

AS TBB PANK

2024. AASTA 9 KUU VAHEARUANNE

SISUKORD

	LK.
1. SISSEJUHATUS	3
1.1 KREDIIDIASUTUSE ÜLDANDMED	3
1.2 AUDIITOR	3
1.3 JUHATUSE DEKLARATSIOON	4
2. TEGEVUSARUANNE.....	5
2.1 KREDIIDIASUTUSE GRUPI KIRJELDUS.....	5
2.2 2024. AASTA 9 KUU TULEMUSED	6
2.3 SUHTARVUD	7
2.4 REITINGUD	8
2.5 AVALIKUSTATAV TEAVE	8
3. RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE	13
3.1 TBB PANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE	13
3.2 TBB PANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD KOONDKASUMI ARUANNE	14
3.3 TBB PANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE.....	15
3.4 TBB PANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI LIIKUMISE ARUANNE	16
3.5 TINGIMUSLIKUD VARAD JA KOHUSTUSED	16
VAHEARUANDE LISAD	17
LISA 1. RAAMATUPIDAMISARVESTUSE PÕHIMÕTTED	17
LISA 2. NÕUDED KESKPANGALE	17
LISA 3. NÕUDED KREDIIDIASUTUSTELE	17
LISA 4. NÕUDED KLIENTIDELE JA TÄHTAJAKS TASUMATA NÕUDED JA LAENUD	18
LISA 5. LAENUDE KREDIIDIKVALITEET JA ALLAHINDLUSED LAENULIIKIDE LÕIKES	19
LISA 6. NÕUETE JAOTUS GEOGRAAFILISTE PIIRKONDADE LÕIKES.....	21
LISA 7. NÕUETE JAOTUS MAJANDUSSEKTORITE LÕIKES.....	21
LISA 8. MUU VARA	22
LISA 9. PÕHIVARAD.....	22
LISA 10. KINNISVARAINVESTEERINGUD	23
LISA 11. VÕLGNEVUS KLIENTIDELE	23
LISA 12. MUUD VÕLAD	23
LISA 13. MUUD KOHUSTUSED JA VIITVÕLAD	23
LISA 14. INTRESSITULU	24
LISA 15. INTRESSIKULU	24
LISA 16. TEENUSTASUTULU	24
LISA 17. TEENUSTASUKULU	24
LISA 18. FINANTSTEHINGUTELT SAADUD PUHASTULU	25
LISA 19. MUUD TEGEVUSTULUD	25
LISA 20. MUUD TEGEVUSKULUD	25
LISA 21. SEOTUD OSAPOOLED	25

1. SISSEJUHATUS

1.1 Krediidasutuse üldandmed

Ärinimi:	AS TBB pank
Asukoht ja aadress:	Vana-Viru 7, 15097 Tallinn
Registreerinud riik:	Eesti Vabariik
Registreerimise kuupäev:	30. detsember 1991
Registrikood:	10237984
Register:	Tartu Maakohtu registriosakond
Telefon:	+372 66 88 000
Faks:	+372 66 88 001
e-mail:	info@tbb.ee
Aruandeperiood:	1. jaanuar 2024 – 30. september 2024
Aruande bilansipäev:	30. september 2024
Aruande valuuta:	Euro (EUR)
Aruande ühikud:	tuhandetes eurodes

1.2 Audiitor

Audiitориühingu ärinimi:	AS PricewaterhouseCoopers
Audiitориühingu registrikood:	10142876
Audiitори asukoht ja aadress:	Tatari 1, 10116 Tallinn

1.3 Juhatus deklaratsioon

Juhatus deklareerib oma vastutust AS TBB panga ja tema tütarettevõtjate (edaspidi „Grupp“) 2024. aasta 9 kuu raamatupidamise vahearuaande koostamise eest.

Juhatus kinnitab oma parimas teadmises, et:

- Raamatupidamise vahearuaande koostamisel on järgitud rahvusvahelise finantsaruandluse standardeid nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt ning see kajastab õigesti ja õiglaselt Grupi finantsseisundit, majandustulemust, omakapitali muutusi ja rahavoogusid.
- 2024. aasta 9 kuu vahearuanne on auditeerimata.

Igor Novikov
Juhatusesimees

Ilja Serõšev
Juhatuseliige

Evi Tānak
Juhatuseliige

2. TEGEVUSARUANNE

2.1 Krediidasutuse Grupi kirjeldus

TBB panga põhikirja kohaselt koosneb nõukogu vähemalt viiest liikmest. Nõukogu liikmed valib ja kutsub tagasi aktsionäride üldkoosolek. Nõukogu liikmed valivad enda hulgast nõukogu esimehe, kes korraldab nõukogu tööd. Nõukogu liikmed valitakse kolmeks aastaks. Panga nõukogu koosneb viiest liikmest: nõukogu esimees Madis Kiisa ja nõukogu liikmed Veiko Veski Väli, Rene Salumäe, Andrei Žukov ja Sergei Elošvili.

Järgnevalt on toodud AS TBB panga (edaspidi ka “TBB pank” ja “Pank”) konsolideerimisgruppi kuuluvate äriühingute üldandmed 30.09.2024 seisuga:

Ettevõtte nimi	Aadress	Tegevusala	Registrikood Reg. Kuupäev	Osaluse määr
AS TBB pank	Vana -Viru 7, Tallinn	pangandus	10237984 30.12.1991	emaettevõtte
AS TBB liising	Vana -Viru 7, Tallinn	liisingtegevus	10570483 16.07.1999	100%
AS TBB Invest	Vana -Viru 5, Tallinn	kinnisvaraarendus	11162243 01.09.2005	100%

Konsolideeritud finantsaruanded hõlmavad Panka ja tema tütaretevõtteid. AS TBB pank Grupi (IFRS mõistes) ja konsolideerimisgrupi („Krediidasutuste seaduse“ mõistes) vahel erinevusi ei ole. Sellest tulenevalt on käesolevas aruandes kasutatud läbivalt mõistet “Grupp”.

2.2 2024. aasta 9 kuu tulemused

Kasumiaruande analüüs

TBB panga Grupi 2024. aasta 9 kuu auditeerimata kahjum moodustas -2 860 tuhat eurot, 2023. aasta 9 kuu kasum moodustas 916 tuhat eurot. Grupi kogutulud summas 4 496 tuhat eurot langesid eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 28,7%.

2024. aasta 9 kuu intressitulu kahanes 22,1% võrra 2023. aasta sama perioodiga võrreldes (vt lisa 14). Intressitulu pangadeposiitidelt langes 1 222 tuhande euroni (30.09.2023: 2 109 tuhat eurot). Keskmine intressimäär jäi peaaegu samaks (30.09.2024: 4,10% ja 30.09.2023: 4,43%). Laenude intressitulud ning keskmine laenuintressimäär jäid samal tasemel (30.09.2024: 6,06%; 30.09.2023: 6,1866%). Liisingtegevusest intressitulude langus oli 26,2%.

Intressikulu kasvas 66,9% võrra ja moodustas 1 168 tuhat eurot (vt lisa 15). Intressikulu hoiustelt kasvas 69,2% eelmise aasta sama perioodiga võrreldes. Keskmine intressimäär on kasvanud (30.09.2024: 3,52%; 30.09.2023: 2,36%).

Kokkuvõttes Grupi neto intressikasum langes 37,3% võrra ja ulatus 2 576 tuhande euroni.

Teenustasutulu kahanes 58,0% võrra ja moodustas 478 tuhat eurot, mis oli peamiselt tingitud maksete ja pangakaartidega seotud teenustasude vähenemisest (vt lisa 16), mis omakorda tingitud Finantsinspektsiooni poolt Pangale 19.02.2024 tehtud makseteenuste piiratavast ettekirjutusest (rohkem info [Muudatused makseteenuste osutamise teostamisel](#)). 2024. aastal olid teenustasutulude struktuuris kõige olulisemad:

- konto hooldustasud 37,2% (2023: 25,3%);
- maksetega seotud teenustasud 23,4% (2023: 17,2%);
- laenude haldamisega seotud teenustasud 20,9% (2023: 12,5%).

Teenustasukulu kasvas eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 31,5% võrra ja moodustas 1 149 tuhat eurot (vt lisa 17). Teenustasukulu struktuuris saab välja tuua kolm olulisemat gruppi:

- andmetöötlemise teostamise tasu 54,7% (2023: 55,7%);
- kaarditeenustega seotud tasud 23,8% (2023: 26,5%);
- juriidilised konsultatsioonid 15,8% (2023: 3,7%).

Kokkuvõttes langesid Grupi neto teenustasud kahekordselt ja moodustasid -671 tuhat eurot.

2024. aasta 9 kuuga valuutavahetustehingute teostamisel sai Grupp finantstehingutelt kasumit summas 39 tuhat eurot, mis on eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 86,3% vähem (vt lisa 18).

Muud tegevustulud 2024. aasta kolmas kvartalis on võrreldes eelmise aasta sama perioodiga suurenenud 69,8% võrra ja moodustasid 90 tuhat eurot (vt lisa 19).

Muud tegevuskulud on kahanenud 10,0% võrra ja moodustasid 495 tuhat eurot (vt lisa 20).

Bilansi analüüs

TBB panga Grupi bilansimaht seisuga 30. september 2024 kahanes aasta algusega võrreldes 32,4%, moodustades 90 655 tuhat eurot. Languse peamiseks põhjuseks on klientide nõudmiseni hoiuste ja bilansikirje „Maksed teel” (muud kohustused) vähenemine aasta algusega võrreldes (vt lisa 11, 13), mis oli tingitud Finantsinspektsiooni poolt Pangale 19.02.2024 tehtud makseteenuste piiratavast ettekirjutusest (rohkem info Muudatused makseteenuste osutamise teostamisel).

Laenutegevus

Grupi bruto laenunõuded klientidele 2024. aasta kolmas kvartalis kahanesid 24,9% võrra ning moodustasid 36 444 tuhat eurot (31.12.2023: 48 513 tuhat eurot). Kliendisektorite lõikes muutusid nõuded järgmiselt: laenunõuded juriidilistele isikutele ja eraisikutele vähenesid vastavalt 24,6% ja 26,5% võrra. Laenukahjumite katteks moodustatava reservi bilansiline saldo seisuga 30. september 2024. aasta suurenes kuni -570 tuhat eurot (31.12.2023: -525 tuhat eurot) (vt lisa 4, 5).

Finantseerimine

Seisuga 30. september 2024 ei ole Gruppil võlgnevusi teiste krediidasutuste ees. Klientide hoiused aasta algusega võrreldes kahanesid 37,5% võrra ning moodustasid 60 869 tuhat eurot, mis oli tingitud juriidiliste isikute hoiuste mahu 61,5% ja eraisikute hoiuste mahu 6,9% langusest (vt lisa 11).

Muud võlad aasta algusega võrreldes kasvasid 5,2% võrra ja moodustasid 9 454 tuhat eurot (vt lisa 12).

2.3 Suhtarvud

Järgnevalt on esitatud olulisemad suhtarvud, mis iseloomustavad Grupi ja Panga tegevust 2024. ja 2023. aastal. Seejuures on bilansilised näitajad võetud vastava perioodide lõpu aritmeetilise keskmisena ja teisendatud aasta baasile.

Suhtarvud	III kv 2024	III kv 2023
1. ROE, Omakapitali tootlus = Puhaskasum (kahjum) / omakapital	-36.75%	4.12%
2. EM, Omakapitali kordaja = Aktivad / omakapital	4.61	6.48
3. PM, Puhastootlus = Puhaskasum (kahjum) / kogutulud*	-67.11%	14.52%
4. AU, Vara tootlikkus = Kogutulud / aktivad	4.15%	5.80%
5. ROA, Koguvara tulutase = Puhaskasumi suhe koguvarasse	-7.97%	0.64%
6. EPS, Tulu aktsia kohta = Puhaskasum (kahjum) / keskmine aktsiate arv (EUR)	-0.30	0.04

*Kogutulud on kasumiaruandes kajastatud kõikide tulude summa.

2.4 Reitingud

TBB panga Grupile ei ole omistatud reitinguid.

2.5 Avalikustatav teave

Euroopa Parlamendi ja nõukogu kapitalinõuete määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud avalikustatav teave Grupi omavahendite, kapitalinõuete ja adekvaatsuse normatiivide täitmise kohta on toodud TBB panga riski ja kapitali (Pillar 3) raportis ja TBB panga 2023. aasta konsolideeritud majandusaasta aruandes panga koduleheküljel www.tbb.ee.

Käesolevas jaos avalikustatud teave omavahendite, kapitalinõuete ja normatiivide kohta on toodud lähtudes panga juhatuse hinnangust teabe sagedamini kui kord aastas avalikustamise vajadusest.

TBB panga Grupp on oma usaldusvääruse tagamiseks kohustatud pidevalt järgima Eesti Panga poolt kehtestatud regulatiivseid nõudeid ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud usaldusnormatiive. Kapitalinõuete määrus (EL) nr 575/2013 (CRR) võeti Euroopa Liidus asutatud krediitiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavaid usaldatusnõudeid käsitleva ühtse eeskirjade kogumikuna vastu 2013. aasta juunis. Regulatiivsete nõuete muutusi arvestades kehtivad alates 2014. aastast järgmised nõuded:

- omavahendite minimaalsuurus;
- omavahendite suhtarvud (kapitali adekvaatsus);
- likviidsus (likviidsuskatte nõue ja stabiilne rahastamine);
- finantsvõimendus;
- kohustuslik reserv, muud reservid;
- investeringute piirangud;
- riskide kontsentratsioon.

Normatiivide mittetäitmine võib kaasa tuua panga tegevuse piiramise või tegevusloa kehtetuks tunnistamise. Juhtkonna hinnangul on Grupi tegevus vastavuses kõigi kehtivate seaduste ja normatiividega.

Euroopa Parlamendi ja Nõukogu määrus (EL) 2019/876, muudetud Euroopa Parlamendi ja Nõukogu määrusega (EL) 2020/873 (edaspidi CRR2), toob kaasa olulisi muudatusi krediitiasutuste kapitaliregulatsioonis. Enamik CRR2 sätteid kohalduvad alates 28.06.2021.

Omavahendid ja kapitali adekvaatsus

TBB panga Grupi omavahendid koosnevad esimese taseme põhiomavahenditest, mille koosseisu kuuluvad:

- a) sisseakstud kapitaliinstrumentid ehk aktsiakapital;
- b) jaotamata kasum;
- c) muud reservid.

Kapitaliinstrumentid kvalifitseeruvad esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvate instrumentidena ainult juhul, kui on täidetud pangandusmääruse artiklis 28 sätestatud tingimused. Näiteks instrumentid on otseselt emiteerinud krediitiasutus pärast kõnealuse

krediidasutuse omanike heakskiitu, instrumentide eest on täielikult tasutud ja krediidasutus ei rahasta nende ostu otseselt ega kaudselt.

Punkti b kohaldamisel võib krediidasutus kajastada aruandeperioodi vahekasumit või aastakasumit esimese taseme põhiomavahendites enne, kui ta on teinud ametliku otsuse, millega kinnitatakse aruandeaasta lõplik kasum, ainult pädeva asutuse eelneval loal. Pangandusmäärus näeb ette esimese taseme põhiomavahenditest mahaarvamiste rakendamist, näiteks, jooksva majandusaasta kahjum, immateriaalsed varad, aruandeperioodi kasumis kajastuv vara väärtuse langus.

TBB panga Grupp ei oma täiendavaid esimese taseme omavahendeid .

Kapitali adekvaatus väljendab panga omavahendite piisavust krediidiriski, tururiski ja operatsiooniriski katmiseks ning vastavust krediidasutuse majandustegevusele. Alates 2014. aasta algusest on Euroopa Liidus kehtinud pankadele ühtne kapitali adekvaatsuse miinimumnõue (baasnõue 8%), kuid lisaks sellele Eesti kehtestatud täiendavad kapitalipuhvri nõuded:

- kapitali säilitamise puhver 2,5%,
- süsteemse riski puhver 0% alates 01.05.2020,
- vastutsükliline puhver 0-2,5% (oleneb krediidiriski positsioonide asukohast).

Alates 2016. aastast peavad kõik EL krediidasutused hoidma omavahendeid vastutsüklilise kapitalipuhvri nõude täitmiseks. Vastutsüklilise puhvri nõue on krediidasutuse koguriskipositsiooni ja vastutsükliliste kapitalipuhvrite kaalutud keskmise määra korrutis. Vastutsüklilise puhvri määr kehtestatakse geograafilisel põhimõttel riikide lõikes vastava riigi määratud asutuse poolt. Eestis alates 1. detsembrist 2023 on kohaldatav vastutsüklilise kapitalipuhvri määr 1,5%.

Omavahendite kirjete täielik kooskõlastav võrdlemine auditeeritud finantsaruannetega
(tuhandetes eurodes)

	30.09.2024	31.12.2023
Omakapital	19 800	22 660
Sissemakstud aktsiakapital	25 500	25 500
Kasumi arvel moodustatud reservid	1 013	1 013
Jaotamata kasum/kahjum	-6 713	-3 853
millest: aruandeperioodi aktsepteeritav kasum/kahjum	-1 920	940
Esimese taseme põhiomavahendid (CET 1)	18 721	20 442
sh esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised	-1 079	-1 278
Esimese taseme omavahendid (TIER 1)	18 721	20 442
Koguomavahendid	18 721	20 442

Omavahendite avalikustamine

	(tuhandetes eurodes)	
Esimese taseme põhiomavahendid; instrumendid ja reservid	30.09.2024	31.12.2023
Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurs	25 500	25 500
millest: instrumendi liik 1	25 500	25 500
Jaotamata kasum	-4 793	-4 793
Üldine pangandusreserv	1 013	1 013
Sõltumatu isiku läbivaadatud vahekasum, millest on maha arvatud mis tahes prognoositavad väljamaksed või dividendid (FI luba vastavalt CRR artikli 26 lõikele 2)	-	-
Esimese taseme põhiomavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	21 720	21 720
Esimese taseme põhiomavahendid: regulatiivsed korrigeerimised		
Immateriaalsed varad (seotud maksukohustused maha arvatud)	-1 079	-1 118
Oodatava kahju arvutamisest tulenevad negatiivsed summad ja muud korrigeerimised	-	-160
Jooksva majandusaasta kahjum	-1 920	-
Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-2 999	-1 278
Esimese taseme põhiomavahendid	18 721	20 442
Täiendavad esimese taseme omavahendid: instrumendid		
Täiendavad esimese taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	-	-
Täiendavad esimese taseme omavahendid: regulatiivsed korrigeerimised		
Täiendavate esimese taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-	-
Täiendavate esimese taseme omavahendid	-	-
Esimese taseme omavahendid (esimese taseme omavahendid = esimese taseme põhiomavahendid + täiendavad esimese taseme omavahendid)	18 721	20 442
Teise taseme omavahendid: instrumendid ja eraldised		
Teise taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	-	-
Teise taseme omavahendid: regulatiivsed korrigeerimised		
Teise taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-	-
Teise taseme omavahendid	-	-
Koguomavahendid (koguomavahendid = esimese taseme omavahendid + teise taseme omavahendid)	18 721	20 442
Riskiga kaalutud varad kokku	57 169	70 097
Kapitali suhtarvud ja puhvrid		
Esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	32.75%	29.16%
Esimese taseme omavahendid (protsent riskipositsioonist)	32.75%	29.16%
Koguomavahendid (protsent riskipositsioonist)	32.75%	29.16%
Krediitiasutuse ja investeerimisühingu põhine puhvri nõue (esimese taseme põhiomavahendite nõue vastavalt artikli 92 lõike 1 punktile a pluss kapitali säilitamise ja vastutsüklilise puhvri nõuded, pluss süsteemse riski puhver, pluss süsteemselt olulise ettevõtja puhver, väljendatuna protsendina koguriskipositsioonist)	8.00%	8.00%
millest: kapitali säilitamise puhvri nõue	2.50%	2.50%
millest: vastutsüklilise puhvri nõue	1.50%	1.50%
millest: süsteemse riski puhvri nõue	0.00%	0.00%
millest: globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhver või muu süsteemselt olulise ettevõtja puhver	N/A	N/A
Puhvrite katmiseks kasutatavad esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	28.75%	25.16%
Summad, mis jäävad alla mahaarvamise künnise (enne riskiga kaalumist)	-	-
Teise taseme omavahendites eraldiste arvesse võtmisel kohaldatavad ülempiirid	-	-
Kapitaliinstrumendid, mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda	N/A	N/A

*AS TBB panga Grupil puuduvad summad, mille suhtes kohaldatakse enne määrust (EL) nr 575/2013 kehtinud käsitlust või määrusega (EL) nr 575/2013 ettenähtud jääksummad.

Riskiga kaalutud vara ülevaade

(tuhandetes eurodes)

	Riskiga kaalutud vara		Miinimum-
	30.09.2024	31.12.2023	kapitalinõuded
			30.09.2024
Krediidirisk (v.a vastaspoole krediidirisk), standardmeetod	45 473	62 343	3 638
Tururisk (välisvaluutarisk)	3 012	731	152
Operatsioonirisk, baasmeetod	8 684	7 023	695
Kokku	57 169	70 097	4 485

Krediidiriski kapitalinõuete arvutamisel kasutab TBB panga Grupp standardmeetodit. Grupi krediidiriski kapitalinõude arvutamiseks seisuga 30. september 2024 ja 31. detsember 2023 on võetud arvesse nii bilansilised varad kui ka bilansivälised kohustused.

Riskiga kaalutud varad

(tuhandetes eurodes)

	30.09.2024	Kapitali	31.12.2023	Kapitali
		baasnõuded		baasnõuded
		(8%)		(8%)
KOGURISKIPOSITSIOON	57 169	4 574	70 097	5 608
Riskiga kaalutud vara krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul	45 473	3 638	62 343	4 988
Valitsus	-	-	-	-
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	957	77	2 376	190
Äriühingud	5 552	444	6 045	484
millest:VKE	5 549	444	6 042	483
Jaenõuded	186	15	213	17
Kinnisvaraga tagatud nõuded	25 025	2 002	35 621	2 850
millest:VKE	22 669	1 814	32 701	2 616
Viivitatud nõuded	504	40	727	58
Eriti suure riskiga seotud kirjed	9 940	795	12 503	1 000
Muud varad	3 309	265	4 858	389
Kokku välisvaluutariski summa	3 012	241	731	58
Kokku operatsiooniriski summa	8 684	695	7 023	562

*VKE - määratletud mikro-, väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad. Mikro-, väikeste ja keskmise suurusega ettevõtete (VKE) kategooriasse kuuluvad ettevõtted, millel on vähem kui 250 töötajat ja mille aastakäive ei ületa 50 miljonit eurot ja/või aastabilansi kogumaht ei ületa 43 miljonit eurot (väljavõte komisjoni soovitusel 2003/361/EÜ lisa Artiklist 2).

Pangandusmääruse kohaselt peavad kõik krediidiasutused täitma üldist likviidsuskatte nõuet. **Likviidsuskatte nõue** võrdub krediidiasutuse likviidsuspuhvri suhtega tema likviidsete vahendite netoväljavoolu 30 kalendripäeva pikkuse stressiperioodi jooksul ning seda väljendatakse protsendina. Arvestamisel kasutatav likviidsuspuhver on krediidiasutuse nõuetekohaselt hoitavad likviidsed varad. Likviidsete vahendite netoväljavool on summa, mis saadakse krediidiasutuse likviidsete vahendite sissevoolu mahaarvamisel tema likviidsete vahendite väljavoolust, kusjuures raha netoväljavoolu arvutamisel ei tohi sissevoolu arvesse võtta rohkem kui 75% ulatuses raha väljavoolust. Krediidiasutuste likviidsuskattekohardaja (LCR) peab ületama 100%.

Likviidsuskattekordaja

	(tuhandetes eurodes)				
	30.09.2023*	31.12.2023*	31.03.2024*	30.06.2024*	30.09.2024*
21 Likviidsuspuhver	81 046	73 022	61 948	52 130	44 144
22 Vahendite netoväljavool kokku	15 222	11 311	7 228	5 131	3 863
23 Likviidsuskattekordaja (%)	532%	646%	857%	1 016%	1 143%

*arvutatud perioodi lõpule eelneva kaheteistkümne kuu lõpu andmete aritmeetiliste keskmistena

Aruande perioodil säilitas Grupp likviidsuse taset, mis on piisav klientide ja järelevalveorganite kõigi nõuete täimiseks.

Pangandusmäärusega nähakse krediidasutustele ette nõue arvutada finantsvõimenduse määr. **Finantsvõimenduse määr** võrdub esimese taseme omavahendite ja riskipositsiooni näitaja jagatisega ning väljendatakse protsendina. Finantsvõimenduse määra eesmärk on katta ülemäärase finantsvõimenduse risk (risk, mis tuleneb krediidasutuse liiga kiirest kohustuste kasvust) ja toimida kaitsemeetmena riskitundlikele omavahendite nõuetele.

Finantsvõimenduse määra arvutamine

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2024	31.12.2023
Bilansilised kirjed	90 655	134 180
(Esimese taseme omavahenditest maha arvatud varasummad)	-1 079	-1 118
Bilansilised riskipositsioonid	89 576	133 062
Bilansiväliste riskipositsioonide tinglik brutosumma	1 144	2 537
(Korrigeerimine seoses krediidipõhisteks summadeks ümlbarvestamisega)	-708	-1 797
Muud bilansivälised riskipositsioonid	436	740
Esimese taseme omavahendid	18 721	20 442
Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja	90 012	133 802
Finantsvõimenduse määr (kasutades esimese taseme omavahendite täielikult rakendatud määratlust)	20.80%	15.28%

Peale pangandusmääruse 575/2013 (CRR) muudatuse jõustumist 18.01.2015 arvutakse finantsvõimenduse määra kvartali lõpu seisuga.

3. RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

TBB panga 9 kuu vahearuanne koosneb konsolideeritud finantsseisundi aruandest, konsolideeritud kasumiaruandest ja konsolideeritud koondkasumiaruandest, konsolideeritud rahavoogude aruandest, konsolideeritud omakapitali liikumise aruandest ning konsolideeritud vahearuanne lisadest.

3.1 TBB panga Grupi konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(tuhandetes eurodes)			
AKTIVA (VARAD)	Lisa	30.09.2024	31.12.2023
Kassa		706	994
Nõuded		78 832	120 455
Nõuded keskpangale	2,6,7	38 168	60 585
Nõuded krediidasutustele	3,6,7	4 790	11 882
Nõuded klientidele	4,5,6,7	35 874	47 988
Muu vara	8	742	1 231
Kuld		672	534
Materiaalne põhivara	9	2 538	3 597
Immateriaalne põhivara	9	1 079	1 118
Kinnisvarainvesteeringud	10	6 086	6 251
AKTIVA(VARAD) KOKKU		90 655	134 180
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL)	Lisa	30.09.2024	31.12.2023
Võlgnevused		70 323	106 341
Võlgnevused klientidele	11	60 869	97 353
Muud võlad	12	9 454	8 988
Muud kohustused ja viitvõlad	13	531	5 177
Eraldised		1	2
KOHUSTUSED KOKKU		70 855	111 520
Aktsiakapital		25 500	25 500
Reservid		1 013	1 013
Akumuleerunud kahjum		-6 713	-3 853
OMAKAPITAL KOKKU		19 800	22 660
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU		90 655	134 180

3.2 TBB panga Grupi konsolideeritud koondkasumi aruanne

(tuhandetes eurodes)					
		2024		2023	
	Lisa	III kv	9 kuu	III kv	9 kuu
Intressitulu	14	1 127	3 744	1 684	4 809
Intressikulu	15	-412	-1 168	-267	-700
Neto intressi kasum/kahjum		715	2 576	1 417	4 109
Nõuete väärtuse muutus	5	-1 009	-1 109	6	-66
Kasum/tulu		82	259	157	572
Kahjum/kulu		-1 091	-1 368	-151	-638
Neto teenustasud		-352	-671	47	263
Teenustasutulu	16	74	478	347	1 137
Teenustasukulu	17	-426	-1 149	-300	-874
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	18	-59	46	76	290
Administratiivkulud		-958	-3 123	-1 021	-2 978
Palgakulu		-653	-2 026	-660	-1 879
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		-220	-682	-223	-633
Muud halduskulud		-85	-415	-138	-466
Materiaalse põhivara kulum	9	-99	-312	-103	-307
Kinnisvara ümberhindlus	10	-	-	-	-
Neto kasum/kahjum kulla ümberhindlusest		49	138	3	18
Muud tegevustulud ja -kulud		-194	-405	-149	-397
Muud tegevustulud	19	36	90	7	53
Muud tegevuskulud	20	-230	-495	-156	-450
Kasum/kahjum (-) enne maksustamist		-1 907	-2 860	276	932
Aruandeperioodi tulumaks		-	-	44	16
Aruandeperioodi puhaskasum/kahjum (-)		-1 907	-2 860	232	916
Aruandeperioodi koondkasum/kahjum (-)		-1 907	-2 860	232	916

3.3 TBB panga Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanne

		(tuhandetes eurodes)	
	Lisa	9 kuu 2024	9 kuu 2023
Rahavood äritegevusest			
Aruandeperioodi kasum / kahjum enne maksustamist		-2 860	916
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum	9	312	307
Kinnisvarainvesteeringu väärtuse muutus	10	-	-
Neto intressitulu	14,15	-2 576	-4 109
Nõuete krediidiasutustele ja klientidele muutus	3,4,5	12 415	8 076
Muude äritegevusega seotute nõuete ja ettemaksete muutus	8	352	-374
Äritegevusega seotud kohustuste muutus	11,12,13	-40 808	-37 370
Saadud intressid	14	3 812	4 797
Makstud intressid	15	-959	-648
Kokku rahavood äritegevusest		-30 312	-28 405
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse põhivara müük	9	830	-
Materiaalse põhivara soetamine	9	-44	-134
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	10	-	-
Kinnisvarainvesteeringute müük	10	165	48
Kokku rahavood investeerimistegevusest		951	-86
Rahavood finantseerimistegevusest			
Rendikohustuste põhiosa tagasimaksed		-66	-66
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		-66	-66
Rahavood kokku		-29 427	-28 557
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		72 532	101 168
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		43 105	72 611

Raha ja raha ekvivalendina käsitletakse käesolevas aruandes sularaha, korrespondentkontot Eesti Pangas, nõudmiseni hoiused ja üleölaenuid pankades.

	Lisa	30.09.2024	30.09.2023
<i>Sularaha</i>		706	533
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	2	37 609	61 367
<i>Nõudmiseni hoiused ja üleölaenuid pankades</i>	3	4 790	10 711
Kokku		43 105	72 611

3.4 TBB panga Grupi konsolideeritud omakapitali liikumise aruanne

2024

(tuhandetes eurodes)

	Aksia- kapital	Reservid	Jaotamata kasum	Kokku
Lõppsaldo 31.12.2022	25 500	1 005	-4 785	21 720
Kohustusliku reservkapitali suurendamine	-	8	-8	-
Aruandeaasta koondkasum	-	-	940	940
Lõppsaldo 31.12.2023	25 500	1 013	-3 853	22 660
Kohustusliku reservkapitali suurendamine	-	-	-	-
Aruandeaasta koondkasum	-	-	-2 860	-2 860
Lõppsaldo 30.09.2024	25 500	1 013	-6 713	19 800

3.5 Tingimuslikud varad ja kohustused

(tuhandetes eurodes)

	30.09.2024		31.12.2023	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	-	713	-	1 193
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	579	-	486
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	22	-	546
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	112	-	161
2. Tühistatavad tehingud	-	241	-	1 213
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	241	-	1 213
3. Kasutamata faktooringud	-	190	-	131

Vahearuaande lisad

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Koostamise põhimõtted

2024. aasta 9 kuu vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34. Lühendatud vahearuaande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2023 aastal lõpetatud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega. 2024. aasta 9 kuu vahearuanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2023. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

Lisa 2. Nõuded keskpangale

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2024	31.12.2023
Nõudmiseni hoius, s.h. üleölaen	37 609	59 656
Kohustusliku reservi nõue	559	929
Kokku	38 168	60 585

Lisa 3. Nõuded krediidasutustele

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2024	31.12.2023
Nõudmiseni deposiidid:		
OECD maade pankades	318	2 188
SRÜ ja muude maade pankades	6	641
Nõudmiseni deposiidid kokku	324	2 829
Üleölaenud:		
OECD maade pankades	4 466	9 053
Üleölaenud kokku	4 466	9 053
Kokku nõuded krediidasutustele	4 790	11 882

Lisa 4. Nõuded klientidele ja tähtajaks tasumata nõuded ja laenud

	(tuhandetes eurodes)	
Nõude liik	30.09.2024	31.12.2023
Nõuded klientidele (FVTPL)*	176	176
Muud nõuded	176	176
Laenud klientidele (AC) *, neto	35 698	47 812
Laenud juriidilistele isikutele	31 915	42 411
Investeeringulaenud	27 426	38 640
Arvelduslaenud	1 355	1 743
Liisingud	718	1 348
Muud laenud	2 416	680
Laenud eraisikutele	4 353	5 926
Eluasemelaenud ja liisingud	3 789	5 263
Muud laenud ja liisingud	564	663
Laenude allahindlus	-570	-525
Kokku nõuded klientidele	35 874	47 988

*vt TBB panga 2022.aasta konsolideeritud majandusaasta aruanne lisa 2 „Oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõte“ ja 4 „Riskijuhtimine. Finantsvarade ja kohustuste õiglane väärtus“ (4.8 Finantsvarade ja kohustuste õiglane väärtus)

Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud

	(tuhandetes eurodes)							
	30.09.2024				31.12.2023			
Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	kuni 30 kalendri-päeva	30 kuni 60 kalendri-päeva	üle 60 kalendri-päeva	Kokku	kuni 30 kalendr-i-päeva	30 kuni 60 kalendri-päeva	üle 60 kalendri-päeva	Kokku
Kokku	2 976	319	416	3 711	2 312	0	562	2 874

	(tuhandetes eurodes)							
	30.09.2023				31.12.2022			
Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	kuni 30 kalendri-päeva	30 kuni 60 kalendri-päeva	üle 60 kalendri-päeva	Kokku	kuni 30 kalendr-i-päeva	30 kuni 60 kalendri-päeva	üle 60 kalendri-päeva	Kokku
Kokku	547	123	564	1 234	447	1 524	1 232	3 203

Lisa 5. Laenude krediit kvaliteet ja allahindlused laenu liikide lõikes

(tuhandetes eurodes)

30.09.2024	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
Laenud juriidilistele isikutele	25 106	1 130	5 679	31 915
Investeeringislaenud	20 796	1 092	5 538	27 426
Arvelduslaenud	1 355	-	-	1 355
Liisingud	539	38	141	718
Muud laenud	2 416	-	-	2 416
Laenud eraisikutele	3 367	531	455	4 353
Eluasemelaenud ja liisingud	3 061	490	238	3 789
Muud laenud ja liisingud	306	41	217	564
Bruto jääkväärtus	28 473	1 661	6 134	36 268
Allahindlus	-35	-50	-485	-570
Bilansiline jääkväärtus	28 438	1 611	5 649	35 698

(tuhandetes eurodes)

31.12.2023	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
Laenud juriidilistele isikutele	35 145	1 049	6 217	42 411
Investeeringislaenud	31 729	1 048	5 863	38 640
Arvelduslaenud	1 497	-	246	1 743
Liisingud	1 239	1	108	1 348
Muud laenud	680	-	-	680
Laenud eraisikutele	4 978	513	435	5 926
Eluasemelaenud ja liisingud	4 548	472	243	5 263
Muud laenud ja liisingud	430	41	192	663
Bruto jääkväärtus	40 123	1 562	6 652	48 337
Allahindlus	-58	-50	-417	-525
Bilansiline jääkväärtus	40 065	1 512	6 235	47 812

Allahindluste liikumine

(tuhandetes eurodes)				
2024	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
Allahindlus seisuga 31.12.2023	-58	-50	-417	-525
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	-5	-	-	-5
Krediidiriski muutusest tingitud muutused	1	-8	-	-7
Finantsvarad, mille kajastamine on lõpetatud perioodi jooksul	19	4	20	43
Muudatustest ilma kajastamise lõpetamiseta tingitud muutused	8	4	-103	-91
Mahakandmised	-	-	15	15
Allahindlus seisuga 30.09.2024	-35	-50	-485	-570

Allahindlused laenu liikide lõikes

(tuhandetes eurodes)				
30.09.2024	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
Laenud juriidilistele isikutele	-33	-29	-480	-542
Investeeringulaenud	-26	-25	-443	-494
Arvelduslaenud	-5	-	-	-5
Liisingud	-2	-4	-37	-43
Muud laenud	-	-	-	-
Laenud eraisikutele	-2	-21	-5	-28
Eluasemelaenud ja liisingud	-2	-18	-3	-23
Muud laenud ja liisingud	-	-3	-2	-5
Allahindlus kokku	-35	-50	-485	-570

(tuhandetes eurodes)				
31.12.2023	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
Laenud juriidilistele isikutele	-54	-26	-408	-488
Investeeringulaenud	-43	-26	-359	-428
Arvelduslaenud	-6	-	-13	-19
Liisingud	-5	-	-36	-41
Muud laenud	-	-	-	-
Laenud eraisikutele	-4	-24	-9	-37
Eluasemelaenud ja liisingud	-3	-21	-4	-28
Muud laenud ja liisingud	-1	-3	-5	-9
Allahindlus kokku	-58	-50	-417	-525

Lisa 6. Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes

Piirkond	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2024	31.12.2023
Eesti	72 235	108 502
Austria	4 748	10 806
Prantsusmaa	1 784	-
Belgia	592	589
Hiina	3	638
Venemaa	3	10
Muud riigid	37	435
Kokku nõuded bruto	79 402	120 980
Nõuete allahindlus	-570	-525
Kokku nõuded, neto	78 832	120 455

Nõuete all on kajastatud nõuded Eesti Pangale, klientidele (sh. liisingnõuded) ja krediitiasutustele.

Lisa 7. Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

Tegevusharu	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2024	31.12.2023
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	696	855
Töötlev tööstus	6 259	5 997
Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine	2 684	2 824
Ehitus	9 000	9 763
Hulgi- ja jaekaubandus, mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	3 381	4 129
Finantsvahendus	9 419	18 961
Keskpank	38 168	60 585
Veondus, laondus ja side	341	1 126
Kinnisvaraalaane tegevus	3 374	7 611
Haldus- ja abitegevused	36	239
Muud tegevusharud	1 691	2 964
Eraisikud	4 353	5 926
Kokku	79 402	120 980
Nõuete allahindlus	-570	-525
Kokku nõuded, neto	78 832	120 455

Nõuete all on kajastatud nõuded Eesti Pangale, klientidele (sh. liisingnõuded) ja krediitiasutustele.

Lisa 8. Muu vara

Muu vara jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2024	31.12.2023
Finantsvarad, s.h	308	951
-rahad teel	227	862
-muu debitoorne võlgnevus	44	52
-väärtpaberid	37	37
Muud varad, s.h.	434	280
-ettemakstud tulevaste perioodide kulud	344	190
-maksude ettemaksed	24	22
-muud varad	63	64
-mündid	3	4
Kokku	742	1 231

Lisa 9. Põhivarad

Materiaalne põhivara jaguneb järgnevalt:

	Materiaalne põhivara						Immateriaalne põhivara		Kokku põhivarad
	Parendused põhivarale	Ehitised	Kasutus-õigusega varad	Sõidukid	Kontori tehnika	Ettemaksed	Tarkvara	Ettemaksed	
Soetusmaksumus									
Seisuga 31.detsember 2023	1 335	3 651	361	22	1 826	-	693	727	8 615
Soetamine	-	-	-	-	-	5	-	39	44
Amortiseerunud põhivara bilansist välja kandmine	-	-	-	-	5	-5	-	-	-
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	-	-	-	-25	-	-18	-	-43
Väljaminek seoses müügiga	-242	-1 195	-	-	-	-	-	-	-1 437
Seisuga 30. september 2024	1 093	2 456	361	22	1 806	-	675	766	7 179
Akumuleeritud kulum									
Seisuga 31. detsember 2023	-1 051	-703	-206	-20	-1 618	-	-302	-	-3 900
Perioodi kulum	-27	-55	-56	-2	-94	-	-78	-	-312
Amortiseerunud põhivara bilansist välja kandmine	-	-	-	-	25	-	18	-	43
Väljaminek seoses müügiga	242	365	-	-	-	-	-	-	607
Seisuga 30. september 2024	-836	-393	-262	-22	- 1 687	-	-362	-	-3 562
Jääkväärtus									
Seisuga 31. detsember 2023	284	2 948	155	2	208	-	391	727	4 715
Seisuga 30. september 2024	257	2 063	99	-	119	-	313	766	3 617

Lisa 10. Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2024	31.12.2023
Algsaldo	6 251	6 262
Soetatud	-	-
Müüdüd	-165	-48
Kasum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-	37
Lõppsald	6 086	6 251

Lisa 11. Võlgnevus klientidele

Võlgnevus klientidele jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2024	31.12.2023
Juriidilised isikud	20 981	54 500
Eraisikud	39 888	42 853
Kokku	60 869	97 353

Lisa 12. Muud võlad

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2024	31.12.2023
Ettevõtluse ja Innovatsiooni SA (endine KredEX)	-	5
Maaelu Edendamise SA	9 454	8 983
Kokku	9 454	8 988

Lisa 13. Muud kohustused ja viitvõlad

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2024	31.12.2023
Finantskohustused, s.h.	315	4 829
-maksed teel	190	4 627
-muud võlad	24	44
-rendikohustused	101	158
Muud kohustused (viitvõlad)	216	348
Kokku	531	5 177

Lisa 14. Intressitulu

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2024	30.09.2023
Laenudelt	2 431	2 548
Deposiitidelt	1 222	2 109
Kohustistelt	10	36
Liisingtegevusest	76	103
Muud	5	13
Kokku	3 744	4 809

Lisa 15. Intressikulu

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2024	30.09.2023
Deposiitidelt	-1 081	-639
Laenudelt	-84	-54
Kapitalirendi intressikulu	-3	-4
Negatiivne hoiuseintress pankadele	-	-3
Kokku	-1 168	-700

Lisa 16. Teenustasutulu

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2024	30.09.2023
Ülekanded	112	196
Laenude ja liisingu teenindamine ja tegevusgarantiid	100	142
Pangakaardid	25	92
Konto hooldustasu	178	288
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	8	11
Loro-kontodelt	-	22
Sularahatehingud	7	7
Muud	48	379
Kokku	478	1 137

Lisa 17. Teenustasukulu

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2024	30.09.2023
Andmetöötluse tasud	-628	-487
Ülekannete teostamine	-28	-85
Kaarditeenused	-274	-232
Juriidilised konsultatsioonid	-182	-32
Laenude teenindamine ja tegevusgarantiide tasud	-24	-26
Inkassatsioon ja sularahateenused	-3	-2
Muud	-10	-10
Kokku	-1 149	- 874

Lisa 18. Finantstehingutelt saadud puhastulu

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2024	30.09.2023
Valuutavahetustehingute puhastulu	39	284
Dividenditulu	7	6
Kokku	46	290

Lisa 19. Muud tegevustulud

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2024	30.09.2023
Trahvid ja viivised	42	19
Ülevõetud varast teenitud tulu	4	-
Muud tegevustulud	44	34
Kokku	90	53

Lisa 20. Muud tegevuskulud

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2024	30.09.2023
Tagatisfondi osamaksed	-1	-89
Kahjum põhivarade likvideerimisest	-51	-
Kahjum ülevõetud vara ümberhindlusest	-68	-
Finantsinspeksiooni järelvalvetasud	-59	-61
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	-35	-29
Muud tegevuskulud	-281	-271
Kokku	-495	-450

Lisa 21. Seotud osapooled

TBB panga konsolideeritud aruandes on loetud seotud osapoolteks:

- olulist mõju omavat aktsionäri;
- juhtkonda ja nõukogu liikmed;
- eelpool loetletud isikute lähisugulasi ja nendega seotud ettevõtteid.

Tehingud seotud osapooltega toimuvad turuväärtuses. Seisuga 30.09.2024 ja 30.09.2023 nõudeid seotud osapooltele ei ole individuaalselt alla hinnatud.

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2024	30.09.2023
Laenuõuded seotud osapooltele perioodi algus	1 609	1 439
Aruandeperioodil antud laenud seotud osapooltele	6 402	667
Aruandeperioodil tagasi makstud laenud seotud osapooltele	3 829	317
Laenuõuded seotud osapooltele perioodi lõpus	4 182	1 789
Intressitulu seotud osapooltele antud laenudelt	280	65