teise kvartali lõpuks olid müüdnud nii piimakari, noorloomad ja tootmishooned kui ka suurem osa põllumajandustehnikast. Allesjäänud varade müügiga tegeletakse.

Sellest lähtuvalt on konsolideeritud finantsseisundi aruandes nende tütarettevõtete varad ja kohustised kajastatud müügiks hoitavatena. Tegevussegmentide aruandes (vt lisa 3) olid nende ettevõtete tegevused liigitatud muude tegevuste segmenti.

Müügiks hoitava müügigrupi varad ja kohustised

Müügiks hoitavaid varasid tuleb mõõta kas jääkväärtuses või õiglases väärtuses, millest on maha arvatud müügikulutused, olenevalt sellest, kumb on madalam.

Aruandekuupäeva seisuga koosnesid müügiks hoitavad müügigrupid järgmistest varadest ja kohustistest:

	30.09.2023	31.12.2022
Maa	0,2	0,3
Ehitised	-	1,1
Kasutusõigusvarad: põllumajandusseadmed ja -tehnik	-	0,4
Muu põhivara	0,4	0,4
Bioloogilised varad	-	1,0
Varud	-	0,7
Muud nõuded	0,1	-
Müügiks hoitavad varad	0,7	3,9
Rendikohustis	-	-0,2
Muud kohustised, sh võlad hankijatele ja töövõtjatele	-	-0,8
Müügiks hoitavate varadega seotud kohustised	-	-1,0
Müügigrupi netoväärtus	0,7	2,9

Et mõõta müügiks hoitavaid varasid õiglases väärtuses, millest on maha arvatud müügikulutused, kajastati 2022. aasta neljandas kvartalis varade väärtuse langus summas 0,6 miljonit eurot. Allahindluse võrra vähendati müügigrupi materiaalse põhivara raamatupidamislikku maksumust. Müügigrupiga seotud kumulatiivseid tulusid ega kulusid muus koondkasumis kajastatud ei ole.

Õiglase väärtuse mõõtmine

Müügigrupi õiglaseks väärtuseks hinnati 2022. aasta lõpus 2,9 miljonit eurot, aruandekuupäeva seisuga oli see 0,7 miljonit eurot, mis kasutatud hindamistehnikate alusel liigitub õiglase väärtuse hierarhia 3. tasemele. Müügigrupi varade õiglase väärtuse hindamisel kasutati võrdlusmeetodit.

Lõppevad tegevused

Tegevus liigitatakse lõpetatuks kas võõrandamisel või siis, kui tegevus vastab müügiks olevaks varaks liigitamise kriteeriumitele – olenevalt sellest, kumb on varasem. Tütarettevõtte Palupera Põllud OÜ oli aruandekuupäeva seisuga aktiivse majandustegevuse lõpetanud ja jätkas varade müüki, tütarettevõtte Abja Põld OÜ oli aruandekuupäevaks võõrandatud. Seetõttu liigitati need lõppevateks tegevusvaldkondadeks.

Lõppevate tegevuste kahjum

	III kvartal 2023	III kvartal 2022	9 kuud 2023	9 kuud 2022
Muud tegevustulud	0,2	1,1	2,2	2,7
Muud tegevuskulud	-0,1	-0,6	-2,0	-2,0
Neto tegevustulud kokku	0,1	0,5	0,2	0,7
Palga- ja halduskulud	-0,1	-0,2	-0,5	-0,5
Halduskulud	-	-0,1	-	-0,1
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-	-0,1	-0,3	-0,3
Tegevuskulud kokku	-0,1	-0,4	-0,8	-0,9
Kahjum enne maksustamist	-	0,1	-0,6	-0,2
Tulumaks	-	-	-	-
Lõppevate tegevuste kahjum	-	0,1	-0,6	-0,2
Tava puhaskahjum aktsia kohta (eurodes)	0,7	1,8	-7,0	-2,2
Lahustatud puhaskahjum aktsia kohta (eurodes)	0,7	1,8	-7,0	-2,2

Lõppevate tegevuste rahavood

	9 kuud 2023	9 kuud 2022
Rahavoog äritegevusest	1,3	0,4
Rahavoog investeerimistegevusest	0,9	-
Rahavoog finantseerimistegevusest	-0,2	-0,4
Tütarettevõtete raha ja selle ekvivalentide juurdekasv	2,0	-

Rahavoog investeerimistegevusest sisaldab 2021. aastal toimunud ostutehingu eest pärast 18-kuulist sulgemisperioodi tasutud 0,5 miljonit eurot ja müügioteel

varadeks liigitatud põhivarade müügi eest laekunud 1,2 miljonit eurot.

Lisa 17. Võlgnevus pankadele

Kontsern finantseeris varem oma tütarettevõtete kinnisvarasoetusi kontsernisiseste laenudega, mis 2022. aastal refinantseeriti kontserniväliste laenudega. Saadud

laenude summa oli 9,3 miljonit eurot tähtajaga 5 aastat, aruandeperioodi 9 kuu intressikulu oli 0,4 miljonit eurot, vt lisa 26.

Lisa 18. Klientide hoiused

	30.09.2023	31.12.2022
Klientide hoiuste jääk	1 782,6	1 367,8
Jaotus klienditüübi põhjal		
eraisikud	1 763,4	1 353,6
juriidilised isikud	19,2	14,2
Jaotus valuuta põhjal		
EUR (euro)	1 737,0	1 303,9
SEK (Rootsi kroon)	43,3	62,7
BGN (Bulgaaria leev)	2,3	1,2
Jaotus lõpptähtajani jäänud aja põhjal		
nõudmisel (säätuhoiused)	863,4	627,2
kuni 1 kuu	41,7	39,6
1–6 kuud	257,3	160,4
6–12 kuud	269,3	184,0
12–18 kuud	123,8	71,9
18–24 kuud	66,0	85,0
24–36 kuud	73,0	100,7
36–48 kuud	28,4	39,9
48–60 kuud	22,7	19,6
60+ kuud	37,0	39,5

Kliendi hoiuse mediaansumma oli seisuga 30. september 2023 35 tuhat eurot.

Lisa 19. Allutatud võlakirjad

Bigbank väljastas 2023. aasta kolmandas kvartalis täiendavate esimese taseme omavahendite hulka kuuluvaid tähtajata võlakirju mahus 5,1 miljonit eurot. Käesoleva aasta teises kvartalis väljastati täiendavate esimese taseme omavahendite hulka kuuluvaid tähtajata

võlakirju mahus 3,4 miljonit eurot ning esimeses kvartalis väljastati tähtajata võlakirju mahus 7,7 miljonit eurot ja Nasdaq Tallinna börsil avalikult kaubeldavaid 10-aastase tähtajaga võlakirju, mis kuuluvad teise taseme omavahendite hulka, mahus 15,0 miljonit eurot.

Finantsinspektsiooni loa alusel on võimalik kõigi nende võlakirjade ennetähtaegne lõpetamine pärast viie aasta möödumist.

Muutused võlakirjades

	2023	2022
Saldo perioodi alguses	40,1	15,0
Rahavoo kirjed:		
Laekumised	31,2	25,0
Tasutud	-3,4	-1,2
Mitterahalised kirjed:		
Tekkepõhised intressid	3,6	1,7
Võlakirjade väljastamise tehingukulud	-	-0,4
Saldo perioodi lõpus	71,5	40,1

Võlakirjad seisuga 30. september 2023

	Nominaalhind	Intressimäär	Väljastamise kuupäev	Lõpptähtaeg
Võlakiri EE3300111400	5,0	6,5%	28.12.2017	28.12.2027
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 EE3300002690	5,1	12,0%	31.08.2023	tähtajata

Lisa 20. Muud kohustised

	30.09.2023	31.12.2022
Laekunud selgitamisel summad	8,0	7,0
Võlad töövõtjatele	2,8	2,8
Võlad hankijatele	0,3	0,7
Muud võlad	3,0	1,1
Kokku	14,1	11,6

Laekunud selgitamisel summad hõlmavad klientidelt enne maksetähtaega laekunud summasid, mis ei ole veel seotud

konkreetsete laenulepingutega, kuna nende maksete sihitus on selgitamisel.

Lisa 21. Muud reservid

	30.09.2023	Muutus	31.12.2022
Valuutakursi muutuste reserv	1,3	0,2	1,1
Vara ümberhindluse reserv	1,1	-2,4	3,6
Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlaväärtpaperite õiglase väärtuse muutused	-1,0	0,2	-1,3
Kokku muud reservid	1,4	-2,0	3,4

Lisa 22. Valuutade netopositsioonid**Valuutade netopositsioonid seisuga 30. september 2023**

	Valuutariski kandvad varad	Valuutariski kandvad kohustised	Netopositsioon
SEK (Rootsi kroon)	45,5	44,0	1,5
BGN (Bulgaaria leev)	7,9	2,4	5,5

Valuutade netopositsioonid seisuga 31. detsember 2022

	Valuutariski kandvad varad	Valuutariski kandvad kohustised	Netopositsioon
SEK (Rootsi kroon)	62,0	63,1	-1,1
BGN (Bulgaaria leev)	7,0	1,4	5,6

Kontserni väljaantavad laenud on nomineeritud vastava tegevuspiirkonna valuutas või euros.

Lisa 23. Varade ja -kohustiste õiglane väärtus

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

Seisuga 30. september 2023 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 hindamismeetodit, 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 hindamismeetod 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 30. september 2023

	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku
Õiglases väärtuses kajastatavad varad				
Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid (lisa 5)	14,9	-	-	14,9
Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele (lisad 6–10)	-	-	55,2	55,2
Maa ja ehitised (lisa 13)	-	-	5,6	5,6
Kinnisvarainvesteeringud (lisa 14)	-	-	45,5	45,5
Varad, mille õiglase väärtus on avalikustatud				
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele (lisa 6-10)	-	-	1 553,5	1 553,5
Muud finantsnõuded (lisa 11)	-	-	0,9	0,9
Kokku varad	14,9	-	1 660,7	1 675,6
Kohustised, mille õiglase väärtus on avalikustatud				
Võlgnevus pankadele (lisa 17)	-	-	9,0	9,0
Klientide hoiused (lisa 18)	-	-	1 782,6	1 782,6
Allutatud võlakirjad (lisa 19)	-	34,8	36,6	71,4
Rendikohustis	-	-	1,8	1,8
Muud finantskohustised (lisa 20)	-	-	14,1	14,1
Kokku kohustised	-	34,8	1 844,1	1 878,9

Õiglase väärtuse hierarhia seisuga 31. detsember 2022

	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku
Õiglases väärtuses kajastatavad varad				
Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid (lisa 5)	19,2	-	-	19,2
Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele (lisad 6–10)	-	-	39,4	39,4
Maa ja ehitised (lisa 13)	-	-	15,9	15,9
Kinnisvarainvesteeringud (lisa 14)	-	-	46,5	46,5
Varad, mille õiglase väärtus on avalikustatud				
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele (lisa 6-10)	-	-	1 310,4	1 310,4
Muud finantsnõuded (lisa 11)	-	-	2,4	2,4
Kokku varad	19,2	-	1 414,6	1 433,8
Kohustised, mille õiglase väärtus on avalikustatud				
Võlgnevus pankadele (lisa 17)	-	-	9,2	9,2
Klientide hoiused (lisa 18)	-	-	1 367,8	1 367,8
Allutatud võlakirjad (lisa 19)	-	20,1	20,0	40,1
Rendikohustis	-	-	1,2	1,2
Muud finantskohustised (lisa 20)	-	-	11,6	11,6
Kokku kohustised	-	20,1	1 409,8	1 429,9

Tasemete 1 ja 2 vahel 2023. ega 2022. aastal liikumisi ei toimunud.

Tasemel 3 real „Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele“ summas 55,2 miljonit eurot on hübriidinstrumendi tunnustega laenud, mis sisaldavad põhilepingu põhiosa- ja

intressinõudeid ning alusvara õiglase väärtuse ümberhindluse kasvu komponenti. Alusvara hindamisel kasutati sarnaselt põllumajandusmaade hindamisega võrdlusmeetodit. Tulu alusvara väärtuse ümberhindlusest kajastatakse lineaarselt periodiseerituna lepingu kehtivusaja jooksul kasumina õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetud

finantsvaradelt ja see võtab arvesse kaasneda võivaid riske. Tegemist on kohustuslikus korras õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavate varadega.

Tasemel 3 real „Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele“ summas 1553,5 miljonit eurot on kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit ja vähendades korrigeeritud soetusmaksumust allahindluste võrra. Õiglase 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 5,6 miljonit eurot hõlmab kinnisvara, mida Kontsern kasutab bürooruumidena Tallinnas.

Tallinna bürooruumide hindamisel kasutati tulumeetodit ja järgmisi sisendeid: äriruumide eeldatav ruutmeetri renditulu kuus on 11 eurot, üüritulu tõusu määr 1,5%, pikaajaline vakantsus 5% ja diskontomäär 9,0%. Osa bürooruumidest on ümber ehitatud eluruumidest ja nende puhul kasutati võrdlusmeetodit, kus vara hindamisel võeti aluseks Tallinna kesklinna eluruumide ruutmeetri hinnad vahemikus 3962 kuni 4402 eurot, millest arvati maha bürooruumide taas korteriteks ümberehituse kulud.

Põllumajandusmaade hindamisel kasutati võrdlusmeetodit ja eksperdi hinnangu kohaselt on nende maade parimaks kasutuseks praegune põllumajanduslik kasutus. Eksperdi hinnangute järgi oli põllumajandusmaade hektari keskmine hind 7300 eurot.

Tasemel 3 kajastatud „Kinnisvarainvesteeringud“ summas 45,5 miljonit eurot koosnevad Tallinnas, Tartus ja Pärnus asuvatest büroo- ja kaubandusmaadest ning metsamaadest ja välja renditud põllumajandusmaadest. Kinnisvarainvesteeringuid mõõdetakse finantsseisundi aruandes õiglasest väärtuses.

Tartus asuvat büroo- ja kaubandusmaade 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 4000 eurot ja ruutmeetri arenduskulud 1690 eurot.

Tallinnas ja Pärnus asuvate muude büroo- ja ärihoonete õiglast väärtust hinnati tulumeetodil, lähtudes Tallinnas rendihinnast vahemikus 11–14 eurot ruutmeetri kohta ja Pärnus 4–11 eurot ruutmeetri kohta.

Põllumajandusmaade hindamisel kasutati peamiselt võrdlusmeetodit ja eksperdi hinnangu kohaselt on nende maade parimaks kasutuseks praegune põllumajanduslik kasutus. Põllumajandusmaade hektari keskmine hind on 6600 eurot. Põllumajandusmaade osas, mille soetamisel on lepingusse lisatud tagasiostu klausel, on arvestatud ka tagasiostuhinnaga. Seda vaatamata asjaolule, et tagasiostu klausel ei kohusta põllumajandusmaad müüjat seda kasutama, vaid annab selleks võimaluse. Selliste maade hindamisel on lähtutud konservatiivsuse printsiibist ja õiglaseks väärtuseks on loetud eksperdi hinnangus märgitud väärtus või tagasiostuhind, olenevalt sellest kumb on madalam.

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

Real „Maa ja ehitised“ kajastatud põllumajandusmaade ja bürooruumide ning real „Kinnisvarainvesteeringud“ kajastatud metsa- ja põllumajandusmaade ning ärihoonete ja kaubandusmaade väärtusi ei ole aruandeperioodis ümber hinnatud, kuna juhtkonna hinnangul vastab nende varade raamatupidamisväärtus õiglasele väärtusele. Eelpool kirjeldatud kasutatud eeldused põhinevad 2022. aasta kolmandas ja neljandas kvartalis saadud eksperdi hinnangutel.

Lisa 24. Potentsiaalsed kohustised

Laenude ja krediidiinide kasutamata jääk moodustas seisuga 30. september 2023 summa 141,8 miljonit eurot (31. detsember 2022: 113,6 miljonit eurot).

Lisa 25. Intressitulu

	III kvartal 2023	III kvartal 2022	9 kuud 2023	9 kuud 2022
Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetud klientidele antud laenudelt	0,6	-	1,6	-
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetud klientidele antud laenudelt	34,4	24,4	93,2	69,0
Võlaväärtpaberitelt	0,1	0,2	0,2	0,4
Hoiustelt	3,0	-	5,9	-
Intressitulu kohustistelt	-	-	-	0,2
Kokku	38,1	24,6	100,9	69,6

Lisa 26. Intressikulu

	III kvartal 2023	III kvartal 2022	9 kuud 2023	9 kuud 2022
Hoiustelt	10,5	2,7	24,1	7,3
Võlgnevuselt pankadele	0,1	0,1	0,4	0,1
Võlakirjadelt	1,4	0,4	3,6	0,9
Muu intressikulu	-	-	-	0,2
Kokku	12,0	3,2	28,1	8,5

Lisa 27. Muud tegevustulud

	III kvartal 2023	III kvartal 2022	9 kuud 2023	9 kuud 2022
Sissenõudemenetlusega seotud tulud	0,2	0,2	0,5	0,4
Renditulu	0,8	0,9	2,6	2,6
Muud äritulud	0,2	-	0,3	0,2
Kokku	1,2	1,1	3,4	3,2

Lisa 28. Muud tegevuskulud

	III kvartal 2023	III kvartal 2022	9 kuud 2023	9 kuud 2022
Registrite päringute kulud	0,1	0,3	0,4	0,9
Täitemenetluse protsessiga seotud kulud	0,2	0,2	0,4	0,4
Õigusliku reguleerimise kulud	1,2	0,4	2,3	0,8
Kinnisvarainvesteeringute kulu	0,3	0,4	1,1	1,1
Muud	0,4	0,2	0,9	0,5
Kokku	2,2	1,5	5,1	3,7

Lisa 29. Halduskulud

	III kvartal 2023	III kvartal 2022	9 kuud 2023	9 kuud 2022
Turunduskulud	2,0	3,2	6,3	8,7
Lühiajalised rendid	-	-	0,1	0,1
Töökohtadega seotud kulud	0,2	0,1	0,6	0,4
Muud personaliga seotud kulud	0,4	0,4	1,0	1,1
Tarkvarakulud	0,4	0,4	1,2	1,1
Muud teenused	0,5	0,1	0,9	0,4
Postikulud	-	-	0,1	0,1
Kommunikatsioonikulud	0,3	0,1	0,7	0,5
Muud tegevuskulud	0,1	0,2	0,2	0,2
Kokku	3,9	4,5	11,1	12,6

Lisa 30. Puhaskasum aktsia kohta

	9 kuud 2023	9 kuud 2022
Jätkuvate tegevuste kasum, mln eurodes	30,0	21,4
Lõppevate tegevuste kasum, mln eurodes	-0,6	-0,2
Aruandeperioodi puhaskasum, mln eurodes	29,4	21,3
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
Puhaskasum aktsia kohta, eurodes	367	266

Arvestades, et aktsiate tulu lahustava toimega instrumente seisuga 31. detsember 2022 ja 30. september 2023

Kontsernil ei olnud, oli lahustatud puhaskasum sama mis tava puhaskasum aktsia kohta.

Lisa 31. Tehingud seotud osapooled

Osapooli loetakse seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole ärilistele 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 ärilistele otsustele.

Seisuga 30. september 2023 oli Kontsernil nõue seotud osapoolte vastu („Nõuded klientidele“) summas 8,1 miljonit eurot (31. detsember 2022: 9,4 miljonit eurot), intressitulu vastavalt nõudelt moodustas 2023. aasta 9 kuu jooksul 416 tuhat eurot (2022. aasta 9 kuu jooksul 189 tuhat eurot). Seotud osapooltele antud laenud on väljastatud turutingimustel.

Nõuded seotud osapooltele

	30.09.2023	31.12.2022
Nõuded klientidele	8,1	9,4
sh juhatuse ja nõukogu liikmetele ning aktsionäridele	1,8	1,8
sh seotud osapooltega seotud ettevõtetele ja isikutele	6,3	7,6
Allutatud võlakirjad	0,7	0,2
sh juhatuse ja nõukogu liikmetele	0,7	0,2

Juhatuse deklaratsioon

Bigbank AS-i juhatus on avalikustamise kuupäeval järgmisel seisukohal:

- Lühendatud konsolideeritud vahearuanes seisuga 30. september 2023 esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik;
- Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise aruanne kajastab asjakohaselt ja tõepäraselt Kontserni finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid.
- Lühendatud konsolideeritud vahearuanne seisuga 30. september 2023 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 27. oktoober 2023