

# Vahearuanne 3. kvartal 2023

AS Inbank

# AS Inbank üldine teave

Ärinimi	AS Inbank
Aadress	Niine 11, 10414 Tallinn, Eesti
Registreerimise kuupäev	05.10.2010
Registrikood	12001988 (Eesti äriregister)
Juriidilise isiku identifikaator	2138005M92IEIQVEL297 (LEI-kood)
Telefon	+372 640 8080
E-mail	info@inbank.ee
Interneti kodulehekülg	www.inbank.eu
Aruandeperiood	01.01.2023-30.09.2023

## Nõukogu liikmed

Jan Andresoo, nõukogu esimees

Roberto de Silvestri

Triinu Bucheton

Raino Paron

Rain Rannu

Taavi Kotka

Erkki Raasuke

## Juhatuse liikmed

Priit Põldoja, juhatuse esimees

Marko Varik

Margus Kastein

Maciej Pieczkowski

Ivar Kurvits

Piret Paulus

Erik Kaju

Evelin Lindvers

AS-i Inbank 2023. aasta 3. kvartali vahearuanne on auditeerimata.

Pangal puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.

# Juhatuse deklaratsioon

AS-i Inbank juhatus on seisukohal, et:

- käesolevas 2023. aasta 3. kvartali vahearuanes, mis koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise vahearuandest seisuga 30.09.2023, esitatud andmed ja informatsioon on tõene ja terviklik;
- käesolev vahearuanne kajastab AS-i Inbank konsolideerimisgrupi finantsseisundit seisuga 30.09.2023, majandustulemust ja rahavoogusid 30.09.2023 lõppenud 9-kuulise perioodi kohta;
- raamatupidamise vahearuande koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas IAS 34-ga (EL);
- vahearuanne on koostatud, kasutades olulises osas 31.12.2022 raamatupidamise aruande põhimõtteid.

AS Inbank on jätkuvalt tegutsev ettevõtte.

Tallinn, 01.11.2023

**Priit Põldoja**

*Juhatuse esimees*

# Tegevjuhi aruanne



**Kolmandas kvartalis jätkus Inbanki finantstulemuste paranemine tulude jõudsa kasvu ja müüginahu jätkuva suurenemisega. Inbanki kvartaalne kogutulu jõudis rekordilise 15,6 miljoni euroni, kasvades aastaga 24%.**

Alates 2021. aasta neljandast kvartalist, mil Poolas hakkasid tõusma intressimäärad, on Inbank pidanud tegutsema keerulises keskkonnas. Meie rahastamiskulud on viimase 24 kuu jooksul kasvanud 3% võrra, samas kui oma portfelli oleme saanud ümber hinnastada ainult 2% võrra. See on avaldanud survet meie marginaalidele. Ometi oleme suutnud neil keerulistel aegadel saavutada rekordilisi müügitulemusi kõigil turgudel ning hoida oma krediitkulud kontrolli all. Tänu sellele on Inbanki kasum taas tõusuteel – kolmanda kvartali kasum ulatus 2,9 miljoni euroni. Paranes ka omakapitali tootlus, mis oli kolmandas kvartalis 10,6%.

Inbanki müügi kogumaht (GMV) oli kolmandas kvartalis 182,4 miljonit eurot, mis on 18% enam kui aasta tagasi ja samal tasemel eelmise kvartaliga. Meie laenude ja renditeenuste portfelli ulatus 975,1 miljoni euroni, mis on 27% enam kui aasta eest. Müügitulemused olid head kõigil turgudel ja enamikes segmentides. Autode finantseerimises saavutasime eriti häid tulemusi ning segmenti müüginahu tõusis 45,1 miljoni euroni, mis on 80% rohkem kui aasta tagasi. Kaupmeeste finantseerimislahenduste müüginahu jäi stabiilseks 71,8 miljoni euro tasemel. Roheline finantseerimise müüginahu oli 26,4 miljonit eurot ja see näitas aastatagusega võrreldes 32% kasvu. Renditeenuste müüginahu jätkas tõusuteel, kasvades 64% võrra ja ulatudes 16 miljoni euroni. Väikelaenu müüginahu oli 23,1 miljonit eurot, kahanedes madalama turundustoe taustal 14%.

Inbanki hoiuste portfelli kasvas 40%, ulatudes kolmandas kvartalis 1,02 miljardi euroni. Tänu suurenenud likviidsusportfellile langes meie intressi netomarginaal 4,74%-le, samas kui laenuportfelli marginaalid on jäänud eelmise kvartaliga võrreldes samale tasemele. Kui intressimäärad 2021. aasta neljandas kvartalis Poolas tõusma hakkasid, olid meie rahastamiskulud 1,62%, siis möödunud kvartalis on need tõusnud 4,66%-ni. Intressimäärade tõusu korral on loomulik, et uue müügi ümberhinnastamine toimub mõningase viivitusega. Praeguseks oleme suutnud oma portfelli ümber hinnastada kahe kolmandiku ulatuses intressimäärade tõusust, kusjuures portfelli efektiivne intressimäär kasvas möödunud kvartalis 2022. aasta esimese kvartali 9,01%-lt 11,18%-le. Samal ajal ulatus meie uue

müügi keskmine efektiivne intressimäär septembris 12,4%-ni. Nüüd, mil intressimäärad on hakanud Poolas langema ja eurotsoonis saavutamas haripunkti, oleme me kõigil oma turgudel marginaale taastamas.

Hoolimata kiirest inflatsioonist ja üha keerukamate majandus tingimustest, jäid Inbanki laenude allahindluse kulud tagasihoidlikuks. 2023. aasta kolmandas kvartalis moodustasid allahindlused 1,5% keskmisest laenuportfellist. Selle põhjuseks on eelkõige töötuse vähene määr kõigil meie turgudel. Hoiame oma krediivõimekuse hindamise tingimustel alati silma peal, et reageerida võimalikele muutustele makromajanduses.

Kolmandas kvartalis alustasime Eestis innovatiivse renditeenuse pakkumist asutades täielikult Inbankile kuuluva tütarettevõtte Inbank Rent. Tegemist on uudse ja ainulaadse pakkumisega kõikidel meie sihtturgudel. Septembris sõlmis Inbank Rent esimese koostöölepingu Apple'i premium-taseme edasimüüjaga iDeal, et asuda Eesti turul pakkuma Apple'i toodete renditeenust. Aasta viimastel kuudel ja 2024. aastal plaanime laiendada renditeenuse pakkumist koostöös Apple'i ja teiste elektroonikamüüjatega kõigile meie turgudele. Soodsate osamaksetega ja lisateenuseid sisaldav renditeenus on nii meie partnerite kui ka klientide jaoks samm edasi. Oleme juba taganud endale tugeva positsiooni autode täisteenusrendi äris ja nüüd siseneme renditeenuste turule ka uutest segmentidest, nagu elektroonika. Usume, et renditeenustest saab järgmistel aastatel üks Inbanki peamisi kasvumootoreid.

Inbanki ärimudeli aluseks on partneritele ja klientidele parimate toodete ja teenuste arendamine. Seda strateegiat oleme järjekindlalt jätkanud ka keskkonnas, kus viimasel kahel aastal on intressimäärad tõusnud. Ühest küljest oleme keskendunud oma ärimudeli kasumlikkusele, teisest küljest aga jätkanud investeringuid ettevõtte arengusse, et ehitada üles tulevikukindel rahvusvaheline organisatsioon. Need investeringud on Inbanki efektiivsuse ja kasumlikkuse näitajatele viimase 18 kuu jooksul mõnevõrra survet avaldanud. Oleme siiski endale kindlaks jäänud ja nüüd näeme, et mõõn on möödumas. Võrreldes aasta tagusega, kasvas viimases kvartalis meie kogutulu 24%, kogukulu aga 22%. Meie tegevuse efektiivsus ja kasumlikkus on hakanud taastuma ning näeme, et järgmistel kvartalitel kasvavad meie tulud kiiremini kui kulud. Ühtlasi jätkame keskendumist oma pika-ajalisele strateegiale, et ehitada üles integreeritud finantseerimisplatvorm Euroopas.

**Priit Põldoja**

*Juhatuse esimees*

# Inbank arvudes

Müügi kogumaht

**182 mln €**

aastaga +18%

Laenude ja renditeenuste portfell

**975 mln €**

aastaga +27%

Hoiuseportfell

**1 mld €**

aastaga +40%

Aktiivseid lepinguid

**894 000**

aastaga +6%

Uusi lepinguid kvartalis

**129 000**

aastaga 0%

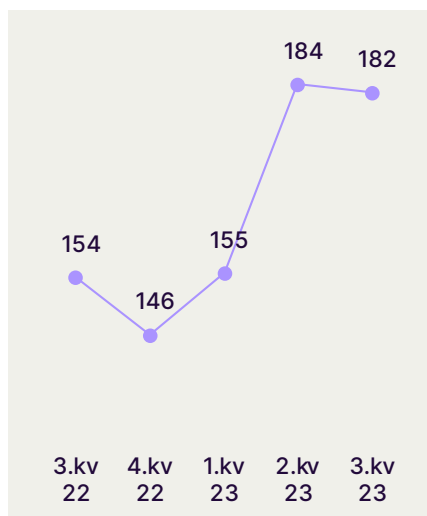
Kaupmehi

**5 440**

aastaga +1%

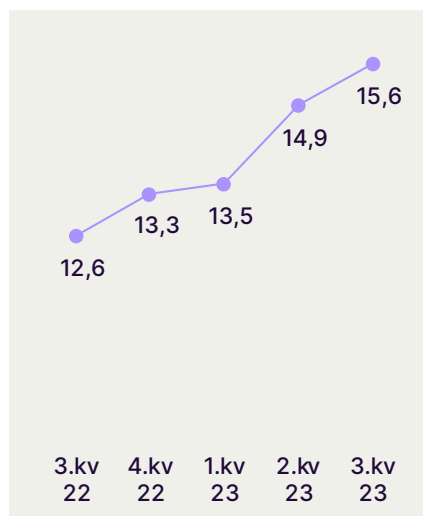
Müügi kogumaht

**182 mln €**



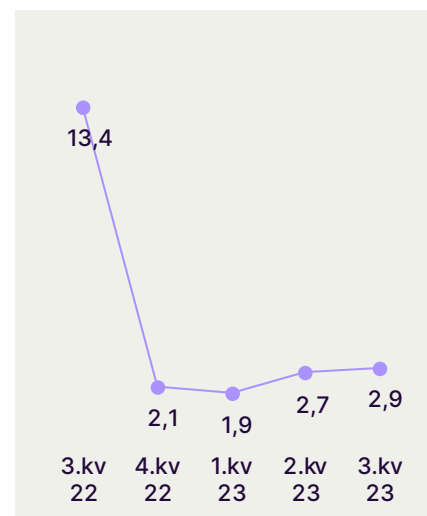
Kogutulu

**15,6 mln €**



Puhaskasum

**2,9 mln €**



(miljonites eurodes)

# Olulised finantsnäitajad ja suhtarvud

## Olulised finantsnäitajad

Miljonites eurodes	III kvartal 2022	IV kvartal 2022	I kvartal 2023	II kvartal 2023	III kvartal 2023	% muutus
Kogutulu	12,6	13,3	13,5	14,9	15,6	24%
Puhaskasum	13,4	2,1	1,9	2,7	2,9	-78%
Bilansimaht	913	1 021	1 050	1 174	1 236	35%
Omakapital	100	102	104	107	110	10%
Laenude ja renditeenuste portfelli	766	816	856	937	975	27%
Hoiuseportfell	729	829	857	966	1 021	40%

## Suhtarvud

	III kvartal 2022	IV kvartal 2022	I kvartal 2023	II kvartal 2023	III kvartal 2023
Omakapitali puhastootlikkus (ROE)	57,7%	8,4%	7,3%	10,2%	10,6%
Koguarade puhastootlikkus	5,9%	0,9%	0,7%	1,0%	1,0%
Intressi netomarginaal	5,7%	5,5%	4,9%	4,9%	4,7%
Laenukahjumite osakaal laenuportfelligist	1,7%	1,3%	1,6%	1,7%	1,5%
Kulu/tulu suhe	60,8%	64,4%	64,0%	62,5%	59,7%
Omakapitali osakaal bilansimahust	10,9%	10,0%	9,9%	9,1%	8,9%

Omakapitali puhastootlikkus	Aruandeperioodi kasum / omakapital kokku (perioodi keskmine)
Koguarade puhastootlikkus	Aruandeperioodi kasum / varad kokku (perioodi keskmine)
Intressi netomarginaal	Neto intressitulu / intressi teenivad varad (perioodi keskmine)
Laenukahjumite osakaal laenuportfelligist	Laenude allahindluse kulu / laenud ja nõuded (perioodi keskmine)
Kulu/tulu suhe	Tegevuskulud kokku / kogutulu
Omakapitali osakaal bilansimahust	Omakapital / bilansimaht
Kogutulu	Neto intressitulu, teenustasu ja muud tulud ja kulud kokku
Laenude ja renditeenuste portfelli	Laenud ja nõuded kodumajapidamistele ning Mobire Group renditeenuste portfelli (Mobire Group ettevõtetele kuuluvad sõidukid, mida renditakse eraisikutele ja ettevõtetele)
Müügi kogumaht	Inbanki embedded finance ja otsekliendi platvormide kaudu finantseeritud kaupade kogumaksumus
Puhaskasum	Aruandeperioodi kasum

# Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne

## Lühendatud konsolideeritud finantsseisundi aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2022
<b>Varad</b>				
Nõuded keskpankadele	9; 19	160 455	126 990	72 902
Nõuded krediidiasutustele	9; 19	8 839	18 345	16 330
Investeeringud võlakirjadesse	10; 19	31 164	8 415	9 320
Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		119	37	19
Laenud ja nõuded	8; 19	895 610	755 100	711 180
Investeeringud sidusettevõtetesse	11	213	1 065	1 076
Muud finantsvarad	12; 19	2 958	3 387	3 037
Materiaalsed varad		67 458	48 533	41 610
Vara kasutusõigus		24 810	23 247	23 463
Immateriaalsed varad		29 263	26 249	25 330
Muud varad	12	10 974	5 961	5 995
Edasilükkunud tulumaksu vara		4 066	3 166	3 122
<b>Varad kokku</b>		<b>1 235 929</b>	<b>1 020 495</b>	<b>913 384</b>
<b>Kohustised</b>				
Klientide hoiused	13; 19	1 021 106	828 894	728 457
Finantskohustised õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		6	0	0
Muud finantskohustised	15; 19	59 488	55 240	51 295
Tulumaksukohustis		138	0	234
Edasilükkunud tulumaksu kohustis		203	187	74
Muud kohustised	15	3 412	3 680	3 083
Allutatud võlaväärtpaberid	14; 19	41 708	30 570	30 559
<b>Kohustised kokku</b>		<b>1 126 061</b>	<b>918 571</b>	<b>813 702</b>
<b>Omakapital</b>				
Aktsiakapital	17	1 026	1 026	1 023
Ülekurss	17	31 855	31 855	31 655
Kohustuslik reservkapital	18	103	100	100
Muud reservid	18	1 865	1 421	2 088
Jaotamata kasum		75 019	67 522	64 816
<b>Omakapital kokku</b>		<b>109 868</b>	<b>101 924</b>	<b>99 682</b>
<b>Kohustised ja omakapital kokku</b>		<b>1 235 929</b>	<b>1 020 495</b>	<b>913 384</b>

Lisad lehekülgedel 13 - 41 on vahearuande lahutamatud osad.



# Lühendatud konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	III kvartal 2023	9 kuud 2023	III kvartal 2022	9 kuud 2022
Intressitulu sisemise intressimäära meetodil	3; 4	24 917	68 507	17 198	45 956
Intressikulu	3; 4	-12 164	-32 490	-5 805	-12 569
<b>Neto intressitulu</b>	<b>3; 4</b>	<b>12 753</b>	<b>36 017</b>	<b>11 393</b>	<b>33 387</b>
Komisjoni- ja teenustasutulu	3; 5	1 326	3 654	937	2 468
Komisjoni- ja teenustasukulu	3; 5	-1 177	-3 390	-975	-2 566
<b>Neto teenustasutulu/kulu</b>	<b>3; 5</b>	<b>149</b>	<b>264</b>	<b>-38</b>	<b>-98</b>
Netokahjum/kasum õiglasel väärtusel kajastatavatel finantsvaradelt	3	110	76	-149	9
Valuutakursi ümberhindluse kahjumid	3	-501	-213	-528	-781
<b>Neto kahjum finantsinstrumentidelt</b>		<b>-391</b>	<b>-137</b>	<b>-677</b>	<b>-772</b>
Muud põhitegevusega seotud tulud	3; 6	10 221	28 169	7 875	20 518
Muud põhitegevusega seotud kulud	3; 6	-7 122	-20 341	-5 975	-15 010
<b>Neto intressi- ja teenustasutulu ning muud tulud ja kulud kokku</b>		<b>15 610</b>	<b>43 972</b>	<b>12 578</b>	<b>38 025</b>
Tööjõukulud	3; 7	-3 981	-12 152	-3 273	-10 021
Turunduskulud	3; 7	-753	-2 418	-933	-2 279
Halduskulud	3; 7	-2 955	-8 073	-2 267	-6 126
Põhivara kulum	3	-1 629	-4 601	-1 183	-3 286
<b>Tegevuskulud kokku</b>		<b>-9 318</b>	<b>-27 244</b>	<b>-7 656</b>	<b>-21 712</b>
<b>Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenude allahindluse kulu</b>		<b>6 292</b>	<b>16 728</b>	<b>4 922</b>	<b>16 313</b>
Kasum sidusettevõtetetelt	11	-72	322	11 570	11 430
Laenude allahindluse kulu	8	-3 354	-9 968	-3 050	-8 710
<b>Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu</b>		<b>2 866</b>	<b>7 082</b>	<b>13 442</b>	<b>19 033</b>
Tulumaks		34	344	-37	-76
<b>Aruandeperioodi kasum</b>		<b>2 900</b>	<b>7 426</b>	<b>13 405</b>	<b>18 957</b>
<b>Kirjed, mida võib edaspidi klassifitseerida kasumiaruandesse</b>					
Realiseerumata kursivahed		324	-12	231	266
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>		<b>3 224</b>	<b>7 414</b>	<b>13 636</b>	<b>19 223</b>

Lisad lehekülgedel 13 - 41 on vahearuanne lahutamatud osad.

# Lühendatud konsolideeritud rahavoogude aruanne

Tuhandetes eurodes	III kvartal 2023	9 kuud 2023	III kvartal 2022* korrigeeritud	9 kuud 2022* korrigeeritud
<b>Rahavood äritegevusest</b>				
Saadud intressid	23 577	63 474	15 572	42 230
Makstud intressid	-10 408	-26 332	-4 472	-9 911
Saadud teenustasud	1 744	4 866	1 074	2 605
Makstud teenustasud	-1 177	-3 390	-975	-2 566
Muud põhitegevusega seotud tulud	10 221	28 169	7 107	19 750
Muud põhitegevusega seotud kulud	-10 735	-20 341	-7 591	-12 980
Makstud tööjõukulud	-4 925	-15 780	-1 135	-10 315
Makstud haldus- ja turunduskulud	-4 554	-10 904	922	-4 284
Makstud tulumaks	78	-638	-763	-1 517
<b>Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustiste muutust</b>	<b>3 821</b>	<b>19 124</b>	<b>9 739</b>	<b>23 012</b>
<b>Äritegevusega seotud varade muutus</b>				
Laenud ja nõuded	-24 423	-147 070	-45 423	-111 162
Renditeenuseks soetatud materiaalne põhivara	-26 453	-26 453	-14 520	-32 265
Kohustuslik reserv keskpankades	-191	-4 146	-1 533	-6 172
Muud finantsvarad	2 155	429	-687	-886
Muud varad	1 315	-3 077	337	-3 947
<b>Äritegevusega seotud kohustiste muutus</b>				
Klientide hoiused	53 567	186 092	18 416	107 817
Muud finantskohustised	6 946	13 789	12 370	12 370
Muud kohustised	1 057	2 079	3 310	3 520
<b>Neto rahavood äritegevusest</b>	<b>17 794</b>	<b>40 767</b>	<b>-17 991</b>	<b>-7 713</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>				
Investeeringud võlakirjadesse	-1	-29 738	-1 214	-4 133
Võlakirjade tagasimaksud	0	7 402	2 206	2 206
Soetatud materiaalne põhivara	18 522	-446	-97	-365
Soetatud immateriaalne põhivara	-1 284	-3 165	-858	-2 246
Tütar- ja sidusettevõtete soetus	0	0	-65	-246
Sidusettevõtete müük	-76	1 174	14 516	14 516
<b>Neto rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>17 161</b>	<b>-24 773</b>	<b>14 488</b>	<b>9 732</b>
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>				
Aktsiakapitali sissemakse (sh ülekurss)	0	0	1 245	1 245
Emiteeritud allutatud võlaväärtpaberid	0	11 100	0	0
Tagasi makstud võlaväärtpaberid	0	0	0	-6 503
Rendikohustuste tagasimaksud	-1 670	-7 057	-2 693	-8 495
<b>Neto rahavood finantseerimistegevusest</b>	<b>-1 670</b>	<b>4 043</b>	<b>-1 448</b>	<b>-13 753</b>
Valuutakursi muutuste mõju	-177	-225	-276	-529
<b>Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses</b>	<b>117 593</b>	<b>130 889</b>	<b>80 383</b>	<b>87 419</b>
Raha ja raha ekvivalentide muutus	33 108	19 812	-5 227	-12 263
<b>Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus</b>	<b>150 701</b>	<b>150 701</b>	<b>75 156</b>	<b>75 156</b>

## Raha ja rahaekvivalendid

Tuhandetes eurodes	III kvartal 2023	9 kuud 2023	III kvartal 2022	9 kuud 2022
Nõuded keskpankadele ilma kohustusliku reservita	141 862	141 862	58 826	58 826
Nõuded teistele krediidiasutustele tähtajaga kuni kolm kuud	8 839	8 839	16 330	16 330
<b>Raha ja raha ekvivalendid kokku</b>	<b>150 701</b>	<b>150 701</b>	<b>75 156</b>	<b>75 156</b>

\* Alljärgnev tekst kirjeldab detailselt väärkajastamise tõttu tehtud korrigeerimist

## Investeeringis- ja äritegevuse rahavoogude klassifitseerimise korrigeerimine

2023. aasta septembris tuvastas juhtkond klassifitseerimise väärkajastamise seoses kasutusrendile andmiseks ostetud autodega. Sellised ostud on varem olnud klassifitseeritud investeeringistegevuse neto rahavoogudena, kuid kuna tegemist on varadega, mis on soetatud esmalt rentimise eesmärgil ning hiljem müüakse, siis selliste autode soetamisega seotud rahavood kajastatakse äritegevusega seonduvate neto rahavoogude koosseisus.

Tuvastatud väärkajastamine põhjustas 30. septembril 2022 lõppenud 9-kuulise perioodi, 31. detsembril 2022 lõppenud 12-kuulise perioodi ja 2022. aasta III kvartali äritegevuse neto rahavoogude alahindamise ja renditeenuse pakkumise eesmärgil soetatud materiaalse põhivaraga seonduvate investeeringistegevuse neto rahavoogude ülehindamise. Esitlusviis on korrigeeritud klassifitseerides ümber eelmiste perioodide rahavoogude aruande kirjed järgmiselt:

Tuhandetes eurodes	III kvartal 2022	Kasv/(Kahanemine)	III kvartal 2022 korrigeeritud
Renditeenuseks soetatud materiaalne põhivara	0	-14 520	-14 520
<b>Neto rahavood äritegevusest</b>	<b>-3 471</b>	<b>-14 520</b>	<b>-17 991</b>

Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	-15 475	15 475	0
Soetatud materiaalne põhivara	0	-97	-97
Soetatud immateriaalne põhivara	0	-858	-858
<b>Neto rahavood investeeringistegevusest</b>	<b>-32</b>	<b>14 520</b>	<b>14 488</b>

Tuhandetes eurodes	9 kuud 2022	Kasv/(Kahanemine)	9 kuud 2022 korrigeeritud
Soetatud materiaalne põhivara	0	-32 265	-32 265
<b>Neto rahavood äritegevusest</b>	<b>24 552</b>	<b>-32 265</b>	<b>-7 713</b>

Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	-34 876	34 876	0
Soetatud materiaalne põhivara	0	-365	-365
Soetatud immateriaalne põhivara	0	-2 246	-2 246
<b>Neto rahavood investeeringistegevusest</b>	<b>-22 533</b>	<b>32 265</b>	<b>9 732</b>

Tuhandetes eurodes	12 kuud 2022	Kasv/(Kahanemine)	12 kuud 2022 korrigeeritud
Renditeenuseks soetatud materiaalne põhivara	0	-27 182	-27 182
<b>Neto rahavood äritegevusest</b>	<b>77 253</b>	<b>-27 182</b>	<b>50 071</b>

Soetatud materiaalne põhivara	-27717	27 182	-535
<b>Neto rahavood investeeringistegevusest</b>	<b>-16 466</b>	<b>27 182</b>	<b>10 716</b>

30. septembril lõppenud 9-kuulise perioodi ja 2023. aasta III kvartali rahavood on klassifitseeritud vastavat korrigeeritud esitlusviisile.

Lisad lehekülgedel 13 - 41 on vahearuande lahutamatud osad.

# Lühendatud konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

Tuhandetes eurodes	Aksia- kapital	Ülekurs	Kohustuslik reservkapital	Muud reservid	Jaotamata kasum/ kahjum	Omakapital kokku
<b>Saldo, 01.01.2022</b>	<b>997</b>	<b>30 436</b>	<b>96</b>	<b>1 625</b>	<b>45 863</b>	<b>79 017</b>
Aktsiakapitali sissemakse	26	1 219	0	0	0	1 245
Aktsiapõhiste maksete reserv	0	0	0	198	0	198
Kohustusliku reservkapitali moodustamine	0	0	4	0	-4	0
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	0	18 957	18 957
Muu koondkasum	0	0	0	265	0	265
<b>Saldo, 30.09.2022</b>	<b>1 023</b>	<b>31 655</b>	<b>100</b>	<b>2 088</b>	<b>64 816</b>	<b>99 682</b>
<b>Saldo, 01.01.2023</b>	<b>1 026</b>	<b>31 855</b>	<b>100</b>	<b>1 421</b>	<b>67 522</b>	<b>101 924</b>
Aktsiapõhiste maksete reserv	0	0	0	456	71	527
Kohustusliku reservkapitali moodustamine	0	0	3	0	0	3
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	0	7 426	7 426
Muu koondkasum	0	0	0	-12	0	-12
<b>Saldo, 30.09.2023</b>	<b>1 026</b>	<b>31 855</b>	<b>103</b>	<b>1 865</b>	<b>75 019</b>	<b>109 868</b>

Lisad lehekülgedel 13 - 41 on vahearuaude lahutamatud osad.

# Lisa 1 Raamatupidamise põhimõtted

Raamatupidamise vahearuanne on koostatud kooskõlas IAS 34 „Vahefinantsaruandlus“ nagu see on vastu võetud EL poolt ning koosneb lühendatud finantsaruannetest ja valitud selgitavatest lisadest. Vahearuanne koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted kattuvad 31.12.2022 lõppenud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega, mis on kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega nagu need on vastu võetud Euroopa Komisjoni poolt (IFRS EL).

Raamatupidamise vahearuanne ei ole auditeeritud ning ei sisalda kogu informatsiooni, mis on vajalik tervikliku raamatupidamise aastaaruande esitamiseks ja vahearuanne tuleks lugeda koos 31.12.2022 lõppenud majandusaasta aruandega, mis on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS).

AS Inbank konsolideerimisgruppi (edaspidi: Inbank) kuuluvad järgmised ettevõtted:

Ärinimi	Omandamise/ asutamise aasta	Asukoht	Põhitegevusala	Osalus (%)	Soetus- maksumus (tuh €)
AS Inbank filialas	2019	Leedu	Pangandus, filiaal		
AS Inbank Spółka Akcyjna Oddział w Polsce	2016	Poola	Pangandus, filiaal		
AS Inbank, odštěpný závod	2021	Tšehhi	Pangandus, filiaal		
SIA Inbank Latvia	2014	Läti	Finantseerimine	100	519
Inbank Ventures OÜ	2016	Eesti	Valdusettevõtte ja riistvara rent	100	454
Inbank Payments OÜ	2019	Eesti	Valdusettevõtte	100	3
AS Inbank Finance	2021	Eesti	Finantseerimine	100	3 100
IBF Polska sp. z.o.o	2022	Poola	Finantseerimine	100	44
AS Inbank Rent	2023	Eesti	Renditeenused	100	500
Mobire Group OÜ	2021	Eesti	Renditeenused	66	9 660
Mobire Eesti AS	2021	Eesti	Renditeenused	66	
Mobire Latvija SIA	2021	Läti	Renditeenused	66	
Mobire Lietuva UAB	2021	Leedu	Renditeenused	66	
Paywerk AS	2021	Eesti	Makseteenuste osutamine	27	376

Sidusettevõtte Paywerk AS on kajastatud kapitaliosaluse meetodil.

21. märtsil 2023 asutas Inbank tütarettevõtte AS Inbank Rent, mille peamine tegevusala on renditeenuse pakkumine. Täpsemalt vaata lisast 11.

# Lisa 2 Olulised raamatupidamislikud hinnangud

Vastavalt IFRS-ile tuginevad mitmed aruandes esitatud finantsnäitajad rangelt raamatupidamislikele juhtkonnapoolsetele eeldustele ja hinnangutele, mis omavad mõju bilansikuupäeva seisuga raamatupidamise aruandes esitatud varade ja kohustuste väärtustele, samuti järgnevate majandusaastate aruandeperioodide tuludele ja kuludele. Kuigi need hinnangud põhinevad juhtkonna parimal teadmisel ning järeldustel käimasolevatest sündmustest, ei pruugi tegelik tulemus nendega lõpuks kokku langeda ja võib märkimisväärselt neist hinnangutest erineda.

Juhtkond vaatab järjepidevalt üle sellised otsused ja hinnangud, sealhulgas need, mis mõjutavad finantsinstrumentide õiglast väärtust, langenud väärtusega laenude allahindlust, materiaalsete ja immateriaalsete varade väärtuse langust, edasilükkunud maksukohustusi ja aktsiapõhiseid makseid.

Juhtkond toetub otsustes ja eeldustes mineviku kogemusele ja muudele teguritele, mida peab antud olukorras mõistlikuks.

# Lisa 3 Tegevussegmentid

Inbank jaotab oma äritegevuse segmentideks vastavalt geograafilisele tegevuskohale Eestis, Lätis, Leedus, Poolas ja Tšehhis.

Inbank eristab järgmised äriliinid: pangandus, renditeenused, investeringud. Pangandussegmenti kuuluvad Inbank ja selle tütarettevõtte Inbank Finance. Läti, Leedu, Poola ja Tšehhi esindavad vastavates riikides tegutsevaid eraldiseisvaid üksusi. Renditeenuste segmenti esindab Inbanki Mobire ärivaldkond, mis koondab antud äritegevuse Eesti, Läti ja Leedu turgude alla. Investeeringute all kajastatakse ettevõtteid, kellel on investeeringud sidus- ja tütarettevõtetesse.

Ärisegmentide ettevõtetel on eraldiseisvad finantsandmed, mis on ühtlasi aluseks äritulemuste regulaarsel jälgimisel Inbanki otsustajate poolt. Inbank jälgib iga tegevussegmenti korral kasumlikkust, tulude ja kulude suhet, kasvu ja kvaliteeti.

Meie pangandussegmenti peamiseks tegevusalaks on krediitoodete pakkumine, millest suurimaks tootegrupiks on kaupmeeste finantseerimislahendused. Investeeringute segmentis kajastuv Inbank Ventures pakub riistvara renti konsolideerimisgrupi ettevõtetele ning Mobire pakub autode renditeenust.

Raporteeritavate segmentide tulud sisaldavad tulusid segmentide vahelistest tehingutest. Sellisteks tehinguteks on AS-i Inbank ja Inbank Finance AS-i poolt laenu andmine ja kesksete tugiteenuste osutamine ning Inbank Ventures poolt pakutavad teenused konsolideerimisgrupi ettevõtetele. Nimetatud tehingud on kajastatud turuhinnas.

Inbankil ei ole selliseid kliente, kelle tulud moodustaksid üle 10% konsolideerimisgrupi vastavast tululiigist.

Allpool on esitatud segmentide tulude ja puhaskasumi kujunemine, milles olulised segmentid on eraldi välja toodud.

Oluliste tütarettevõtete omakapitali suurused

Tuhandetes eurodes	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2022
SIA Inbank Latvia	7 426	6 295	6 014
Mobire Group OÜ	14 215	12 358	11 782
AS Inbank Finance	19 730	43 486	41 453
Inbank Ventures OÜ *	10 883	17 415	20 095
AS Inbank Rent *	497	-	-

\* Täiendav informatsioon on toodud lisas 1.

## Allpool on esitatud segmentide tulude ja puhaskasumi kujunemine.

### Raporteeritavate segmentide tulud ja puhaskasumi kujunemine

#### Tuhandetes eurodes

9 kuud 2023	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Tšehhi	Mobire	Investee- ringud	Elimineeri- mine	Kokku
Intressitulud sisemise intressimäära meetodil	32 959	6 512	14 185	27 868	259	2	1	-13 279	68 507
sh tulu välistelt klientidelt	20 820	6 512	14 185	27 328	259	2	0	-599	68 507
sh tulu sisemistelt klientidelt	12 139	0	0	540	0	0	1	-12 680	0
Komisjoni- ja teenustasutulu	1 414	326	-6	1 893	27	0	0	0	3 654
Netotulem õiglasel väärtusel kajastatavatel finantsvaradel	117	0	0	-41	0	0	0	0	76
Muud põhitegevusega seotud tulud	8 987	57	111	70	0	28 089	773	-9 918	28 169
sh tulu välistelt klientidelt	322	34	88	70	0	28 065	3	-431	28 151
sh tulu sisemistelt klientidelt	8 665	23	23	0	0	24	770	-9 487	18
<b>Tulud kokku</b>	<b>43 477</b>	<b>6 895</b>	<b>14 290</b>	<b>29 790</b>	<b>286</b>	<b>28 091</b>	<b>774</b>	<b>-23 197</b>	<b>100 406</b>
Valuutakursi ümberhindluse kahjumid/kasumid	-250	0	0	39	-2	0	0	0	-213
Intressikulud	-15 646	-1 595	-3 541	-21 578	-217	-3 190	0	13 277	-32 490
Komisjoni- ja teenustasukulu	-1 458	-218	-768	-877	-69	0	0	0	-3 390
Muud põhitegevusega seotud kulud	0	0	0	0	0	-20 450	0	109	-20 341
<b>Kulud kokku</b>	<b>-17 354</b>	<b>-1 813</b>	<b>-4 309</b>	<b>-22 416</b>	<b>-288</b>	<b>-23 640</b>	<b>0</b>	<b>13 386</b>	<b>-56 434</b>
<b>Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku</b>	<b>26 123</b>	<b>5 082</b>	<b>9 981</b>	<b>7 374</b>	<b>-2</b>	<b>4 451</b>	<b>774</b>	<b>-9 811</b>	<b>43 972</b>
<b>Tegevuskulud</b>	<b>-16 403</b>	<b>-2 969</b>	<b>-6 080</b>	<b>-6 582</b>	<b>-1 277</b>	<b>-2 688</b>	<b>-1 096</b>	<b>9 851</b>	<b>-27 244</b>
sh põhivara kulum	-3 295	-132	-557	-128	-42	-267	-229	49	-4 601
<b>Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenu allahindluse kulu</b>	<b>9 720</b>	<b>2 113</b>	<b>3 901</b>	<b>792</b>	<b>-1 279</b>	<b>1 763</b>	<b>-322</b>	<b>40</b>	<b>16 728</b>
Kasum sidusettevõtetest	501	0	0	0	0	0	0	-179	322
Laenu allahindluse kulu	-3 533	-982	-1 829	-3 497	-127	0	0	0	-9 968
<b>Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu</b>	<b>6 688</b>	<b>1 131</b>	<b>2 072</b>	<b>-2 705</b>	<b>-1 406</b>	<b>1 763</b>	<b>-322</b>	<b>-139</b>	<b>7 082</b>
Tulumaks	0	0	-319	442	221	0	0	0	344
<b>Puhaskasum/-kahjum</b>	<b>6 688</b>	<b>1 131</b>	<b>1 753</b>	<b>-2 263</b>	<b>-1 185</b>	<b>1 763</b>	<b>-322</b>	<b>-139</b>	<b>7 426</b>
<b>Varad kokku</b>	<b>1 051 857</b>	<b>85 996</b>	<b>198 183</b>	<b>432 434</b>	<b>9 387</b>	<b>100 841</b>	<b>18 330</b>	<b>-661 099</b>	<b>1 235 929</b>
<b>Kohustised kokku</b>	<b>976 561</b>	<b>78 570</b>	<b>176 208</b>	<b>439 223</b>	<b>11 410</b>	<b>86 627</b>	<b>6 945</b>	<b>-649 483</b>	<b>1 126 061</b>
<b>Omakapital kokku</b>	<b>75 296</b>	<b>7 426</b>	<b>21 975</b>	<b>-6 789</b>	<b>-2 023</b>	<b>14 214</b>	<b>11 385</b>	<b>-11 616</b>	<b>109 868</b>



Tuhandetes eurodes

III kvartal 2023	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Tšehhi	Mobire	Investee- ringud	Elimineeri- mine	Kokku
Intressitulud sisemise intressimäära meetodil	12 512	2 366	5 033	10 256	156	1	0	-5 407	24 917
sh tulu välistelt klientidelt	7 551	2 366	5 033	10 031	156	1	0	-220	24 918
sh tulu sisemistelt klientidelt	4 961	0	0	225	0	0	0	-5 187	-1
Komisjoni- ja teenustasutulu	482	115	0	711	18	0	0	0	1 326
Netotulem õiglasest väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt	119	0	0	-9	0	0	0	0	110
Muud põhitegevusega seotud tulud	3 150	18	44	24	0	10 136	272	-3 423	10 221
sh tulu välistelt klientidelt	111	9	30	24	0	10 128	3	-99	10 206
sh tulu sisemistelt klientidelt	3 039	9	14	0	0	8	269	-3 324	15
<b>Tulud kokku</b>	<b>16 263</b>	<b>2 499</b>	<b>5 077</b>	<b>10 982</b>	<b>174</b>	<b>10 137</b>	<b>272</b>	<b>-8 830</b>	<b>36 574</b>
Valuutakursi ümberhindluse kahjumid/ kasumid	-341	0	0	-158	-1	0	-1	0	-501
Intressikulud	-6 355	-667	-1 457	-7 722	-128	-1 240	0	5 405	-12 164
Komisjoni- ja teenustasukulu	-530	-66	-258	-292	-31	0	0	0	-1 177
Muud põhitegevusega seotud kulud	0	0	0	1	0	-7 136	0	13	-7 122
<b>Kulud kokku</b>	<b>-7 226</b>	<b>-733</b>	<b>-1 715</b>	<b>-8 171</b>	<b>-160</b>	<b>-8 376</b>	<b>-1</b>	<b>5 418</b>	<b>-20 964</b>
<b>Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku</b>	<b>9 037</b>	<b>1 766</b>	<b>3 362</b>	<b>2 811</b>	<b>14</b>	<b>1 761</b>	<b>271</b>	<b>-3 412</b>	<b>15 610</b>
<b>Tegevuskulud</b>	<b>-5 803</b>	<b>-1 003</b>	<b>-1 865</b>	<b>-2 423</b>	<b>-418</b>	<b>-898</b>	<b>-361</b>	<b>3 453</b>	<b>-9 318</b>
sh põhivara kulum	-1 181	-43	-182	-43	0	-115	-81	16	-1 629
<b>Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenude allahindluse kulu</b>	<b>3 234</b>	<b>763</b>	<b>1 497</b>	<b>388</b>	<b>-404</b>	<b>863</b>	<b>-90</b>	<b>41</b>	<b>6 292</b>
Kasum sidusettevõtetele	0	0	0	0	0	0	0	-72	-72
Laenude allahindluse kulu	-1 045	-420	-598	-1 228	-63	0	0	0	-3 354
<b>Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu</b>	<b>2 189</b>	<b>343</b>	<b>899</b>	<b>-840</b>	<b>-467</b>	<b>863</b>	<b>-90</b>	<b>-31</b>	<b>2 866</b>
Tulumaks	0	0	-139	117	56	0	0	0	34
<b>Puhaskasum/-kahjum</b>	<b>2 189</b>	<b>343</b>	<b>760</b>	<b>-723</b>	<b>-411</b>	<b>863</b>	<b>-90</b>	<b>-31</b>	<b>2 900</b>

**Tuhandetes eurodes**

9 kuud 2022	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Tšehhi	Mobire	Investee- ringud	Elimineeri- mine	Kokku
Intressitulud sisemise intressimäära meetodil	21 194	4 664	11 268	15 119	0	3	0	-6 292	45 956
sh tulu välistelt klientidelt	14 902	4 664	11 268	15 119	0	3	0	0	45 956
sh tulu sisemistelt klientidelt	6 292	0	0	0	0	0	0	-6 292	0
Komisjoni- ja teenustasutulu	1 159	196	-6	1 119	0	0	0	0	2 468
Netotulem õiglasel väärtusel kajastatavatelt finantsvaradelt	-15	0	0	24	0	0	0	0	9
Muud põhitegevusega seotud tulud	6 085	54	117	112	0	20 449	266	-6 565	20 518
sh tulu välistelt klientidelt	267	39	94	44	0	20 398	-321	-9	20 512
sh tulu sisemistelt klientidelt	5 818	15	23	68	0	51	587	-6 556	6
<b>Tulud kokku</b>	<b>28 423</b>	<b>4 914</b>	<b>11 379</b>	<b>16 374</b>	<b>0</b>	<b>19 559</b>	<b>266</b>	<b>-12 857</b>	<b>68 058</b>
Valuutakursi ümberhindluse kahjumid/ kasumid	567	0	0	-1 347	-1	0	0	0	-781
Intressikulud	-8 534	-756	-2 238	-6 340	-3	-965	-10	6 277	-12 569
Komisjoni- ja teenustasukulu	-1 130	-172	-658	-604	-1	0	0	-1	-2 566
Muud põhitegevusega seotud kulud	0	0	0	0	0	-14 402	-607	-1	-15 010
<b>Kulud kokku</b>	<b>-9 097</b>	<b>-928</b>	<b>-2 896</b>	<b>-8 291</b>	<b>-5</b>	<b>-14 474</b>	<b>-617</b>	<b>6 275</b>	<b>-30 033</b>
<b>Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku</b>	<b>19 326</b>	<b>3 986</b>	<b>8 483</b>	<b>8 083</b>	<b>-5</b>	<b>5 085</b>	<b>-351</b>	<b>-6 582</b>	<b>38 025</b>
<b>Tegevuskulud</b>	<b>-12 083</b>	<b>-2 261</b>	<b>-5 260</b>	<b>-5 093</b>	<b>-537</b>	<b>-2 407</b>	<b>-1 654</b>	<b>7 583</b>	<b>-21 712</b>
sh põhivara kulum	-2 235	-136	-584	-108	-25	-15	-183	0	-3 286
<b>Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenude allahindluse kulu</b>	<b>7 243</b>	<b>1 725</b>	<b>3 223</b>	<b>2 990</b>	<b>-542</b>	<b>2 678</b>	<b>-2 005</b>	<b>1 001</b>	<b>16 313</b>
Kasum sidusettevõtetele	-17	0	0	0	0	0	11 447	0	11 430
Laenude allahindluse kulu	-2 882	-860	-1 827	-3 141	0	0	0	0	-8 710
<b>Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu</b>	<b>4 344</b>	<b>865</b>	<b>1 396</b>	<b>-151</b>	<b>-542</b>	<b>2 678</b>	<b>9 442</b>	<b>1 001</b>	<b>19 033</b>
Tulumaks	-2	0	32	-202	96	0	0	0	-76
<b>Puhaskasum/-kahjum</b>	<b>4 342</b>	<b>865</b>	<b>1 428</b>	<b>-353</b>	<b>-446</b>	<b>2 678</b>	<b>9 442</b>	<b>1 001</b>	<b>18 957</b>
<b>Varad kokku</b>	<b>752 105</b>	<b>63 919</b>	<b>168 062</b>	<b>316 378</b>	<b>507</b>	<b>70 031</b>	<b>-22 159</b>	<b>-435 459</b>	<b>913 384</b>
<b>Kohustised kokku</b>	<b>656 127</b>	<b>57 906</b>	<b>147 953</b>	<b>320 994</b>	<b>998</b>	<b>58 250</b>	<b>7 936</b>	<b>-436 462</b>	<b>813 702</b>
<b>Omakapital kokku</b>	<b>95 978</b>	<b>6 013</b>	<b>20 109</b>	<b>-4 616</b>	<b>-491</b>	<b>11 781</b>	<b>-30 095</b>	<b>1 003</b>	<b>99 682</b>

Tuhandetes eurodes

III kvartal 2022	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Tšehhi	Mobire	Investee- ringud	Elimineeri- mine	Kokku
Intressitulud sisemise intressimäära meetodil	7 542	1 719	3 911	6 230	0	1	0	-2 205	17 198
sh tulu välistelt klientidelt	5 337	1 719	3 911	6 230	0	3	0	0	17 200
sh tulu sisemistelt klientidelt	2 205	0	0	0	0	0	0	-2 205	0
Komisjoni- ja teenustasutulu	413	77	-1	448	0	0	0	0	937
Netotulem õiglasel väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt	-13	0	0	-136	0	0	0	0	-149
Muud põhitegevusega seotud tulud	1 347	18	19	43	0	7 885	103	-1 540	7 875
sh tulu välistelt klientidelt	87	12	19	20	0	7 863	-127	-5	7 869
sh tulu sisemistelt klientidelt	1 260	6	0	23	0	22	230	-1 535	6
<b>Tulud kokku</b>	<b>9 289</b>	<b>1 814</b>	<b>3 929</b>	<b>6 585</b>	<b>0</b>	<b>7 886</b>	<b>103</b>	<b>-3 745</b>	<b>25 861</b>
Valuutakursi ümberhindluse kahjumid/ kasumid	93	0	0	-622	1	0	0	0	-528
Intressikulud	-2 954	-269	-757	-3 650	-2	-373	-5	2 205	-5 805
Komisjoni- ja teenustasukulu	-430	-54	-228	-261	-1	0	0	-1	-975
Muud põhitegevusega seotud kulud	0	0	0	0	0	-5 595	-379	-1	-5 975
<b>Kulud kokku</b>	<b>-3 291</b>	<b>-323</b>	<b>-985</b>	<b>-4 533</b>	<b>-2</b>	<b>-5 968</b>	<b>-384</b>	<b>2 203</b>	<b>-13 283</b>
<b>Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku</b>	<b>5 998</b>	<b>1 491</b>	<b>2 944</b>	<b>2 052</b>	<b>-2</b>	<b>1 918</b>	<b>-281</b>	<b>-1 542</b>	<b>12 578</b>
<b>Tegevuskulud</b>	<b>-3 679</b>	<b>-691</b>	<b>-1 265</b>	<b>-2 119</b>	<b>-295</b>	<b>-850</b>	<b>-1 299</b>	<b>2 542</b>	<b>-7 656</b>
sh põhivara kulum	-788	-44	-199	-41	-19	-5	-87	0	-1 183
<b>Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenude allahindluse kulu</b>	<b>2 319</b>	<b>800</b>	<b>1 679</b>	<b>-67</b>	<b>-297</b>	<b>1 068</b>	<b>-1 580</b>	<b>1 000</b>	<b>4 922</b>
Kasum sidusettevõtetele	-36	0	0	0	0	0	11 606	0	11 570
Laenude allahindluse kulu	-947	-250	-904	-949	0	0	0	0	-3 050
<b>Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu</b>	<b>1 336</b>	<b>550</b>	<b>775</b>	<b>-1 016</b>	<b>-297</b>	<b>1 068</b>	<b>10 026</b>	<b>1 000</b>	<b>13 442</b>
Tulumaks	0	0	-86	-47	96	0	0	0	-37
<b>Puhaskasum/-kahjum</b>	<b>1 336</b>	<b>550</b>	<b>689</b>	<b>-1 063</b>	<b>-201</b>	<b>1 068</b>	<b>10 026</b>	<b>1 000</b>	<b>13 405</b>

# Lisa 4 Neto intressitulu

## Neto intressitulu

Tuhandetes eurodes	III kvartal 2023	9 kuud 2023	III kvartal 2022	9 kuud 2022
<b>Intressitulu sisemise intressimäära meetodil</b>				
Laenud kodumajapidamistele	23 135	64 004	16 912	45 394
Laenud ettevõtetele	266	604	34	94
Nõuded finantseerimis- ja krediidasutustele ning keskpankadele	1 516	3 899	252	468
<b>Intressitulu kokku</b>	<b>24 917</b>	<b>68 507</b>	<b>17 198</b>	<b>45 956</b>
<b>Intressikulu</b>				
Saadud hoiused	-11 026	-29 731	-5 179	-10 513
Võlaväärtpaberid	-819	-1 904	-492	-1 627
Rendikohustus	-319	-855	-134	-429
<b>Intressikulu kokku</b>	<b>-12 164</b>	<b>-32 490</b>	<b>-5 805</b>	<b>-12 569</b>
<b>Neto intressitulu</b>	<b>12 753</b>	<b>36 017</b>	<b>11 393</b>	<b>33 387</b>

# Lisa 5 Neto komisjoni- ja teenustasutulu

## Neto komisjoni- ja teenustasutulu

Tuhandetes eurodes	III kvartal 2023	9 kuud 2023	III kvartal 2022	9 kuud 2022
<b>Komisjoni- ja teenustasutulu</b>				
Kodumajapidamised	1 326	3 652	937	2 468
Ettevõtted	0	2	0	0
<b>Komisjoni- ja teenustasutulu kokku</b>	<b>1 326</b>	<b>3 654</b>	<b>937</b>	<b>2 468</b>
<b>Komisjoni- ja teenustasukulu</b>				
Laenude administreerimiskulud	-856	-2 527	-710	-1 875
Muud teenustasukulud	-321	-863	-265	-691
<b>Komisjoni- ja teenustasukulu kokku</b>	<b>-1 177</b>	<b>-3 390</b>	<b>-975</b>	<b>-2 566</b>
<b>Neto komisjoni- ja teenustasutulu/kulu</b>	<b>149</b>	<b>264</b>	<b>-38</b>	<b>-98</b>

# Lisa 6 Muud põhitegevusega seotud tulud ja kulud

## Muud põhitegevusega seotud tulud ja kulud

Tuhandetes eurodes	III kvartal 2023	9 kuud 2023	III kvartal 2022	9 kuud 2022
<b>Muud põhitegevusega seotud tulud</b>				
Tulu, renditeenused	10 025	27 620	7 736	20 099
Viivised ja trahvid	184	523	140	413
Muud tulud	12	26	-1	6
<b>Kokku muud põhitegevusega seotud tulud</b>	<b>10 221</b>	<b>28 169</b>	<b>7 875</b>	<b>20 518</b>
<b>Muud põhitegevusega seotud kulud</b>				
Autode müük	-3 195	-9 253	-2 365	-5 805
Amortisatsioonikulu, renditavad autod	-2 798	-7 704	-2 144	-5 789
Muud kulud, renditeenused	-1 129	-3 384	-1 466	-3 416
<b>Kokku muud põhitegevusega seotud kulud</b>	<b>-7 122</b>	<b>-20 341</b>	<b>-5 975</b>	<b>-15 010</b>

Renditeenuste tulu teenitakse nii klientidele renditud autodest, mis on nii soetatud kui ka liisitud kasutus- või kapitalirendi alusel. Kasutusrendi lepingutega renditavate autode puhul on võimalik müüa renditud autod kaupmehele tagasi. Kapitalirendilepingud sisaldavad auto väljaostukohustust ning lisaks on ettevõtte selles osas sõlminud automüüjatega täiendavad lepingud.

# Lisa 7 Tegevuskulud

## Tegevuskulud

Tuhandetes eurodes	III kvartal 2023	9 kuud 2023	III kvartal 2022	9 kuud 2022
<b>Tööjõukulud</b>				
Palgakulud	3 013	9 452	2 581	7 939
Sotsiaal- ja muud maksud	968	2 700	692	2 082
<b>Tööjõukulud kokku</b>	<b>3 981</b>	<b>12 152</b>	<b>3 273</b>	<b>10 021</b>
<b>Turunduskulud</b>				
Turundus ja reklaam	601	1 971	729	1 799
Müügikulud	152	447	204	480
<b>Turunduskulud kokku</b>	<b>753</b>	<b>2 418</b>	<b>933</b>	<b>2 279</b>
<b>Halduskulud</b>				
Infotehnoloogia kulud	796	2 037	584	1 649
Kontoripinna haldus- ja töökohakulud	542	1 311	334	915
Juriidilised ja võlamenetluse kulud	223	692	398	847
Töötajatega seotud kulud	190	542	202	486
Järevalvetasud	719	1 817	151	424
Koolitus- ja lähetuskulud	158	489	128	363
Sisseostetud teenused	-20	174	115	278
Transpordikulud	79	233	65	194
Maksukulud	84	244	35	121
Muud	183	533	255	849
<b>Halduskulud kokku</b>	<b>2 955</b>	<b>8 073</b>	<b>2 267</b>	<b>6 126</b>

# Lisa 8 Laenude allahindluse kulu

## Nõuete jaotus kliendisektori lõikes

Tuhandetes eurodes	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2022
<b>Nõuete jaotus kliendisektori lõikes</b>			
Kodumajapidamised	905 295	762 560	718 597
Ettevõtted	10 825	8 731	8 605
<b>Laenud ja nõuded enne allahindlusi</b>	<b>916 120</b>	<b>771 291</b>	<b>727 202</b>
Allahindlus	-20 510	-16 191	-16 022
<b>Laenud ja nõuded kokku</b>	<b>895 610</b>	<b>755 100</b>	<b>711 180</b>

## Muutused allahindlustes

Tuhandetes eurodes	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2022
<b>Muutused allahindlustes</b>			
Allahindluste saldo aruande perioodi alguses	-16 191	-11 343	-11 343
Aruandeperioodi allahindlused	-18 620	-19 215	13 946
Finantsseisundi aruandest välja kantud	14 301	14 367	708 577
<b>Allahindlused kokku</b>	<b>-20 510</b>	<b>-16 191</b>	<b>711 180</b>

## Laenude allahindluse kulu

Tuhandetes eurodes	III kvartal 2023	9 kuud 2023	III kvartal 2022	9 kuud 2022
<b>Laenude allahindluse kulu</b>				
Aruandeperioodi allahindlused	-6 275	-18 620	-5 235	-13 946
Laekunud finantsseisundi aruandest välja kantud laenudelt	2 921	8 652	2 185	5 236
<b>Laenude allahindluse kulu kokku</b>	<b>-3 354</b>	<b>-9 968</b>	<b>-3 050</b>	<b>-8 710</b>

Inbank müüb regulaarselt üle 90-päeva võlas olevad nõuded, mille puhul tagasiostukohustus puudub (v.a. pettus või kliendi surm). Kasumiaruandes kajastub võlasumma müügihinna ning võlasumma bilansilise väärtuse vahe ning kogu võlas olnud summa kantakse bilansist välja.



## Kodumajapidamiste vastu olevad nõuded

Tuhandetes eurodes

30.09.2023	Bruto nõuded	Allahindlused			Neto nõuded	Allahindlusega kaetus
		Faas 1	Faas 2	Faas 3		
<b>Nõuete jaotus</b>						
0-3 päeva	851 503	-5 267	-67	-849	845 320	0,7%
4-30 päeva	28 038	-1 785	-60	-303	25 890	7,7%
31-89 päeva	12 406	-2	-2 430	-606	9 368	24,5%
90-179 päeva	3 445	-2	-5	-1 949	1 489	56,8%
180+ päeva	9 903	0	0	-7 157	2 746	72,3%
<b>Nõuded kokku</b>	<b>905 295</b>	<b>-7 056</b>	<b>-2 562</b>	<b>-10 864</b>	<b>884 813</b>	<b>2,3%</b>

31.12.2022	Bruto nõuded	Allahindlused			Neto nõuded	Allahindlusega kaetus
		Faas 1	Faas 2	Faas 3		
<b>Nõuete jaotus</b>						
0-3 päeva	720 227	-4 953	-72	-419	714 783	0,8%
4-30 päeva	21 050	-1 601	-100	-154	19 195	8,8%
31-89 päeva	12 587	0	-2 407	-301	9 879	21,5%
90-179 päeva	2 626	0	0	-1 555	1 071	59,2%
180+ päeva	6 070	0	0	-4 607	1 463	75,9%
<b>Nõuded kokku</b>	<b>762 560</b>	<b>-6 554</b>	<b>-2 579</b>	<b>-7 036</b>	<b>746 391</b>	<b>2,1%</b>

30.09.2022	Bruto nõuded	Allahindlused			Neto nõuded	Allahindlusega kaetus
		Faas 1	Faas 2	Faas 3		
<b>Nõuete jaotus</b>						
0-3 päeva	677 999	-5 075	-81	-381	672 459	0,8%
4-30 päeva	21 937	-1 729	-105	-170	19 933	9,1%
31-89 päeva	9 924	0	-2 176	-213	7 535	24,1%
90-179 päeva	2 434	0	0	-1 242	1 192	51,0%
180+ päeva	6 303	0	0	-4 829	1 474	76,6%
<b>Nõuded kokku</b>	<b>718 597</b>	<b>-6 804</b>	<b>-2 362</b>	<b>-6 835</b>	<b>702 593</b>	<b>2,2%</b>

## Ettevõtete vastu olevad nõuded

### Tuhandetes eurodes

30.09.2023	Bruto nõuded	Allahindlused			Neto nõuded	Allahindlusega kaetus
		Faas 1	Faas 2	Faas 3		
<b>Nõuete jaotus</b>						
0-3 päeva	10 772	-28	0	0	10 744	0,3%
4-30 päeva	50	0	0	0	50	0,0%
31-89 päeva	1	0	0	0	1	0,0%
90-179 päeva	0	0	0	0	0	0,0%
180+ päeva	2	0	0	0	2	0,0%
<b>Nõuded kokku</b>	<b>10 825</b>	<b>-28</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 797</b>	<b>0,3%</b>

31.12.2022	Bruto nõuded	Allahindlused			Neto nõuded	Allahindlusega kaetus
		Faas 1	Faas 2	Faas 3		
<b>Nõuete jaotus</b>						
0-3 päeva	8 250	-18	0	0	8 232	0,2%
4-30 päeva	480	-4	0	0	476	0,8%
31-89 päeva	1	0	0	0	1	0,0%
90-179 päeva	0	0	0	0	0	0,0%
180+ päeva	0	0	0	0	0	0,0%
<b>Nõuded kokku</b>	<b>8 731</b>	<b>-22</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 709</b>	<b>0,3%</b>

30.09.2022	Bruto nõuded	Allahindlused			Neto nõuded	Allahindlusega kaetus
		Faas 1	Faas 2	Faas 3		
<b>Nõuete jaotus</b>						
0-3 päeva	8 604	-21	0	0	8 586	0,2%
4-30 päeva	1	0	0	0	1	0,0%
31-89 päeva	0	0	0	0	0	0,0%
90-179 päeva	0	0	0	0	0	0,0%
180+ päeva	0	0	0	0	0	0,0%
<b>Nõuded kokku</b>	<b>8 605</b>	<b>-21</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 587</b>	<b>0,2%</b>

Makseviivitus kuni 3 päeva, mida võib mõjutada näiteks pankadevaheliste maksete liikumine, ei kajasta juhtkonna hinnangul tegelikku kliendi võlgnevust.

# Lisa 9 Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele

## Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele

Tuhandetes eurodes	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2022
Nõuded keskpankadele	141 862	112 544	58 826
Kohustuslik reservkapital keskpankades	18 593	14 446	14 076
Nõuded krediidasutustele	8 839	18 345	16 330
<b>Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele kokku</b>	<b>169 294</b>	<b>145 335</b>	<b>89 232</b>

Raha ja raha ekvivalentidena rahavoogude aruandes kajastatakse raha, nõudeid keskpankadele (v.a. kohustuslik reserv) ning kuni kolmekuulisi nõudeid teistele krediidasutustele.

# Lisa 10 Investeeringud võlakirjadesse

## Investeeringud võlakirjadesse

<b>Tuhandetes eurodes</b>	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>30.09.2022</b>
Investeeringud võlakirjadesse	31 027	8 378	9 281
sh investeeringud riigivõlakirjadesse	29 051	0	0
sh investeeringud ettevõttevõlakirjadesse	1 976	8 378	9 291
Kogunenud intressid	137	37	39
<b>Investeeringud võlakirjadesse kokku</b>	<b>31 164</b>	<b>8 415</b>	<b>9 320</b>

## Võlaväärtpaberite tähtajad ja tootlused

	<b>Lõpptähtaeg alates/kuni</b>	<b>Tootlus</b>
Investeeringud võlakirjadesse		
investeeringud riigivõlakirjadesse	04.08.2025	3,46% - 3,63%
investeeringud ettevõttevõlakirjadesse	01.12.2023 / 01.08.2029	9% - 14,5%

# Lisa 11 Äriühendused ja investeeringud sidusettevõtetesse

Täiendav informatsioon Inbanki konsolideerimisgrupi kohta on toodud lisas 1.

Inbanki konsolideerimisgrupi ettevõtetest Paywerk AS on sidusettevõtte ning ülejäänud on tütaretevõtted.

Maksekeskus AS on üks Eesti suurimaid makselahenduste pakkujaid, mis tegutseb ka Lätis ja Leedus. 1. juulil 2022 viis Inbank edukalt lõpule Maksekeskus AS-i 29,8% suuruse osaluse müügi.

27. juulil 2022 omandas Maksekeskus Holding OÜ 100% Inbank Technologies OÜ aktsiatest. Pärast omandamist liideti Inbank Technologies OÜ Maksekeskus Holding OÜ-ga. Ühinemise tulemusena lõpeb Inbank Technologies OÜ ja ühendatava ühingu õigusjärglaseks saab Maksekeskus Holding OÜ.

Ühinemisel jätkab Maksekeskus Holding OÜ tegevust ärinime Inbank Ventures OÜ all. Tehing toimus septembris 2022. Tehing Inbanki äritegevust ei mõjuta.

3. detsembril 2021 asutas Inbank Tšehhis oma filiaali, nime all „AS Inbank, odštěpný závod“. 20. juunil 2022 andis Tšehhi riigipank pangalitsentsi Tšehhi Vabariigis pangana tegutsemiseks. Litsents väljastati tähtajatult.

5. augustil 2022 asutas AS Inbank oma tütaretevõtte IBF Polska Sp. z o.o. Poolas. Selle üksuse põhitegevused on muuhulgas, kuid mitte ainult: muud finantsteenustega seotud tegevused, muud finantsteenuseid ja andmetöötlust toetavad tegevused; veebilehe haldamine (hostimine) jms tegevused.

21. märtsil 2023 asutas Inbank Eestis tütaretevõtte AS Inbank Rent. Ettevõtte peamiseks tegevusalaks on renditeenuse pakkumine.

31. augustil omandas Inbank täiendava 3,4% AS-i Paywerk aktsiakapitalist 76 tuhande euro eest, peale tehingut on Inbanki osalus AS-is Paywerk 27,1%. Paywerk AS on alustav ettevõtte, mis pakub piiriülest „osta kohe, maksa hiljem“ teenust. Investeeringut sidusettevõttesse kajastatakse kapitaliosaluse meetodil.

AS Aktiva Portfolio on loodud võlamenetluse efektiivsemaks haldamiseks. 29. juunil 2023 viis Inbank edukalt lõpule Aktiva Portfolio AS-i 34% suuruse osaluse müügi. Enne müügitehingu lõpuleviimist kajastati investeeringut kapitaliosaluse meetodil.

2023. aasta 9-kuulise perioodi jooksul arvestati kapitaliosalusel kahjumit summas 63 tuhat eurot (9 kuud 2022: tulu 55 tuhat eurot).

## Investeeringutega seotud soetused ja müügid

Tuhandetes eurodes	III kvartal 2023	9 kuud 2023	III kvartal 2022	9 kuud 2022
<b>Soetused</b>				
Sidusettevõtete soetus	76	76	69	595
<b>Soetused kokku</b>	<b>76</b>	<b>76</b>	<b>69</b>	<b>595</b>
<b>Müügid</b>				
Sidusettevõtte müügist laekunud tulu	1 250	1 250	0	0
<b>Müügid kokku</b>	<b>1 250</b>	<b>1 250</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Inbank ei ole saanud sidusettevõtetelt dividende.

# Lisa 12 Muud finantsvarad ja muud varad

## Muud finantsvarad ja muud varad

Tuhandetes eurodes	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2022
<b>Muud finantsvarad</b>			
Makstud tagatised	403	358	364
Viitnõuded	2 555	3 029	2 673
<b>Muud finantsvarad kokku</b>	<b>2 958</b>	<b>3 387</b>	<b>3 037</b>
<b>Muud varad</b>			
Tulevaste perioodide kulu	9 553	4 838	5 205
Maksude ettemaksed	520	576	343
Muud varad	901	547	447
<b>Muud varad kokku</b>	<b>10 974</b>	<b>5 961</b>	<b>5 995</b>

Maksude ettemaksete all kajastub käibemaksuarvestusest tulenev ettemaks. Viitnõuded on lühiajalised (1-30 päeva).

# Lisa 13 Klientide hoiused

## Hoiused

Tuhandetes eurodes	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2022
<b>Hoiused</b>			
Hoiused kodumajapidamistelt	1 010 403	814 057	691 121
Hoiused mittefinantsettevõtetelt	10 614	14 547	13 336
Hoiused finantsettevõtetelt	89	290	24 000
<b>Hoiused kokku</b>	<b>1 021 106</b>	<b>828 894</b>	<b>728 457</b>

## Hoiused klientide residentsuse lõikes

Tuhandetes eurodes	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2022
<b>Hoiused klientide residentsuse lõikes</b>			
Eesti	56 531	62 988	83 792
Saksamaa	277 579	353 109	304 039
Poola	425 694	312 356	285 325
Austria	19 194	16 358	13 978
Holland	235 563	81 218	38 824
Leedu	6 494	2 721	2 359
Muud residentsused	51	144	140
<b>Hoiused klientide residentsuse lõikes kokku</b>	<b>1 021 106</b>	<b>828 894</b>	<b>728 457</b>

## Hoiused lepinguliste tähtaegade järgi

Tuhandetes eurodes	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2022
<b>Hoiused lepinguliste tähtaegade järgi</b>			
Nõudmiseni	8 058	4 719	24 781
1-90 päeva	435 669	317 622	215 497
91-365 päeva	372 372	270 127	282 290
1-5 aastat	205 007	236 426	205 889
<b>Hoiused lepinguliste tähtaegade järgi kokku</b>	<b>1 021 106</b>	<b>828 894</b>	<b>728 457</b>

Hoiuste hulgas kajastub ka tekkepõhine intressikohustus summas 18 054 tuhat eurot (30.09.2022: 10 476 tuhat eurot).



# Lisa 14 Allutatud võlaväärtpaberid

## Allutatud võlaväärtpaberid

Tuhandetes eurodes	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2022
Emiteeritud allutatud võlaväärtpaberid	41 750	30 650	30 650
Kogunenud intressid ja väljastamisega seotud kulud	-42	-80	-91
<b>Allutatud võlaväärtpaberid kokku</b>	<b>41 708</b>	<b>30 570</b>	<b>30 559</b>

## Allutatud võlaväärtpaberite informatsioon

Allutatud võlaväärtpaberid	Nominaalhind	Kogus	Intressimäär	Emiteerimise või noteerimise kuupäev	Lõpptähtaeg
EE3300111590	10 000 EUR	315	8,5%	19.12.2018	tähtajatu
EE3300001544	1 000 EUR	8 000	6,0%	19.12.2019	19.12.2029
EE3300002286	10 000 EUR	450	7,5%	01.11.2021	tähtajatu
EE3300002302	1 000 EUR	15 000	5,5%	16.12.2021	15.12.2031
EE3300003516	10 000 EUR	1 100	12,0%	06.06.2023	tähtajatu

Inbanki allutatud võlakirjade hulgas on esimese taseme omavahendite hulka kuuluvad AT1 võlakirjad. AT1 kapitaliinstrument on tähtajatu allutatud finantsinstrument, millega AS Inbank kohustub tähtajatult maksma kvartaalseid kupongimakseid. Antud kupongimaksed võib AS Inbank edasi lükata või lõpetada vastavalt vajadusele. Teatud juhtudel on AS Inbank kohustatud võlainstrumendi investoritele tagasi maksma, sellest tulenevalt kajastab Inbank AT1 võlakirju kohustisena.

Allutatud võlaväärtpaberid kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses kasutades sisemist intressimäära. Sisemist intressimäära mõjutavad lisaks kupongiintressile põhiliselt tehinguga seotud kulutused, mis on kajastatud võlakirjade nominaalväärtuse muutusena ja kajastatakse intressikuluna 5-aastase perioodi jooksul.

# Lisa 15 Muud finantskohustised ja muud kohustised

## Muud finantskohustised ja muud kohustised

Tuhandetes eurodes	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2022
<b>Finantskohustised</b>			
Tasumisele kuuluvad summad	32 981	29 933	25 993
Rendikohustus	24 462	22 403	22 521
Klientide ettemaksed	2 045	2 904	2 781
<b>Finantskohustised kokku</b>	<b>59 488</b>	<b>55 240</b>	<b>51 295</b>
<b>Muud kohustised</b>			
Võlad töötajatele	1 544	2 360	1 887
Töötasudega seotud maksud	956	864	838
Muud kohustised	912	456	358
<b>Muud kohustised kokku</b>	<b>3 412</b>	<b>3 680</b>	<b>3 083</b>

Tasumisele kuuluvad summad sisaldavad laenuandmisega seotud kohustisi klientidele ja partneritele ning tegevuskuludega seotud makseid.

# Lisa 16 Tingimuslikud kohustised

## Potentsiaalsed laenuandmise kohustised

<b>Tuhandetes eurodes</b>	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>30.09.2022</b>
<b>Tühistatavad tehingud</b>			
Kohustis lepingulises summas	4 692	4 986	5 934
sh kasutamata krediitkaardi limiit	4 692	4 136	3 934

# Lisa 17 Aktsiakapital

## Aktsiakapital

	Aktsiate arv	Nimiväärtus (tuh €)	Ülekurss (tuh €)	Kokku
<b>Algsaldo, 01.01.2022</b>	<b>9 967 197</b>	<b>997</b>	<b>30 436</b>	<b>31 433</b>
Aktsiapõhine makse	265 000	26	1 219	1 245
<b>Lõppsaldo, 30.09.2022</b>	<b>10 232 197</b>	<b>1 023</b>	<b>31 655</b>	<b>32 678</b>
<b>Algsaldo, 01.01.2023</b>	<b>10 262 197</b>	<b>1 026</b>	<b>31 855</b>	<b>32 881</b>
<b>Lõppsaldo, 30.09.2023</b>	<b>10 262 197</b>	<b>1 026</b>	<b>31 855</b>	<b>32 881</b>

## Suuremad aktsionärid, kelle osalus on üle 5%

Aktsionäri nimi	Osaluse suurus 30.09.2023
Cofi Investeeringud OÜ	25,38%
Luciano Orsero	9,21%
Roberto de Silvestri	8,47%
Andrea Agostinone	8,13%
Elio Tomaso Giovanni Cravero	7,62%
SCI IN Holding	5,04%

Inbanki aktsiakapital koosneb 10 262 tuhandest aktsiast (30.09.2022: 10 232 tuhat aktsiat) nominaalväärtusega 0,10 eurot. Kõik emiteeritud aktsiad on tasutud. Ülekurss kajastab aktsiate nominaalväärtuse ja saadud sissemaksete vahet.

# Lisa 18 Reservid

## Reservid

<b>Tuhandetes eurodes</b>	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>30.09.2022</b>
Kohustuslik reservkapital	103	100	100
Vabatahtlik reserv	1 330	1 329	1 330
Aktsiapõhiste maksete reserv	845	389	792
Muu akumulieeritud koondkasum	-310	-297	-34
<b>Reservid kokku</b>	<b>1 968</b>	<b>1 521</b>	<b>2 188</b>

AS Inbank üldkoosolek on varasemalt otsustanud reservide suurendamist läbi vabatahtliku reservkapitali suurendamise. Vabatahtlikku reservkapitali võib kasutada ka aktsiakapitali suurendamiseks, kuid sellest ei tohi teha väljamakseid aktsionäridele.

Töötajatele väljastatud aktsioptsioonide õiglane väärtus kajastatakse optsooniprogrammi kehtivuse jooksul tööjõukuluna ning omakapitalis aktsiapõhise maksete reservina.

# Lisa 19 Finantsvarade ja -kohustiste õiglane väärtus

Finantsinstrumendid iga vastava bilansipäeva seisuga on kokku võetud allolevas tabelis. Õiglases väärtuses mõõdetavate finantsinstrumentide puhul on Inbank klassifitseerinud oma finantsinstrumendid allpool kirjeldatud tasemetele, et anda ülevaadet õiglase väärtuse määramisel kasutatud sisendite usaldusväärsusest. Kõik muud bilansis olevad finantsinstrumendid vastavad amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavatele lepinguliste rahavoogude ja omaduste testi nõuetele. Lisaks põhineb klassifikatsioon ärimudeli testil.

## Finantsvarade ja -kohustiste õiglane väärtus

Tuhandetes eurodes		30.09.2023			31.12.2022			30.09.2022		
Varad	Lisa	Õiglane väärtus	Bilansiline maksumus	Tase	Õiglane väärtus	Bilansiline maksumus	Tase	Õiglane väärtus	Bilansiline maksumus	Tase
Nõuded keskpankadele	3; 11	160 455	160 455	2	126 990	126 990	2	72 902	72 902	2
Nõuded krediidiasutustele	3; 11	8 839	8 839	2	18 345	18 345	2	16 330	16 330	2
Investeeringud võlakirjadesse	3; 12	31 164	31 164	3	8 415	8 415	3	9 320	9 320	3
Laenud ja nõuded	3; 9	895 610	895 610	3	755 100	755 100	3	711 180	711 180	3
Muud finantsvarad	3; 17	2 958	2 958	3	3 387	3 387	3	3 037	3 037	3
<b>Varad kokku</b>		<b>1 099 026</b>	<b>1 099 026</b>		<b>912 237</b>	<b>912 237</b>		<b>812 769</b>	<b>812 769</b>	
<b>Kohustised</b>										
Klientide hoiused	18	992 346	1 021 106	3	798 444	828 894	2	723 552	728 457	2
Allutatud võlaväärtpaberid	19	21 590	22 966	2	20 216	22 952	2	23 017	22 948	2
Allutatud võlaväärtpaberid (AT1)	19	16 076	18 742	3	6 858	7 618	3	7 173	7 611	3
Muud finantskohustised	20	59 488	59 488	3	55 240	55 240	3	51 295	51 295	3
<b>Kohustised kokku</b>		<b>1 089 501</b>	<b>1 122 302</b>		<b>880 758</b>	<b>914 704</b>		<b>805 037</b>	<b>810 311</b>	

Instrumendid liigitatakse 1. tasemele, kui aktiivsetel turgudel kaubeldavate finantsinstrumentide õiglane väärtus põhineb aruandeperioodi lõpus noteeritud aktiivsetel turuhindadel.

Aktiivsel turul mittekaubeldavate finantsinstrumentide õiglase väärtuse määramisel kasutatakse hindamistehnikaid, mis viivad jälgitavate turuandmete kasutamise maksimaalsele tasemele ja tuginevad võimalikult vähe majandusüksusespetsiifilistele hinnangutele. Kui kõik olulised sisendid, mis on vajalikud instrumendi õiglase väärtuse määramiseks, on otseselt või kaudselt jälgitavad, kaasatakse instrument 2. tasemele.

Kui üks või rohkem olulistest sisenditest ei põhine vaadeldavatel turuandmetel, arvatakse instrument 3. tasemele. 3. taseme õiglane väärtus määrati diskonteeritud rahavoogude hindamise tehnikat kasutades. Aktiivsel turul noteerimata fikseeritud intressimääruga instrumentide õiglast väärtust hinnati uute sarnase krediidiriski ja järelejäänud tähtajaga instrumentide hinnanguliste tulevaste rahavoogude alusel, mis on diskonteeritud hetkel kehtivate intressimääradega.

**Investeeringud võlakirjadesse** on kas piisavalt lühiajalised või ujuva intressimääraga. Seega ei erine nende õiglase väärtus juhtkonna hinnangul oluliselt raamatupidamislikust netoväärtusest. Investeeringud võlakirjadesse liigitatakse õiglase väärtuse hierarhias 3. tasemele.

**Klientidele antavad väikelaenud ja järelmaksutooded** on peamiselt lühiajalised. Inbanki poolt antavate tarbimisläenude efektiivne intressimäär on võrreldav turul pakutavate võrreldavate läenutoodete intressimääradega. 2022. aastal alanud baasintressimäärade tõus ei ole seni oluliselt mõjutanud tarbijafinantseerimistoodete uute müügihindade taset. Üldiselt ei ole turuintress ja läenude õiglase väärtus oluliselt muutunud. Seetõttu ei erine läenude bilansiline maksumus oluliselt nende õiglasest väärtusest. Läenud klientidele liigitatakse 3. tasemele.

**Ettevõtetele antud läenud** on kas piisavalt lühiajalised või ujuva intressimääraga. Seetõttu juhtkonna hinnangul nende õiglase väärtus ei erine oluliselt bilansilisest väärtusest. Ettevõtetele antud läenud on liigitatud 3. tasemele.

**Fikseeritud intressimääradega klientide hoiused.** Inbanki poolt vastu võetud tähtajaliste hoiuste ning saadud läenude õiglase väärtuse leidmiseks on hinnatud instrumentide tulevase rahavoogusid, mida on diskonteeritud praeguste intressimääradega, millel on sarnane krediidirisk ja järelejäänud tähtaeg. Õiglase väärtuse hierarhias on antud kirje klassifitseeritud 2. taseme pealt ümber 3. tasemele.

**Allutatud võlaväärtpaberid** on noteeritud Nasdaq Balti börsil ning õiglase väärtus on tuletatav turul toimunud tehinguajaloo põhjal. Õiglase väärtuse leidmiseks on kasutatud viimase 12 kuulise perioodi keskmist tehinguhinda. Seetõttu on võlaväärtpaberid õiglase väärtuse taseme hierarhias liigitatud 2. tasemele.

**Allutatud võlaväärtpaberid (AT1)** ei ole noteeritud aktiivsel turul. Õiglase väärtuse leidmiseks on hinnatud instrumentide tulevase rahavoogusid, mida on diskonteeritud praeguste intressimääradega, millel on sarnane krediidirisk ja järelejäänud tähtaeg. Õiglase väärtuse hierarhias liigitatud 3. tasemele.

# Lisa 20 Seotud osapooled

Juhatuse ja nõukogu liikmetele arvestatud tasud

Tuhandetes eurodes	III kvartal 2023	9 kuud 2023	II kvartal 2022	9 kuud 2022
Juhatuse ja nõukogu liikmetele arvestatud tasud	295	1 001	219	765

Inbanki seotud isikuteks loetakse:

- aktsionärid, kes omavad Inbanki üle olulist mõju või kontrolli;
- juhatuse liikmed ning nende poolt kontrollitavad ettevõtted (edaspidi juhtkond);
- nõukogu liikmed;
- sidusettevõtted;
- eespool nimetatud isikute lähisugulased ja nendega seotud juriidilised isikud.

Saldod aruandeperioodi lõpu seisuga

Tuhandetes eurodes	30.09.2023			31.12.2022		
Saldod aruandeperioodi lõpu seisuga	Juhtkond	Sidusettevõtted	Kokku	Juhtkond	Sidusettevõtted	Kokku
Investeeringud võlakirjadesse	0	0	0	0	7 400	7 400
Laenud ja nõuded	275	0	275	106	0	106
Hoiused ja võlakirjad	2 963	0	2 963	1 100	0	1 100

Tehingud

Tuhandetes eurodes	9 kuud 2023			9 kuud 2022		
Tehingud	Juhtkond	Sidusettevõtted	Kokku	Juhtkond	Sidusettevõtted	Kokku
Intressitulud	12	199	211	24	187	211
Intressikulud	138	0	138	63	0	63
Ostetud teenused	188	0	188	72	0	72

Tabelites on toodud ülevaade olulisematest tehingutest ja saldodest seotud osapooltega. Inbank finantseerib konsolideerimisgruppi kuuluvaid tütarettevõtteid ja filiaale lühi- ja pikaajaliste laenudega, mis on välja antud turutingimustel. Seotud osapooltelt kaasatud hoiuste intressimäär vastab klientidele pakutava intressimääraga hoiuselepingu sõlmimise ajal, intressivahemik 1,8% - 8% (2022: 1,8% - 2,25%). Laenud tütarettevõtetele ja filiaalidele on konsolideeritud finantsaruannetes elimineeritud.



# Lisa 21 Bilansipäevajärgsed sündmused

16. oktoobril toimunud erakorraline aktsionäride üldkoosolek otsustas portfelli kasvu ja rahvusvahelise laienemise eesmärkidel suurendada aktsiakapitali läbi aktsiaemissiooni. Aktsiakapitali suurendamine toimus uute aktsiate (ISIN: EE3100008574) emiteerimise teel. Ostueesõigusega aktsiate märkimise tähtaeg oli alates eelmainitud otsuse vastuvõtmisest kuni 30. oktoobrini 2023. Uued aktsiad nimiväärtusega 0,10 eurot aktsia kohta väljastatakse tegelike märkimistulemuste alusel ning uued aktsiad emiteeritakse ülekursiga.

AS Inbank

Niine 11, 10414 Tallinn

[info@inbank.ee](mailto:info@inbank.ee)

+372 640 8080

[www.inbank.eu](http://www.inbank.eu)