

# Aastaruanne 2023

AS Inbank



Üldine teave

# Konsolideeritud majandusaasta aruanne

01.01.2023 – 31.12.2023

Ärinimi	AS Inbank
Aadress	Niine 11, 10414 Tallinn, Eesti
Registreerimise kuupäev	05.10.2010
Registrikood	12001988 (Eesti ärireister)
Juriidilise isiku identifikaator	2138005M92IEIQVEL297 (LEI-kood)
Käibemaksukohustuslase number	EE101400240
Telefon	+372 640 8080
E-mail	info@inbank.ee
Kodulehekülg	www.inbank.eu
Audiitor	PricewaterhouseCoopers AS

## Nõukogu

Jan Andresoo, esimees  
Roberto de Silvestri  
Triinu Bucheton  
Raino Paron  
Rain Rannu  
Taavi Kotka  
Erkki Raasuke

## Juhatus

Priit Põldoja, esimees  
Marko Varik  
Margus Kastein  
Maciej Pieczkowski  
Ivar Kurvits  
Piret Paulus  
Erik Kaju  
Evelin Lindvers

Inbankil puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.

Euroopa ühtse elektroonilise aruandlusvormingu (ESEF) originaaldokument on esitatud masinloetavas .xhtml formaadis Nasdaq Tallinna börsile ja allkirjastatud digitaalselt. Dokument on leitav [siin](#).

# Sisukord

4	Aasta numbrites
5	Olulisimad sündmused
6	Meie tegevus
10	Nõukogu esimehe pöördumine
<b>Tegevusaruanne</b>	
13	Tegevjuhi pöördumine
20	Meie inimesed
26	Keskkonna-, sotsiaalsed ja juhtimisriskid
29	Juhtimine
30	Hea ühingujuhtimise tava aruanne
39	Olulised finantsnäitajad ja suhtarvud
<b>Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne</b>	
41	Konsolideeritud finantsseisundi aruanne
42	Konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne
43	Konsolideeritud rahavoogude aruanne
45	Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne
46	Lisa 1 Arvestuspõhimõtteid käsitleva olulise teabe avalikustamine
56	Lisa 2 Olulised raamatupidamislikud hinnangud ja eeldused
61	Lisa 3 Riskide juhtimine
82	Lisa 4 Tegevussegmendid
84	Lisa 5 Neto intressitulu
85	Lisa 6 Neto komisjoni- ja teenustasutulu
86	Lisa 7 Muud põhitegevusega seotud tulud ja renditeenuste osutamiseks tehtud kulud
87	Lisa 8 Tegevuskulud
89	Lisa 9 Laenude allahindluse kulu
90	Lisa 10 Tulumaks
92	Lisa 11 Raha ja raha ekvivalendid
93	Lisa 12 Investeeringud võlakirjadesse
94	Lisa 13 Äriühendused ja investeeringud sidus- ja tütarettevõtetesse
97	Lisa 14 Materiaalsed varad
98	Lisa 15 Vara kasutusõigus ja rendikohustised
99	Lisa 16 Immateriaalne põhivara
101	Lisa 17 Muud finantsvarad ja muud varad
102	Lisa 18 Klientide hoiused
103	Lisa 19 Allutatud võlaväärtpaberid
104	Lisa 20 Muud finantskohustised ja muud kohustised
105	Lisa 21 Tingimuslikud kohustised
106	Lisa 22 Aktsiakapital
107	Lisa 23 Aktsiapõhised maksed
108	Lisa 24 Reservid
109	Lisa 25 Finantsvarade ja -kohustiste õiglase väärtus
111	Lisa 26 Seotud osapooled
113	Lisa 27 Bilansipäevajärgsed sündmused
114	Lisa 28 Emaettevõtte konsolideerimata finantsseisundi aruanne
115	Lisa 29 Emaettevõtte konsolideerimata koondkasumiaruanne
116	Lisa 30 Emaettevõtte rahavoogude aruanne
118	Lisa 31 Emaettevõtte konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne
<b>Juhatuse kinnitus</b>	
<b>Sõltumatu vandeaudiitori aruanne</b>	
<b>Kasumi jaotamise ettepanek</b>	

# Aasta numbrites

892 000

aktiivset kliendilepingut

5400

aktiivset kaupmeest

41 000+

uut lepingut kuus

410+

inimest, 35% tehnoloogia üksuses

5

turgu Balti riikides ning Kesk- ja Ida-Euroopas; lisaks kogume hoiuseid Saksamaal, Austrias ja Hollandis

80%

müügist partnerite kanalite kaudu

1 mld €

Laenude ja renditeenuste portfelli

1,6%

Krediidikulu

9%

Omakapitali puhastootlikkus

## Peamised finantsnäitajad

(miljonites eurodes)

Müügi kogumaht

688 mln €

aastaga +19%

Kogutulu

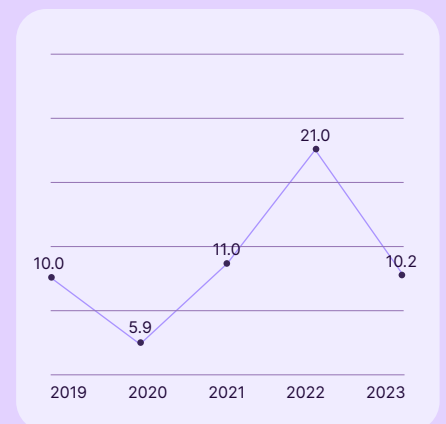
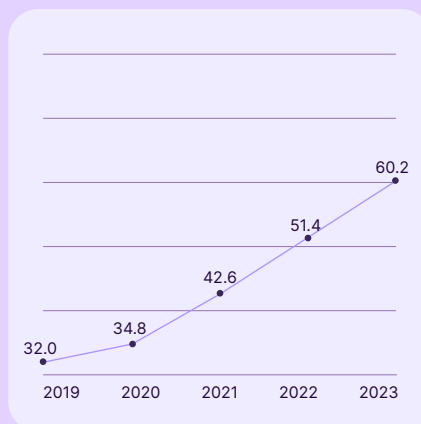
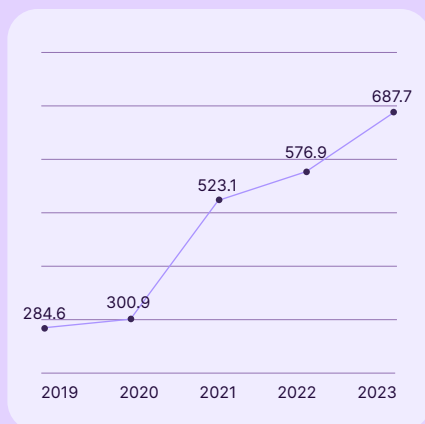
60 mln €

aastaga +17%

Puhaskasum

10 mln €

aastaga +5%\*



\* Jättes kõrvale 2022. aastal Maksekeskuse 29,8% osaluse müügist saadud 11,4 miljoni euro suuruse erakorralise kasumi.

# Olulisimad sündmused

## APRILL

Inbanki nõukoguga liitus kogenud pangandusekspert Erkki Raasuke, kes asus juhtima ka panga auditikomiteed.

## MAI

Väljastasime 11 miljoni euro väärtuses esimese taseme täiendavate omavahendite hulka (AT1) kuuluvaid võlakirju.

## JUUNI

Suurendasime oma osalust sõidukite täisteenusrendiettevõttes Mobire 66%-ni. Tehingu eesmärk oli kasvatada sõidukite renditeenuse osakaalu Inbanki portfellis.

## AUGUST

Inbanki juhatusega liitus ettevõtte riskikontrolli juht Evelin Lindvers, kellel on üle 20-aastane kogemus nii finantssektoris kui ka riskijuhtimises.

## SEPTEMBER

Alustasime uue ärisuunaga ja hakkasime pakkuma eraklientidele uuenduslikku renditeenust koostöös Apple'i edasimüüjaga iDeal. Inbanki hoiuseportfell jõudis 1 miljardi euroni.

## OKTOOBER

Emiteerisime 12 miljoni euro eest uusi aktsiaid praegustele aktsionäridele, töötajatele ja uutele investoritele. Meie laenude ja renditeenuste portfell jõudis 1 miljardi euroni.

## NOVEMBER

Viisime lõpule oma brändi uuendamise ning tutvustasime uut värsket visuaalset identiteeti.

## DETSEMBER

Emiteerisime 8 miljoni euro eest allutatud võlakirju. Emissiooni esialgne maht märgiti 7,6 korda üle.



# Kaupmeestele loodud finantseerimisplatvorm



**65%**

tehingutest tehakse online

**90%**

krediidiotsustest on  
automaatsed

**1000+**

tootekombinatsiooni

Meie missiooniks on viia finantseerimine traditsioonilistest pankadest välja müügikohtadesse – sinna, kus kliendid igapäevaseid oste teevad.

Pakume sujuvaid finantseerimislahendusi igas vormis ja suuruses kaupmeestele, olgu tegemist tavakaupluse, platvormi või uue ajastu ärimudeliga. Finantseerime kõikvõimalikke oste tossudest kuni päikesepaneelideni, kusjuures klient saab teenust kasutada täpselt siis ja seal, kus ta seda vajab. Muutes finantseerimise toote või teenuse lahutamatuks osaks, aitame oma 5400 koostööpartneri äridel kasvada.

---

## Fokuseeritud

Meid toetab suur partnerite võrgustik. Alates 2010. aastast on meie peamine missioon olnud aidata oma partneritel pakkuda klientidele parimat ostukogemust.

---

## Ettevõtlik

Oleme väljakutseteks valmis ja uutele ideedele avatud. Meil on portfellis mitu edukat ühisettevõtet ja otsime alati uusi välisurget, mida vallutada.

---

## Tehnoloogial põhinev

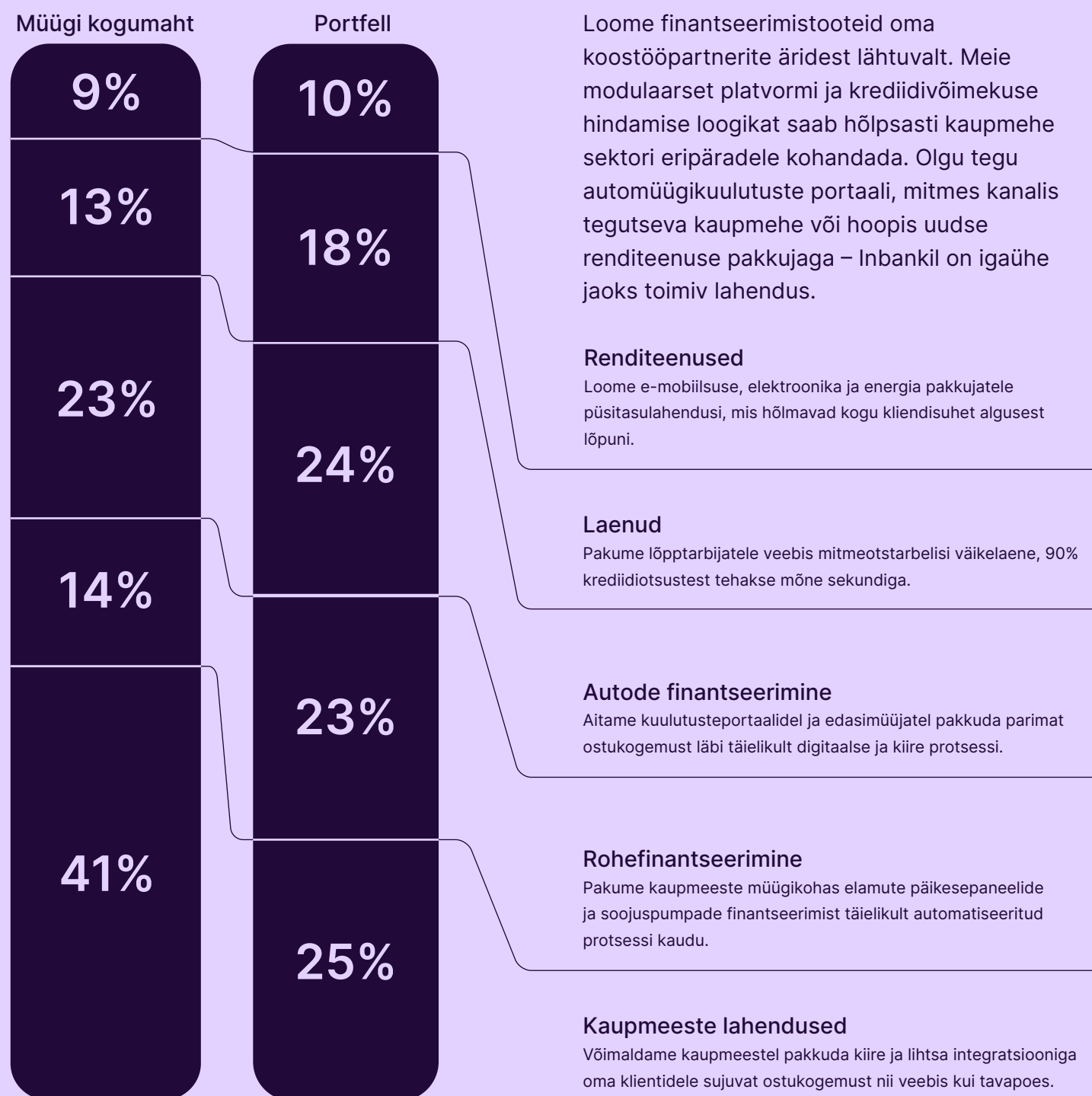
Täielikult äriprotsessidesse integreeritud modulaarne platvorm on üles ehitatud skaleeritavale tehnoloogiale ja krediidiriski juhtimise uue põlvkonna mudelile.

---

## Kasumlik

Meil on seljataga 12 aastat kasumlikku kasvu ning 2015. aastast ka pangalitsents, mis võimaldab juurdepääsu EL-i hoiuseturgudele. Inbanki võlakirjad on noteeritud Nasdaq Balti börsil.

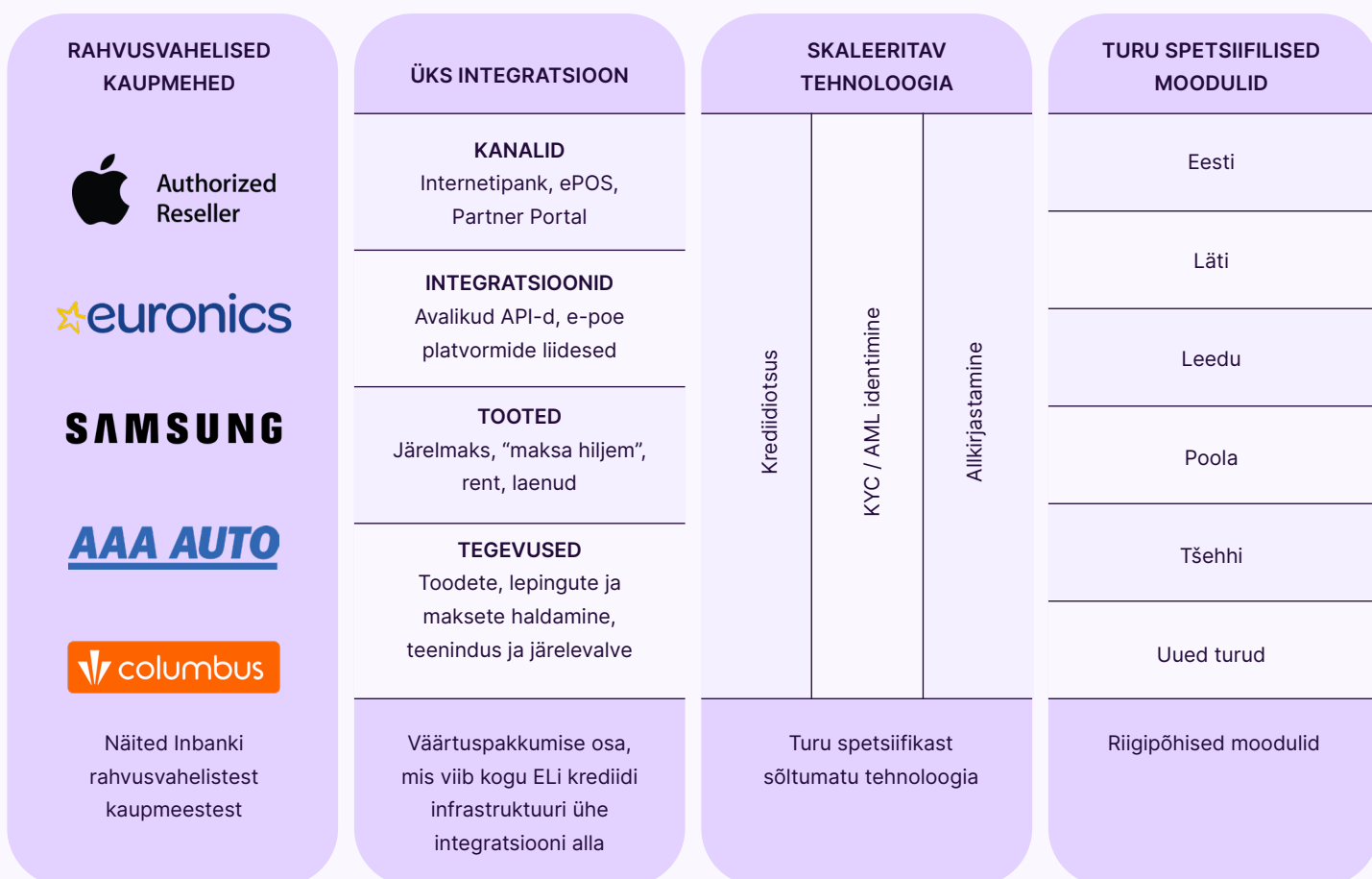
# Finantseerimislahendused igale ärimudelile



# Viime finantseerimise pankadest välja

Praegu tekitavad paljudele Euroopa kaupmeestele probleeme laenu infrastruktuuri killustumine ning keeruline kliendiks saamise protsess. Meie eesmärk on ära kasutada tehnoloogia ja andmete potentsiaali, et ületada see lõhe ühe lihtsa integratsiooniga, mis hõlmab kõiki EL-i turge. Näeme eriti head võimalust keskmiste kuni suurte ostude finantseerimise segmendis, mis on täna konkurentide poolt selgelt alateenindatud.

## Skaleeritav platvorm rahvusvahelistele kaupmeestele Euroopas





# Meid toetavad globaalsed trendid



## **Muudame ostud sujuvaks**

Inimesed ei taha „käia pangas“. Seepärast on meie finantseerimine sujuvalt integreeritud ostuteekonda ning inimesed saavad seda kasutada just seal, kus nad oma igapäevaoste teevad, nii e-poodides kui ka tavakauplustes. Finantseerime täpselt siis ja seal, kus seda vajatakse.

## **Aitame partneritel oma äri kasvatada**

Meie kaupmeestest partnerid teavad, et klientidele mugavate finantseerimislahenduste pakkumine mõjutab otseselt nende müügitulemusi. Inbanki äri keskmes on tugevate partnerlussuhete loomine ja hoidmine. Tänu mitmekülgsel tooteportfellile „osta kohe, maksa hiljem“ lahendustest ja traditsioonilisest finantseerimisest kuni uue ajastu renditeenusteni saame pakkuda iga partneri äri jaoks sobiva lahenduse.

## **Loome tasuvaid partnerlusi**

Kaupmeeste jaoks istuvad pangad sageli justkui teisel pool lauda. Tavapärase teenusepakkuja ja kliendi suhte asemel näeme meie kaupmehi võrdsete äripartneritena, kellega koos ühiseid võimalusi otsida ja kasumlikult kasvada.

## **Kasutame tehnoloogia võimekust**

Digitaliseerimine ja avatud pangandus loovad häid võimalusi integreeritud finantseerimislahenduste võidukäiguks. Digitaalse infrastruktuuri arengud aitavad luua sujuvaid ja täielikult automatiseeritud lahendusi mitmesugustes sektorites ja eri turgudel.

## **Eelistame kasumlikke ettevõtmisi**

Oma strateegia elluviimiseks peame olema valivad, millistele äridele pühendume. Rohkem kui aastakümne pikkune kogemus aitab meil teha õigeid valikuid, et ehitada kaupmeeste ja toodete portfelli, mis tagab parema krediidivaliku ja suurimad tulud.

# Nõukogu esimehe pöördumine



Mul on hea meel jagada teiega oma mõtteid 2023. aasta kohta. Eelmisel aastal kaasas Inbank kokku 31 miljonit eurot uut kapitali ning koos kaasasutaja Priiduga avanes meil võimalus suhelda paljude investoritega. Kui neile ettevõtet ja meie lugu tutvustasime, kerkisid esile teatud põhiküsimused ja -teemad. Soovin mõnda neist ka teiega jagada.

Loomulikult keerles enamik vestlusi selle ümber, mis teeb Inbanki unikaalseks ja aitab meil rahvusvahelisel finantsteenuste turul silma paista. Tõsi, oleme ELi pangalitsentsiga krediitiasutus. Kuid see on tegelikult ainus, mis meid traditsiooniliste jaepankadega ühendab. Pangalitsentsi otsustasime taotleda ainult selleks, et siseneda hoiuste turule, igas muus mõttes on meie tegevus traditsioonilise panganduse vastand. Meie eesmärgiks on viia finantseerimine kohtadesse, kus toimuvad ostutehingud.

## **Kõige aluseks on tugev müügivõrgustik**

Oleme Inbanki ehitanud läbi partnerite müügivõrgustiku. See on meie peamine iseärasus. Aastate jooksul oleme oma võrgustikku pidevalt suurendanud, partner partneri kaupa. Moodne tehnoloogia, mugav funktsionaalsus ja paremad müügitulemused on põhjused, miks meie platvorm on osutunud populaarseks.

Tänaseks on meie integreeritud finantseerimisplatvormiga liitunud 5400 aktiivset kaupmeest. 2023. aastal sõlmisid või uuendasid meiega strateegilisi partnerlussuhteid Apple, Samsung, Autoplius, Montonio, Castorama ja paljud teised. Oleme uhked oma pikaajaliste koostöösuhete üle. Lisaks tehnoloogiale on meie ärimudeli oluliseks elemendiks kohalikud partnersuhete meeskonnad, kes aitavad personaalselt ja kiiresti kaupmeeste vajadusi ja ootusi täita.

Viime  
finantsteenused  
pankadest välja,  
otse müügikohta ehk  
just sinna, kus neid  
igapäevaste ostude  
finantseerimiseks  
vaja läheb.

### **Kesksel kohal on modulaarne tehnoloogia**

Inbanki 145-liikmeline toote- ja tehnoloogiaüksus arendab iga päev meie mitmel turul tegutsevat finantseerimisplatvormi, luues pinnase edasisele kasvule. Finantseerimislahenduste integreerimine kaupmeeste müügivõrgustikesse on küll keeruline ülesanne, aga just see ongi meie tugevus. Meie modulaarne tooteplatvorm võimaldab tootefunktsioone eri viisidel kombineerida, et saaksime luua oma partneritele kohandatud lahendusi.

Meie missioon on teenindada kaupmeestest partnereid parimal võimalikul viisil ja toetada nende müügitegevust. Samal ajal peame oma strateegia tõhusaks elluviimiseks valima, milliseid tootekategooriaid finantseerime ja oma bilanssi kanname. Skaleeritavuse saavutamiseks plaanime oma platvormi avada ka teistele finantsasutustele. Nii saame pakkuda partneritele efektiivsemat müügituge, arendades samal ajal vähem kapitalimahukat ärimudelit.

### **Võtame sihikule uue segmendi**

Finantsteenuste pakkujaid on turul palju, paindlikest „maksa hiljem“ lahenduse pakkujatest rahvusvaheliste universaalpankadeni. Kuid Inbank on leidnud keskmiste ja suurte tehingute segmendis väiksema konkurentsi niši. See nõuab krediivõimekuse tugevat ja automatiseeritud hindamist ja juurdepääsu rahastusele.

Kuigi „maksa hiljem“ ettevõtted suudavad pakkuda moodsat ja mugavat kasutuskogemust, on neil vähem teadmisi krediivõimekuse hindamisest ja nende ligipääsu rahastusele on piiratud. Jaepankadel on vajalikud teadmised krediivõimekuse hindamisest ja hoiustepõhine rahastamine, kuid väiksem võimekus automatiseerimise ja tehnoloogia vallas. Inbanki automatiseeritud krediidihindamise protsess on taganud ajalooliselt 1,6% krediidikulu ja jaeportfelli keskmise efektiivse intressimäära (EIR) 10,8%. Pangalitsents aga annab meile juurdepääsu Euroopa tähtjaliste hoiuste turule, tagades seeläbi jätkusuutliku finantseerimisvõimekuse.

Lisaks märkame, et mitmes riigis tegutsevatele kaupmeestele tekitab probleeme krediidi infrastruktuuri killustatus; selle ühtlustamine muudaks piiriülesed tehingud sujuvamaks. Selles näemegi enda võimalust. Praegu tegutseme viiel turul ning meil on keskne platvorm, mis võimaldab kasutada ühtseid krediidi protsesse ja integreeritud lahendusi, võttes samas arvesse iga riigi regulatiivseid iseärasusi. Oleme veendunud, et suudame laiendada oma platvormi igale turule Euroopa Liidus.

2023. aastale tagasi vaadates tuleb tõdeda, et ümbritsev majandus ja intressikeskkond muutus küll tohutu hooga, kuid Inbanki ärimudel suutis näidata oma tugevust ka keerulisel ajal.



### **Pikaajalised eesmärgid**

2023. aastale tagasi vaadates tuleb tõdeda, et ümbritsev majandus ja intressikeskkond muutusid küll tohutu hooga, kuid Inbanki ärimudel suutis näidata oma tugevust ka keerulisel ajal. Inbank teenis 2023. aastal korralikku kasumit – 10,2 miljonit eurot. Seega oleme juba rohkem kui 12 aastat järjest kasumlikult tegutsenud ja samal ajal pidevalt laienenud. See näitab, kui hästi Inbanki ärimudel töötab.

Kuigi keeruliste turutingimuste jätkumist on oodata ka lähitulevikus, usun, et meie ärimudel on vastupidav ja ka pikas perspektiivis kasumlik. Väljakutsete ületamiseks peame hoidma distsipliini, kuid samas jätkama oma põhitegevusse, tehnoloogiasse ja inimestesse investeerimist.

Lõpetuseks tahaksin aga eriti tänada kõiki Inbanki töötajaid nende pühendumuse ja erakordsete saavutuste eest ning tunnustada nende ettevõtlikku mõtteviisi, mis meid järjekindlalt edasi viib.

### **Jan Andresoo**

nõukogu esimees, asutaja

# Tegevjuhi pöördumine



Võin uhkusega öelda, et kuigi meil ei olnud parim aasta, suutsime taas kord saavutada tugeva kasvu ja mõistliku kasumi.

Alates 2010. aastast, kui me koos Jan Andresooaga Inbanki asutasime, oleme keskendunud ettevõtte kasvule, strateegilise konkurentsieelise loomisele ja tootearendusele. Oleme oma finantseerimisplatvormile ehitanud kaupmeestel põhineva müügi mudeli, mis on nüüdseks edukas kõigil meie turgudel. Kui aga peaksin iseloomustama Inbanki 2023. aastal ühe sõnaga, oleks see „vastupidavus“. Meie ärimudeli panid proovile oluliselt tõusnud intressimäärad ja pidurdunud majanduskasv. Võin uhkusega öelda, et kuigi meil ei olnud parim aasta, suutsime taas kord saavutada tugeva kasvu ja mõistliku kasumi. Samal ajal aga jätkasime investeerimist oma pikaajalise strateegia elluviimiseks.

## Majandustulemused ja keerukas keskkond

2023. aastal suurenes meie müügi kogumaht (GMV) 19%, ulatudes 687,7 miljoni euroni. Meie laenude ja renditeenuste portfelli ulatus 1,03 miljardi euroni ja suurenes 26%. Inbanki puhastulu tõusis 60,2 miljoni euroni ja puhaskasum oli 10,2 miljonit eurot. Kõik need tulemused saavutasime kõrgete intressimäärade ja kiire inflatsiooni tingimustes. Kuigi meie rahastamise kogukulu suurenes 2,58%-lt 2022. aastal 4,45%-ni 2023. aastal, suutsime suurema osa hoiuste hinna kasvust kompenseerida uue müügi ümberhinnastamisega. Inbanki intressitulu teenivate varade efektiivne intressimäär (EIR) suurenes 9,4%-lt 2022. aasta esimeses kvartalis 10,9%-ni 2023. aasta neljandas kvartalis. Kuna ümberhinnastamise mõju avaldus peamiselt aasta teisel poolel, langes meie intressi netomarginaal 2023. aastal 0,81% võrra 5,14%-ni. Et aga neljandas kvartalis marginaalid stabiliseerusid või isegi veidi paranesid, siis eeldame, et 2024. aastal see trend pöördub.

Teine väljakutse, millega 2023. aastal silmitsi seisime, oli seotud suurenenud kulude ja meie jätkuva sooviga investeerida kasvu ja oma toote- ja tehnoloogiaplatformi. Kuna traditsioonilised jaepangad teenisid kõrgemate intressimäärade pealt erakorraliselt



suuri kasumeid, olid valitsused ja regulaatorid väga motiveeritud mitmesuguseid tasusid ja makse tõstma. Eesti Tagatisfondi tasusid tõsteti ajutiselt üle kahe korra 0,2%-ni ning nii Läti kui ka Leedu valitsused kehtestasid finantsasutustele täiendavaid makse. Nende erakorraliste muudatuste kogumõju Inbankile ulatus 2023. aastal peaaegu 3 miljoni euroni. Lisaks avaldas survet üldine hinnatõus.

**Hoolimata**  
keerulisemast  
makromajanduslikust  
ja intressikeskkonnast  
suurenesid meie  
müüginahud 2023.  
aastal kõigil turgudel  
ja tooterühmades.

Sellegipoolest otsustasime jätkata investeringuid oma toote- ja tehnoloogiaüksusesse ning uute toodete arendamisse. Aasta jooksul kasvas meie toote- ja tehnoloogiameeskond rohkem kui 35 inimese võrra ning aasta lõpuks oli meil kokku 145 tootejuhti, analüütikut ja inseneri. Selle tulemusena suurenesid Inbanki kogukulud 2023. aastal 21,8% ja ületasid veidi meie tulude kasvu, mis oli 17,1%. Ehkki aasta kokkuvõttes ületas kulude kasv tulude kasvu, hakkas see trend kolmandas kvartalis pöörduma. Aasta kahes viimases kvartalis ületas meie tulude kasv taas kulude kasvu ning eeldame, et 2024. aastal see trend võimendub veelgi.

### **Tootetrendid ja müüginahud**

Hoolimata keerulisemast makromajanduslikust ja intressikeskkonnast suurenesid meie müüginahud 2023. aastal kõigil turgudel ja tooterühmades. Balti riikide GMV kasvas 12% ja ulatus 429,5 miljoni euroni. Kesk- ja Ida-Euroopa GMV kasvas 33% ehk 258,1 miljoni euroni. Mul on väga hea meel näha Poola müüginahude jõudsat taastumist pärast keerukat 2022. aastat ning autode finantseerimise ja järelmaksu turule tulekut Tšehhis. Toetudes tugevale kaupmeeste võrgustikule kõikides riikides, säilitas Inbank Baltikumis turuliidri positsiooni.

Mis puudutab tootegruppe, siis oli 2023. aasta autode finantseerimises läbimurdeline. Meie automüügiportaalide ja edasimüüjate GMV suurenes eelmisel aastal 73,5% ning ulatus 159,0 miljoni euroni. Lisaks kasvas meie autode rendiäri 42,5% ehk 58,9 miljoni euroni. Autode finantseerimisest on saamas kaupmeeste finantseerimislahenduste kõrval selgelt meie suuruselt teine ärivaldkond. Samas pole see üllatav, sest kasutatud autode müük liigub füüsilistelt müügiplatsidelt veebi, mistõttu sobivad meie digitaalsed laenuvahendused hästi nii kaupmeestele kui ka tarbijatele.

Inbanki suurimad müügiühikud pärinevad endiselt meie enam kui 5000 jaemüüjalt. Kaupmeeste lahenduste GMV ulatus eelmisel aastal 285,2 miljoni euroni ning suurenes 2,6%. Rohefinantseerimise mahud taastusid 2023. aastal hästi ja suurenesid 19,6% ehk 95,9 miljoni euroni. Laenuvahenduste mahud püsisid üsna stabiilsena, ulatudes 87,8 miljoni euroni, kasv oli 3,1%.

### **Hoiused ja kapitali kaasamine**

Inbanki kasvu rahastamisel oleme toetunud eraisikute tähtajalistele hoiustele. 2023. aasta jooksul suurenes meie hoiusebaas 30,5% võrra 1,08 miljardi euroni. Aasta jooksul suutsime oma hoiustajate baasi veelgi mitmekesistada, laiendades nii turgude kui ka klientide hulka. Aasta lõpuks oli Inbankil ligi 100 000 aktiivset hoiuselepingut kuuel Euroopa turul. Et rahastada meie kiiret kasvu Tšehhi turul, plaanime 2024. aasta esimese kvartali jooksul ka seal tähtajalisi hoiuseid vastu võtma hakata.

Inbanki edasise kasvu toetamiseks jätkasime ka 2023. aastal kapitali kaasamist. Mai lõpus emiteeris Inbank 11 miljoni euro väärtuses täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse (AT1) kuuluvaid võlakirju intressimääraga 12%. Oktoobris kaasas Inbank 12 miljonit eurot aktsiakapitali ja detsembris 8 miljonit eurot teise taseme võlakirju 9% intressimääraga. Neist viimane emissioon märgiti Nasdaq Tallinna börsil enam kui seitsmekordselt üle.

### **Krediidirisk**

Hoolimata kiirest inflatsioonist ja madalast majanduskasvust on meie krediitkvaliteet püsinud hea. Laenuvahenduste osakaal laenuportfellis kasvas 18% ehk 13,2 miljoni euroni. Krediitkulu keskmise krediitportfelli kohta paranes, langedes 1,64%-lt 2022. aastal 1,56%-le 2023. aastal. Kuna 2024. aastal prognoositakse tööpuuduse kasvu, eeldame, et see suhtarv aasta jooksul pisut halveneb. Samas ootasime suuremat krediitkulu ka 2023. aastal, kuid seda ei juhtunud.





Krediidikvaliteedi aktiivne haldamine on üks meie platvormi põhifunktsioone ning usume, et suudame kindlustada oma portfelli optimaalse riski ja tootluse majandustsükli igas faasis.

### **Tootearendus ja kasv**

Hoolimata surve all olevatest marginaalidest jätkasime investeerimist tehnoloogiasse ja tootearendusse. Alates Inbanki asutamisest on meie põhistrateegia pakkuda kaupmeestele kõige mugavamaid lahendusi ja jaeklientidele paindlikke finantseerimistooteid. 2023. aastal liikusime traditsioonilisest finantseerimisest edasi ja tõime turule uuendusliku renditeenuse. Septembris hakkas meie ainuomanduses olev tütaretevõtte Inbank Rent AS pakkuma Eesti turul Apple'i elektroonikatoodete renditeenust. Mõni aeg hiljem alustasime sama teenusega Lätis ja 2024. aastal plaanime viia renditeenuse kõigile oma turgudele. Esimesed müügitulemused on olnud väga julgustavad ning kavatsime lisaks Apple'i edasimüüjatele laiendada teenust ka muudele kaubamärkidele ja tootekategooriatele. Prognoosime, et renditeenusest saab lähiaastatel üks Inbanki peamisi kasvumootoreid.

Et veelgi tugevdada oma positsiooni autode renditurul, omandas Inbank juunis täiendava 12,7% suuruse osaluse autode täisteenusrenti pakkuvas ettevõttes Mobire. Meie osalus ettevõttes on nüüd 65,7%. Usume, et autode ostmis- ja kasutustavad muutuvad tulevikus põhjalikult ning et renditeenus jätkab turuosa hõivamist.

### **Organisatsiooni muudatused ja juhtimine**

2023. aastal viisime lõpule toote- ja tehnoloogiaüksuse ümberkorraldused. Aprillis moodustasime valdkonnakesksed tootearendus- ja inseneritiimid, mille eesmärk on üles ehitada parimad tehnoloogilised võimekused müügilahenduste, tootetuuma, krediidihindamise ja aruandluse vallas. Muudatuste eesmärk on luua meie peamiste ärifunktsioonide toetamiseks platvormid või moodulid, et võimaldada spetsialiseerumist, paindlikkust ja skaleeritavust. Ümberkorralduste teine eesmärk on tuua insenerid ja tootearendajad turule ja klientidele lähemale. Selleks moodustasime novembris tooteliinide meeskonnad, kes hakkavad tegema tihedat koostööd riigipõhiste müügitiimidega.

Digitaalse nähtavuse tugevdamiseks ja brändi ühtlustamiseks värskendasime oma kaubamärki ja võtsime kasutusele uue visuaalse identiteedi. Meie senine visuaalne identiteet valmis 2015. aastal, kui saime pangana tegevusloa, ja see teenis meid hästi, kuid mitut kanalit ja turgu hõlmava kasvustrateegia toetamiseks

Usume, et laienedes uutele turgudele ja kasvatades meie kaupmeeste võrgustikku, kasvab ka meie finantseerimisplatvormi väärtus.

pidime kaasajastama oma brändi ilmet ja tajutavust. Kujundasime ümber ka veebisaidi ja internetipanga ning täiustasime oluliselt meie veebi arhitektuuri ja kasutajakogemust, et toetada laenude müüki otsekanalis. Brändistrateegia elluviimiseks ja tootedisaini edendamiseks ühendasime aasta lõpus tootedisaini- ja brändimeeskonnad.

Aprillis liitus Inbankiga nõukogu liikme ja auditikomitee esimehena Erkki Raasuke. Baltikumi juhtivate finantsasutuste tegevjuhina töötanud Erkki rikkalikud teadmised ja 30 aastat panganduskogemust toovad Inbanki nii täiendavat juhtimisoskust kui ka tuge rahvusvaheliseks kasvuks.

Augustis valiti Inbanki juhatuse liikmeks Evelin Lindvers, kes tugevdab veelgi meie riskijuhtimist. Rohkem kui 20-aastase pangandus- ja auditeerimiskogemusega Evelin vastutab Inbanki riskijuhtimise struktuuri teise kaitseliini eest.

### Järgmised sammud

Selja taha jäänud keerukast aastast ja oodatust väiksemast, 9% suurusest omakapitali tootlusest hoolimata olen uhke Inbanki saavutuste üle 2023. aastal. Meie müügimeeskonnad töötasid järjekindlalt aasta läbi, et pidada uute lepingute hinnastamisel sammu muutuvate intressimääradega. Meie jaeportfelli 2023. aasta keskmine efektiivne intressimäär kasvas 10,8%-ni ja uue müügi intressimäärad olid veelgi kõrgemad. Ühtlasi jäime kindlaks oma pikaajalisele strateegiale. Jätkasime investeerimist kasvu, toetasime Tšehhi turule sisenemist, tugevdasime toote- ja tehnoloogiaorganisatsiooni, värskendasime oma brändi ja tööme turule uue elektroonikatoodete renditeenuse.

Eelmisel aastal tehtud jõupingutused on Inbanki pikaajalise edu vundamendiks. Intressitasemete stabiliseerumise ja eeldatava languse taustal prognoosime, et turutrendid hakkavad 2024. aastal meie kasuks pöörduma. Ootame, et Inbanki kasvu 2024. aastal veavad meie investeeringud Tšehhi turule ja renditeenustesse. Euroopa tarbijafinantseerimise turg on jõudsalt arenemas ning Inbank tegeleb aktiivselt nii nende arengusuundade kujundamise kui ka muutustega kohanemisega. Usume, et laienedes uutele turgudele ja kasvatades meie kaupmeeste võrgustikku, kasvab ka meie finantseerimisplatvormi väärtus.

### Priit Põldoja

juhatuse esimees, asutaja



# Meie inimesed



410+

inimest Euroopas, sh 35%  
tehnoloogia üksuses

123

Inbankerit liitus aastal 2023

21

rahvust esindatud

46%

naisi juhi rollis

36

keskmine vanus

34%

eNPS skoor

# Töö Inbankis

**83%**

töötajaid vastas rahulolu-uuringule

**96%**

Inbankeritest tunneb, et nende töö annab olulise panuse Inbanki eesmärkidesse

**88%**

Inbankeritest tunneb, et Inbankis töötamine toetab nende isiklikku ja erialast arengut

**97%**

Inbankeritest samastab ennast meie väärtustega, milleks on nutikus, avatus ja tegusus

**92%**

Inbankeritest on rahul sisekommunikatsiooni kvaliteedi ja sagedusega

Inbanki töötajate rahulolu uuring, september 2023

Teame, et meie edu keskmes on meie inimesed. Tööandjana soovime näha enda juures kõrge saavutusvajadusega professionaale, kes suhtuvad oma töösse kirega, ning anda neile vabaduse ennast teostada.

## Isiklik mõju

Inbanki meeskonna liikmeks olemine tähendab, et sinu töö on tähendus ja mõju ettevõtte käekäigule. 96% Inbanki töötajatest mitte ainult ei mõista organisatsiooni üldisi eesmärke, vaid tunnetab ka enda individuaalse panuse mõju nende eesmärkide saavutamisse. See näitab, et meie inimeste jaoks on igapäevased ülesanded mõtestatud ja nad mõistavad, et mängivad Inbanki eesmärkide saavutamisel olulist rolli.

## Paindlikkus

Kuigi kaugtööst on saanud üldiselt uus normaalsus, vaatleme nüüd paindlikkust laiemalt. Olenemata sellest, kas inimene töötab paar päeva nädalas kodus, asub mõneks kuuks täiesti mujale elama, töötab iga päev eri kellaaegadel või ka osalise tööajaga, suhtume tööandjana avatult ja toetame individuaalseid kokkuleppeid. Meie paindlikkus laieneb ka töövahenditele alates sülearvutitest ja lõpetades kuvarite ja kõrvaklappidega. Pakume igale töötajale seda, mis sobib tema isiklike vajadustega, et kõik saaksid anda endast parima.

## Heaolu

Vaimse ja füüsilise heaolu edendamiseks pakume oma meeskonnale mitmesuguseid hüvesid: spordisoodustus, täiendav tervisekindlustus, tasustatud tervisepäevad, psühholoogiline tugi või joogatunnid. Käivitasime ka uusi algatusi, näiteks vaimse tervise kuu, ja jätkasime juba toimivaid tegevusi, nagu Inbanki sammuvõistlus ja lisanädal palgalist puhkust peale kolmandat aastat Inbankis.

## Avatus

Püüame olla avatud kõige osas, mis Inbankis toimub. Lisaks korrapärasele sisekommunikatsioonile Intranetis ja Slackis korraldame kõigile töötajatele ülenädalasi all-hands koosolekuid, kus tegevjuht ja üksuste juhid annavad Inbankeritele ülevaateid tulemustest, kasvuprojektidest ja ettevõtte uudistest. Tunneme tagasiside vastu siirast huvi ja meie inimesed soovivad seda ka anda. 2023. aasta töötajate rahulolu uuringule vastas 83% inimestest, mis ületab meie valdkonna keskmist.

## Üritused

Suhtume oma töösse tõsiselt ja oleme orienteeritud tulemustele, ent sellegipoolest ei jäta me kunagi kasutamata võimalust tähistada oma võite ja õnnestumisi. Meie juures toimub alati midagi huvitavat, olgu see pisem koosviibimine tiimi seltsis, mõni pühadeüritus või hoopis koos sportimine. Saavutuste tähistamiseks leiame alati aega.

### Meie väärtused

Kuigi Inbanki asutamisest alates on palju muutunud, on meie põhiväärtused jäänud samaks. 97% meeskonnast samastab ennast Inbanki väärtustega, mis loob tugeva aluse heale töökultuurile.

### Nutikas

Inbank köidab inimesi, kes on loomult uudishimulikud ja kellele meeldib uurida, kuidas asjad toimivad. Hindame algatusvõimet, muutustega kohanemist ja töö käigus õppimise võimet. Ootame Inbanki selliseid spetsialiste, kes suhtuvad töösse kirglikult, ja pakume neile võimalust anda endast parim.

### Tegus

Meile meeldib öelda, et me oleme tegutsejad. Oleme ambitsioonikas, tulemustele orienteeritud ettevõtte, kellel on suured plaanid ja pikk nimekiri ideedest, mida proovida. Meile meeldib vahetevahel arutleda, kuid oleme õppinud, et tegutsemine on ainus viis teada saada, mis tegelikult toimib.

### Avatud

Usume, et infosulud, hierarhia ja ülemäärane kontroll on kindel tee keskpärasusse. Seetõttu soovime olla avatud, jagades vabalt oma mõtteid ja tundeid. Meile meeldib jääda uudishimulikuks, küsida alati „Mis siis, kui ...?“ ja tagada, et head ideed ei tule ainult juhtkonnalt.

## Juhtide kogukond

Julgustame inimesi uurima karjäärivõimalusi, avastama enda tugevaid külgi ja avama oma tõelist potentsiaali.

## Koostöö

Peame prioriteediks meeskondi ja riigipiire ületavat tööd, et kasvaksime üheskoos, mitte eraldi. Kolmandik meie inimestest juhib piiriüleseid meeskondi, mis töötavad iga päev tihedalt koos. Kuigi oleme teadlikud reisimise mõjust ja peame enamiku

koosolekutest veebis, julgustame siiski kokkusaamisi, et soodustada rahvusvahelist mõtteviisi ja isiklike suhteid.

### Strateegia

Kaks korda aastas toimuvad meil juhtidele mõeldud strateegiapäevad (Group Management Meeting), millega tagame, et meie juhid ja tippspetsialistid on kursis Inbanki strateegia, ärimudeli ja majandustulemustega, samuti edendame koostööd ja tugevdame omavahelisi sidemeid. Igal sellisel üritusel esineb ka väliskõneleja, et pakkuda Inbanki tegevusele väärtuslikku pilguheitu väljastpoolt.

### Talendid

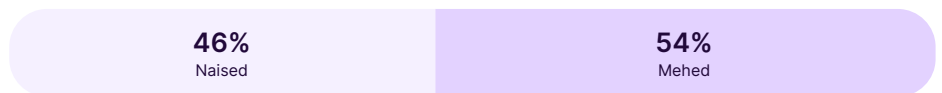
Korraldame regulaarselt vestlusi äriüksuste juhtide ja tegevjuhi vahel, et tuvastada meeskondade tugevused, ainulaadsed oskused ja teadmislüngad. See on platvorm, et leida üles tipptalendid ja pakkuda neile uusi võimalusi enese arendamiseks organisatsiooni sees, olgu selleks siis edutamine või täiesti uus väljakutse teises valdkonnas.

### Sooline mitmekesisus (% täistööaja ekvivalendina)

#### Kogu ettevõte



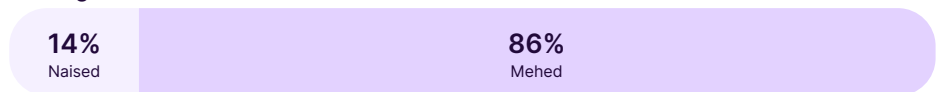
#### Juhid



#### Juhatus



#### Nõukogu



### Talentide juhtimine

Töötame iga päev panganduse uuendamise nimel ning julgustame ka oma inimesi ennast uuesti avastama. Inbankis esitatakse inimestele pidevalt uusi väljakutseid, kuid samas pakutakse tuge eesmärkide saavutamisel.

### Sisseelamine

Korraldame oma peakontoris Tallinnas regulaarseid kahepäevaseid sisseelamiskoolitusi, kus asutajad ja üksuste juhid annavad kõigile uutele töötajatele ülevaate Inbanki äritegevusest, strateegiast, kultuurist ja sellest, kuidas uued töötajad saavad ise nendesse



panustada. Samuti on meil kasutusel sõbraprogramm, et viia uued töötajad kurssi töökorraldusega ja julgustada neid Inbanki töörutiinidesse sisse elama.

### **Kasv**

Usume, et inimesed ise teavad, mis on neile parim, seega anname igäihele vabaduse teha enesearenguplaane oma vajadustest ja huvidest lähtuvalt. Pakume kõigile töötajatele võimalusi uute erialaste oskuste omandamiseks, keeleõppeks, valdkonna üritusel osalemiseks või personaalseks coach'inguks.

### **Noored talendid**

Kord aastas pakume tudengitele praktikakohti kõikides meie kontorites. Toetame noori püüdlustes omandada praktilisi teadmisi, et hõlbustada nende sisenemist tööturule. Paljud neist noortest leiavad oma esimese töökoha Inbankis.

	2022	2023
Praktikante kokku	13	17
Tööd jätkasid	4	10



## **Tunnustus ja tasustamine**

Premeerime ning edutame inimesi panuse ja tulemuse, mitte poliitika või tööstaaži alusel. Tagamaks, et meie inimesed saavad väärlist tasu, kasutame võrdluseks turustatistikat.

## **Aastaboonused**

Lisaks konkurentsivõimelisele hüvitiste pakatile on igal meeskonnaliikmel võimalus saada aastaboonuseid, mis põhinevad isiklikul panusel ja töötulemustel ning mida arutatakse iga-aastase vestluse käigus.

## **Aktsiaoptsioonid**

Usume, et omanikutunne on see, mis inimesi motiveerib. Eraldame aastas kuni 1 protsendi ettevõtte omakapitalist, et motiveerida tipptalente omanikutundega. Oleme 2023. aasta lõpu seisuga emiteerinud kokku 672 325 aktsiaoptsiooni 64 inimesele (~20% töötajate koguarvust).

## **Kuuenädalane lisapuhkus**

Et võimaldada meie tipptegijatel energiat koguda, pakume võtmetöötajatele iga nelja aasta järel kuuenädalast täielikult tasustatud lisapuhkust (*sabbatical*). 2023. aastal said üheksa Inbankerit võimaluse akusid laadida, et tulla tagasi uute sihtide ja energiaga.

## **Tunnustamine**

Meil on kombeks tunnustada inimesi, kes on teinud midagi rohkem, kui neilt oodati. Olgu see siis uue toote turule toomine, partnerluse sõlmimine või lihtsalt kolleegi abistamine. Kuigi verstepostide saavutamist tähistatakse regulaarselt, rõhutame ka isiklike panuseid iga-aastasel töötajate auhindade jagamisel.

# Keskkonna-, sotsiaalsed ja juhtimisriskid

Keskkonna-, sotsiaalsed ja juhtimisriskid (ESG) on organisatsiooni pikaajalise finantsedu seisukohalt olulised ning neid võetakse arvesse kogu Inbanki äritegevuses ja -strateegias.

Regulatiivne keskkond selles valdkonnas on alles kujunemisejärgus. 2023. aastal jõustus jätkusuutliku aruandluse direktiiv ning võeti vastu Euroopa kestlikkusaruandluse standardid. Kuigi kestlikkusaruande koostamine ja avaldamine ei ole Inbankile veel kohustuslikud, astub pank samme kestlike põhimõtete rakendamiseks igas tegevuse etapis. Inbank oma teenustega ei kuulu jätkusuutlikkust käsitleva teabe avalikustamise määruse (EL 2019/2088) reguleerimisalasse. Nendel asjaoludel on Inbank seadnud prioriteediks panga enda tegevuse kestlikkuse.

Inbank jätkab ESG põhimõtete kaasamist oma strateegiasse, sest pank peab ülioluliseks seada nimetatud valdkondades selged eesmärgid ja leida õige tee nende saavutamiseks.

Keskkonnakriteeriumid käsitlevad Inbanki mõju keskkonnale ja sellega seotud sündmustest tulenevaid riske. Need võib omakorda jagada kliimamuutuste, loodusvarade kasutamise, saaste ja jäätmete ning keskkonnavõimalustega seotud riskideks. Kliimamuutustega seotud riskid tulenevad kahest allikast: füüsiline risk ja üleminekurisk. Inbankil ei ole vara, mis oleks haavatav kliimamuutustega seotud füüsilistest riskidest, samas kui üleminekuriski tegurid, loodusvarade kasutamine, saaste ja jäätmed ei ole Inbanki äritegevuse laadi arvestades märkimisväärselt suured.

Inbank jätkab keskkonnavõimaluste ärisegmentide uurimist ja meie kliendipakkumised keskenduvad kestlikumale ühiskonnale. Suurepärane näide on meie roheenergia laenud, mille abil finantseeritakse päikesepaneelide paigaldamist, energiatõhususe



lahendusi jms. Roheenergia laenud moodustasid 31.12.2023 seisuga 23% meie laenude ja renditeenuste portfelligist (31.12.2022 oli see 22%). Inbank hoidub finantseerimast kliente, kes on seotud sõja-, tubaka-, hasartmängude ja fossiilkütuste valdkonnaga.

Sotsiaalsed kriteeriumid on organisatsioonis kõrgel tasemel. Kõige enam pingutame selle nimel, et personalijuhtimine saavutaks ettevõtte eesmärgi tagada kõikidele töötajatele tervis ja ohutus, koolitus- ja arenguvõimalused ning töö- ja eraelu hea tasakaal. Peale selle on Inbank loonud tugeva aluse kliendiandmete kaitsmisele ja oma toodete kvaliteedile ning avardab sotsiaalseid võimalusi, pakkudes eraklientidele juurdepääsu finantseerimisele. Pangale omased riskid selles valdkonnas lähtuvad töö- ja ohutustavade ning suhetest klientide ja järelevalveasutustega.

Juhtimiskriteeriumid esindavad juhtkonna ausust ja kõrgeimaid eetilisi standardeid, ausaid ja läbipaistvaid finantsaruandluse tavasid ning vastavust eeskirjadele, mis on samuti Inbanki peamiste tegevuspõhimõtete osa.

Inbanki võlakirjad on noteeritud Nasdaq Balti börsil. Meie prioriteediks on pakkuda kõikidele sidusrühmadele alati õiglast ja õigeaegset teavet Inbanki strateegia, äritegevuse ja finantstulemuste kohta.

Inbanki juhtimiskultuur on tänapäevane ja avatud ning juhindub seadustest, määrustest ja rahvusvahelistest standarditest. Inbank järgib oma tegevuses fintech- ja pangandusjuhtimise parimaid tavasid, vastutustundliku laenamise põhimõtteid ja kõiki muid finantssektori jaoks olulisi juhiseid. Inbank peab pidevat dialoogi finantsjärelevalve asutustega kõikides riikides, kus me tegutseme. Riskijuhtimine on vastutustundliku juhtimise oluline osa ja seetõttu on see kaasatud igapäevasesse äritegevusse ja strateegilisse planeerimisse.

Inbank on mitme erialase võrgustiku ja ühenduse, näiteks Eesti Pangaliidu liige. Kuulume ka meie regioonis finantssektori arengut toetava FinanceEstonia juhatusse.

Inbanki juhtimispõhimõtteid kirjeldatakse täpsemalt „Hea ühingujuhtimise tava aruandes“ ja riskijuhtimise põhimõtteid konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisas 3.

# Juhtimine

## Nõukogu

Inbanki nõukogu koosneb seitsmest liikmest.



Jan Andresoo  
nõukogu esimees



Rain Rannu  
nõukogu liige



Roberto de Silvestri  
nõukogu liige



Triinu Bucheton  
nõukogu liige



Raino Paron  
nõukogu liige



Taavi Kotka  
nõukogu liige



Erkki Raasuke  
nõukogu liige

## Juhatus

Inbanki juhatus koosneb kaheksast liikmest.



Priit Põldoja  
juhatuse esimees



Marko Varik  
juhatuse liige



Margus Kastein  
juhatuse liige



Maciej Pieczkowski  
juhatuse liige



Ivar Kurvits  
juhatuse liige



Piret Paulus  
juhatuse liige



Erik Kaju  
juhatuse liige



Evelin Lindvers  
juhatuse liige

# Hea ühingujuhtimise tava aruanne

Inbank lähtub oma tegevuses Finantsinspektsiooni poolt vastu võetud soovituslikust juhendist „Hea ühingujuhtimise tava“ (edaspidi HÜT). HÜT lähtub pigem laia aktsionäride ringiga ettevõtjatest, mistõttu kohaldab Inbank HÜTi vastavalt enda eripärale. Alljärgnevalt on esitatud ülevaade HÜTi täitmisest ning soovitustest, mida Inbank ei täida, koos põhjendustega.

Inbank rakendab oma tegevuses konsolideerituse põhimõtet, mis tähendab, et konsolideerimisgruppi kuuluvate ettevõtete olulisemad juhtimis- ja strateegilised otsused tehakse Inbanki juhtorganites. Nii on otsustamisse kaasatud Inbanki üldkoosolek, juhatus, nõukogu ja krediidiga seotud olulisemate otsuste puhul ka Inbanki krediidikomitee. See võimaldab Inbankil konsolideerimisgrupina lähtuda ühtsetest eesmärkidest ning tegevuspõhimõtetest.

## **Üldkoosolek**

Aktsionäride üldkoosolek on Inbanki kõrgeim juhtimisorgan. Üldkoosoleku pädevus tuleneb õigusaktidest. Igal aktsionäril on õigus osaleda üldkoosolekul, võtta üldkoosolekul sõna päevakorras esitatud teemadel ning esitada põhjendatud küsimusi ja teha ettepanekuid. Inbanki põhikiri ei võimalda eri liikide aktsiatele spetsiifilisi kontrolli- ega hääleõigusi.

Põhikirja muutmise otsus on vastu võetud, kui selle poolt on antud rohkem kui  $\frac{2}{3}$  üldkoosolekul esindatud häältest. Põhikirja muutmise otsus jõustub vastava kande tegemisel äriregistrisse. Äriregistrile esitatavale avaldusele lisatakse üldkoosoleku otsus põhikirja muutmise kohta, üldkoosoleku protokoll ja põhikirja uus tekst.

Üldkoosoleku kutsub kokku juhatus. Korralisest üldkoosolekust tuleb teatada aktsionäridele vähemalt kolm nädalat enne üldkoosolekut ja erakorralisest üldkoosolekust vähemalt üks nädal enne üldkoosolekut.

Üldkoosoleku teade saadetakse aktsionäridele tähitud kirjaga aktsiaraamatusse kantud aadressil või avaldatakse ühes üleriigilise levikuga päevalehes. Üldkoosoleku teate võib edastada ka lihtkirjana, elektrooniliselt või faksi teel, kui kirjale või faksile on lisatud teatis dokumendi kättesaamise kinnituse viivitamatu tagastamise kohustuse kohta. Samuti on Inbankil võimalus võtta otsuseid vastu üldkoosolekut kokku kutsumata elektrooniliselt.

2023. aastal toimus üks korraline ja üks erakorraline aktsionäride üldkoosolek.

Inbank ei rakenda HÜTi punkti 1.2.2, mille kohaselt esitatakse üldkoosoleku kokkukutsumisel põhjendused ja selgitused päevakorras olevate teemade kohta, mille sisuks on olulised muudatused. Praktikas toimub suhtlus Inbanki ja aktsionäride vahel operatiivselt ning vahetult, mistõttu on tagatud ka aktsionäride mis tahes küsimustele vastamine ja päevakorra punktide selgitamine, kas vahetult aktsionärile või üldkoosolekul.

Inbank täidab HÜTi punkti 1.2.2 (aktsionäridele esitatakse teavet eesti keeles) vastavalt olukorrale. Teave esitatakse eelkõige inglise keeles, kuna mitmed aktsionärid on pärit välisriikidest ning kohalikud aktsionärid on ingliskeelse suhtlusega nõus. Inbank täidab HÜTi punkti 1.3.1 (üldkoosoleku keeleks on eesti keel). Sellisel juhul võimaldatakse aktsionärile soovi korral ingliskeelset tõlget.

Lisaks ei ole Inbank rakendanud HÜTi punkti 1.3.1 soovitusi, et üldkoosoleku juhatajaks ei valita juhatuse liiget. Kuna juhatuse esimees on ühtlasi ühe aktsionäri esindaja ning on juhatuse esimehena Inbanki tegevusega hästi kursis, ei ole Inbanki aktsionäride ja organisatsiooni praeguse struktuuri puhul peetud vajalikuks valida üldkoosoleku juhatajaks kedagi väljastpoolt. Seejuures on üldkoosoleku juhataja valitud alati ühehäälselt.

Inbank täidab osaliselt HÜTi punkti 1.3.2, mille kohaselt osalevad üldkoosolekul juhatuse liikmed, nõukogu esimees ning võimalusel ka nõukogu liikmed ja vähemalt üks audiitoritest. Kõigi nõukogu liikmete osalemine sõltub koosolekul käsitletavatest teemadest, alati on kohal juhatuse esimees ning finantsvaldkonna eest vastutav juhatuse liige. Nõukogu kõigi liikmete osalemine koosolekul ei ole olnud vajalik, kuna nõukogu esimees osaleb koosolekutel. Audiitor ei osalenud koosolekutel, kuna koosolekutel ei otsustatud küsimusi, mis oleksid vajanud audiitori osalemist.

## Juhatus

Inbanki juhatuse ülesanded on reguleeritud eelkõige põhikirjas, äriseadustikus ja krediitiasutuste seaduses. Inbanki juhatuse koosneb alates 2023. aastast kaheksast liikmest (vastavalt põhikirjale on juhatuse liikmeid kolm kuni üheksa), kelle nõukogu valib kolmeks aastaks. Juhatuse liikmed on:

- **Priit Põldoja**, juhatuse esimees;
- **Marko Varik**, juhatuse liige;
- **Margus Kastein**, juhatuse liige;
- **Maciej Pieczkowski**, juhatuse liige;
- **Ivar Kurvits**, juhatuse liige;
- **Piret Paulus**, juhatuse liige;
- **Erik Kaju**, juhatuse liige;
- **Evelin Lindvers**, juhatuse liige.

Juhatuse liikmetele kuuluvate Inbanki aktsiate ja väljastatud aktsiaoptsioonide arv:

Juhatuse liige	Aktsiad		Aktsiaoptsioonid
	Liikmele kuuluv	Seotud osapooltele kuuluv	
Priit Põldoja	39 948	1 268 759	45 000
Marko Varik	20 000	152 389	43 500
Margus Kastein	17 311	7 557	42 500
Maciej Pieczkowski	69 899	0	43 500
Ivar Kurvits	1	70 289	43 500
Piret Paulus	20 000	133 300	28 500
Erik Kaju	0	21 158	50 000
Evelin Lindvers	0	250	20 000

Inbank ei rakenda HÜTi punkti 2.2.7 juhatuse liikmete hüvede ja preemiasüsteemide veebilehel avalikustamise soovitus, kuna juhatusele makstavad tasud kajastuvad lisas 26 toodud tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasude koondsummas. Samuti on tegu isikliku informatsiooniga, mille avaldamine ei ole Inbanki tegevuse hindamiseks vältimatult vajalik. Inbank ei rakenda HÜTi punkti 2.2.7, mis soovitab tutvustada üldkoosolekul juhatuse tasustamise olulisemaid aspekte ja muudatusi nendes, kuna 2023. aastal juhatuse tasustamisega seoses olulisi muudatusi ei toimunud.



Juhatusel liikmed esitavad kord aastas majanduslike huvide ja majanduslike huvide konfliktide deklaratsiooni. Juhatusel liikmetega tehtud tehingud on toodud lisas 26 ja sõlmitud turutingimustel. Juhatusel liikmed on Inbanki konsolideerimisgruppi kuuluvates äriühingutes juhtorganite liikmed järgmiselt:

- **Priit Põldoja:** nõukogu esimees, Paywerk AS; nõukogu esimees, AS Inbank Finance; nõukogu liige, AS Inbank Rent;
- **Marko Varik:** nõukogu liige, Mobire Group OÜ; juhatusel liige, Inbank Ventures OÜ; nõukogu liige, Paywerk AS; nõukogu liige, AS Inbank Finance; nõukogu liige, AS Inbank Rent;
- **Margus Kastein:** juhatusel liige, AS Inbank Finance; nõukogu esimees, Mobire Group OÜ; juhatusel liige, SIA Inbank Latvia; juhatusel liige, AS Inbank Rent;
- **Maciej Pieczkowski:** juhatusel liige, IBF Polska Sp. z o.o.;
- **Ivar Kurvits:** nõukogu liige, Mobire Group OÜ; nõukogu liige, AS Inbank Finance; juhatusel liige, Inbank Payments OÜ; nõukogu liige, AS Inbank Rent;
- **Piret Paulus:** juhatusel liige, AS Inbank Finance; juhatusel liige, AS Inbank Rent; nõukogu esimees, SIA Inbank Rent.

Juhatusel liikmetele 2023. aastal lahkumishüvitisi ei makstud.

### Nõukogu

Inbanki nõukogu planeerib Inbanki tegevust, annab juhatusel tegevusjuhiseid Inbanki juhtimise korraldamisel, teeb järelevalvet Inbanki ja selle juhatusel tegevuse üle ning võtab vastu otsuseid seaduse või põhikirjaga sätestatud küsimustes.

Inbanki nõukogu on seitsmeliikmeline (vastavalt põhikirjale kuulub nõukogusse viis kuni seitse liiget). Liikmed valib üldkoosolek kolmeks aastaks. Nõukogu liikmed on:

- **Jan Andresoo**, nõukogu esimees;
- **Roberto de Silvestri**, nõukogu liige;
- **Rain Rannu**, nõukogu liige;
- **Triinu Bucheton**, nõukogu liige;
- **Raino Paron**, nõukogu liige;
- **Taavi Kotka**, nõukogu liige;
- **Erkki Raasuke**, nõukogu liige.

2023. aastal toimus 22 nõukogu koosolekut ning 13 korral võeti vajalikud otsused vastu koosolekut kokku kutsumata. Kõik nõukogu liikmed on 2023. aastal osalenud vähemalt pooltel koosolekutel.

Inbanki auditikomiteesse kuulub neli liiget. Auditikomitee esimees on Erkki Raasuke ning liikmed Raino Paron, Jan Andresoo ja Triinu Bucheton. Auditikomitee on moodustatud juhatuse üle järelevalve tegemiseks. Komitee ülesanne on kontrollida ja analüüsida finantsinfo töötlemist, riskijuhtimise ja sisekontrolli tõhusust, raamatupidamise aastaaruande ja konsolideeritud aruannete auditeerimise protsessi ning välisaudiitori sõltumatust. Komitee liikmed tasu ei saa. Auditikomitee kohta veebilehel informatsiooni ei avalikustata (HÜTi punkt 3.1.3), kuna Inbank ei pea seda komitee töö ja aktsionäride huvide tagamisel vajalikuks.

Nõukogu liikmetest on moodustatud töötasukomitee, kuhu kuulub kolm liiget. Töötasukomitee esimees on Jan Andresoo ning liikmed Roberto de Silvestri ja Rain Rannu. Töötasukomitee ülesanne on hinnata tasustamise põhimõtete rakendamist Inbankis ning tasustamisega seotud otsuste mõju riskijuhtimise, omavahendite ja likviidsuse kohta sätestatud nõuete täitmisele. Komitee liikmed tasu ei saa. Töötasukomitee kohta veebilehel informatsiooni ei avalikustata (HÜTi punkt 3.1.3), kuna Inbank ei pea seda komitee töö ja Inbanki huvide tagamisel vajalikuks.

Nõukogu liikmetele kuuluvate Inbanki aktsiate ja väljastatud aktsiaoptsoonide arv:

Nõukogu liige	Aktsiad		Aktsiaoptsoonid
	Liikmele kuuluv	Seotud osapooltele kuuluv	
Jan Andresoo	25 000	1 116 337	27 500
Roberto de Silvestri	911 036	0	13 000
Rain Rannu	18 000	90 122	3 000
Triinu Bucheton	0	137 479	0
Taavi Kotka	0	6 500	5 000
Raino Paron	10 000	730 675	3 000
Erkki Raasuke	5 000	0	4 000

Nõukogu liikmetest saavad tasu Jan Andresoo, Triinu Bucheton ja Erkki Raasuke. Inbank ei pea vajalikuks HÜTi punkti 3.2.5 kohaselt avaldada detailsemalt igale nõukogu liikmele määratud tasu

suurust, kuna nõukogu tasude mõju Inbanki finantstulemustele ei ole oluline. Nõukogu liikmetele makstavad tasud kajastuvad lisas 26 tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasude koondsummas.

Nõukogu liikmed esitavad kord aastas majanduslike huvide ja majanduslike huvide konfliktide deklaratsiooni. Nõukogu liikmetega sõlmitud tehingud on toodud lisas 26 ja on sõlmitud turutingimustel.

### **Juhatus ja nõukogu koostöö**

Juhatus ja nõukogu teevad Inbanki huvide parima kaitsmise eesmärgil tihedat koostööd. Koostöö aluseks on avatud suhtlus nii juhatuse ja nõukogu vahel kui ka juhatuse ja nõukogu sees. Juhatus tagab nõukogule ajakohase juhtimisinfo kättesaadavuse. Juhatus ja nõukogu töötavad ühiselt välja Inbanki tegevuseesmärgid ja strateegia. Juhatus lähtub Inbanki juhtimisel nõukogu antud strateegilistest juhistest ning arutab nõukoguga strateegilisi juhtimisküsimusi kindlate ajavahemike tagant.

### **Juhtorgani liikmete valimise ja mitmekesisuse põhimõtted**

Inbank lähtub juhtorganite liikmete valimisel krediidiasutuste seaduses juhtorgani liikmetele sätestatud nõuetest ja protseduurist. Juhtorgani liikmete sobivuse hindamisel lähtub Inbank vastavast sisekorrast. Kandidaadi sobivust hindab liiget valiv organ. Kandidaat peab vastama seaduses sätestatud nõuetele, täiendama oma teadmistelt, oskustelt ning kogemustelt juhtorgani koosseisu, omama piisavalt aega oma kohustuste täitmiseks ning olema pädev täitma juhtorgani liikme ülesandeid. Uute juhatuse liikmete sobivust hinnatakse nende reputatsiooni, pädevuste, oskuste, juhtimiskogemuse, juhtimisega seotud muude kriteeriumite (nt huvide konflikti oht, sõltumatus) ning muude oluliste asjaolude osas.

Inbank lähtub juhtorganite liikmete valimisel mitmekesisuse põhimõttest, mille tulemusel peavad juhtorganil liikmel olema oma kohustuste täitmiseks vajalikud teadmised, kogemused, pädevused ja isikuomadused. Seejuures peab Inbank silmas seda, et juhtorgani koosseis oleks mitmekesine ka lähtuvalt vanusest, soost, haridus- ja kutsetaustast ning geograafilisest päritolust. Inbank ei ole kehtestanud soolise mitmekesisuse sihtarvu.

### **Teabe avaldamine**

Inbank kohtleb kõiki aktsionäre võrdselt ja teavitab neid olulistest asjaoludest. Aktsionäride teavitamisel kasutab Inbank eelkõige

e-posti. Inbank avalikustab aruandeid oma kodulehel, mis on kättesaadav ka inglise keeles ([www.inbank.eu](http://www.inbank.eu)).

Majandusaasta aruanded ja kvartaalsed vahearuanded avalikustatakse eesti ja inglise keeles.

Inbank ei ole aktsionäridele koostanud eraldi veebilehte, kuid on eraldi vahelehed investorile, vaheleht aruannetega (nii majandusaasta aruanne koos aruandega HÜTi kohta kui ka vahearuanded), teadetega ning ülevaatega Inbanki meeskonna (sh juhatuse ja nõukogu) koosseisu kohta. Inbank ei avalikusta finantskalendrit (HÜTi punkt 5.2), analüütikute ja aktsionäride küsimustele vastuseid andes avaldatud informatsiooni (HÜTi punkt 5.5) ega analüütikute, investorite ja pressiga kohtumiste aegu (HÜTi punkt 5.6), kuna need ei ole Inbanki praegust tegevust ning aktsionäride teiste kanalite kaudu tugevat informeeritust arvestades vajalikud.

### **Finantsaruandlus ja auditeerimine**

Inbank koostab ning avalikustab igal aastal majandusaasta aruande ning kvartaalsed vahearuanded. Majandusaasta aruanne auditeeritakse. Nõukogu liikmed ei allkirjasta majandusaasta aruannet koos juhatuse liikmetega (HÜTi punkt 6.1.1). Nõukogu seisukoht sisaldub nõukogu kirjalikus aruandes majandusaasta aruande kohta ning aruanne kiidetakse heaks nõukogu otsusega.

Inbank esitab aktsionäride üldkoosolekule juhatuse esimehe allkirjaga majandusaasta aruande, mille on eelnevalt kinnitanud AS Inbank juhatuse. Seega ei täida Inbank nõuet esitada aktsionäridele aruanne, mille on allkirjastanud juhatuse ja nõukogu liikmed – HÜTi punkt 6.1.1, kuid üldkoosolekule esitatakse nõukogu ette valmistatud ettepanek majandusaasta aruande heakskiitmise kohta. Üldkoosolek on nimetanud majandusaasta 01.01.2023–31.12.2023 audiitoriks PricewaterhouseCoopers AS-i (registrikood 10142876). Inbank järgib audiitorite rotatsiooni põhimõtet.

Ettevõtte audiitor on grupile 2023. aasta jooksul osutanud teenuseid, mille läbiviimise kohustus tuleneb krediitiasutuste seadusest ja väärtipaberituruseadusest, ning muid audiitoritegevuse seaduses lubatud teenuseid.

### **Dividendipoliitika**

Inbank on krediitiasutus ning dividendide maksmise kõige olulisemaks eelduseks on kapitaliga seotud nii välised kui sisemised regulatiivsed normatiivid, mis peavad olema jätkusuutlikult täidetud. Inbank ei ole seni dividende maksnud

ning on teenitud kasumi suunanud tegevuse laiendamisse. Sellist poliitikat jätkatakse ka tulevikus.

### **Tasustamispõhimõtted**

Inbank lähtub personali tasustamisel krediidasutuste seadusest tulenevatest põhimõtetest ning selle alusel koostatud Inbanki värbamis- ja tasustamispoliitikast. Personali tasustamise põhimõtted stimuleerivad Inbanki jätkusuutlikku kasvu ja klientide rahulolu ning toetuvad usaldusväärsele ja tõhusale riskijuhtimisele. Personali tasustamismehhanism toetab Inbanki äristrateegiat, eesmäärke, väärtusi ja pikaajalisi huve. Tasustamisel lähtub Inbank töötajate isiklikust panusest ning töö tulemuslikkusest ja ettevõtte majandustulemustest.

Töötaja töötasu struktuur koosneb kahest osast:

- Põhipalk (fikseeritud);
- Tulemustasu (otsustatakse iga töötaja puhul eraldi).

Põhipalk ja tulemustasu on mõistlikus tasakaalus ning põhipalk moodustab piisavalt suure osa kogu töötasust, et võimaldada vajaduse korral tulemustasu mitte maksta. Tulemustasu määramise aluseks on töötaja ja üksuse tulemuste ning Inbanki üldiste tulemuste kombinatsioon.

Väliskonsultante ei ole tasustamispõhimõtete kindlaksmääramisse kaasatud.

Kokku on 2023. aastal väljastatud optsoone 144 000 aktsia omandamiseks. Need optsoonilepingud on võimalus realiseerida ajavahemikus 2024-2026. 2023. aastal optsoonilepinguid ei realiseeritud.

Juhatuse liikmete lahkumishüvitiste määramisel lähtub Inbank krediidasutuste seaduse regulatsioonist. Lahkumishüvitisi 2023. aastal ei makstud.



# Olulised finantsnäitajad ja suhtarvud

(miljonites eurodes)

Olulised finantsnäitajad	2021	2022	2023	Muutus 2023/2022
Kogutulu	42,6	51,4	60,2	17,0%
Puhaskasum	11,0	21,1	10,2	-51,6%
Bilansimaht	787,0	1020,5	1320,6	29,4%
Omakapital	79,0	101,9	124,1	29,0%
Laenude ja renditeenuste portfelli	640,5	815,9	1030,2	26,3%
Hoiuseportfell	617,8	828,9	1081,6	30,5%

Suhtarvud*	2021	2022	2023
Omakapitali puhastootlikkus (ROE)	15,6%	23,3%	9,0%
Koguvarede puhastootlikkus	1,7%	2,3%	0,9%
Intressi netomarginaal	6,6%	5,9%	5,1%
Laenukahjumite osakaal laenuportfellig	1,3%	1,6%	1,6%
Kulu/tulu suhe	56,3%	59,0%	61,4%
Omakapitali osakaal bilansimahust	10,0%	10,0%	9,4%

<b>Omakapitali puhastootlikkus</b>	Aruandeperioodi kasum / omakapital kokku (perioodi keskmine)
<b>Koguvarede puhastootlikkus</b>	Aruandeperioodi kasum / varad kokku (perioodi keskmine)
<b>Intressi netomarginaal</b>	Neto intressitulu / intressi teenivad varad (perioodi keskmine)
<b>Laenukahjumite osakaal laenuportfellig</b>	Laenude allahindluse kulu / laenud ja nõuded (perioodi keskmine)
<b>Kogutulu</b>	Neto intressitulu, teenustasu ja muud tulud ja kulud kokku
<b>Kulu/tulu suhe</b>	Tegevuskulud kokku / kogutulu
<b>Omakapitali osakaal bilansimahus</b>	Omakapital / bilansimaht
<b>Laenude ja renditeenuste portfelli</b>	Laenud ja nõuded kodumajapidamistele ning renditeenuste portfelli (Mobire Groupi ettevõtetele kuuluvad sõidukid, mida renditakse eraisikutele ja ettevõtetele, ning Inbanki elektroonikaseadmete rent)
<b>Müügi kogumaht</b>	Inbanki <i>embedded finance</i> ja otsekliendi platvormide kaudu finantseeritud kaupade kogumaksumus
<b>Puhaskasum</b>	Aruandeperioodi kasum
<b>Renditeenus</b>	Renditeenus viitab Inbanki ärivaldkonnale, mille puhul kliendid rendivad erinevaid varasid

\* Suhtarvud ja finantsnäitajate muutused on arvatud 1000-ni ümardatud numbrite põhjal, mis on esitatud konsolideeritud finantsseisundi aruandes ning kasumiaruande ja muu koondkasumiaruande aruandes.

# Konsolideeritud raamatupidamise aastaruanne



# Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	31.12.2023	31.12.2022* korrigeeritud	31.12.2021* korrigeeritud
<b>Varad</b>				
Raha ja raha ekvivalendid	3; 11; 25	172 921	130 889	87 419
Kohustuslikud reservid keskpankades	3; 11; 25	21 020	14 446	7 904
Investeeringud võlakirjadesse	3; 12; 25	33 581	8 415	7 684
Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	25	79	37	0
Laenud ja nõuded	3; 9; 25	942 056	755 100	604 848
Investeeringud sidusettevõtetesse	13	141	1 065	774
Müügiootel varad	27	0	0	4 203
Muud finantsvarad	17	5 268	3 387	2 151
Materiaalsed varad	14	75 206	48 533	19 147
Vara kasutusõigus	14;15	26 716	23 247	25 231
Immateriaalsed varad	16	30 906	26 249	22 423
Muud varad	17	8 185	5 961	2 769
Edasilükkunud tulumaksu vara	10	4 505	3 166	2 401
<b>Varad kokku</b>	<b>4</b>	<b>1 320 584</b>	<b>1 020 495</b>	<b>786 954</b>
<b>Kohustised</b>				
Klientide hoised	18; 25	1 081 566	828 894	617 857
Finantskohustised õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	25	50	0	0
Muud finantskohustised	20; 25	60 927	55 240	49 188
Tulumaksukohustis	10	311	0	284
Edasilükkunud tulumaksu kohustis	10	204	187	125
Muud kohustised	20; 25	3 691	3 680	3 296
Allutatud võlaväärtpaberid	19; 25	49 745	30 570	37 187
<b>Kohustised kokku</b>	<b>4</b>	<b>1 196 494</b>	<b>918 571</b>	<b>707 937</b>
<b>Omakapital</b>				
Aktiakapital	22	1 086	1 026	997
Ülekurss	22	43 563	31 855	30 436
Kohustuslik reservkapital	24	103	100	96
Muud reservid	23; 24	1 543	1 421	1 625
Jaotamata kasum		77 795	67 522	45 863
<b>Omakapital kokku</b>		<b>124 090</b>	<b>101 924</b>	<b>79 017</b>
<b>Kohustised ja omakapital kokku</b>		<b>1 320 584</b>	<b>1 020 495</b>	<b>786 954</b>

\* muudatus sisse viidud 31.12.2022 ja 31.12.2021 raha ja raha ekvivalentide esitusviisis. Rohkem infot avalikustatud lisas 1.

Lisad lehekülgedel 46 - 118 on konsolideeritud raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

# Konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	2023	2022* korrigeeritud
Intressitulu sisemise intressimäära meetodil	4; 5	98 723	68 204
Intressikulu	4; 5	-45 331	-20 152
<b>Neto intressitulu</b>	<b>4; 5</b>	<b>53 392</b>	<b>48 052</b>
Komisjoni- ja teenustasutulu	4; 6	473	387
Komisjoni- ja teenustasukulu	4; 6	-4 199	-3 275
<b>Neto teenustasutulu/kulu</b>	<b>4; 6</b>	<b>-3 726</b>	<b>-2 888</b>
Tulu renditeenustest	4; 7	23 905	18 152
Eelnevalt klientidele renditud varade müük	4; 7	14 155	9 928
Muud põhitegevusega seotud tulud	4; 7	769	541
Renditeenuste osutamiseks tehtud kulud	4; 7	-15 896	-13 317
Eelnevalt klientidele renditud müüdud varade kulu	4; 7	-12 556	-8 363
<b>Neto põhitegevustega seotud tulud/kulud</b>		<b>10 377</b>	<b>6 941</b>
Netokahjum/kasum õiglasel väärtuses kajastatavalt finantsvaradelt	4	-14	32
Valuutakursi ümberhindluse kasumid/kahjumid	4	128	-780
<b>Neto kasum/kahjum finantsinstrumentidelt</b>		<b>114</b>	<b>-748</b>
<b>Neto intressi- ja teenustasutulu ning muud tulud ja kulud kokku</b>		<b>60 157</b>	<b>51 357</b>
Tööjõukulud	4; 8	-16 628	-13 822
Turunduskulud	4; 8	-3 266	-3 350
Halduskulud	4; 8	-11 033	-8 675
Põhivara kulum	4; 14-16	-6 007	-4 472
<b>Tegevuskulud kokku</b>		<b>-36 934</b>	<b>-30 319</b>
Kasum sidusettevõtetelt	13	250	11 419
Laenude allahindluse kulu	9	-13 203	-11 170
<b>Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu</b>		<b>10 270</b>	<b>21 287</b>
Tulumaks	10	-68	-196
<b>Aruandeperioodi kasum</b>		<b>10 202</b>	<b>21 091</b>
<b>Kirjed, mida võib edaspidi klassifitseerida kasumiaruandesse</b>			
Realiseerimata kursivahed	24	-415	-2
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>		<b>9 787</b>	<b>21 089</b>

\* muudatus sisse viidud 2022. aasta muude põhitegevusega seotud tulude ja kulude esituses. Rohkem infot avalikustatud lisa 1.

Lisad lehekülgedel 46 - 118 on konsolideeritud raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

# Konsolideeritud rahavoogude aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	2023	2022* korrigeeritud
<b>Rahavood äritegevusest</b>			
Rahavood äritegevusest			
Saadud intressid	5	97 106	66 949
Makstud intressid	5	-37 694	-16 024
Saadud teenustasud	6	473	387
Makstud teenustasud	6	-4 199	-3 275
Tulu renditeenustest	7	23 905	18 152
Renditeenuste osutamiseks tehtud kulud	7	-4 768	-5 252
Eelnevalt klientidele renditud varade müük	7	14 155	9 928
Muud põhitegevusega seotud tulud	7	769	541
Makstud tööjõukulud	8	-21 338	-17 513
Makstud haldus- ja turunduskulud	8	-13 227	-13 232
Makstud tulumaks	10	-818	-2 108
<b>Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustiste muutust</b>		<b>54 364</b>	<b>38 553</b>
<b>Äritegevusega seotud varade muutus</b>			
Laenud ja nõuded	9	-199 046	-160 172
Renditeenuseks soetatud materiaalne põhivara	14	-36 423	-27 182
Kohustuslikud reservid keskpankades	11	-6 574	-6 542
Muud finantsvarad	17	-1 881	-1 236
Muud varad	17	-13 092	-17 047
<b>Äritegevusega seotud kohustiste muutus</b>			
Klientide hoiused	18	245 077	206 795
Muud finantskohustised	20	8 527	16 656
Muud kohustised	20	474	246
<b>Neto rahavood äritegevusest</b>		<b>51 426</b>	<b>50 071</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>			
Investeeringud võlakirjadesse	12	-37 682	-4 133
Võlakirjade tagasimaksud	12	13 020	3 342
Soetatud materiaalne põhivara	14; 15	-1 009	-535
Soetatud immateriaalne põhivara	16	-4 698	-3 245
Sidusettevõtete soetus	13	-76	-290
Sidusettevõtete müük	13	1 250	15 577
<b>Neto rahavood investeerimistegevusest</b>		<b>-29 195</b>	<b>10 716</b>

(Jätkub järgmisel lehel)

# Konsolideeritud rahavoogude aruanne (jätkub)

(Jätkub eelmiselt lehelt)

Tuhandetes eurodes	Lisa	2023	2022* korrigeeritud
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>			
Aktiakapitali sissemakse (sh ülekurss)	22	12 039	1 448
Emiteeritud allutatud võlaväärtpaberid	19	19 133	0
Tagasi makstud võlaväärtpaberid	19	0	-6 503
Vähemusosaluse omandamine müügioptsiooni lunastamise teel	13	-1 930	0
Rendikohustuse tagasimaksud	15	-9 423	-11 473
<b>Neto rahavood finantseerimistegevusest</b>		<b>19 819</b>	<b>-16 528</b>
Valuutakursi muutuste mõju		-18	-789
<b>Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses</b>	<b>11</b>	<b>130 889</b>	<b>87 419</b>
Raha ja raha ekvivalentide muutus		42 032	43 470
<b>Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus</b>	<b>11</b>	<b>172 921</b>	<b>130 889</b>

\* muudatus sisse viidud 2022. aasta esituses. Rohkem infot avalikustatud lisas 1.

## Raha ja raha ekvivalendid

Tuhandetes eurodes	Lisa	2023	2022
Nõuded keskpankadele v.a. kohustuslik reserv	11	162 253	112 544
Nõuded teistele krediitiasutustele tähtajaga kuni kolm kuud	11	10 668	18 345
<b>Raha ja raha ekvivalendid kokku</b>		<b>172 921</b>	<b>130 889</b>

Lisad lehekülgedel 46 - 118 on konsolideeritud raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

# Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

Tuhandetes eurodes	Aksia- kapital	Ülekurss	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>
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	0	21 091	21 091
Muu koondkasum	0	0	0	-2	0	-2
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-2</b>	<b>21 091</b>	<b>21 089</b>
Aktsiakapitali sissemakse	29	1 419	0	0	0	1 448
Aktsiapõhiste maksete reserv	0	0	0	-202	572	370
Kohustusliku reservkapitali moodustamine	0	0	4	0	-4	0
Muud liikumised	0	0	0	0	0	0
<b>Saldo, 31.12.2022</b>	<b>1 026</b>	<b>31 855</b>	<b>100</b>	<b>1 421</b>	<b>67 522</b>	<b>101 924</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>
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	0	10 202	10 202
Muu koondkasum	0	0	0	-415	0	-415
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-415</b>	<b>10 202</b>	<b>9 787</b>
Aktsiakapitali sissemakse	60	11 708	0	0	0	11 768
Aktsiapõhiste maksete reserv	0	0	0	537	0	537
Kohustusliku reservkapitali moodustamine	0	0	3	0	-3	0
Muud liikumised	0	0	0	0	74	74
<b>Saldo, 31.12.2023</b>	<b>1 086</b>	<b>43 563</b>	<b>103</b>	<b>1 543</b>	<b>77 795</b>	<b>124 090</b>

Seisuga 31.12.2023 koosnes Inbanki aktsiakapital 10 864 tuhandest registreeritud nimelisest lihtaktsiast (2022: 10 262 tuhat aktsiat) nimiväärtusega 0,10 eurot. Kõik emiteeritud aktsiad on tasutud. Täpsemalt vaata ka lisasid 22 ja 23.

Lisad lehekülgedel 46 - 118 on konsolideeritud raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

# Lisa 1 Arvestuspõhimõtteid käsitleva olulise teabe avalikustamine

## Üldine informatsioon

AS Inbank ja tema tütarettevõtted, mis tegutsevad koos ühtse grupina (edaspidi: Inbank), on Eestis registreeritud tegevusloaga krediidiasutus, mis tegutseb lisaks Eestile ka Lätis, Leedus, Poolas ja Tšehhis.

Inbanki konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on heaks kiidetud juhatuse poolt ning esitatakse kinnitamiseks aktsionäride üldkoosolekule. Aktsionärid omavad õigust konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet mitte kinnitada.

## Tegevuskeskkond

### COVID-19

2020. aasta märtsis kuulutas Maailma Terviseorganisatsioon COVID-19 puhangu ülemaailmseks pandeemiaks. Pandeemia mõjude leevendamiseks rakendasid võimud Eestis ja teistes riikides, kus Inbank tegutseb, arvukalt meetmeid COVID-19 leviku ja mõju ohjeldamiseks, näiteks reisikeeld ja -piirangud, karantiinid, liikumiskeeld ja piirangud seoses äritegevusega, sealhulgas sulgemised.

### Sõda Venemaa ja Ukraina vahel

Sanktsioonid ja meetmed, mis kehtestati seoses Venemaa sõjategevusega Ukrainas, töid Eestis ja teistes riikides, kus Inbank tegutseb kaasa maagaasi- ja elektrihinna tõusu ning nende suurema volatiilsuse. Majanduskeskkonna muutumine ja võimaliku sissetungimise riski suurenemine võivad kaudselt mõjutada maksehäireid Inbanki klientide seas. Oodatava kahjumi allahindluse aluseks olevad makromajanduslikud eeldused on avalikustatud lisas 2.

### Kliimamuutused

Keskonnakriteeriumid käsitlevad Inbanki mõju keskkonnale ja sellega seotud sündmustest tulenevaid riske. Need võib omakorda jagada kliimamuutuste, loodusvarade kasutamise, saaste ja jäätmete ning keskkonnavõimalustega seotud riskideks. Kliimamuutustega seotud riskid tulenevad kahest allikast: füüsiline risk ja üleminekurisk. Inbankil ei ole varasid, mis oleks haavatavad kliimamuutustega seotud füüsilistest riskidest, samas kui üleminekuriski tegurid, loodusvarade kasutamine, saaste ja jäätmed ei ole Inbanki äritegevuse laadi arvestades märkimisväärselt suured.

Täpsemat teavet keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimisriskide (ESG) kohta on avalikustatud tegevusaruande alapeatükis „Keskkonna-, sotsiaalsed ja juhtimisriskid (ESG)“.

## Koostamise alused

Käesolev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (*International Financial Reporting Standards, IFRS*), nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt, AS Inbank (edaspidi: AS Inbank) ja selle tütarettevõtete (edaspidi: Inbank) kohta, 31. detsember 2023 lõppenud majandusaasta seisuga.

Käesolev raamatupidamise aastaaruanne on koostatud lähtudes soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud mõned allpool avalikustatud arvestuspõhimõtted (finantsinstrumentide esmane arvele võtmine õiglases väärtuses ja õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsinstrumendid (*Fair value through profit or loss, FVTPL*)). Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud peamised arvestuspõhimõtted on välja toodud allpool. Neid põhimõtteid on järjepidevalt rakendatud kõikidele esitatud perioodidele, kui ei ole näidatud teisiti. Inbanki kui eraldiseisva üksuse finantsaruannetes, mis on avalikustatud käesolevas konsolideeritud aruandes (lisa 28), on investeringud tütarettevõtetesse kajastatud soetusmaksumuses, millest on maha arvatud allahindlused.

Käesolevate raamatupidamisaruannete koostamisel on kasutatud olulisemaid arvestuspõhimõtteid ning olulisemaid arvestushinnangud ja otsuseid, mis on kirjeldatud allpool.

Majandusaasta alguseks on 1. jaanuar ja lõpuks 31. detsember; arvnäitajad on esitatud tuhandetes eurodes, kui ei ole näidatud teisiti. Välisvaluutas fikseeritud rahalised varad ja kohustused on ümberarvestatud eurodesse aruandeperioodi lõpu Euroopa Keskpannga ametliku kursi järgi.

AS Inbank raamatupidamise aastaaruande ametlik keel on eesti keel. Mistahes erisuse ilmnemisel inglise keeles ja teistes keeltes, tuleb aluseks võtta eestikeelne versioon.

Teatud uued rahvusvahelised finantsaruandluse standardid, olemasolevate standardite muudatused ja tõlgendused jõustusid pärast 1. jaanuar 2023 või hilisematel aruandeperioodidel. Alates 1. jaanuar 2023 jõustunud standardid ei avaldanud Inbankile olulist mõju, välja arvatud IAS 1 muudatus arvestuspõhimõtete osas, mille Inbank vastu võttis ja mis muutis lisa 1 sisu ja pealkirja „Olulised arvestuspõhimõtted“ asendades selle nimega „Oluline raamatupidamislik teave“. Muudatusega ei kaasnenud muudatusi arvestuspõhimõtetes endis, need mõjutasid vaid teatud juhtudel avalikustatud arvestuspõhimõtteid. Standardite muudatused, mis jõustuvad 1. jaanuar 2024 või hiljem algavatel aruandeperioodidel, kuid mida EL ei ole veel heaks kiitnud, hõlmavad muudatusi standardites IFRS 16 Rendid, IAS 1 Finantsaruannete esitamine, IAS 7 Rahavoogude aruanded ja IAS 21 Valuutakursside muutuste mõjud. Inbank hindab, et nende muudatuste rakendamise potentsiaalne või tegelik mõju ei ole oluline.

## Konsolideerimise alused

Inbanki raamatupidamise aastaaruandes konsolideeritakse emaettevõtte koos kõigi selle tütarettevõtetega seisuga 31. detsember 2023. Kõikide tütarettevõtete aruande kuupäev on 31. detsember.

Konsolideerimisel elimineeritakse kõik Inbanki ettevõtete vahelised tehingud ja saldod, sealhulgas realiseerimata kasumid ja kahjumid sisemiste tehingutega seoses. Kui grupisiseste varade müügist tekkinud realiseerimata kahjum tühistatakse konsolideerimisel, testitakse ka alusvara väärtuse langust Inbanki seisukohast. Tütarettevõtete raamatupidamisaruannetes kajastatud summasid on vajadusel korrigeeritud, et tagada kooskõla Inbanki poolt kasutusele võetud arvestuspõhimõtetega.

Aasta jooksul omandatud või müüdud tütarettevõtete kasumit või kahjumit ja muud koondkasumit kajastatakse alates soetamise kuupäevast või kuni võõrandamise kuupäevani, vastavalt vajadusele.

## Tulude ja kulude kajastamine

### Intressitulud ja -kulud

Intressitulu ja -kulu arvutamiseks rakendatakse sisemist intressimäära finantsvara või -kohustuse bruto bilansilisele maksumusele.

### Komisjoni- ja teenustasutulud ning -kulud

Komisjoni- ja teenustasutulu moodustavad kõik, välja arvatud intressitulu, krediitkaardi valdkonna tulud.

Komisjoni- ja teenustasutulude all kajastatakse müügitulu lepingutest klientidega. Komisjoni- ja teenustasutulu kajastatakse siis, kui klientidele lubatud teenust osutatakse, summas, mis peegeldab tasu, mida Inbank eeldab saada nende teenuste osutamise eest.

Komisjoni- ja teenustasutulud ning -kulud kajastatakse lineaarselt teenuse osutamise perioodil, kui klient saab teenusest kasu samal ajal kui seda osutatakse Inbanki poolt. Sellised tulud on näiteks laenu igakuine haldustasu. Muutuv tasu kajastatakse müügitulus ainult ulatuses, mida juhtkonna hinnangul tõenäoliselt hiljem ei tühistata.

Muu teenustasutulu ja komisjonitasutulu kajastatakse kindlal ajahetkel, millal Inbank on täitnud oma toimingukohustuse, milleks on tavaliselt tehingu läbiviimise hetk. Saadud või saadaolev komisjoni- ja teenustasutulu on kogutasu teenuste eest, mis on selgelt eristatavad toimingukohustused. Sellised tulud on näiteks lepingu ennetähtaegse lõpetamise tasu, kinnituskirja väljastamise tasu.

Kulud, mis on otseselt seotud komisjoni- ja teenustasutulude genereerimisega, kajastatakse kui komisjoni- ja teenustasukulud. Komisjoni- ja teenustasude kuludest on suurima osakaaluga laenu väljastamise ja krediidikontrolliga seotud tasud, mille korral taotlusele ei järgne krediidiotsust ning lepingut ei sõlmita. Tasud kajastatakse kuludes samal perioodil, mil taotlus laekus ning teostati sellega seotud identifitseerimise ja krediidikontrolli protseduurid.



## Renditeenuse tulud ja kulud

Tulu renditeenusest koosneb renditegevusest laekunud tasudest, mis kajastatakse tuluna lineaarselt. Renditeenuse kuludes kajastatakse renditeenusega seotud põhivara amortisatsioon kasutades lineaarset meetodit. Renditeenuse kulud sisaldavad lisaks veel muid seonduvaid kulusid nagu näiteks hoolduskulud, kindlustus jms.

Pärast rendilepingu lõppemist müüakse rendiks kasutatud varad ning saadud tulud kajastatakse eelnevalt klientidele renditud varade müügina. Sellega seotud müüdud varade jääkväärtus kajastatakse eelnevalt klientidele renditud müüdud varade kuluna.

## Finantsvarad ja -kohustised

Finantsvarad ja finantskohustised kajastatakse sellel hetkel, kui Inbankist saab instrumendi lepinguline osapool. Finantsvarade oste ja müüke tavalistel turutingimustel kajastatakse tehingupäeval, päeval, mil Inbank kohustub vara ostma või müüma.

Kõik finantsvarad liigitatakse ühte järgnevatest kategooriatest: finantsvara korrigeeritud soetusmaksumus, finantsvara õiglasest väärtuses läbi kasumiaruande või finantsvara õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi.

Tuletisinstrumente mõõdetakse alati õiglasest väärtuses läbi kasumiaruande.

Pärast esmast arvele võtmist kajastatakse amortiseeritud maksumuses mõõdetavate varade puhul oodatav krediidikahjumi allahindlus, mille tulemusena kajastatakse vara tekkimisel kasumiaruandes raamatupidamislik kahjum. Rohkem infot finantsvarade väärtuse languse kohta on avalikustatud lisa 2.

Õiglasest väärtuses läbi kasumiaruande mõõdetavate finantsvarade õiglast väärtust muudetakse iga aruandeperioodi lõpus ja kasumit/kahjumit kajastatakse kasumiaruandes.

Finantsvarade ärimudelid

	SPPI testi tulemus	Kasutatav ärimudel	Mõõtmiskategooria
<b>Varad</b>			
Raha ja raha ekvivalendid	Jah	Hoida ja koguda	Korrigeeritud soetusmaksumus
Kohustuslikud reservid keskpankades	Jah	Hoida ja koguda	Korrigeeritud soetusmaksumus
Nõuded krediidiasutustele	Jah	Hoida ja koguda	Korrigeeritud soetusmaksumus
Investeeringud võlakirjadesse	Jah	Hoida ja koguda	Korrigeeritud soetusmaksumus
Finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	Ei ole kohaldatav	Müügiks hoitav	Õiglasest väärtuses läbi kasumiaruande
Laenud ja nõuded	Jah	Hoida ja koguda	Korrigeeritud soetusmaksumus
Investeeringud sidusettevõttesse	Jah	Hoida ja koguda	Korrigeeritud soetusmaksumus
Muud finantsvarad	Jah	Hoida ja koguda	Korrigeeritud soetusmaksumus

Finantsvarade klassifikatsioonis ja mõõtmises muudatusi ei toimunud.

## Materiaalne põhivara

Inbank omab kahte erinevat liiki materiaalselt põhivara: Inbanki enda vajadusteks kasutatav põhivara ning renditeenuse pakkumiseks vajalik põhivara.

Omatarbeks kasutatav materiaalne põhivara amortiseeritakse kasuliku eluea jooksul, mis sõltub vara kasutamise eesmärgist. Autode kasulik eluiga on 9 aastat ning muude materiaalselt põhivarade kasulik eluiga on vahemikus 1 kuni 3 aastat.

Renditeenuse pakkumiseks omandatud materiaalne põhivara amortiseeritakse vastavalt kasulikule elueale. Kasulik eluiga renditeenuse pakkumiseks omandatud põhivara puhul on vastavuses teiste muude varadega, mida Inbank omab. Kui põhivara ei ole kliendi poolt renditud, siis selle vara kohta amortisatsiooni ei arvestata ja seda käsitletakse müügiks hoitava varana.

Põhivara müügist saadud kasumite ja kahjumite leidmiseks võrreldakse müügist laekunud summat raamatupidamisliku väärtusega. Saadud väärtuseid kajastatakse vastavalt kasumiaruandes ja muus koondkasumis muude tegevuskulude- või tuludena.

## Immateriaalne põhivara

### Uurimis- ja arendustegevuse kulud

Uurimis- ja arendustegevuse kulud, mis ei vasta lisas 16 välja toodud kapitaliseerimise kriteeriumitele, kajastatakse nende tekkimise hetkel kuluna. Arendustegevuse kulusid, mis on algselt kajastatud kuludena, ei kajastata hilisemal perioodil varana.

### Firmaväärtus

Firmaväärtust kajastatakse soetusmaksumuses, millest on maha arvatud võimalikud väärtuse langusest tulenevad kahjumid, kui neid on. Inbank testib firmaväärtust võimaliku väärtuse languse tuvastamiseks vähemalt kord aastas ja alati kui on viiteid, et firmaväärtus võib olla langenud.

2023. aastal kasutati raha teenivate üksuste kaetava väärtuse leidmisel kasutusväärtuse arvestust, mis tugineb eeldustel. Arvutuses on kasutatud diskonteeritud rahavoogude meetodit viieaastase perioodi kohta. Perioodide kohta, mis ületavad viite aastat, kasutatakse raha teeniva üksuse hinnangulisi kasvumäärasid.

## Tulumaks

Krediidiasutused maksavad Eestis oma eelmises kvartalis teenitud kasumilt 14% avansilist tulumaksu. Tulumaksu tasumise tähtaeg on järgneva kvartali kolmanda kuu 10. päev. Kvartali kasumit võib vähendada kuni 19 eelmise kvartali kahjumi arvelt. Ettevõtte tulumaksu kvartaalset avansilist makset saab tasaarveldada kasumi jaotamisest tuleneva ettevõtte tulumaksu kohustusega 20%. Kui dividende ei maksta, siis ettevõtte tulumaksu kvartaalset avansilist makset ei tagastata. Kvartali kasumilt tasumisele kuuluv ettevõtte tulumaks kajastatakse jooksva perioodi tulumaksukuluna. Kvartali kahjumit edasilükkunud tulumaksu vara (ja edasilükkunud tulumaksutulu) puhul kajastatakse ainult juhul, kui on tõenäoline, et 19 järgneva kvartali jooksul on võimalik saada tulevast maksustatavat kasumit nende kahjumite kasutamiseks. Dividendide väljamaksmisel tekkiv ettevõtte tulumaks kajastatakse dividendide väljakuulutamise perioodil kuluna, sõltumata dividendide väljamaksmise tegelikust kuupäevast või perioodist, mille eest dividendid välja makstakse. Maksimaalne tulumaksukohustus, mis kaasneks jaotamata kasumi dividendidena väljamaksmisel on esitatud aastaaruande lisas 10.

Läti valitsus kiitis alates 9. oktoobrist 2023 heaks ettevõtte tulumaksuseaduse muudatused. Läti plaanib alates 2024. aastast kehtestada krediidiasutustele ja tarbijakrediiditeenuse pakkujatele igaaastaselt 20% suuruse tulumaksu lisatasu, mis arvutatakse maksustamiseelse aasta finantsandmete põhjal. Topeltmaksustamise vältimiseks võetakse arvesse ka maksustamisaasta kasumi jaotamist ja selle arvelt tasutud makse. Ettevõtte tulumaks kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes kuluna.

Leedus on ettevõtete tulumaksu standardmäär 15%. Krediidiasutused maksavad 20% tulumaksu kasumiosalt, mis ületab 2 miljonit eurot perioodil 2020 kuni 2023. Nendes raamatupidamisaruannetes sisalduvad maksustamisega seotud kulud põhinevad Inbanki arvutustel põhinedes Leedu maksuseadusele.

Vastavalt kohalikule tulumaksuseadusele maksustatakse tulumaksuga Poolas asuva filiaali kasumit, mida on korrigeeritud seaduses ettenähtud püsivate ja ajutiste erinevustega. Põhilised ajutised erinevused tekivad laenukahjumitest, põhivara amortisatsioonist ja edasikantavast maksukahjumist. Edasilükkunud tulumaks arvutatakse kehtivate või eeldatavalt kehtivate maksumääradega (Poolas 19%), mis on rakendatavad nendel perioodidel, kui ajutised erinevused või maksukahjumid realiseeruvad. Edasilükkunud tulumaksu vara kajastatakse finantsseisundi aruandes vaid juhul, kui on tõenäoline, et see realiseerub läbi maksustatava kasumi tekke tulevikus.

Tasumisele kuuluv ja edasilükkunud tulumaks Tšehhis kajastatakse tuluna või kuluna ning kajastatakse perioodi kasumis või kahjumis. Edasilükkunud tulumaks arvestatakse kõikidelt ajutistelt erinevustelt kohustuse meetodil, kasutades tulumaksumäära 19%.

## Aktsiapõhised maksed

Vastutasuks töötajatelt saadud teenuste eest väljastab Inbank töötajatele aktsioptsioone. Väljastatud optsoonide õiglase väärtus kajastatakse optsoonilepingu perioodi jooksul tööjookuluna ning omakapitali (aktsiapõhiste maksete reservi) muutusena. Kulude kogusumma määratakse õiglase väärtuse alusel optiooni andmise kuupäeval, kasutades vastavat hindamismudelit.

## Finantsseisundi aruandest välja kandmine

Inbank kannab finantsvarad täielikult või osaliselt finantsseisundi aruandest välja, kui nende puhul on ammendunud kõik praktilised tagasinõudmise püüdlused ja on jõutud järeldusele, et tagasinõudmiseks ei ole mõistlikku ootust või allesjäänud vara tühistatakse maksejõuetuse, pankroti, kohtu- või kriminaalmenetluse või kohaldatava seadusandluse tõttu. Varade finantsseisundi aruandest välja kandmine tuleb kinnitada Krediidikomitee poolt. Rohkem infot finantsseisundi aruandest välja kandmise kohta on avalikustatud lisas 3.

## Segmendiaruandlus

Informatsiooni tegevussegmentide kohta raporteeritakse viisil, mis on kooskõlas juhatusele esitatava sisemise aruandlusega. Inbank jaotab oma äritegevuse segmentideks vastavalt geograafilisele tegevuskohale Eestis, Lätis, Leedus, Poolas ja Tšehhis. Rohkem infot segmentidega seonduva aruandluse kohta on avalikustatud lisas 4.

## Vähemusosaluse väljaostu kohustus

53% suuruse Mobire Group OÜ aktsiate omandamise käigus 2021. aasta jaanuaris allkirjastas Inbank aktsionäride lepingu, mis hõlmas müügi- ja ostuoptsioone. Müügioptsioon annab mittekontrollivale aktsionärile õiguse kohustada emaettevõtet aktsiaid ostma vastavalt müügioptsiooni tingimustele. Optsiooniteade peab olema väljastatud hiljemalt 31.05.2026.

Läbiviidud analüüsi põhjal leiab Inbank, et omandiõigusega kaasnevad olulised riskid ja hüved lasuvad kontrollivat osalust omaval Inbankil. Inbank ei kajasta mittekontrollivaid osalusi, vaid konsolideerib Mobire Group OÜ 100% ulatuses.

Lisaks kajastatakse müügioptsiooni kui finantskohustist (lunastussumma nüüdisväärtuses) ja see tasaarvestatakse mittekontrolliva osaluse saldogaga.

Rohkem infot vähemusosaluse väljaostu kohustuse kohta on avalikustatud lisades 2 ja 20.

## Esitusviisi muudatus

Parema esitusviisi ja rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega vastavuses olemise huvides muutis Inbank raha ja raha ekvivalentide esitusviisi konsolideeritud finantsseisundi aruandes. Raha ja raha ekvivalendid on lühema kui kolmekuulise esialgse tähtajaga ning ebaolulise krediidiriskiga. Kohustuslikud reservid keskpankades, mis kujutavad endast kohustuslikke reservhoiuseid ning mis ei ole igapäevaste toimingute rahastamiseks kättesaadavad, on raha ja raha ekvivalentide hulgast välja jäetud ning esitatud eraldi.

Esitusviisi muudatus on välja toodud allolevas tabelis. Rohkem infot raha ja raha ekvivalentide kohta on avalikustatud lisan 11.

Esitusviisi muudatus konsolideeritud finantsseisundi aruandes

Tuhandetes eurodes	31.12.2022	Muutus	31.12.2022 korrigeeritud
<b>Varad</b>			
Nõuded keskpankadele	126 990	-126 990	-
Nõuded krediidiasutustele	18 345	-18 345	-
Raha ja raha ekvivalendid	-	130 889	130 889
Kohustuslikud reservid keskpankades	-	14 446	14 446
<b>Kokku</b>	<b>145 335</b>	<b>0</b>	<b>145 335</b>
Tuhandetes eurodes	31.12.2021	Muutus	31.12.2021 korrigeeritud
<b>Varad</b>			
Nõuded keskpankadele	77 453	-77 453	-
Nõuded krediidiasutustele	17 870	-17 870	-
Raha ja raha ekvivalendid	-	87 419	87 419
Kohustuslikud reservid keskpankades	-	7 904	7 904
<b>Kokku</b>	<b>95 323</b>	<b>0</b>	<b>95 323</b>

Inbank kasvab mitmes erinevas suunas ning renditeenusega seotud äritegevus on muutumas Inbanki majandustulemuste ja igapäevaelu järjest olulisemaks osaks. Selle ärivaldkonna täpsemaks esitlemiseks ning renditeenuste tulu, eelnevalt klientidele renditud vara müügist saadud tulu, renditeenuste maksumuse ja eelnevalt klientidele renditud vara müügikulu eristamiseks otsustas juhtkond korrigeerida konsolideeritud kasumi- ja muu koondkasumi aruande varasemat esitusviisi. Eelmise aasta võrdlusandmed 31.12.2022 lõppenud aasta kohta on korrigeeritud, liigitades ümber:

- 18 152 tuhat eurot muudest tegevustuludest renditeenuste tuludesse;
- 9928 tuhat eurot muudest tegevustuludest eelnevalt klientidele renditud varade müügi alla;
- 13 317 tuhat eurot muudest tegevuskuludest renditeenuste osutamiseks tehtud kuludesse;
- 8363 tuhat eurot muudest tegevuskuludest eelnevalt klientidele renditud müüdüd varade kuludesse.

Seotud arvestuspõhimõtted on avalikustatud lisan 1.

Parema esitusviisi ja rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega vastavuses olemise huvides vaatas Inbank üle tarbimislauade administreerimise tulude ning teatud teenustasu kulude klassifitseerimise. Analüüsi tulemusena muudeti haldustasude klassifitseerimist ning osa nendest klientidelt saadud tuludest klassifitseeriti ringi. Eelmise aasta võrdlusandmed 31.12.2022 lõppenud aasta kohta on korrigeeritud, liigitades ümber:

- 3173 tuhat eurot laenu administreerimise ja ennetähtaegse lõpetamise komisjoni- ja teenustasutuludest intressitulusse sisemise intressimäära meetodil;
- 361 tuhat eurot laenu väljastamisega seotud tasud, näiteks identifitseerimis- ja krediidikontrolli kulud, komisjoni- ja teenustasu kuludest intressitulusse sisemise intressimäära meetodil.

Seotud arvestuspõhimõtted on avalikustatud lisas 1.

Eelmise aasta võrdlusandmed 31.12.2022 lõppenud majandusaasta kohta on muudetud, allolev tabel kajastab üksikasjalikku ülevaadet.

Esitusviisi muudatus konsolideeritud kasumiaruandes ja muus koondkasumiaruandes

Tuhandetes eurodes	2022	Muutus	2022 korrigeeritud
Intressitulu sisemise intressimäära meetodil	65 392	2 812	68 204
Intressikulu	-20 152	0	-20 152
<b>Neto intressitulu</b>	<b>45 240</b>	<b>2 812</b>	<b>48 052</b>
Komisjoni- ja teenustasutulu	3 560	-3 173	387
Komisjoni- ja teenustasukulu	-3 636	361	-3 275
<b>Neto teenustasutulu/kulu</b>	<b>-76</b>	<b>-2 812</b>	<b>-2 888</b>
Muud põhitegevusega seotud tulud	28 621	-28 080	541
Muud põhitegevusega seotud kulud	-21 680	21 680	0
Tulu renditeenustest	0	18 152	18 152
Eelnevalt klientidele renditud varade müük	0	9 928	9 928
Renditeenuste osutamiseks tehtud kulud	0	-13 317	-13 317
Eelnevalt klientidele renditud müüdüd varade kulu	0	-8 363	-8 363
<b>Neto põhitegevustega seotud tulud/kulud</b>	<b>6 941</b>	<b>0</b>	<b>6 941</b>

Esitlusviisi muudatus konsolideeritud rahavoogude aruandes

Tuhandetes eurodes	2022	Muutus	2022 korrigeeritud
Saadud intressid	60 479	6 470	66 949
Makstud intressid	-16 024	0	-16 024
Saadud teenustasud	3 902	-3 515	387
Makstud teenustasud	-3 636	361	-3 275
Tulu renditeenustest	0	18 152	18 152
Renditeenuste osutamiseks tehtud kulud	0	-5 252	-5 252
Eelnevalt klientidele renditud varade müük	0	9 928	9 928
Eelnevalt klientidele renditud müüdud varade kulu	0	0	0
Muud põhitegevusega seotud tulud	28 621	-28 080	541
Muud põhitegevusega seotud kulud	-21 680	21 680	0
Makstud tööjõukulud	-13 844	-3 669	-17 513
Makstud haldus- ja turunduskulud	-13 934	702	-13 232
Makstud tulumaks	-2 108	0	-2 108
<b>Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustiste muutust</b>	<b>21 776</b>	<b>16 777</b>	<b>38 553</b>
<b>Äritegevusega seotud varade muutus</b>			
Laenud ja nõuded	-156 851	-3 321	-160 172
Renditeenuseks soetatud materiaalne põhivara	-27 182	0	-27 182
Kohustuslikud reservid keskpankades	-6 542	0	-6 542
Muud finantsvarad	-1 236	0	-1 236
Muud varad	-10 507	-6 540	-17 047
<b>Äritegevusega seotud kohustiste muutus</b>			
Laen krediidiasutuselt	0	0	0
Klientide hoiused	206 795	0	206 795
Muud finantskohustised	19 509	-2 853	16 656
Muud kohustised	4 309	-4 063	246
<b>Neto rahavood äritegevusest</b>	<b>50 071</b>	<b>0</b>	<b>50 071</b>

# Lisa 2 Olulised raamatupidamislikud hinnangud ja eeldused

Vastavalt rahvusvahelistele finantsaruandluse standarditele eeldab raamatupidamise aastaaruande koostamine hinnangute andmist ja kasutamist ning eelduseid arvestuspõhimõtete rakendamisel. Mitmed konsolideeritud raamatupidamise aruandes esitatud finantskirjed põhinevad juhtkonna hinnangutel ja eeldustel. Antud hinnangud ja eeldused mõjutavad varade ja kohustuste bilansilist väärtust järgmise aruandeperioodi jooksul. Kuigi need hinnangud ja eeldused põhinevad juhtkonna kogemustel ning muudel teguritel, sealhulgas ootustel tulevikus aset leidvate sündmuste kohta, mida peetakse antud olukorras mõistlikeks, võivad tegelikud sündmused ja tulemused oluliselt erineda eelnevalt antud hinnangutest.

Juhtkond vaatab pidevalt üle sellised hinnangud ja otsused, sealhulgas need, mis mõjutavad finantsinstrumentide õiglast väärtust (täpsemalt vaata lisa 25), finantsinstrumentide väärtuse langust (lisa 9), vähemusosaluse väljaostukohustuse väärtust (lisades 13, 20), firmaväärtust (lisa 16) ja aktsiapõhiseid makseid (lisa 23). Juhtkond toetub hinnangutes ja otsustes mineviku kogemusele ja muudele teguritele, mida peab antud olukorras mõistlikuks.

## Finantsvarade väärtuse langus

Finantsvarade arvestuspõhimõtted on avalikustatud lisas 25.

Inbank hindab, tulevikku vaatavat infot kasutades, eeldatavat krediidikahjunit (ECL) võlainstrumentide puhul, mis on kajastatud korrigeeritud soetusmaksumus. Inbank kajastab krediidikahjude suhtes allahindluse igal bilansipäeval. Eeldatava krediidikahju hindamine võtab arvesse:

- erapooletut ja tõenäosusega kaalutud summat, mille määramisel hinnatakse mitmeid võimalikke erinevaid tulemusi;
- raha ajaväärtust; ning
- aruandekuupäeval ilma liigsete kulude või pingutusteta kättesaadavat mõistlikku ja põhjendatud informatsiooni minevikus toimunud sündmuste, praeguste tingimuste ja tulevaste majandustingimuste prognooside kohta.

ECL mõõdetakse kas 12 kuu või lepingu perioodi kohta, sõltuvalt sellest, kas on toimunud oluline krediidiriski suurenemine alates arvele võtmisest või on vara väärtus langenud. Eeldatav krediidikahjum on kohustuse täitmata jätmise tõenäosuse (PD), kohustuse täitmata jätmise hetkel finantsvara avatud positsiooni (EAD) ning kohustuse täitmata jätmisest tuleneva kahju määra (LGD) diskonteeritud väärtus. Need komponendid on defineeritud järgmiselt:

- PD on tõenäosus, et laenusaaja ei täida kohustust (vastavalt kohustuse täitmata jätmise ja langenud väärtusega finantsvara definitsioonile, mis on välja toodud järgnevatel paragrahvides), kas järgmise 12 kuu (*12 month probability of default*, 12M PD) või järelejäänud lepinguperioodi jooksul (Lifetime PD). PD komponenti grupeeritakse geograafilise asukoha, toote tüübi, makseviivituses päevade ja bilansis kajastamise perioodi järgi. PD-d hinnatakse Markovi mudeli põhjal, kus iga PD grupeeringu jaoks koostatakse esialgne üle maksetähtaja läinud laenude migratsiooni maatriks, mis lähtub varasemate jooksvate kvartaalsete perioodide makseviivituses



laenude andmetest, kasutatav andmestik põhineb viimase 24 kuu tegelikel andmetel. Seejärel kasutatakse Markovi maatriksi korrutisi, et tuletada igale PD grupeeringle kumulatiivne järelejäänud lepinguperioodi maksejõuetuse tõenäosuse väärtus.

- EAD väljendab Inbanki poolt tehtud hinnangut selle kohta, kui suur on nõue sel hetkel, kui vastaspool jätab kohustuse täitmata. Bilansivälise summa osas sisaldab EAD hinnangut, millised summad võetakse kasutusse kohustuse täitmata jätmise hetkeks.
- LGD on Inbanki eelduslik kogu kahjum maksejõuetuse korral. LGD-d väljendatakse kui kahjumi protsenti nõude suurusel sel hetkel kui vastaspool jätab kohustuse täitmata. LGD leitakse võttes arvesse tegureid, mis mõjutavad saadavaid rahavooge pärast kohustuse täitmata jätmist.

Jaenõuete ECL arvutatakse peamiste sisendite – PD, LGD ja tasumata jäägi, mis on diskonteeritud portfelli esialgse efektiivse intressimääraga (EIR) – korrutisena. Tulevikku vaatavat majandusinformatsiooni on kasutatud nii 12-kuulise kui lepinguperioodi PD, EAD ja LGD määramisel. Eeldatava krediidikahjumi arvutamiseks tehtud eelduseid jälgitakse ja kinnitatakse kvartaalselt.

Finantsvarade väärtuse languse arvestamisel lähtub Inbank IFRS 9 standardist, mis põhineb eeldatava krediidikahju mudelil. Krediidikahjude hindamisel analüüsib Inbank minevikus toimunut, võtab arvesse üldist majanduse seisukorda ning teeb prognoose majanduskeskkonna arengu osas tulevikus. Lähtuvalt eeltoodust on Inbank andnud oma hinnangud olulistele sisenditele, mis on vajalikud eeldatava krediidikahju hindamiseks ja mida on kirjeldatud alljärgnevalt:

- **Maksejõuetuse definitsioon (Default).** Maksejõuetuks klassifitseeritakse finantsvara, kui see on 90 või rohkem päeva võlas (võttes arvesse võlasumma piirmäära 5 eurot jaenõuete ja 500 eurot mittejaenõuete osas), või finantsinstrument, mille puhul on laenuvõtjal olulised makseraskused ja mis vastab ebatõenäoliste laekumiste kriteeriumile, sh klient on pankrotis, surnud, kohtumenetlusse antud, on toimunud krediidipettus või kui on rakendatud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid, mis vastavad maksejõuetuse indikatsioonile. Eelpool mainitud kriteeriume on rakendatud kõikidele finantsinstrumentidele Inbankis; samu kriteeriume kasutatakse finantsvaraga seotud kohustuse mittetäitmise määramiseks ettevõtte sisemisel krediidiriski juhtimisel. Maksejõuetuse definitsiooni on kasutatud järjepidevalt kohustuse täitmata jätmise tõenäosuse (*Probability of default*, PD), finantsvara avatud positsioon kohustuse täitmata jätmise hetkel (*Exposure at default*, EAD) ja kohustuse täitmata jätmisest tuleneva kahju määra (*Loss given default*, LGD) arvutamisel. Instrumenti ei loeta enam maksejõuetuses või halvenenud krediitkvaliteediga olevaks, kui see ei ole vähemalt kolm kuud järjest vastanud ühelegi maksejõuetuse kriteeriumile. Kui laen on maksejõuetu mittetöötavate laenude restruktureerimise meetmete rakendamise tõttu, siis seatakse 12 järjestikuse kuu pikkune katseaeg.
- **Krediidiriski oluline suurenemine (SICR).** Inbank hindab igal bilansipäeval, kas finantsinstrumendi krediidirisk on oluliselt suurenenud võrreldes esmase arvele võtmisega. Jaenõuete osas on krediidiriski olulise suurenemise piir 30 võlapäeva. Samuti hinnatakse oluliseks riski suurenemise asjaoluks finantsinstrumendi klassifitseerimist kui nõuetekohaselt teenindatav nõue, millele on kohaldatud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid (*performing forbearance*). Sellistele nõuetele rakendatakse 24 kuulist katseaega. Võttes arvesse Inbanki tavapärasest äritegevust, millest lähtuvalt on kliendi finantskäitumise kohta käiva info kogumise võimalus piiratud, on muude kriteeriumite rakendamine mõistliku pingutusega raskendatud. Mittejaenõuete osas hinnatakse krediidiriski olulist suurenemist ka kvalitatiivselt, põhinedes vastaspoolte poolt regulaarselt esitatavatele finantsaruannetele. Inbank ei ole aruandeaastal kasutanud madala krediidiriski erandit ühegi finantsvara osas.

- **LGD tasemed.** LGD on Inbanki eelduslik kogu kahjum kohustuse täitmata jätmise korral. LGD-d väljendatakse kui kahjumi protsenti nõude suurusest sel hetkel kui vastaspool jätab kohustuse täitmata. LGD leitakse võttes arvesse tegureid, mis mõjutavad saadavaid rahavooge pärast kohustuse täitmata jätmist. LGD komponenti grupeeritakse geograafilise asukoha, toote tüübi ja sissenõudmise strateegia järgi. LGD-d mõjutavad sissenõude strateegiad, sealhulgas nõuete müügi võimalus ning -hind. 2023. aasta jooksul võimaldasid varem sõlmitud tähtajaks tasumata võlgade müügilepingud Inbankil säilitada stabiilsed sissenõudmised, hoolimata märgatavatest muutustest võlaostuturul, mille põhjuseks oli peamiselt kapitalikulude suurenemine. Osa nendest lepingutest hõlmab ka 2024. aastat, Inbank ei oota 2024. aastal olulist mõju LGD-dele.
- **Makromajanduse mõju hindamine.** Makromajanduse mõju hindamiseks on Inbankis välja töötatud mudel, mille abil võetakse eeldatava krediidikahju arvutamisel arvesse võimalikke tuleviku majanduskeskkonna arenguid. Portfelli kuuluvate riikide lõikes analüüsiti läbi regressioonanalüüsi erinevate majandusnäitajate (sh SKP muutus, inflatsioon, töötuse määr) mõju portfelli PD-le ja kasutades lõpliku muutajana töötuse määra. Makromajanduslike näitajate prognoosid põhinevad portfelli kuuluvate riikide keskpankade, suuremate kommertspankade ja Euroopa pangandusinstituutide viimastel olemasolevatel makromajanduslikel analüüsidel. Erinevate kasutatud stsenaariumide puhul on töötuse määral põhinevad makromajanduslikud prognoosid turgudel järgmised:
  - Positiivse stsenaariumi prognoos: Eesti 7,0%, Läti 6,3%, Leedu 6,5% Poola 2,7%;
  - Baasstsenaariumi prognoos: Eesti 7,2%, Läti 6,5%, Leedu 6,8% ja Poola 3,4%;
  - Negatiivse stsenaariumi prognoos: Eesti 7,5%, Läti 6,6%, Leedu 6,9% ja Poola 4,2%.

Tšehhi turgu peetakse ebaoluliseks ning seetõttu ei arvuta sellega seonduvaid makromajanduslikke prognoose. Neid võrreldakse Kesk- ja Ida-Euroopa piirkonna osana Poola prognoosidega.

Selleks, et krediidikahjumeid hinnata võimalikult neutraalselt, kasutatakse Inbankis kolme stsenaariumit, mis võtavad arvesse tulevikku vaatavat infot – baas, positiivne ja negatiivne stsenaarium. Inbanki hinnangul on baasstsenaarium tõenäolisem ja asjakohasem, positiivse ja negatiivse stsenaariumi tõenäosuste osakaal on vähemolulise tähtsusega. Stsenaariumite osakaalude määramisel on lähtutud Inbanki kuuluvate riikide majanduskeskkonna arenguperspektiivist ja eelnevatest kogemustest. Seisuga 31.12.2023 hinnati vastavalt eeltoodule baasstsenaariumi tõenäosuseks 66,6% (2022: 45%), positiivse stsenaariumi tõenäosuseks 16,7% (2022: 10%) ning negatiivse stsenaariumi tõenäosuseks 16,7% (2022: 45%). Stsenaariumite hinnangud on võrreldes 2022. aastaga muutunud. Inbank ajakohastab majandusnäitajate prognoose ja stsenaariumite tõenäosusi vähemalt kord aastas. Nagu iga majandusliku prognoosi puhul, on eelduste ning nende toimumise tõenäosuste hindamine seotud ebakindlusega ning tegelik tulemus võib olla oluliselt erinev ennustatust. Inbank kinnitab, et valitud stsenaariumid esindavad Inbanki parimat hinnangut võimaliku tulemuse osas. Lisaks on hinnatud muude tulevikku vaatavate eelnevast mudelitesse mitte arvestatud muudatuste mõju, nagu näiteks regulatiivsed, seadusandlikud või poliitilised muutused, kuid nendel muudatustel ei ole olulist mõju ning seetõttu ei ole ka tehtud täiendavaid korrigeerimisi eeldatavas krediidikahjumis. Seda järeldust vaadatakse üle ning selle korrektsuses veendutakse kvartaalse sagedusega. Inbank on viinud läbi sensitiivsuse analüüsi peamiste näitajate osas mis Inbanki hinnangul mõjutavad enim eeldatava krediidikahjumit.

Makromajanduse osas on analüüsitud töötuse määra muutuse mõju portfelliga. Siinkohal on välja toodud analüüsi tulemused, mis Inbanki jaoks on ebasoodsas suunas ning millest nähtub, et kui:

- PD tõuseb 10%, siis oodatav krediidikahju tõuseb 0,8 miljonit eurot (2022. aastal 0,6 miljonit eurot);
  - PD langeb 10%, siis oodatav krediidikahju langeb on 1,1 miljonit eurot;
  - võlanõuete müügi turul kehtiv LGD tõuseb 10%, siis suureneb oodatav krediidikahju 0,8 miljoni euro võrra. 2022. aasta analüüsi põhjal oli 10% LGD tõusu põhjal oodatav krediidikahju tõus 2,1 miljonit eurot;
  - LGD määrad langevad 10% võrra, siis oodatav krediidikahju langeb 1,1 miljoni euro võrra;
  - töötuse määr kasvab 1 p.p, siis suureneb oodatav krediidikahju 1,3 miljoni euro võrra. 2022. aasta analüüsi kohaselt oli töötuse määra kasvuks 50% ja oodatav krediidikahju tõus 3,7 miljonit eurot;
  - töötuse määr langeb 1 p.p võrra, siis langeb oodatav krediidikahju 1,7 miljoni euro võrra;
  - stsenaariumite osakaalusid muudetakse negatiivses suunas 67%/0%/33% (vastavalt baas/positiivne/negatiivne stsenaarium), siis suureneb oodatav krediidikahju 0,1 miljoni euro võrra. 2022. aasta analüüsis korrigeeriti stsenaariumide kaalusid vastavalt 35%/5%/60% ja mõju oodatavale krediidikahjule oli 0,4 miljonit eurot;
  - stsenaariumite osakaalusid muudetakse positiivses suunas 67%/33%/0% (vastavalt baas/positiivne/negatiivne stsenaarium), siis väheneb oodatav krediidikahju 0,4 miljoni euro võrra.
- **Võlamenetlusprotsess.** Inbank pakub oma klientidele paindlikku lähenemist võlgadega tegelemiseks, peamise toetava tegevusena pakutakse maksegraafiku muutmise võimalust, mis vastaks kliendi muutunud maksevõimele. Tähelepanu pööratakse jätkuvalt ka sisemiste võlamenetlusprotsesside loomisele ja arendamisele hiljuti tegevust alustanud Tšehhi filiaalis. Loodud on uusi aruandeid ja vaateid, mille abil veelgi operatiivsemalt jälgida portfelli kvaliteeti ning liikumisi võlagruppide vahel. Võlamenetlusprotsessi osana müüb Inbank regulaarselt tähtjaks tasumata nõudeid, mille sisemine menetlemine ei ole enam otstarbekas.
  - **Instrumentide grupeerimine kollektiivselt krediidikahju hindamiseks.** Selleks, et hinnata tuleviku krediidikahjusid kollektiivselt mudeli alusel, rühmitatakse finantsinstrumendid sarnaste riskitunnuste põhjal, selliselt, et avatus riskile grupis on homogeenne. Grupeerimise jaoks peab olema piisavalt informatsiooni, et tulemus oleks statistiliselt usaldusväärne. Juhul kui Inbanki sisene informatsioon ei ole piisav, siis võtab Inbank modelleerimiseks aluseks nii sisemist kui välist täiendavat informatsiooni. Rühmitamise aluseks on võetud järgmised tunnused või informatsioon: toote tüüp, lepingu tüüp, turg, üle tähtjaja võlgnevus, laenulepingu pikkus portfellis. Rühmitamise asjakohasust jälgitakse ning vaadatakse üle perioodiliselt.

Eeldatava krediidikahjumi komponendid (PD, LGD ja EAD) on tuletatud sisemistest ajaloolistest andmetest. Kuna jaelaenud on homogeenised, siis arvutatakse võimalikud krediidikahjumitest tulenevad allahindlused nende homogeensete laenude ajaloolise maksekäitumise ja tulevikku vaatava info baasil. Mittejaelaenude allahindlusi tehakse Inbankis tulevikku vaatavat infot kasutades individuaalselt, sõltuvalt vastaspoole makseviivitusest, finantsilisest tugevusest ning tagatise väärtusest.

Inbanki tagatiste portfelli on ebaoluline, sest enamiku Inbanki laenuportfelliga moodustavad tagatiseta jaenõuded (järelmaksud, laenud, krediitkaardid, muud nõuded), mis antakse välja kliendi maksevõime analüüsi põhjal. Inbank on väljastanud laene ka ettevõtetele, mille puhul maandatakse riski mitmesuguste tagatistega. Seisuga 31.12.2023 oli tagatisega laenude maht 2,7 miljonit eurot, mis moodustab koguportfelliga 0,3% (31.12.2022: 0,4%).

## Vähemusosaluse väljaostukohustus

Lisaks 2021. aasta jaanuaris sõlmitud Mobire Group OÜ ostu-müügilepingule, sõlmis Inbank ka optioonilepingu 100% Mobire Group OÜ aktsiate omandamiseks, mistõttu mittekontrolliv osalus kajastatakse väljaostukohustusena. Väljaostukohustus võetakse algselt arvele väljaostukohustuse hinna nüüdisväärtuses. Järgnevatel perioodidel kajastatakse allahindluse tühistamist muude tegevuskulude all.

Diskontomäära leidmisel võetakse arvesse intressimäära ning riikide ja aktsiate riskipreemiaid. Lisaks sellele arvestab juhtkond lõplikus diskontomäära arvutamises volatiilsuse eeldusi, võimalikku sõjariski ja turukõlbmatuse tõttu tehtud allahindlust. Tagasiostukohustus on peamiselt seotud Mobire Group OÜ omakapitaliga 2025. majandusaasta lõpu seisuga.

Diskonteeritud tagasiostukohustuse suuruseks on hinnanguliselt 7054 tuhat eurot (2022: 8480 tuhat eurot), mida on korrigeeritud tuleviku kasumi eelduste põhjal maksujärgse diskontomääraga 19,9% (2022: 20,8%).

Diskonteerima väljaostukohustuse väärtuseks on hinnanguliselt 7562 tuhat eurot (2022: 9588 tuhat eurot).

Väljaostukohustuse tundlikkust analüüsitakse kahel viisil, nagu on näidatud allolevas tabelis.

### Väljaostukohustuse tundlikkuse analüüs

	31.12.2023		31.12.2022	
<b>Tuhandetes eurodes</b>	-1%	+1%	-1%	+1%
Mõju diskontomäära muutusele	20	-19	40	-40
Mõju Euribori muutusele	627	-627	511	-511

Tagasiostukohustus on peamiselt seotud Mobire Group OÜ omakapitaliga 2025. majandusaasta lõpu seisuga. Juhtkond on oma parima hinnangu andmisel tuleviku kasumi osas tuginenud müügilepingus määratud eeldatavate müügimahtudele ja tasudele, millest on maha arvatud otseselt seotud kulud. Lisaks kasutab juhtkond erinevaid stsenaariume arvestades erinevaid majandustingimusi järgmise kahe aasta jooksul. Võtmetegurid tulevikuprognosis on erinevate tululiikide müügimahud ning eelduslik brutomarginaal tuginedes saadaolevatele turuandmetele- ja tingimustele.

Euribori muutus mõjutab ka Mobire Group OÜ rahastamise kulu. Eeldatav Euribor järgmiseks kaheks aastaks jääb olenevalt stsenaariumist vahemikku 4,0% kuni 4,2%.

Kindlaksmääratud tagasiostukohustuse diskontomäära vaadatakse üle kord kvartalis ja muid eeldusi igal aastal või siis, kui on toimunud oluline muutus. Peamiste eelduste tegemisel kasutas juhtkond eelmiste aastate kogemust ja oma parimat hinnangut tõenäoliste ootuste osas. Eeldused on turuolukorra muutumise ja ebakindluse tõttu konservatiivsemad.

Rohkem infot on avalikustatud lisades 13 ja 20.

# Lisa 3 Riskide juhtimine

## Üldine info

Riski määratletakse võimaliku negatiivse kõrvalekaldena oodatavast majandustulemusest. Inbank on äritegevuse kaudu seotud mitmesuguste riskidega, millest peamised on krediidirisk, tururisk, likviidsusrisk ja operatsioonirisk. Muud riskid hõlmavad äririski, sh strateegilist riski ja maineriski, ning kapitaliriski.

AS-i Inbank nõukogu poolt kehtestatud riskiisu määratleb riskid, mida Inbank on valmis võtma, nende tasemed ja olemuse, ning tagab, et need riskid on kooskõlas nii panga ärimudeli kui ka strateegiliste eesmärkidega. Riskijuhtimise põhimõtteid, nõudeid ja vastutusvaldkondi kirjeldatakse vastavates sise-eeskirjades. Vastavalt Inbankis kehtestatud kapitali juhtimise põhimõtetele peab Inbank oma strateegilise plaani täitmiseks omama piisavas koguses aktsepteeritavaid omavahendeid riskide katmiseks.

Inbanki riskijuhtimise eesmärgiks on riske ära tunda, neid õigesti mõõta ja juhtida. Laiemas plaanis on riskijuhtimise eesmärk optimeerida Inbanki riskide võtmise ja tulude teenimise suhet ning tõsta ettevõtte väärtust kahjude minimeerimise ja tulemuste volatiilsuse vähendamise kaudu. Esimene printsiip Inbanki riskijuhtimise raamistikus põhineb tugeval riskikultuuril ja on üles ehitatud kolme kaitseliini põhimõttel. Esimene kaitseliin ehk ärivaldkonnad vastutavad riskide võtmise ja nende igapäevase juhtimise eest. Teine kaitseliin ehk riskikontrolli üksus vastutab riskijuhtimise meetodikate väljatöötamise ja riskiaruandluse eest. Kolmas kaitseliin ehk siseaudit teostab kogu organisatsiooni – sealhulgas riskikontrolli üksuse – sõltumatut järelevalvet. Inbanki riskijuhtimise raamistiku teine printsiip põhineb riskide juhtimisel tsentraliseeritud ja ühtses struktuuris ettevõtte riskijuhtimissüsteemi alusel, mis arvestab erinevate ärisuundade ja riskide korrelatsiooni võimalusega.

Riskikontrolli üksus annab vähemalt kord kvartalis AS-i Inbank nõukogule ülevaate kehtestatud riskide piirmäärade järgimise kohta. Piirmäärade ületustest raporteeritakse koheselt.

Detailsem riskide ülevaade on avaldatud Inbanki kodulehel [www.inbank.eu](http://www.inbank.eu).

# Krediidirisk

Krediidirisk väljendab võimalikku kahju, mis tuleneb vastaspoole suutmatusest või soovimatusest täita nõuetekohaselt Inbanki ees võetud lepingulisi kohustusi. Inbanki krediidirisk tuleneb peamiselt väljastatud laenudest ja nõuetest kodumajapidamistele, vähesel määral ka ettevõtetele, krediidasutustele ja keskpankadele väljastatud laenudest ja nõuetest.

Inbank väljastab laene viies riigis: Eestis, Lätis, Leedus, Poolas ja Tšehhis. Inbanki jaoks on oluline jälgida krediidiriski riikide lõikes, sest krediidirisk on tugevalt seotud majanduskeskkonnas toimuvaga, sh seadusandlusega, mis portfelli kuuluvatel turgudel võib olla erinev. Inbanki nõuete jaotus varade ja portfelli kuuluvate riikide lõikes on esitatud järgnevas tabelis.

## Krediidiriskile avatud varade jaotus riikide lõikes

### Tuhandetes eurodes

31.12.2023	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Tšehhi	Kokku
Nõuded keskpankadele bilansiline väärtus	129 453	0	0	53 820	0	183 273
Nõuded krediidasutustele bilansiline väärtus	2 200	442	2 643	4 943	440	10 668
Nõuded võlakirjainvesteeringutest bilansiline väärtus	15 188	0	18 393	0	0	33 581
Nõuded kodumajapidamistele bilansiline väärtus	220 332	90 155	195 581	414 386	10700	931 154
Nõuded mittefinantsettevõtetele bilansiline väärtus	1 531	0	148	0	0	1 679
Nõuded muudele finantsettevõtetele bilansiline väärtus	6 729	0	0	0	0	6 729
Muud nõuded bilansiline väärtus	195	424	1 700	175	0	2 494
Muud finantsvarad bilansiline väärtus	3 106	419	1 639	84	20	5 268
<b>Nõuded kokku</b>	<b>378 734</b>	<b>91 440</b>	<b>220 104</b>	<b>473 408</b>	<b>11 160</b>	<b>1 174 846</b>
Bilansiväliste krediidiriskiga seotud kohustiste nominaalväärtus	4 649	0	0	0	0	4 649

### Tuhandetes eurodes

31.12.2022	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Tšehhi	Kokku
Nõuded keskpankadele bilansiline väärtus	114 708	0	0	9 825	0	124 533
Nõuded krediidasutustele bilansiline väärtus	10 282	1 393	2 471	6 510	146	20 802
Nõuded võlakirjainvesteeringutest bilansiline väärtus	8 415	0	0	0	0	8 415
Nõuded kodumajapidamistele bilansiline väärtus	200 441	69 770	166 939	308 961	280	746 391
Nõuded mittefinantsettevõtetele bilansiline väärtus	1 222	0	106	0	0	1 328
Nõuded muudele finantsettevõtetele bilansiline väärtus	5 406	0	0	0	0	5 406
Muud nõuded bilansiline väärtus	183	432	1 154	205	1	1 975
Muud finantsvarad bilansiline väärtus	1 776	287	1 057	254	13	3 387
<b>Nõuded kokku</b>	<b>342 433</b>	<b>71 882</b>	<b>171 727</b>	<b>325 755</b>	<b>440</b>	<b>912 237</b>
Bilansiväliste krediidiriskiga seotud kohustiste nominaalväärtus	4 986	0	0	0	0	4 986

Krediidiriski juhtimist reguleerivad Inbanki tegevusriikides eelkõige Euroopa tarbijakrediidirektiivi alusel kehtestatud õigusaktid ja juhendid ning neile vastavad Inbanki sise-eeskirjad, mille keskseks põhimõtteks on vastutustundlik laenamine.

Krediidiriski hulka arvab Inbank laenuportfellig tuleneva riski, kontsentratsiooniriski, riigiriski ja vastaspoole riski. Inbanki krediidiriski juhtimisel on oluline ülemääraste riskide vältimine ja riskide maandamine järgmiste meetmetega:

- väljastatud laenude alla keskmise lepingulised tähtajad;
- väljastatud laenude oluliselt alla keskmise lepingusummad;
- hajutatud portfelli ning piiratud riskikontsentratsioonid;
- laenude väljastamisel arvestatav optimaalne riski-tulu suhe;
- kontrollitud riskide võtmine ja riskiprofiili pidev jälgimine;
- regulaarselt läbi viidavad stressitestid ja stsenaariumi-analüüsid.

## Nõuete jaotus

Inbanki nõuded liigitatakse vastavalt krediidiotsustuse- ning laenude välja andmise protsessile jaenõueteks ehk nõueteks kodumajapidamistele ja mittejaenõueteks ehk nõueteks ettevõtetele.

Jaenõuete all mõistab Inbank nõudeid kodumajapidamistele, mis on väljastatud füüsilistele isikutele. Väljastatud jaenõuetel puudub enamikel juhtudel tagatis. Krediidiotsuste tegemiseks ja laenude väljastamiseks kasutatakse automatiseeritud IT-lahendusi, standardiseeritud protsesse ning standardseid lepingutingimusi. Jaenõuded on üksikuna ebaolulised, kuid tervikuna on neil portfellig suur maht ja neil on sarnased tunnused. See vähendab oluliselt sellise laenuandmisega seotud riske.

Mittejaenõuete alla arvestab Inbank nõuded, mis ei vasta jaenõuete tingimustele ja väljastatakse ettevõtetele. Seetõttu tehakse krediidiotsused individuaalselt krediidikomitees ning riske maandatakse valdavalt tagatisega.

Rohkem infot on avalikustatud lisas 9.

## Nõuded kodumajapidamistele

Inbanki põhitegevus kaasab endas tarbimisfinantseerimise lahenduste pakkumist kodumajapidamistele. Sellele keskendudes on saavutatud laenuportfelli kõrge hajutus ja madal keskmine laenusumma. Erakliendi maksevõime hindamiseks kasutatakse krediidikäitumise mudeleid, mis arvestavad kliendi varasemat maksekäitumist, sissetulekut ja kohustusi, aga ka muid kliendi maksedistsipliiniga seotud parameetreid. Inbanki krediidikäitumise mudelid muutuvad ajas pidevalt ning käivad kaasas krediidiotsuse langetamiseks kasutatava info koosseisu ja majanduskeskkonna muutustega.

Rohkem infot on avalikustatud lisas 9.

Nõuded kodumajapidamistele maksejõuetuse tõenäosuse alusel

Tuhandetes eurodes

31.12.2023

Bruto jääkväärtuses nõuete jaotus	Faas 1	Faas 2	Faas 3
PD <0,5%	232 947	0	0
PD <3,0%	588 091	715	0
PD <10,0%	79 660	2 351	0
PD >10,0%	13 708	14 199	0
Maksejõuetus	0	0	21 417
<b>Bruto jääkväärtuses nõuded kokku</b>	<b>914 406</b>	<b>17 265</b>	<b>21 417</b>

Bilansiväliste kohustiste jaotus

PD <0,5%	0	0	0
PD <3,0%	0	0	0
PD <10,0%	4 601	0	0
PD >10,0%	27	13	0
Maksejõuetus	0	0	8
<b>Bilansivälised kohustised kokku</b>	<b>4 628</b>	<b>13</b>	<b>8</b>

<b>Bruto jääkväärtuses nõuded ja bilansivälised kohustised kokku</b>	<b>919 034</b>	<b>17 278</b>	<b>21 425</b>
--	----------------	---------------	---------------

Tuhandetes eurodes

31.12.2022

Bruto jääkväärtuses nõuete jaotus	Faas 1	Faas 2	Faas 3
PD <0,5%	197 848	0	0
PD <3,0%	410 541	2 047	0
PD <10,0%	112 572	2 184	0
PD >10,0%	14 419	13 115	0
Maksejõuetus	0	0	9 834
<b>Bruto jääkväärtuses nõuded kokku</b>	<b>735 380</b>	<b>17 346</b>	<b>9 834</b>

Bilansiväliste kohustiste jaotus

PD <0,5%	0	0	0
PD <3,0%	4 065	0	0
PD <10,0%	43	0	0
PD >10,0%	0	12	0
Maksejõuetus	0	0	16
<b>Bilansivälised kohustised kokku</b>	<b>4 108</b>	<b>12</b>	<b>16</b>

<b>Bruto jääkväärtuses nõuded ja bilansivälised kohustised kokku</b>	<b>739 488</b>	<b>17 358</b>	<b>9 850</b>
--	----------------	---------------	--------------

Bilansivälised kohustised, mis on kirjeldatud ülalolevas tabelis on kasutamata krediitkaardi limiidid.



Nõuded kodumajapidamistele makseviivituses päevade lõikes on välja toodud järgnevas tabelis.

Nõuded kodumajapidamistele võlapäevade alusel

Tuhandetes eurodes

31.12.2023	Bruto nõuded	Allahindlused			Neto nõuded	Allahindlusega kaetus
		Faas 1	Faas 2	Faas 3		
Nõuete jaotus						
0-3 päeva	898 068	-5 195	-72	-1 252	891 549	0,73%
4-30 päeva	25 255	-1 544	-64	-355	23 292	7,77%
31-89 päeva	14 751	0	-2 526	-780	11 445	22,41%
90-179 päeva	4 042	0	0	-2 199	1 843	54,40%
180+ päeva	10 972	0	0	-7 946	3 026	72,42%
<b>Nõuded kokku</b>	<b>953 088</b>	<b>-6 739</b>	<b>-2 662</b>	<b>-12 532</b>	<b>931 155</b>	<b>2,30%</b>

Tuhandetes eurodes

31.12.2022	Bruto nõuded	Allahindlused			Neto nõuded	Allahindlusega kaetus
		Faas 1	Faas 2	Faas 3		
Nõuete jaotus						
0-3 päeva	720 227	-4 953	-72	-419	714 783	0,80%
4-30 päeva	21 050	-1 601	-100	-154	19 195	8,80%
31-89 päeva	12 587	0	-2 407	-301	9 879	21,50%
90-179 päeva	2 626	0	0	-1 555	1 071	59,20%
180+ päeva	6 070	0	0	-4 607	1 463	75,90%
<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>2,10%</b>

Inbank keskendub regioonipõhisele kasvustrateegiale. Inbanki nõuded kodumajapidamistele kasvasid 25% võrreldes 31.12.2022. Peamine kasv tuli Kesk- ja Ida-Euroopa regiooni portfelist. Samal ajal kui Poola puhul jätkub stabiilne kasvutrend, on täiendav mõju portfellile näha ka uute toodete turule toomisest Tšehhis, kus portfelli kasv oli 10 miljonit eurot võrreldes eelneva aastaga.

Kuigi krediidiportfell on jätkuvalt hea kvaliteediga, on muutunud 2023. aastal portfelli struktuur ja seeläbi on ka allahindlustega kaetus suurenenud 0,2 p.p võrra. Maksejõuetu portfelli osakaal on suurenenud. Antud kasvu peamiseks põhjuseks on erinev võlas olevate nõuete müügistrateegia Poolas, kus maksejõuetuid nõudeid kajastatakse finantsseisundi aruandes enne nende müümist pikema aja vältel, suurendades seetõttu enam kui 90 päeva võlas olevate nõuete osakaalu portfellis. 2023. aasta lõpus oli Poolas maksejõuetuid lepinguid, mis olid kaetud eelmainitud võlas olevate nõuete müügilepingutega, 6,3 miljonit eurot (2022: 3,7 miljonit eurot). Täiendavalt on aasta jooksul tehtud muudatusi seoses maksejõuetuse definitsiooniga (makseraskuste tõttu restruktureeritud viivisnõuete kriteeriumeid korrigeeriti ning see tõi endaga kaasa makseraskuste tõttu restruktureeritud viivisnõuete brutoportfelli 4,9 miljoni euro suuruse aastase kasvu), mis on suurendanud mittetoimivate viivisnõuete osakaalu kogu portfellis.

## Nõuded mittefinantsettevõtetele ja finantsettevõtetele

Inbank on väljastanud laene ka ettevõtetele. Ettevõtetele suunatud laenude osas tehakse krediidiotsused individuaalselt krediidikomitees tuginedes kliendi maksevõime hindamisele. Täiendavalt maandatakse ettevõtetele antud laenude riski mitmesuguste tagatistega.

Nõuded mittefinantsettevõtetele ja finantsettevõtetele maksejõuetuse tõenäosuse alusel

Tuhandetes eurodes

31.12.2023

Bruto jääkväärtuses nõuete jaotus	Faas 1	Faas 2	Faas 3
PD <0,5%	2 494	0	0
PD <3,0%	8 355	0	0
PD <10,0%	73	0	0
PD >10,0%	0	7	0
Maksejõuetus	0	0	1
<b>Bruto jääkväärtuses nõuded kokku</b>	<b>10 922</b>	<b>7</b>	<b>1</b>
Bilansiväliste kohustiste jaotus			
PD <0,5%	0	0	0
PD <3,0%	0	0	0
PD <10,0%	0	0	0
PD >10,0%	0	0	0
Maksejõuetus	0	0	0
<b>Bilansivälised kohustised kokku</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Bruto jääkväärtuses nõuded ja bilansivälised kohustised kokku</b>	<b>10 922</b>	<b>7</b>	<b>1</b>

Tuhandetes eurodes

31.12.2022

Bruto jääkväärtuses nõuete jaotus	Faas 1	Faas 2	Faas 3
PD <0,5%	1 983	0	0
PD <3,0%	6 664	1	0
PD <10,0%	83	0	0
PD >10,0%	0	0	0
Maksejõuetus	0	0	0
<b>Bruto jääkväärtuses nõuded kokku</b>	<b>8 730</b>	<b>1</b>	<b>0</b>
Bilansiväliste kohustiste jaotus			
PD <0,5%	0	0	0
PD <3,0%	850	0	0
PD <10,0%	0	0	0
PD >10,0%	0	0	0
Maksejõuetus	0	0	0
<b>Bilansivälised kohustised kokku</b>	<b>850</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Bruto jääkväärtuses nõuded ja bilansivälised kohustised kokku</b>	<b>9 580</b>	<b>1</b>	<b>0</b>

Bilansivälised kohustised, mis on kirjeldatud ülalolevas tabelis on kasutamata krediidilimiidid.

Nõuded ettevõtetele makseviivituses päevade lõikes on esitatud järgnevas tabelis.

Nõuded mittefinantsettevõtetele ja finantsettevõtetele võlapäevade alusel

Tuhandetes eurodes

31.12.2023	Bruto nõuded	Allahindlused			Neto nõuded	Allahindlusega kaetus
		Faas 1	Faas 2	Faas 3		
Nõuete jaotus						
0-3 päeva	10 689	-26	0	0	10 663	0,24%
4-30 päeva	232	-1	-1	0	230	0,86%
31-89 päeva	7	0	0	0	7	0,00%
90-179 päeva	1	0	0	-1	0	100%
180+ päeva	1	0	0	0	1	0,00%
<b>Nõuded kokku</b>	<b>10 930</b>	<b>-27</b>	<b>-1</b>	<b>-1</b>	<b>10 901</b>	<b>0,27%</b>

Tuhandetes eurodes

31.12.2022	Bruto nõuded	Allahindlused			Neto nõuded	Allahindlusega kaetus
		Faas 1	Faas 2	Faas 3		
Nõuete jaotus						
0-3 päeva	8 730	-22	0	0	8 708	0,30%
4-30 päeva	0	0	0	0	0	0,00%
31-89 päeva	1	0	0	0	1	0,00%
90-179 päeva	0	0	0	0	0	0,00%
180+ päeva	0	0	0	0	0	0,00%
<b>Nõuded kokku</b>	<b>8 731</b>	<b>-22</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 709</b>	<b>0,30%</b>

Inbanki mittejaenõuete portfelli kvaliteet on olnud aruandeperioodil heal tasemel, portfelli (sealhulgas bilansivälised kohustised) on suurenenud 1,3 miljoni euro võrra võrreldes 2022. aastaga. Kuna tegemist pole ettevõtte põhitegevusega, siis ei oodatud olulist portfelli kasvu.

## Portfelli jaotus faaside vahel ja allahindluste muutused

Portfelli jaotus faaside vahel ja allahindluste muutused on kajastatud järgnevates tabelites.

Kodumajapidamiste portfelli liikumine faaside vahel

Tuhandetes eurodes	Faas 1 (12 kuu eeldatav krediidikahjum)	Faas 2 (eeldatav krediidikahjum lepinguperioodi jooksul)	Faas 3 (eeldatav krediidikahjum lepinguperioodi jooksul)	Kokku
<b>Bruto jääkväärtus, 31.12.2021</b>	<b>585 120</b>	<b>15 958</b>	<b>6 265</b>	<b>607 343</b>
<b>Kasumiaruande mõjuga liikumised</b>				
Liikumised:				
Faasist 1 faasi 2	-15 373	15 373	0	0
Faasist 1 ja 2 faasi 3	-6 813	-1 072	7 885	0
Faasist 2 ja 3 faasi 1	3 782	-3 585	-197	0
Faasist 3 faasi 2	0	141	-141	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	432 198	0	0	432 198
Tagasimaksed ja lõppenud lepingud	-257 888	-6 463	-1 417	-265 768
<b>Kasumiaruande mõjuga liikumised kokku</b>	<b>155 906</b>	<b>4 394</b>	<b>6 130</b>	<b>166 430</b>
<b>Liikumised, millel ei olnud kasumiaruandele mõju:</b>				
Finantsseisundi aruandest välja kantud	-5 646	-3 006	-2 561	-11 213
<b>Bruto jääkväärtus, 31.12.2022</b>	<b>735 380</b>	<b>17 346</b>	<b>9 834</b>	<b>762 560</b>
<b>Kasumiaruande mõjuga liikumised</b>				
Liikumised:				
Faasist 1 faasi 2	-17 366	17 366	0	0
Faasist 1 ja 2 faasi 3	-14 301	-2 328	16 629	0
Faasist 2 ja 3 faasi 1	4 300	-4 267	-33	0
Faasist 3 faasi 2	0	94	-94	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	505 370	0	0	505 370
Tagasimaksed ja lõppenud lepingud	-288 805	-6 437	-974	-296 216
<b>Kasumiaruande mõjuga liikumised kokku</b>	<b>189 198</b>	<b>4 428</b>	<b>15 528</b>	<b>209 154</b>
<b>Liikumised, millel ei olnud kasumiaruandele mõju:</b>				
Finantsseisundi aruandest välja kantud	-10 172	-4 509	-3 945	-18 626
<b>Bruto jääkväärtus, 31.12.2023</b>	<b>914 406</b>	<b>17 265</b>	<b>21 417</b>	<b>953 088</b>

## Kodumajapidamiste portfelli allahindluste muutus

Tuhandetes eurodes	Faas 1 (12 kuu eeldatav krediidikahjum)	Faas 2 (eeldatav krediidikahjum lepinguperioodi jooksul)	Faas 3 (eeldatav krediidikahjum lepinguperioodi jooksul)	Kokku
<b>Bilansiline saldo, 31.12.2021</b>	<b>4 960</b>	<b>1 641</b>	<b>4 717</b>	<b>11 318</b>
<b>Kasumiaruande mõjuga liikumised</b>				
Liikumised:				
Faasist 1 faasi 2	-133	879	0	746
Faasist 1 ja 2 faasi 3	-108	-277	2 746	2 361
Faasist 2 ja 3 faasi 1	62	-336	-90	-364
Faasist 3 faasi 2	0	17	-63	-46
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	11 512	0	0	11 512
Lõppenud lepingud	-4 140	-185	-125	-4 450
Allahindlusmäära muutusest tingitud liikumised	-2 707	2 043	2 077	1 413
<b>Kasumiaruande mõjuga liikumised kokku</b>	<b>4 486</b>	<b>2 141</b>	<b>4 545</b>	<b>11 172</b>
<b>Liikumised, millel ei olnud kasumiaruandele mõju:</b>				
Finantsseisundi aruandest välja kantud	-2 892	-1 203	-2 226	-6 321
<b>Bilansiline saldo, 31.12.2022</b>	<b>6 554</b>	<b>2 579</b>	<b>7 036</b>	<b>16 169</b>
<b>Kasumiaruande mõjuga liikumised</b>				
Liikumised:				
Faasist 1 faasi 2	-229	1 159	0	930
Faasist 1 ja 2 faasi 3	-230	-583	5 457	4 644
Faasist 2 ja 3 faasi 1	48	-479	-20	-451
Faasist 3 faasi 2	0	7	-58	-51
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	12 585	0	0	12 585
Lõppenud lepingud	-4 219	-23	-433	-4 675
Allahindlusmäära muutusest tingitud liikumised	-4 283	1 555	2 942	214
<b>Kasumiaruande mõjuga liikumised kokku</b>	<b>3 672</b>	<b>1 636</b>	<b>7 888</b>	<b>13 196</b>
<b>Liikumised, millel ei olnud kasumiaruandele mõju:</b>				
Finantsseisundi aruandest välja kantud	-3 487	-1 553	-2 392	-7 432
<b>Bilansiline saldo, 31.12.2023</b>	<b>6 739</b>	<b>2 662</b>	<b>12 532</b>	<b>21 933</b>

Ettevõtete portfelli liikumine faaside vahel

Tuhandetes eurodes	Faas 1 (12 kuu eeldatav krediidikahjum)	Faas 2 (eeldatav krediidikahjum lepinguperioodi jooksul)	Faas 3 (eeldatav krediidikahjum lepinguperioodi jooksul)	Kokku
<b>Bruto jääkväärtus, 31.12.2021</b>	<b>8 848</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 848</b>
<b>Kasumiaruande mõjuga liikumised</b>				
Liikumised:				
Faasist 1 faasi 2	-1	1	0	0
Faasist 1 ja 2 faasi 3	0	0	1	1
Faasist 2 ja 3 faasi 1	0	0	0	0
Faasist 3 faasi 2	0	0	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	564	0	0	564
Tagasimaksed ja lõppenud lepingud	-681	0	0	-681
<b>Kasumiaruande mõjuga liikumised kokku</b>	<b>-118</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>-116</b>
<b>Liikumised, mille ei olnud kasumiaruandele mõju:</b>				
Finantsseisundi aruandest välja kantud	0	0	-1	-1
<b>Bruto jääkväärtus, 31.12.2022</b>	<b>8 730</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>8 731</b>
<b>Kasumiaruande mõjuga liikumised</b>				
Liikumised:				
Faasist 1 faasi 2	-9	9	0	0
Faasist 1 ja 2 faasi 3	-1	0	1	0
Faasist 2 ja 3 faasi 1	0	0	0	0
Faasist 3 faasi 2	0	0	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	6155	0	0	6155
Tagasimaksed ja lõppenud lepingud	-3953	-3	0	-3956
<b>Kasumiaruande mõjuga liikumised kokku</b>	<b>2 192</b>	<b>6</b>	<b>1</b>	<b>2 199</b>
<b>Liikumised, mille ei olnud kasumiaruandele mõju:</b>				
Finantsseisundi aruandest välja kantud	0	0	0	0
<b>Bruto jääkväärtus, 31.12.2023</b>	<b>10 922</b>	<b>7</b>	<b>1</b>	<b>10 930</b>

Ettevõtete portfelli allahindluste muutus

Tuhandetes eurodes	Faas 1 (12 kuu eeldatav krediidikahjum)	Faas 2 (eeldatav krediidikahjum lepinguperioodi jooksul)	Faas 3 (eeldatav krediidikahjum lepinguperioodi jooksul)	Kokku
<b>Bilansiline saldo, 31.12.2021</b>	<b>25</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>25</b>
<b>Kasumiaruande mõjuga liikumised</b>				
Liikumised:				
Faasist 1 faasi 2	0	0	0	0
Faasist 1 ja 2 faasi 3	0	0	1	1
Faasist 2 ja 3 faasi 1	0	0	0	0
Faasist 3 faasi 2	0	0	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	3	0	0	3
Lõppenud lepingud	0	0	0	0
Allahindlusmäära muutusest tingitud liikumised	-6	0	0	-6
<b>Kasumiaruande mõjuga liikumised kokku</b>	<b>-3</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>-2</b>
<b>Liikumised, millel ei olnud kasumiaruandele mõju:</b>				
Finantsseisundi aruandest välja kantud	0	0	-1	-1
<b>Bilansiline saldo, 31.12.2022</b>	<b>22</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>22</b>
<b>Kasumiaruande mõjuga liikumised</b>				
Liikumised:				
Faasist 1 faasi 2	-1	1	0	0
Faasist 1 ja 2 faasi 3	0	0	1	1
Faasist 2 ja 3 faasi 1	0	0	0	0
Faasist 3 faasi 2	0	0	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	15	0	0	15
Lõppenud lepingud	-16	0	0	-16
Allahindlusmäära muutusest tingitud liikumised	7	0	0	7
<b>Kasumiaruande mõjuga liikumised kokku</b>	<b>5</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>7</b>
<b>Liikumised, millel ei olnud kasumiaruandele mõju:</b>				
Finantsseisundi aruandest välja kantud	0	0	0	0
<b>Bilansiline saldo, 31.12.2023</b>	<b>27</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>29</b>

## Investeeringud võlakirjadesse

Võlakirjade krediidiriski limiidid kehtestatakse vastavalt emitendile krediidikomitees. 31.12.2023 seisuga on Inbank investeerinud võlakirjadesse mahus 33,6 miljonit eurot (31.12.2022: 8,4 miljonit eurot). Inbanki korrigeeritud soetusmaksumuses võlakirjaportfell jaguneb järgnevalt:

### Investeeringud võlakirjadesse

Tuhandetes eurodes	Krediidi- reiting	31.12.2023				31.12.2022		
		Bruto jääkväärtus	Eeldatav krediidi- kahjum	Neto jääkväärtus	Bruto jääkväärtus	Eeldatav krediidi- kahjum	Neto jääkväärtus	
Vastaspole tüüp								
Keskvalitsus	A1-A2	32 132	13	32 119	0	0	0	
Ettevõte	Reitinguta	1 476	14	1 462	8 425	10	8 415	
<b>Investeeringud võlakirjadesse kokku</b>		<b>33 608</b>	<b>27</b>	<b>33 581</b>	<b>8 425</b>	<b>10</b>	<b>8 415</b>	

Seisuga 31.12.2023 on võlakirjade portfellis keskvalitsuste ja ettevõtete võlakirjad lunastamistähtaegadega vahemikus 28.03.2024 kuni 10.03.2027 ning kupongimääradega 0% kuni 13,5% ja tootlustega vahemikus 3,46% kuni 9%.

Võlakirja portfellis olevate võlaväärtpaberite emitentide finantsolukorra hindamisel võetakse arvesse väliste reitinguagentuuride krediidireitinguid, mida avaldatakse, jälgitakse ja ajakohastatakse regulaarselt, ja/või võimalikke makseviivitusi. Võlaväärtpaberite investeeringute kohta on arvatud eeldatavad krediidikahjumid. Kogu allahindlus 28 tuhat eurot (2022: 10 tuhat) on kajastatud finantsseisundi aruandes.

Rohkem infot on avalikustatud lisas 12.

## Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele

Juhtkonna hinnangul kaasneb keskpankades ja teistes krediidasutustes raha ja raha ekvivalentide hoidmisega madal krediidirisk. See on saavutatud tänu Inbanki riskijuhtimise põhimõtetele, mis eelistavad likviidsete vahendite paigutamisel suurema omakapitali ja tugeva krediidireitinguga krediidasutusi. Kättesaadava turuinformatsiooni valguses on nende finantsinstitutsioonide krediidikvaliteet AS-i Inbank hinnangul hea.

Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele vastavalt välistele krediidikvaliteeti hindavate asutuste lühiajaliste riskireitingu klassidele (vastaspole riskireiting või selle puudumisel vastaspole emaettevõtte riskireiting) on esitatud järgmises tabelis. Nõuded euroala keskpankadele loetakse madala riskiga nõueteks ja liigitatakse P-1 reitinguklassi.

### Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele riskireitingute lõikes

Tuhandetes eurodes	31.12.2023	31.12.2022
P-1	192 688	142 015
P-2	927	1 054
Reitinguta	326	2 266
<b>Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele kokku</b>	<b>193 941</b>	<b>145 335</b>



Eeldatava krediikahjumi arvutamisel nõuetele keskpankadele ja krediidasutustele võtab Inbank arvesse asukohariikidele ja krediidasutustele kinnitatud krediidireitinguid ning võimalikku makseviivitust. Seisuga 31.12.2023 ega 31.12.2022 ei ole Inbanki nõuded keskpankade ja krediidasutuste vastu makseviivituses. Arvestades eeltoodut on nõuete eeldatav krediikahjum keskpankadele ja krediidasutustele ebaoluline ja seetõttu pole allahindlusi finantsseisundi aruandes kajastatud.

## Kontsentratsioonirisk

Kontsentratsioonirisk on krediidiriski oluline osa. See on risk, mis tuleneb suurest riskipositsioonist ühe vastaspoole, mitme omavahel seotud vastaspoole või mitme sõltumatu vastaspoole vastu, kelle riski mõjutab ühine riskitegur. Inbank käsitleb kontsentratsiooniriski juures nii ühe osapoole, seotud osapoolte kui ka ühe majandusharu, territooriumi või riskiteguriga seotud varasid.

Igapäevases majandustegevuses väldib Inbank kontsentratsiooniriski võtmist, keskendudes suure riskikontsentratsiooni vältimiseks eeskätt keskmistele ja väiksematele laenudele. Piisava tagatise olemasolul või muude nõutavate tingimuste täitmisel ei välista Inbank ka suuremate laenusummade väljastamist. 31.12.2023 ning 31.12.2022 seisuga ei olnud Inbankil vastaspoolte lõikes nõudeid, mis oluks suuremad kui 10% Inbanki omavahenditest.

## Tururisk

Tururiski määratletakse kui riski, kus Inbanki varade ja kohustiste väärtus või nende eeldatavate tulevaste rahavoogude väärtus muutub ebasoodsas suunas turutingimuste muutuste tagajärjel.

Tururiski tekkimine kaasneb Inbanki põhitegevusega, kuid selle riski võtmine ei ole eesmärk omaette. Inbanki äritegevuse olemus annab mõista, et Inbankil puuduvad toormehinna- ja aktsiariskiga riskipositsioonid. Ainsad tururiski liigid, millele Inbanki tegevus on senise äritegevuse tulemusel avatud, on intressi- ja valuutarisk. Nende riskide juhtimist kirjeldatakse järgnevatel osades.

## Intressirisk

Intressirisk on praegune või tulevane risk, et Inbanki varade ja kohustiste intressimäärade ebasoodne muutus võib avaldada negatiivset mõju Inbanki kasumile ja omakapitalile.

Inbank on avatud intressiriskile, kui tema peamiste varade ja kohustiste ümberhindamise ja lõpptähtaegade ajastused on erinevad, kui varade ja kohustiste intressimäärasid on võimalik korrigeerida erinevate ajavahemike järel või kui varade ja kohustiste struktuur on valuutades erinev.

Inbanki eesmärk on tagada madal intressirisk intressitundlike varade ja kohustiste struktuuri juhtimise kaudu ning tähtaegade piiramise ja nende omavahelise sobitamise abil. Väljastatud laenude eest saadav intressitulu ületab oluliselt võetud hoiuste eest makstavat intressikulu, mis võimaldab katta intressiriski potentsiaalse negatiivse mõju Inbankile.

Inbank jälgib ja juhib intressiriski vastavalt AS-i Inbank nõukogu kehtestatud sisemistele limiitidele. Intressiriski omakapitali majandusliku väärtuse ja netointressitulu hinnatakse igakuiselt Euroopa

Pangandusjäreelvalve (EBA) pangaportfelligist tulenev intressiriski (IRRBB) standardkäsitluses sätestatud stsenaariumide alusel. Hinnangulist positsiooni esitatakse igakuiselt varade ja kohustuste juhtimise komiteele kvartaalselt ja vajaduspõhiselt juhatusele ning nõukogule. Limiitide järgimiseks saab Inbank korrigeerida oma laenude intressimäärasid või kasutada riskimaandamisinstrumente, näiteks intressimäära vahetuslepingut. Inbank arvutab ja jälgib pidevalt oma intressiriski positsioone. 2023. aasta lõpus on Inbank ostanud intressimäära vahetuslepinguid nimiväärtusega 50 miljonit eurot. Ostetud instrumentide lunastustähtaeg on 5 aastat ning selle perioodi jooksul maksab Inbank fikseeritud intressimakseid ja saab vastu kõikuvaid intressimakseid, mis on seotud 6 kuu Euriboriga.

Allolevas tabelis on esitatud intressikandvate varade ja kohustuste konsolideeritud rahavood, mis on jagatud kategooriatesse fikseeritud intressiga rahavoo tähtaja või ujuva intressimääraga rahavoo järgmise ümberhindamise tähtaja järgi.

#### Intressiriskist tulenev riskipositsioon

##### Tuhandetes eurodes

31.12.2023	Kuni 1 kuu	1 kuni 6 kuud	6 kuni 12 kuud	>1 aasta	Kokku
Finantsvarad kokku	364 792	242 207	130 526	464 667	1 202 192
Finantskohustused kokku	209 485	484 641	189 321	291 968	1 175 415
<b>Neto intressitundlikkuse vahe</b>	<b>155 307</b>	<b>-242 434</b>	<b>-58 795</b>	<b>172 699</b>	<b>26 777</b>

##### Tuhandetes eurodes

31.12.2022	Kuni 1 kuu	1 kuni 6 kuud	6 kuni 12 kuud	>1 aasta	Kokku
Finantsvarad kokku	294 502	195 601	100 380	330 553	921 036
Finantskohustused kokku	106 322	339 908	151 226	256 057	853 513
<b>Neto intressitundlikkuse vahe</b>	<b>188 180</b>	<b>-144 307</b>	<b>-50 846</b>	<b>74 496</b>	<b>67 523</b>

Seisuga 31.12.2023 vähendaks turuintressimäärade 1-protsendipunktiline tõus Inbanki omakapitali ehk majanduslikku väärtust -3574 tuhande euro võrra (31.12.2022: -2133 tuhande euro võrra) ja aastast kasumit vähendaks -570 tuhande euro võrra (31.12.2022: +0,1 tuhande euro võrra). Samal ajal mõjutaks turuintressimäärade 1-protsendipunktiline langus suurendaks Inbanki omakapitali +813 tuhande euro võrra (31.12.2022: +1933 tuhande euro võrra) ja vähendaks aastast kasumit -106 tuhande euro võrra (31.12.2022: -703 tuhande euro võrra).

# Valuutarisk

Valuutarisk on risk, mis tuleneb Inbanki varade ja kohustiste erinevast valuutade struktuurist. Valuutakursside muutudes muutub ka varade ja kohustiste väärtus ning sissetulekute ja väljaminekute suurus arvestusvaluutas.

Valuutarisk tuleneb Inbanki tegevusest Poolas ja Tšehhis. Üldjuhul hoiab Inbank minimaalset välisvaluutapositioni, mis on vajalik klientidele teenuste osutamiseks. Teistes valuutades peale euro, Poola zloti ja Tšehhi krooni Inbankil varasid ega kohustisi 31.12.2023 seisuga pole. Ülemäärast valuutariski Inbank väldib ja maandab seda mõistlikus ulatuses, säilitades vajalikku tasakaalu väljastatud laenude ja hoiuste vahel. Kui finantsseisundi aruandes olevate varadega ei ole võimalik valuutariski alla riskiisus määratud limiite maandada, kasutatakse Inbanki kaitsmiseks soovimatute turuliikumiste eest tuletisinstrumente nagu valuutaforwardid. 2023. aasta lõpu seisuga oli Inbankil bilansiväliste tuletisinstrumentide kohustus väärtuses 17 063 tuhat eurot seoses FX Forward tehingutega, mille puhul on märgitud turu netoväärtuseks 67 tuhat eurot (31.12.2023: 7280 tuhat eurot seoses FX Forward tehingutega, mille puhul on märgitud turu netoväärtuseks 37 tuhat eurot). Valuutariski mõõtmiseks ja hindamiseks kasutab Inbank välisvaluuta avatud netopositioni jälgimist, tundlikkusanalüüsi ning stressitestimist, millega hinnatakse valuutakursside ebasoodsa muutumise mõju. Testitavaks stsenaariumiks on kõigi valuutade, milles Inbankil on avatud välisvaluutaposition, üheaegne 10% muutus ebasoodsas suunas (välisvaluutapositionina ei käsitleta euro positione). Avatud FX netopositioni esitatakse igakuiselt varade ja kohustiste juhtimise komiteele ning kvartaalselt ja vajaduspõhiselt juhatusele ning nõukogule. Valuuta avatud netopositioni limiit on seatud panga nõukogu poolt riskiisu dokumendis.

Inbanki avatud valuutapositionid ja tundlikkusanalüüsi tulemused on esitatud alljärgnevas tabelis.

## Avatud valuutapositionid

### Tuhandetes eurodes

31.12.2023	EUR	PLN	CZK	Kokku
Valuutariski kandvad varad	830 703	478 103	11 778	1 320 584
Valuutariski kandvad kohustised	712 545	483 502	447	1 196 494
Tuletisinstrumenti varade avatud positsioon	11 420	5 644	0	17 064
Tuletisinstrumenti kohustiste avatud positsioon	5 644	0	11 420	17 064
<b>Avatud valuutaposition</b>	<b>123 934</b>	<b>245</b>	<b>-89</b>	<b>124 090</b>
<b>Valuutakursi 10% muutuse mõju ebasoodsas suunas</b>		<b>25</b>	<b>-9</b>	<b>16</b>

### Tuhandetes eurodes

31.12.2022	EUR	PLN	CZK	Kokku
Valuutariski kandvad varad	689 851	329 754	890	1 020 495
Valuutariski kandvad kohustised	595 797	322 461	312	918 570
Tuletisinstrumenti varade avatud positsioon	7 256	0	0	7 256
Tuletisinstrumenti kohustiste avatud positsioon	0	7 256	0	7 256
<b>Avatud valuutaposition</b>	<b>101 310</b>	<b>37</b>	<b>578</b>	<b>101 925</b>
<b>Valuutakursi 10% muutuse mõju ebasoodsas suunas</b>		<b>4</b>	<b>58</b>	<b>62</b>

# Likviidsusrisk

Likviidsusrisk on risk, et Inbanki maksevõime ei ole lepinguliste kohustuste tähtaegseks täitmiseks piisav ilma märkimisväärseid kulusid kandmata, s.t et Inbanki ettevõtted ei suuda kestlikult ja õigeaegselt finantseerida oma tegevust või ei suuda likvideerida oma positsioone lepinguliste kohustuste täitmiseks.

Inbank loeb likviidsusreservide hulka raha keskpankades ja krediidasutustes ning kõrge kvaliteedi ja likviidsusega võlakirjad, mis 31.12.2023 seisuga moodustasid finantsseisundi aruande mahust kokku 17% (31.12.2022: 14%). Panga kvaliteetsete likviidsete varade hulka kuulusid 31.12.2023 seisuga Eesti ja Leedu riigivõlakirjad. Inbanki peamiseks rahastamisallikaks on jaehoiused, mida riskide hajutamiseks kaasatakse emaettevõtte ja filiaalide koduturgudelt ning hoiuste kaasamise platvormi kaudu Saksamaalt, Austriast ja Hollandist. Väiksemas mahus kasutatakse finantseerimiseks pangafinantseeringuid ja allutatud võlakirjasid.

Inbanki likviidsuspositsiooni juhtimiseks kasutatakse peamise meetmena varade ja kohustiste lõpptähtaegade ajastuse mittevastavuse analüüsil põhinevat lähenemisviisi. Lisaks maandatakse likviidsusrisiki likviidsusreservide hoidmisega, et olla võimeline katma tähtaegade lõikes tasakaalustamata rahavoogusid. Likviidsusrisiki juhtimise raames fikseeritakse regulaarselt ka peamised likviidsuse suhtarvud ning varade ja kohustiste tähtajalised proportsioonid. Inbank viib läbi likviidsuse stressiteste ning on kehtestanud talitluspidevuse plaani likviidsuskriisi olukorras käitumiseks. Likviidsusrisiki juhtimise meetodikad põhinevad likviidsusrisiki poliitikal ja muudel sise-eeskirjadel. Kõigi oluliste likviidsusnäitajate jaoks on kehtestatud pangasisesed limiidid.

Inbanki varade ja kohustiste jaotus lepinguliste tuleviku diskonteerimata rahavoogude alusel on esitatud alljärgnevates tabelites. Mitte tuletisinstrumentide varad ja kohustused on esitatud nende järelejäänud lepingujärgse tähtaja järgi. Nõrgenenud väärtusega laenud kajastatakse nende bilansilises jääkmaksumuses, millest on maha arvatud väärtuse langusest tulenevad eraldised ning lähtudes raha laekumise eeldatavast ajast. Tuletisinstrumentid esitatakse nende lepinguliste tähtaegade alusel. Kui makstav summa ei ole fikseeritud, määratakse avalikustatud summa kindlaks aruandeperioodi lõpu seisuga.

Varade ja kohustiste diskonteerimata rahavoogude jaotus lepinguliste tähtaegade järgi

Tuhandetes eurodes

31.12.2023	Kuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 5 aastat	> 5 aastat	Kokku	Bilansiline saldo
<b>Varad</b>							
Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele	193 941	0	0	0	0	193 941	193 941
Investeeringud võlakirjadesse	417	2043	12 290	20 460	0	35 210	33 581
Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	79	0	0	0	0	79	79
Laenud ja nõuded	40 654	75 653	284 967	660 218	182 174	1 243 666	942 056
Muud finantsvarad	4 672	110	0	214	272	5 268	5 268
<b>Varad kokku</b>	<b>239 763</b>	<b>77 806</b>	<b>297 257</b>	<b>680 892</b>	<b>182 446</b>	<b>1 478 164</b>	<b>1 174 925</b>
<b>Kohustised</b>							
Klientide hoised	203 191	261 890	432 132	213 221	0	1 110 434	1 081 566
Finantskohustised õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	12	0	0	38	0	50	50
Allutatud võlaväärtpaberid	0	4 171	10 771	48 407	0	63 349	49 745
Muud finantskohustised	23 953	217	772	9 827	0	34 769	34 769
Rendikohustus	833	1 537	4 718	19 327	0	26 415	26 158
<b>Kohustised kokku</b>	<b>227 989</b>	<b>267 815</b>	<b>448 393</b>	<b>290 820</b>	<b>0</b>	<b>1 235 017</b>	<b>1 192 288</b>
Bilansivälised kohustised	4 649	0	0	0	0	4 649	0
<b>Varade ja kohustiste tähtaegade vahe</b>	<b>7 125</b>	<b>-190 009</b>	<b>-151 136</b>	<b>390 072</b>	<b>182 446</b>	<b>238 498</b>	<b>-17 363</b>

Tuhandetes eurodes

31.12.2022	Kuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 5 aastat	> 5 aastat	Kokku	Bilansiline saldo
<b>Varad</b>							
Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele	145 335	0	0	0	0	145 335	145 335
Investeeringud võlakirjadesse	128	255	1 136	5 625	824	7 969	8 415
Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	37	0	0	0	0	37	37
Laenud ja nõuded	33 132	63 653	233 571	534 570	136 358	1 001 284	755 100
Muud finantsvarad	2 697	237	179	58	216	3 387	3 387
<b>Varad kokku</b>	<b>181 292</b>	<b>64 145</b>	<b>234 886</b>	<b>540 253</b>	<b>137 398</b>	<b>1 157 975</b>	<b>912 237</b>
<b>Kohustised</b>							
Klientide hoised	95 836	228 717	275 126	246 581	0	846 260	828 894
Finantskohustised õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	0	0	0	0	0	0	0
Allutatud võlaväärtpaberid	0	478	4 583	31 468	0	36 529	30 570
Muud finantskohustised	20 382	9 122	991	1 651	691	32 837	32 837
Rendikohustus	745	1 726	5 946	16 929	0	25 346	22 403
<b>Kohustised kokku</b>	<b>116 963</b>	<b>240 043</b>	<b>286 646</b>	<b>296 629</b>	<b>691</b>	<b>940 972</b>	<b>914 704</b>
Bilansivälised kohustised	4 986	0	0	0	0	4 986	0
<b>Varade ja kohustiste tähtaegade vahe</b>	<b>59 343</b>	<b>-175 898</b>	<b>-51 760</b>	<b>243 624</b>	<b>136 707</b>	<b>212 017</b>	<b>-2 467</b>

Lisateave muude finantsvarade ja muude varade kohta on avaldatud lisan 17.

# Operatsioonirisk

Operatsioonirisk on risk saada kahju sisemiste protsesside puuduste, inimeste tegevuse või süsteemide oodatud viisil mittetoimimise tõttu või väliste sündmuste tagajärjel. Operatsioonirisk hõlmab õiguslikku ja vastavusriski, personaliriski ning infotehnoloogia riski.

Operatsiooniriskide juhtimine hõlmab peamiste äriprotsesside kaardistamist, igas protsessis peamiste riskide tuvastamist, piisavate kontrollide rakendamist ning järelkontrolli teostamist. Selle eesmärgiks on tugevama kontrolliraamistiku loomine ja elluviimine operatsiooniriskide valdkonnas. Pangas tegutseb operatsiooniriskikomitee, mis koordineerib operatsiooniriskide juhtimist eesmärgiga juhtida operatsiooniriske paremini ja tõhusamalt. Komitee töötab välja ja juurutab poliitika rakendamiseks vajalikke sisemisi protsesse ja regulatsioone ning operatsiooniriski juhtimise protsesse ja süsteeme. Inbankis on juurutatud protsessid intsidentide haldamiseks ja uute toodete heakskiitmiseks ning on kehtestatud talitluspidevuse plaan kriisiolukorrale. Lisaks viib Inbank läbi iga-aastaseid operatsiooniriski koolitusi kõigile Inbanki töötajatele, et tõsta teadlikkust ning maandada ja juhtida operatsiooniriske.

## Kapital

Inbanki omavahendid võimaldavad katta ootamatuid kahjusid, mida ei ole võimalik vältida ega leevendada, ning tagavad, et võetud kohustuste täitmiseks oleks igal ajal piisavalt rahalisi vahendeid. Sel viisil toimib Inbanki kapital viimase abinõuna kaitseks riskide eest.

Alljärgnevates tabelites on esitatud Inbanki omavahendite koosseis ja pangapõhise kapitalipuhvri miinimumnõuded seisuga 31.12.2023.

### Omavahendid

Tuhandetes eurodes	31.12.2023	31.12.2022
Omakapital nagu konsolideeritud bilansis raporteeritud	124 090	101 924
Regulatiivsed korrigeerimised	-16 988	-13 203
<i>Immateriaalsed varad</i>	<i>-19 561</i>	<i>-17 445</i>
<i>IFRS 9 üleminekukorra tõttu tehtud kohandused</i>	<i>2 573</i>	<i>4 242</i>
<b>Esimese taseme põhiomavahendid</b>	<b>107 102</b>	<b>88 721</b>
Täiendavad esimese taseme instrumendid	18 750	7 650
<b>Esimese taseme omavahendid</b>	<b>125 852</b>	<b>96 371</b>
Teise taseme omavahendid	31 000	23 000
<b>Koguomavahendid</b>	<b>156 852</b>	<b>119 371</b>

Kooskõlas EL-i regulatsiooniga võib omavahendite arvutamisel aruandeperioodi auditeeritud kasumit võtta jaotamata kasumina arvesse pädevate asutuste eelneval nõusolekul. Eelolevates arvutustes on arvesse võetud 2023. aasta viimase kolme kuu jooksul teenitud pädevate asutuste poolt veel kinnitamata puhaskasum summas 2776 tuhat eurot (31.12.2022: 2022. aasta viimase kahe kuu jooksul teenitud kinnitamata kasum summas 1225 tuhat eurot). Kui eelmainitud kasum oleks välja arvatud Inbanki omavahendite hulgast, siis vähendaks see omavahendeid 154 076 tuhande euroni (31.12.2022: 118 146 tuhande euroni).

## Kapitalipuhvrid

	31.12.2023	31.12.2022
Krediidiasutuse põhine puhvri nõue (protsent koguriskipositsioonist)	3,19%	2,85%
<i>millest: kapitali säilitamise puhvri nõue</i>	2,50%	2,50%
<i>millest: vastutsüklilise puhvri nõue</i>	0,69%	0,35%
<i>millest: süsteemse riski puhvri nõue</i>	0,00%	0,00%

AS-i Inbank nõukogu vastutab kapitalstruktuuri üldise kavandamise eest. Asjakohane kapitali planeerimine aitab kaasa Inbanki tugevale kapitaliseeritusele, et tulla toime olukordades, mis nõuavad täiendavat kapitali eraldamist, ja omada piisavat kapitalipuhvrit kasvu toetamiseks nii olemasolevatel turgudel kui ka uutele turgudele sisenemisel. Kapitali planeerimisel võtab Inbank arvesse järgmisi tegureid:

- seaduste ja määrustega nõutav minimaalne kapital, sealhulgas puhvrid;
- kapitali tase, mis on vajalik, et tulla toime ootamatuste ja stressisituatsioonidega;
- aktsionäride oodatav tootlus ja efektiivne kapitalijuhtimine;
- kapitali tase, mis on vajalik vastaspoolte jaoks, et pidada Inbanki usaldusväärseks partneriks ja tagada tõhusam juurdepääs rahastamisturule.

Inbanki finants- ja riskikontrolli üksused jälgivad kapitali adekvaatsust pidevalt, tagamaks, et järgitakse regulatiivseid kapitalinõudeid, finantsvõimenduse nõudeid ja AS-i Inbank nõukogu seatud kapitali piirmäärasid. Samuti pakub Inbanki finantsseisundi taastamise kava juhtkonnale mitmesuguseid meetmeid, mida on võimalik kasutada kapitali stressi puhul.

Inbank on aruandeaastal ning võrreldaval perioodil täitnud kõiki kapitalinõudeid.

Muu Pillar III kohaselt nõutav teave on avalikustatud Inbanki kodulehel [www.inbank.eu](http://www.inbank.eu).

# Lisa 4 Tegevussegmentid

Tegevussegmentid on komponendid, mis oma majandustegevusega võivad teenida tulu või kanda kulusid ja mille tegevuste tulemusi vaatab regulaarselt läbi kõrgeim äritegevust puudutavate otsuste langetaja. Kõrgeim äriotsuste langetaja eraldab ressursse ja hindab üksuse toimivust ning antud funktsiooni täidab Inbanki juhatus.

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

Eristatud on järgnevad äriiliinid: pangandus, renditeenus, investeringud. Pangandussegmenti kuuluvad Inbank ja selle tütarettevõtte Inbank Finance ja Läti. Leedu, Poola ja Tšehhi esindavad vastavates riikides tegutsevaid eraldiseisvaid üksusi. Renditeenuste segmenti esindab Inbank Rent ja Inbank Mobire ärivaldkond, mis koondab antud äritegevuse Eesti, Läti ja Leedu turgudel. Investeeringute segmenti all kajastatakse kõiki järelejäänud ettevõtteid, mida pole eelnevalt kirjeldatud. Nende ettevõtete peamiseks tegevusaladeks on valdusettevõtetus ning riistvara rent.

Eesti ärisegmenti all on esitletud hoiused, mida kogutakse läbi partner platvormide Saksamaal, Austrias ja Hollandis.

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

Pangandussegmenti äritegevuseks on krediitoodete pakkumine, suurimaks tootegrupiks on järelmaks. Investeeringute segmentis kajastuv Inbank Ventures pakub riistvara renti konsolideerimisgrupi ettevõtetele, Mobire pakub autode renditeenust ja Inbank Rent pakub renditeenuseid.

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.

Kõrgeima äriotsuste langetaja ülesandeks on raha eraldamine ja äritegevuse tasuvuse hindamine. Kogutulu ja puhaskasum/kahjum on mõõdikud, mida kõrgeim äriotsuste langetaja kasutab. Allpool on välja toodud segmenti kogutulu ja puhaskasumi/kahjumi areng, milles olulised segmentid on eraldi välja toodud.



## Raporteeritavate segmentide tulud ja puhaskasumi kujunemine

Tuhandetes eurodes	Pangandussegment					Rendi- teenused	Investee- ringud	Elimineeri- mine	Kokku
	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Tšehhi				
<b>2023</b>									
Intressitulud sisemise intressimäära meetodil	47 567	9 386	19 504	41 048	460	4	159	-19 405	98 723
<i>sh tulu välistelt klientidelt</i>	29 110	9 386	19 504	40 259	460	4	0	0	98 723
<i>sh tulu sisemistelt klientidelt</i>	18 457	0	0	789	0	0	159	-19 405	0
Komisjoni- ja teenustasutulu	473	0	0	0	0	0	0	0	473
<i>sh laenu administreerimise tasud</i>	311	0	0	0	0	0	0	0	311
<i>sh muud tasud</i>	162	0	0	0	0	0	0	0	162
Renditeenused	0	0	0	0	0	23 905	0	0	23 905
Eelnevalt klientidele renditud varade müük	0	0	0	0	0	14 155	0	0	14 155
Muud põhitegevusega seotud tulud	12 909	77	155	77	0	604	997	-14 050	769
<i>sh tulu välistelt klientidelt</i>	432	48	136	93	0	604	9	-553	769
<i>sh tulu sisemistelt klientidelt</i>	12 477	29	19	-16	0	0	988	-13 497	0
<b>Tulud kokku</b>	<b>60 949</b>	<b>9 463</b>	<b>19 659</b>	<b>41 125</b>	<b>460</b>	<b>38 668</b>	<b>1 156</b>	<b>-33 455</b>	<b>138 025</b>
Netokahjum/kasum õiglasel väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt	40	0	0	-54	0	0	0	0	-14
Valuutakursi ümberhindluse kahjumid/kasumid	-294	0	0	423	-2	0	1	0	128
Intressikulud	-23 091	-2 335	-5 116	-29 247	-418	-4 528	0	19 404	-45 331
Komisjoni- ja teenustasukulu	-1 954	-252	-947	-972	-74	0	0	0	-4 199
<i>sh laenu väljastamise tasud</i>	-313	-154	-266	-660	-70	0	0	0	-1 463
<i>sh laenu administreerimise tasud</i>	-1 219	-80	-573	-309	0	0	0	0	-2 181
<i>sh muud tasud</i>	-422	-18	-108	-3	-4	0	0	0	-555
Renditeenuste osutamiseks tehtud kulud	0	0	0	0	0	-15 896	0	0	-15 896
Eelnevalt klientidele renditud müüdüd varade kulu	0	0	0	-1	0	-12 597	0	42	-12 556
<b>Kulud kokku</b>	<b>-25 299</b>	<b>-2 587</b>	<b>-6 063</b>	<b>-29 851</b>	<b>-494</b>	<b>-33 021</b>	<b>1</b>	<b>19 446</b>	<b>-77 868</b>
Tegevuskulud	-23 263	-4 033	-8 368	-8 725	-1 782	-3 316	-1 492	14 045	-36 934
<i>sh põhivara kulum</i>	-4 578	-178	-752	-173	-64	-20	-309	67	-6 007
Kasum sidusettevõtetele	501	0	0	0	0	0	1	-252	250
Laenude allahindluse kulu	-4 228	-1 406	-2 347	-4 979	-243	0	0	0	-13 203
<b>Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu</b>	<b>8 660</b>	<b>1 437</b>	<b>2 881</b>	<b>-2 430</b>	<b>-2 059</b>	<b>2 331</b>	<b>-334</b>	<b>-216</b>	<b>10 270</b>
Tulumaks	0	-260	-468	332	328	0	0	0	-68
<b>Puhaskasum/-kahjum</b>	<b>8 660</b>	<b>1 177</b>	<b>2 413</b>	<b>-2 098</b>	<b>-1 731</b>	<b>2 331</b>	<b>-334</b>	<b>-216</b>	<b>10 202</b>
Investeeringud	4 349	0	353	0	0	109	0	0	4 811
Edasilükkunud tulumaksu vara	0	0	0	4 061	444	0	0	0	4 505
Edasilükkunud tulumaksu kohustis	0	0	-204	0	0	0	0	0	-204
<b>Varad kokku</b>	<b>1 084 803</b>	<b>91 846</b>	<b>204 009</b>	<b>479 099</b>	<b>11 856</b>	<b>106 898</b>	<b>17 954</b>	<b>-675 881</b>	<b>1 320 584</b>
<b>Kohustised kokku</b>	<b>995 689</b>	<b>84 374</b>	<b>181 374</b>	<b>486 162</b>	<b>14 388</b>	<b>91 617</b>	<b>7 083</b>	<b>-664 193</b>	<b>1 196 494</b>
<b>Omakapital kokku</b>	<b>89 114</b>	<b>7 472</b>	<b>22 635</b>	<b>-7 063</b>	<b>-2 532</b>	<b>15 281</b>	<b>10 871</b>	<b>-11 688</b>	<b>124 090</b>
Täistööajaga töötajad	206	32	61	71	15	45	-	-	430

(Jät kub järgmisel lehel)

(Jätkub eelmiselt lehelt)

Tuhandetes eurodes	Pangandussegment					Rendi- teenused	Investee- ringud	Elimineeri- mine	Kokku
	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Tšehhi				
<b>2022</b>									
Intressitulud sisemise intressimäära meetodil	30 717	6 800	15 600	23 956	3	4	0	-8 876	68 204
<i>sh tulu välistelt klientidelt</i>	21 841	6 800	15 600	23 956	3	4	0	0	68 204
<i>sh tulu sisemistelt klientidelt</i>	8 876	0	0	0	0	0	0	-8 876	0
Komisjoni- ja teenustasutulu	387	0	0	0	0	0	0	0	387
<i>sh laenu administreerimise tasud</i>	184	0	0	0	0	0	0	0	184
<i>sh muud tasud</i>	203	0	0	0	0	0	0	0	203
Renditeenused	0	0	0	0	0	18 152	0	0	18 152
Eelnevalt klientidele renditud varade müük	0	0	0	0	0	9 928	0	0	9 928
Muud põhitegevusega seotud tulud	9 236	71	112	152	0	503	817	-10 350	541
<i>sh tulu välistelt klientidelt</i>	357	50	79	69	0	434	8	-456	541
<i>sh tulu sisemistelt klientidelt</i>	8 879	21	33	83	0	69	809	-9 894	0
<b>Tulud kokku</b>	<b>40 340</b>	<b>6 871</b>	<b>15 712</b>	<b>24 108</b>	<b>3</b>	<b>28 587</b>	<b>817</b>	<b>-19 226</b>	<b>97 212</b>
Netokahjum/kasum õiglasel väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt	-15	0	0	47	0	0	0	0	32
Valuutakursi ümberhindluse kahjumid/kasumid	359	0	0	-1 136	-3	0	0	0	-780
Intressikulud	-12 258	-1 039	-3 005	-11 280	-21	-1 404	-10	8 865	-20 152
Komisjoni- ja teenustasukulu	-1 506	-210	-825	-731	-3	0	0	0	-3 275
<i>sh laenu väljastamise tasud</i>	-260	-130	-220	-524	-2	0	0	0	-1 136
<i>sh laenu administreerimise tasud</i>	-922	-58	-548	-200	-1	0	0	0	-1 729
<i>sh muud tasud</i>	-324	-22	-57	-7	0	0	0	0	-410
Renditeenuste osutamiseks tehtud kulud	0	0	0	0	0	-13 317	0	0	-13 317
Eelnevalt klientidele renditud müüdüd varade kulu	0	0	0	-3	0	-7 169	-1	-1 190	-8 363
<b>Kulud kokku</b>	<b>-13 420</b>	<b>-1 249</b>	<b>-3 830</b>	<b>-13 103</b>	<b>-27</b>	<b>-21 890</b>	<b>-11</b>	<b>7 675</b>	<b>-45 855</b>
Tegevuskulud	-16 661	-3 259	-7 864	-7 138	-915	-3 464	-2 571	11 553	-30 319
<i>sh põhivara kulum</i>	-3 092	-180	-792	-146	-47	-18	-252	55	-4 472
Kasum sidusettevõtetest	-3	0	0	0	0	0	12 381	-959	11 419
Laenude allahindluse kulu	-3 961	-1 217	-2 351	-3 640	-1	0	0	0	-11 170
<b>Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu</b>	<b>6 295</b>	<b>1 146</b>	<b>1 667</b>	<b>227</b>	<b>-940</b>	<b>3 233</b>	<b>10 616</b>	<b>-957</b>	<b>21 287</b>
Tulumaks	-2	0	-125	-194	125	0	0	0	-196
<b>Puhaskasum/-kahjum</b>	<b>6 293</b>	<b>1 146</b>	<b>1 542</b>	<b>33</b>	<b>-815</b>	<b>3 233</b>	<b>10 616</b>	<b>-957</b>	<b>21 091</b>

(Jätkub järgmisel lehel)

(Jätkub eelmiselt lehelt)

Tuhandetes eurodes	Pangandussegment					Rendi-	Investee-	Elimineeri-	Kokku
2022	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Tšehhi	teenused	ringud	mine	
Investeeringud	-3 503	0	-482	0	0	0	0	1	-3 984
Edasilükkunud tulumaksu vara	0	0	0	-3 037	-129	0	0	1	-3 165
Edasilükkunud tulumaksu kohustis	0	0	113	0	0	0	0	75	188
<b>Varad kokku</b>	<b>913 985</b>	<b>71 830</b>	<b>174 357</b>	<b>329 822</b>	<b>890</b>	<b>75 774</b>	<b>25 930</b>	<b>-572 093</b>	<b>1 020 495</b>
<b>Kohustised kokku</b>	<b>815 707</b>	<b>65 535</b>	<b>154 135</b>	<b>334 302</b>	<b>1 761</b>	<b>63 416</b>	<b>8 513</b>	<b>-524 798</b>	<b>918 571</b>
<b>Omakapital kokku</b>	<b>98 278</b>	<b>6 295</b>	<b>20 222</b>	<b>-4 480</b>	<b>-871</b>	<b>12 358</b>	<b>17 417</b>	<b>-47 295</b>	<b>101 924</b>
Täistööajaga töötajad	146	33	64	60	11	38	-	-	352

Üksikasjalikum teave on avaldatud sisemise intressimäära meetodil intressitulude ja intressikulude kohta lisas 5, komisjoni- ja teenustasutulude ja -kulude kohta lisas 6, muude põhitegevusega seotud tulude ja kulude kohta lisas 7, tegevuskulude kohta lisas 8, laenude allahindluse kulu kohta lisas 9, tulumaksu kohta lisas 10 ning kasumi kohta sidusettevõtetelt lisas 13.

# Lisa 5 Neto intressitulu

## Neto intressitulu

<b>Tuhandetes eurodes</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Intressitulu sisemise intressimäära meetodil</b>		
Laenud kodumajapidamistele	92 334	67 032
Laenud ettevõtetele	775	117
Nõuded finantseerimis- ja krediidasutustele ning keskpankadele	5 614	1 055
<b>Intressitulu kokku</b>	<b>98 723</b>	<b>68 204</b>
<b>Intressikulu</b>		
Saadud hoiused	-41 335	-17 441
Võlaväärtpaberid	-2 757	-2 112
Rendikohustus	-1 239	-599
<b>Intressikulu kokku</b>	<b>-45 331</b>	<b>-20 152</b>
<b>Neto intressitulu</b>	<b>53 392</b>	<b>48 052</b>

Lisateave ärisegmentide intressitulude ja -kulude kohta on avaldatud lisas 4.

# Lisa 6 Neto komisjoni- ja teenustasutulu

## Neto komisjoni- ja teenustasutulu

Tuhandetes eurodes	2023	2022
<b>Komisjoni- ja teenustasutulu</b>		
Kodumajapidamised	471	387
<i>millest: kajastatud jooksvalt</i>	278	165
<i>millest: kajastatud tuvastatud ajahetkel</i>	193	222
Ettevõtted	2	0
<i>millest: kajastatud jooksvalt</i>	2	0
<b>Komisjoni- ja teenustasutulu kokku</b>	<b>473</b>	<b>387</b>
<b>Komisjoni- ja teenustasukulu</b>		
Laenu väljastamise tasud	-1 463	-1 136
Laenude administreerimiskulud	-2 181	-1 729
Muud teenustasukulud	-555	-410
<b>Komisjoni- ja teenustasukulu kokku</b>	<b>-4 199</b>	<b>-3 275</b>

Lisateave ärisegmentide komisjoni- ja teenustasutulu ning -kulu kohta on avaldatud lisa 4.

# Lisa 7 Muud põhitegevusega seotud tulud ja renditeenuste osutamiseks tehtud kulud

## Muud põhitegevusega seotud tulud

<b>Tuhandetes eurodes</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Viivised ja trahvid	718	525
Muud tulud	51	16
<b>Kokku muud põhitegevusega seotud tulud</b>	<b>769</b>	<b>541</b>

## Renditeenuste osutamiseks tehtud kulud

<b>Tuhandetes eurodes</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Akumuleeritud kulum, renditeenusega seotud varad	-11 124	-8 065
Muud kulud, renditeenused	-4 772	-5 252
<b>Kokku renditeenuste osutamiseks tehtud kulud</b>	<b>-15 896</b>	<b>-13 317</b>

Lisateavet muude põhitegevusega seotud tulude kohta ärisegmentide lõikes on avaldatud lisas 4.

# Lisa 8 Tegevuskulud

## Tegevuskulud

Tuhandetes eurodes	2023	2022
<b>Tööjõukulud</b>		
Palgakulud	12 900	10 971
Sotsiaal- ja muud maksud	3 728	2 851
<b>Tööjõukulud kokku</b>	<b>16 628</b>	<b>13 822</b>
<b>Turunduskulud</b>		
Turundus ja reklaam	2 603	2 625
Müügikulud	663	725
<b>Turunduskulud kokku</b>	<b>3 266</b>	<b>3 350</b>
<b>Halduskulud</b>		
Infotehnoloogia kulud	2 757	2 244
Kontoripinna haldus- ja töökohakulud	1 753	1 269
Juriidilised ja võlamenetluse kulud	953	1 140
Töötajatega seotud kulud	775	760
Tagatisfondi sissemaksed	2 157	472
Järevalvetasud	419	136
Koolitus- ja lähetuskulud	642	539
Sisseostetud teenused	268	354
Transpordikulud	321	262
Maksukulud	210	189
Trahvid	2	118
Muud	776	1 192
<b>Halduskulud kokku</b>	<b>11 033</b>	<b>8 675</b>

Inbankil ei ole lisaks kohustuslikele riiklikele pensioniskeemidele muid pensioniskeeme üheski riigis, kus ta tegusteb.

Eesti seadusandlusest tulenevalt on tööandja kohustatud tasuma sotsiaalkindlustusmaksleid (33%), mis jaotub ravikindlustuse (13%) ja pensionikindlustuse (20%) vahel ja töötuskindlustusmaksleid (0,8%).

Poola seaduste kohaselt on tööandja kohustatud tasuma sotsiaalkindlustusmaksleid (29,97%), millest ravikindlustus (9%), õnnetusjuhtumikindlustus (0,67%), töötuskindlustus ja töötajate garanteeritud hüvitiste fond (2,55%) arvutatuna maksustatavalt summalt.

Leedu seaduste kohaselt on tööandja kohustatud tasuma sotsiaalkindlustusmaksleid maksustatavalt summalt, mis koosneb töötuskindlustusmaksleist (1,31%), sissemaksetest pikaajaliste hüvitiste fondi (0,16%), tööõnnetuste ja kutsehaiguste sotsiaalkindlustusest (0,14%).

Läti seaduste kohaselt on tööandja kohustatud tasuma sotsiaalkindlustusmaksuid (34,09%) maksustatavalt summalt, millest pensionid (23,91%), haigus- ja raseduskindlustus (3,47%), invaliidsuskindlustus (2,29%), töötuskindlustus (1,6%), vanemakindlustus (1,16%).

Tšehhi seaduste kohaselt on tööandja kohustatud tasuma ravikindlustuse (9%) ja sotsiaalkindlustuse (25%) sissemaksuid, millest 2,3% on haiguskindlustus, 21,5% pensionikindlustus ja 1,2% riiklik tööhõivepoliitika.

Need kulud kajastatakse koondkasumiaruandes perioodil, mil töötajal oli õigus saada töötasu.

Lisateave ärisegmentide tegevuskulude kohta on avaldatud lisan 4.

#### Keskmine töötajate arv

Keskmine töötajate arv	31.12.2023	31.12.2022
Eesti	213	154
Leedu	65	56
Läti	37	34
Poola	66	61
Tšehhi	13	12
<b>Kokku</b>	<b>394</b>	<b>317</b>

#### Audiitori osutatud teenused

Tuhandetes eurodes	2023	2022
Lõppenud aasta Inbanki finantsaruannete audit	288	263
Muud Inbankile osutatavad teenused	67	91
<b>Kokku</b>	<b>355</b>	<b>354</b>

Töjõukulude koosseisus kajastub tulemustasu reserv koos maksudega summas 861 tuhat eurot (2022: 1504 tuhat eurot), mis moodustab töjõukuludest 5% (2022: 11%).

2023. majandusaastal kapitaliseeris Inbank immateriaalse põhivarana töjõukulusid summas 4810 tuhat eurot (2022: 4073 tuhat eurot).



# Lisa 9 Laenude allahindluse kulu

## Nõuete jaotus kliendisektori lõikes

Tuhandetes eurodes	31.12.2023	31.12.2022
<b>Nõuete jaotus kliendisektori lõikes</b>		
Kodumajapidamised	953 088	762 560
Ettevõtted	10 930	8 731
<b>Laenud ja nõuded enne allahindlusi</b>	<b>964 018</b>	<b>771 291</b>
Allahindlus	-21 962	-16 191
<b>Laenud ja nõuded kokku</b>	<b>942 056</b>	<b>755 100</b>

Üksikasjalikum teave laenude ja nõuete kohta on avaldatud lisades 3 ja 25.

## Muutused allahindlustes

Tuhandetes eurodes	31.12.2023	31.12.2022
Allahindluste saldo aruande perioodi alguses	-16 191	-11 343
Aruandeperioodi allahindlused	-25 310	-19 215
Perioodi jooksul finantsseisundi aruandest mahakantud ja müüdüd	19 539	14 367
<b>Allahindlused kokku</b>	<b>-21 962</b>	<b>-16 191</b>

## Laenude allahindluse kulu

Tuhandetes eurodes	2023	2022
Aruandeperioodi allahindlused	-25 310	-19 215
Laekunud finantsseisundi aruandest mahakantud ja müüdüd laenudelt	12 107	8 045
<b>Laenude allahindluse kulu kokku</b>	<b>-13 203</b>	<b>-11 170</b>

Inbank müüb regulaarselt üle 90-päeva võlas olevad nõuded, mille puhul tagasiostukohustus puudub (v.a. pettus või kliendi surm, kui need sündmused on ilmnunud enne müügitehingu sooritamist). Võlasumma müügihinna ja bilansilise väärtuse vahe kajastatakse kasumiaruandes ja muus koondkasumis laenude allahindluse kulu reana. Kogu võlas olnud summa kantakse finantsseisundi aruandest maha.

Lisateave ärisegmentide laenude ja nõuete allahindluse kohta on avaldatud lisan 4.

# Lisa 10 Tulumaks

## Tulumaks

Tuhandetes eurodes	2023	2022
Kasumiaruandes kajastatud tulumaks	-988	-998
Edasilükkunud tulumaksu vara	920	802
<b>Kokku</b>	<b>-68</b>	<b>-196</b>

## Aruandeaasta tulumaks

Tuhandetes eurodes	2023	2022
Maksustatav kasum	10 270	21 287
Teoreetiline tulumaksukulu emaettevõtte maksumääraga (14%)	-1 438	-2 980
Mittemaksustatav tulu	1 155	1 011
Mahaarvamisele mittekuuluvad kulud	-846	-898
Erinevate maksumäärade mõju teistes riikides	1 176	2 791
Muud korrigeerimised	-115	-120
<b>Aruandeaasta tulumaks</b>	<b>-68</b>	<b>-196</b>

Ajutisest erinevusest tingitud edasilükkunud tulumaksu analüüs liikide kaupa on välja toodud järgmises tabelis.

## Edasilükkunud tulumaks

Tuhandetes eurodes	2023	2022
<b>Edasilükkunud tulumaksu vara</b>		
Laenud ja nõuete allahindlused	1 636	1 105
Laenud ja nõuded	3 184	2 888
Edasikantav maksukahjum	460	129
Muu	256	213
<b>Edasilükkunud tulumaksu vara</b>	<b>5 536</b>	<b>4 335</b>

## Edasilükkunud tulumaksu kohustis

Edasilükkunud kulu	1 213	1 277
Muu	22	79
<b>Edasilükkunud tulumaksu kohustis</b>	<b>1 235</b>	<b>1 356</b>

<b>Edasilükkunud tulumaks</b>	<b>4 301</b>	<b>2 979</b>
-------------------------------	--------------	--------------

Poolas tekkinud tulumaksu vara arvelt saab maksukohustust vähendada.

Dividendid on maksustatavad tulumaksumääraga 20/80 väljamakse netosummalt. Seisuga 31.12.2023 on Inbanki jaotamata kasum 77 795 tuhat eurot, mille arvelt saaks kapitalinõudeid arvestades jaotada dividendidena 6566 tuhat eurot (31.12.2022: jaotamata kasum 67 222 tuhat eurot, mille arvelt

kapitalinõudeid arvestades sai jaotada dividendidena 4548 tuhat eurot). Vastav tulumaks oleks 1642 tuhat eurot (31.12.2022: 1137 tuhat eurot).

Lisateave ärisegmentide tulumaksu kohta on avaldatud lisas 4.

# Lisa 11 Raha ja raha ekvivalendid

## Raha ja raha ekvivalendid

<b>Tuhandetes eurodes</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Nõuded keskpankadele	162 253	112 544
Nõuded krediidasutustele	10 668	18 345
<b>Raha ja raha ekvivalendid kokku</b>	<b>172 921</b>	<b>130 889</b>

Kõik ülaltoodud tabelis olevad saldod on esialgse tähtajaga alla 3 kuu ja ebaolulise krediidiriskiga, välja arvatud kohustuslikud reservid keskpankades, mis kujutavad endast kohustuslike reservide hoieuseid ja ei ole kättesaadavad igapäevaste toimingute rahastamiseks.

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

Raha ja raha ekvivalentide lühikese kestvuse (alla 3 kuu) tõttu on õiglane väärtus ligilähedaselt sama bilansilisele väärtusele.

Keskpangas hoitavatelt vahenditelt teeniti 31.12.2023 lõppenud majandusaastal intressitulu summas 5610 tuhat eurot (2022: intressikulu 648 tuhat eurot).

Üksikasjalikum teave nõuete kohta keskpankades ja krediidasutustes on avaldatud lisas 3.

# Lisa 12 Investeeringud võlakirjadesse

## Investeeringud võlakirjadesse

<b>Tuhandetes eurodes</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Investeeringud võlakirjadesse	33 411	8 378
<i>sh investeeringud riigivõlakirjadesse</i>	32 018	0
<i>sh investeeringud ettevõttevõlakirjadesse</i>	1 393	8 378
Kogunenud intressid	170	37
<b>Investeeringud võlakirjadesse kokku</b>	<b>33 581</b>	<b>8 415</b>

31.12.2023 seisuga koosneb Inbanki võlakirjaportfell võlakirjadest erinevate lunastustähtaegadega vahemikus 28.03.2024 kuni 10.03.2027. Võlakirjadel on kupongimäärad alates 0% kuni 13,5% ning tootlus vahemikus 3,46% kuni 9%.

31.12.2022 seisuga koosneb Inbanki võlakirjaportfell võlakirjadest erinevate lunastustähtaegadega vahemikus 01.12.2023 kuni 01.08.2029. Võlakirjadel on kupongimäärad alates 3% p.a.+12 kuu Euribor kuni 11,5% ning tootlus vahemikus 3% p.a.+12 kuu Euribor ja 14,5%.

Üksikasjalikum teave investeeringutest võlakirjadesse on avaldatud lisades 3 ja 25.

# Lisa 13 Äriühendused ja investeeringud sidus- ja tütarettevõtetesse

AS Inbank on registreeritud ja tegutseb Eestis, filiaalid on Tšehhis, Leedus ja Poolas.

AS Inbank konsolideerimisgruppi kuuluvad seisuga 31.12.2023 järgmised ettevõtted:

Ärinimi	Omandamise/ asutamise aasta	Asukoht	Põhitegevusala	31.12.2023		31.12.2022	
				Osalus (%)	Soetusmaksumus (tuh €)	Osalus (%)	Soetusmaksumus (tuh €)
SIA Inbank Latvia	2014	Läti	Finantseerimine	100	519	100	519
Inbank Ventures OÜ (varasemalt Maksekeskus Holding OÜ)	2016	Eesti	Valdusettevõtte ja riistvara rent	100	454	100	454
Inbank Payments OÜ	2019	Eesti	Valdusettevõtte	100	3	100	3
AS Inbank Finance	2021	Eesti	Finantseerimine	100	3 100	100	3 100
IBF Polska sp. z.o.o	2022	Poola	Finantseerimine	100	44	100	44
AS Inbank Rent	2023	Eesti	Renditeenused	100	500		
Inbank Rent SIA	2023	Latvia	Renditeenused	100	3		
Mobire Group OÜ	2021	Eesti	Renditeenused	66	9 660	53	9 660
Mobire Eesti AS	2021	Eesti	Renditeenused	66		66	
Mobire Latvija SIA	2021	Läti	Renditeenused	66		66	
Mobire Lietuva UAB	2021	Leedu	Renditeenused	66		66	

Rohkem infot on avalikustatud lisas 4.

Oluliste tütarettevõtete omakapitali suurused

Tuhandetes eurodes	31.12.2023	31.12.2022
SIA Inbank Latvia	7 471	6 295
Mobire Group OÜ	14 792	12 358
AS Inbank Finance	22 244	43 486
Inbank Ventures OÜ (varasemalt Maksekeskus Holding OÜ)	10 869	17 415
AS Inbank Rent	489	-
Inbank Rent SIA	3	-

20.06.2022 väljastas Tšehhi keskpank pangaliitsentsi tegutsemiseks pangana Tšehhi Vabariigis. Liitsents väljastati tähtajatult. 2023. aasta lõpuks oli Tšehhi filiaali laenuportfell juba üle 10 miljoni euro (31.12.2022: 280 tuhat eurot).

05.08.2022 asutas AS Inbank oma tütarettevõtte 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.

21.03.2023 asutas Inbank Eestis tütarettevõtte AS Inbank Rent. Ettevõtte peamiseks tegevusalaks on renditeenuse pakkumine. 08.11.2023 asutas AS Inbank Rent Lätis tütarettevõtte Inbank Rent SIA, et laiendada renditeenuse pakkumist väljaspool Eestit.

20.06.2023 omandas Inbank täiendavad 12,67% Mobire Group OÜ aktsiatest. Inbanki osalus Mobire Group OÜ-sse pärast antud tehingut oli 66%. Aktsiate omandamine toimus mittekontrolliva osaluse lunastamiskohustuse arvelt, mille kohta on täpsem info avalikustatud lisas 20.

#### Investeeringud sidusettevõtetesse

Tuhandetes eurodes	2023	2022
<b>Algsaldo</b>	<b>1 065</b>	<b>774</b>
Aasta kahjumi osa	-136	45
Omakapitali sissemaksed, sidusettevõtted	0	246
Sidusettevõtete omandamine	76	0
Sidusettevõtete müük	-864	0
<b>Lõppsaldo</b>	<b>141</b>	<b>1 065</b>

#### Sidusettevõtete finantsinformatsioon

Tuhandetes eurodes	Paywerk AS		AS Aktiva Portfolio	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Käibevarad	249	629	-	3 110
Põhivarad	1 325	958	-	6 488
Lühiajalised kohustised	131	92	-	2 160
Pikaajalised kohustised	0	0	-	5 236
Müügitulu	15	1	-	1 601
Kasum või kahjum tegevuse jätkamisest	-830	-1 180	-	-100
Muu koondkasum	-	-	-	-
Aruandeperioodi koondkasum	-830	-1 180	-	-100
Jaotamata kasum	-2 169	-1 355	-	-449
<b>Omakapital kokku</b>	<b>1 443</b>	<b>1 495</b>	<b>-</b>	<b>2 202</b>
Osalus (%)	27,1	34	-	29
Bilansiline maksumus	141	317	-	748

Ainus erinevus ülaltoodud summade ja sidusettevõtetesse tehtud investeeringute bilansilise maksumuse vahel tuleneb investoritega sõlmitud kasumi jaotamise lepingutest.

Inbank ei ole saanud sidusettevõtetelt dividende.

Maksekeskus AS on üks Eesti suurimaid makselahenduste pakkujaid, mis tegutseb ka Lätis ja Leedus. Seisuga 31.12.2021 oli investeering klassifitseeritud müügiototel varaks ja kajastus aruande real „Müügiks hoitavad sidusettevõtted“. 01.01.2022 viis Inbank edukalt lõpule Maksekeskus AS-i 29,8% suuruse osaluse müügi.

27.07.2022 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.

Paywerk AS on alustav ettevõtte, mis pakub piiriülest „maksa hiljem“ teenust. 31.08.2023 omandas Inbank täiendava 3,4% AS-i Paywerk aktsiakapitalist 76 tuhande euro eest, peale tehingut on Inbanki osalus AS-is Paywerk 27,1%. Investeeringut sidusettevõttesse kajastatakse kapitaliosaluse meetodil.

AS Aktiva Portfolio on loodud võlamenetluse efektiivsemaks haldamiseks. 29.06.2023 viis Inbank edukalt lõpule Aktiva Portfolio AS-i 34% suuruse osaluse müügi. Enne müügitehingu lõpuleviimist kajastati investeeringut kapitaliosaluse meetodil.



# Lisa 14 Materiaalsed varad

## Materiaalsed varad

Tuhandetes eurodes	Autod	<i>sellest: renditeenus, autod</i>	Muu materiaalne põhivara	<i>sellest: renditeenus, muu materiaalne põhivara</i>	Kokku
Soetusmaksumus, 01.01.2022	20 415	20 206	2 219	0	22 634
Akumuleeritud kulum	-2 145	-2 067	-1 342	0	-3 487
<b>Perioodi alguse jääkmaksumus</b>	<b>18 270</b>	<b>18 139</b>	<b>877</b>	<b>0</b>	<b>19 147</b>
Soetused	27 182	27 182	535	0	27 717
Mahakandmised (soetusmaksumus)	0	0	-150	0	-150
Mahakandmised (akumuleeritud kulum)	0	0	140	0	140
Amortisatsioonikulu	-4 503	-4 468	-369	0	-4 872
Muud liikumised	6 551	6 550	0	0	6 551
<b>Perioodi lõpus jääkmaksumus</b>	<b>47 500</b>	<b>47 403</b>	<b>1 033</b>	<b>0</b>	<b>48 533</b>
Soetusmaksumus, 31.12.2022	53 233	53 025	2 335	0	55 568
Akumuleeritud kulum	-5 733	-5 622	-1 302	0	-7 035
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>47 500</b>	<b>47 403</b>	<b>1 033</b>	<b>0</b>	<b>48 533</b>
Soetusmaksumus, 01.01.2023	53 233	53 025	2 335	0	55 568
Akumuleeritud kulum	-5 733	-5 622	-1 302	0	-7 035
<b>Perioodi alguse jääkmaksumus</b>	<b>47 500</b>	<b>47 403</b>	<b>1 033</b>	<b>0</b>	<b>48 533</b>
Soetused	35 749	35 749	1 683	674	37 432
Mahakandmised (soetusmaksumus)	0	0	-228	0	-228
Mahakandmised (akumuleeritud kulum)	0	0	224	0	224
Amortisatsioonikulu	-7 712	-7 684	-877	-28	-8 589
Muud liikumised	-2 179	-2 357	13	0	-2 166
<b>Perioodi lõpus jääkmaksumus</b>	<b>73 358</b>	<b>73 111</b>	<b>1 848</b>	<b>646</b>	<b>75 206</b>
Soetusmaksumus, 31.12.2023	84 885	84 530	3 581	674	88 466
Akumuleeritud kulum	-11 527	-11 419	-1 733	-28	-13 260
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>73 358</b>	<b>73 111</b>	<b>1 848</b>	<b>646</b>	<b>75 206</b>

Mobire materiaalsete varade amortisatsioonikulu kajastatakse konsolideerimisgrupi vaates muude põhitegevusega seotud kulude koosseisus.

Muude liikumiste all kajastuvad rendile antavad varad pärast renditeenuse lepingu lõppemist, kui vara ei ole aktiivse lepinguga seotud ning seejärel klassifitseeritakse ümber lühiajaliseks varaks.

# Lisa 15 Vara kasutusõigus ja rendikohustised

Inbank rendib erinevaid kontoripindu ja sõidukeid. Rendilepingud on sõlmitud fikseeritud perioodiks üks kuni viis aastat. Lisandunud sõidukite võrdlusandmete koosseisus kajastuvad Mobire Group OÜ soetusega arvele võetud rendilepingud 2021. aastal.

## Vara kasutusõiguse jagunemine

Tuhandetes eurodes	Kontoripinnad	Sõidukid	Kokku	sellest: renditeenustega seonduvad varad
<b>Jääkväärtus, 01.01.2022</b>	<b>1 942</b>	<b>23 289</b>	<b>25 231</b>	<b>23 289</b>
Lisandumised	1 003	8 118	9 121	8 118
Amortisatsioon	-614	-3 446	-4 060	-3 446
Lõpetatud ja muudetud rendilepingud	-429	-6 616	-7 045	-6 616
<b>Saldo, 31.12.2022</b>	<b>1 902</b>	<b>21 345</b>	<b>23 247</b>	<b>21 345</b>
<b>Jääkväärtus, 01.01.2023</b>	<b>1 902</b>	<b>21 345</b>	<b>23 247</b>	<b>21 345</b>
Lisandumised	876	12 235	13 111	12 235
Amortisatsioon	-643	-3 051	-3 694	-3 051
Lõpetatud ja muudetud rendilepingud	-73	-5 875	-5 948	-5 875
<b>Saldo, 31.12.2023</b>	<b>2 062</b>	<b>24 654</b>	<b>26 716</b>	<b>24 654</b>

Rendikohustuselt arvestatud aruandeaasta intressikulu oli 1239 tuhat eurot (2022: 599 tuhat eurot) ja tasutud rendimaksud 9,4 miljonit eurot (2022: 11 miljonit eurot). Lühiajaliste rentidega seotud rendikulu on kajastatud tegevuskulude koosseisus ja moodustas 2023. aastal 119 tuhat eurot (2022: 128 tuhat eurot).

## Diskonteerimata rendimaksud, mida eeldatakse pärast aruandekuupäeva

Tuhandetes eurodes	31.12.2023	31.12.2022
Aasta 1	7 087	7 470
Aasta 2	4 893	5 465
Aasta 3	4 947	4 020
Aasta 4	4 826	2 667
Aasta 5	4 660	2 362
<b>Saadaolevad diskonteerimata rendimaksud kokku</b>	<b>26 413</b>	<b>21 984</b>

Rohkem infot on avalikustatud lisades 20 ja 25.

# Lisa 16 Immateriaalne põhivara

## Immateriaalne põhivara

Tuhandetes eurodes	Litsentsid	Tarkvara	Firmaväärtus	Kokku
Soetusmaksumus, 01.01.2023	163	25 071	8 923	34 157
Akumuleeritud kulum	-133	-7 775	0	-7 908
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>30</b>	<b>17 296</b>	<b>8 923</b>	<b>26 249</b>
Soetused	63	9 493	0	9 556
<i>sellest: sisemiselt arendatud varad</i>	0	4 811	0	4 811
Mahakandmised (soetusmaksumus)	0	-47	0	-47
Amortisatsioonikulu	-22	-4 830	0	-4 852
<b>Perioodi lõpus jääkmaksumus</b>	<b>71</b>	<b>21 912</b>	<b>8 923</b>	<b>30 906</b>
Soetusmaksumus, 31.12.2023	126	34 145	8 923	43 194
Akumuleeritud kulum	-55	-12 233	0	-12 288
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>71</b>	<b>21 912</b>	<b>8 923</b>	<b>30 906</b>
<b>Tuhandetes eurodes</b>	<b>Litsentsid</b>	<b>Tarkvara</b>	<b>Firmaväärtus</b>	<b>Kokku</b>
Soetusmaksumus, 01.01.2022	163	18 299	8 923	27 385
Akumuleeritud kulum	-125	-4 837	0	-4 962
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>38</b>	<b>13 462</b>	<b>8 923</b>	<b>22 423</b>
Soetused	0	7 319	0	7 319
<i>sellest: sisemiselt arendatud varad</i>	0	3 985	0	3 985
Mahakandmised (soetusmaksumus)	0	-33	0	-33
Amortisatsioonikulu	-8	-3 452	0	-3 460
<b>Perioodi lõpus jääkmaksumus</b>	<b>30</b>	<b>21 281</b>	<b>8 923</b>	<b>30 234</b>

Tarkvaraprogrammide hooldamisega seotud kulud kajastatakse nende tekkimise hetkel. Arendusväljaminekud, mis on otseselt seotud Inbanki kontrolli all olevate tuvastatavate ja ainulaadsete tarkvaratoodete väljatöötamise ja testimisega kajastatakse immateriaalse põhivarana, kui täidetud on järgmised kriteeriumid:

- tarkvara on tehniliselt võimalik lõpetada nii, et see oleks kasutamiseks kättesaadav;
- juhtkond plaanib tarkvara lõpetada ja seda kasutada või müüa;
- tarkvara on võimalik kasutada või müüa;
- on võimalik tõestada, et tarkvarast on saadav tulevane majanduslikku kasu;
- adekvaatsed tehnilised, majanduslikud ja muud vahendid lõpetamiseks tarkvara arendust ning selle kasutamiseks või müümiseks on saadaval;
- tarkvara arendamise käigus tehtavaid kulutusi on võimalik usaldusväärsetl mōõta.

Otseselt arendamisega seonduvad kulud, mida kapitaliseeritakse tarkvara osana, hōõlmavad tōõtajate kulusid ja mōõistlikku proportsiooni asjakohasest üldkuludest. Kapitaliseeritud arendusväljaminekud kajastatakse immateriaalse põhivarana ja amortiseeritakse alates hetkest kui vara on kasutamiseks valmis.

Juhatus on läbi viinud firmaväärtuste kaetava väärtuse testid 31.12.2023 ja 31.12.2022 seisuga. Firmaväärtuse raha teenivateks üksusteks loetakse ärisegmente, milleks on Inbanki ettevõtted. Firmaväärtus jaguneb järgmiste segmentide vahel.

#### Firmaväärtuse jagunemine segmentide vahel

Tuhandetes eurodes	31.12.2023	31.12.2022
<b>Ärisegment</b>		
Mobire Group OÜ (Eesti)	2 766	2 766
AS Inbank filialas (Leedu)	5 919	5 919
Muu (Eesti)	238	238
<b>Kokku</b>	<b>8 923</b>	<b>8 923</b>

31.12.2023 seisuga viis juhtkond läbi firmaväärtuse testi võrreldes äritegevuse kasutusväärtust selle bilansilise väärtusega. Kasutusväärtus leiti diskonteeritud rahavoogude mudeli (DCF mudel) abil.

Arvutustes kasutatakse prognoose, mis põhinevad juhtkonna poolt kinnitatud finantseelarvetel kolmeaastase perioodi kohta. Planeerimisperioodi järgsed prognoositavad tulud tuletatakse planeerimisperioodi viimase aasta ja pikaajalise kasvumäära või Inbanki kasvu- ja laienemisplaanide alusel. Kolme aasta plaani kõige olulisemad eeldused on tegevjuhtkonna hinnang puhaskasumile, sealhulgas laenude allahindlused, majanduskasv, intressimäärade keskkond ja riskiga kaalutud varade trend. Selliste püsivalt kasvavate tulude nüüdisväärtus (mida nimetatakse lõppväärtuseks) võtab arvesse makromajanduslikke parameetreid ja majanduslikult järjepidevaid rahavoogusid. Inbank kasutab aruandeaasta modelleerimisel järjepideva kasvumäärana 2% (2022: 3%).

Kasutusväärtus määratakse rahavoogude diskonteerimisel kursiga, mis võtab arvesse hetke turuintresse ja ettevõtte spetsiifilisi riske. Diskontomäärad koosnevad riskivabast intressimäärast koos tururiski preemiaga, mida korrutatakse teguriga, mis esindab süstemaatilist tururiski (beeta). Lisaks sellele arvestab Eesti firmaväärtuse test diskontomäära arvutamisel riigiriski ja sõjariski preemiaid, turukõlbmatuse komponenti ning volatiilsust, samuti ka tegelikku rahastamise kulu. Diskontomäärade väärtused leitakse väliste ja sisemiste teabeallikate abil. Leedu firmaväärtuse testimisel kasutati maksujärgset diskontomäära 7,65% (2022: 10,9%). Eesti firmaväärtuse testimisel kasutati diskontomäära 7,8% (2022: 8,8%).

Arvestades ülaltoodud eelduste mõistlikku muutust, ei tekiks ühegi ärisegmendi jaoks väärtuse langust. Diskontomäära tõstmine 1 protsendipunkti võrra vähendaks Leedu ärisegmendi kaetavat väärtust 6,4 miljoni euro võrra (2022: 7,5 miljonit eurot). Diskontomäära tõstmine 1 protsendipunkti võrra vähendaks Eesti ärisegmendi kaetavat väärtust 20 miljoni euro võrra (2022: 30 miljonit eurot). Samuti on Inbank kindel, et mõistlik muutus nende üksuste puhaskasumi eelduses ei põhjustaks allahindlust.

Üksuse kaetav väärtus ei erine oluliselt tema bilansilisest väärtusest (sh. firmaväärtus), mistõttu ei ole tehtud konsolideeritud finantsseisundi aruandes korrigeerimisi.

# Lisa 17 Muud finantsvarad ja muud varad

## Muud finantsvarad ja muud varad

Tuhandetes eurodes	31.12.2023	31.12.2022
<b>Muud finantsvarad</b>		
Makstud tagatised	516	358
Viitnõuded	3 714	3 029
Muud finantsvarad	1 038	0
<b>Muud finantsvarad kokku</b>	<b>5 268</b>	<b>3 387</b>
<b>Muud varad</b>		
Tulevaste perioodide kulu	4 327	3 303
Inventar	2 494	1 535
Maksude ettemaksed	679	576
Muud varad	685	547
<b>Muud varad kokku</b>	<b>8 185</b>	<b>5 961</b>

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

Muude varade koosseisus avalikustatud inventar on soetatud renditeenuse tarbeks ja ei oma aktiivset rendilepingut. Rendilepingute alusel väljarenditud vara kohta on info avalikustatud lisas 14.

Muude finantsvarade hulgas on kajastatud 1038 tuhande euro (2022: 0 euro) väärtuses nõudeid kommertspankadele, mis on tuletisinstrumentide kauplemise lepingute tagatisena hoiustatud ja ei ole seetõttu Inbankile üldiseks kasutamiseks kättesaadavad.

Üksikasjalikum teave muude finantsvarade ja muude varade kohta on avaldatud lisades 3 ja 25.

# Lisa 18 Klientide hoiused

## Hoiused

<b>Tuhandetes eurodes</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>Hoiused</b>		
Hoiused kodumajapidamistelt	1 069 810	814 057
Hoiused mittefinantsettevõtetelt	11 566	14 547
Hoiused finantsettevõtetelt	190	290
<b>Hoiused kokku</b>	<b>1 081 566</b>	<b>828 894</b>

## Hoiused klientide residentsuse lõikes

<b>Tuhandetes eurodes</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>Hoiused klientide residentsuse lõikes</b>		
Eesti	52 392	62 988
Saksamaa	245 993	353 109
Poola	474 466	312 356
Austria	18 444	16 358
Holland	276 562	81 218
Leedu	13 607	2 721
Muud residentsused	102	144
<b>Hoiused klientide residentsuse lõikes kokku</b>	<b>1 081 566</b>	<b>828 894</b>

Hoiuste hulgas kajastub ka tekkepõhine intressikohustus summas 19 540 tuhat eurot (31.12.2022: 11 945 tuhat eurot).

Üksikasjalikum teave klientide hoiuste kohta on toodud lisas 25.

# Lisa 19 Allutatud võlaväärtpaberid

## Allutatud võlaväärtpaberid

Tuhandetes eurodes	31.12.2023	31.12.2022
Emiteeritud allutatud võlaväärtpaberid	49 750	30 650
Kogunenud intressid ja väljastamisega seotud kulud	-5	-80
<b>Allutatud võlaväärtpaberid kokku</b>	<b>49 745</b>	<b>30 570</b>

## Allutatud võlaväärtpaberite informatsioon

Allutatud võlaväärtpaberid	Nominaalhind	Kogus	Intressimäär	Emiteerimise või noteerimise kuupäev	Lõpptähtaeg
EE3300111590	10 000 EUR	315	12,0%	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	1 110	12,0%	06.06.2023	tähtajatu
EE3300003714	1 000 EUR	8 000	9,0%	13.12.2023	13.12.2033

Inbanki allutatud võlakirjade hulgas on esimese taseme omavahendite hulka kuuluvad AT1 võlakirjad. AT1 kapitaliinstrument on tähtajatu allutatud finantsinstrument, mis kannab intressi selle tasumata nimiväärtuselt alates väljastamise kuupäevast (kaasa arvatud) kuni lõpliku lunastamise kuupäevani vastavalt ülaltoodud tabeli aastasele intressimäärale. 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 20 Muud finantskohustised ja muud kohustised

## Muud finantskohustised ja muud kohustised

Tuhandetes eurodes	31.12.2023	31.12.2022
<b>Finantskohustised</b>		
Tasumisele kuuluvad summad	25 452	29 933
Rendikohustus	26 159	13 923
Vähemusosaluse väljaostukohustus	7 054	8 480
Klientide ettemaksed	2 262	2 904
<b>Finantskohustised kokku</b>	<b>60 927</b>	<b>55 240</b>
<b>Muud kohustised</b>		
Võlad töötajatele	1 924	2 360
Töötasudega seotud maksud	1 095	864
Muud kohustised	672	456
<b>Muud kohustised kokku</b>	<b>3 691</b>	<b>3 680</b>

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

21.06.2023 omandas Inbank Ventures OÜ täiendavalt 12% Mobire Group OÜ aktsiatest. Tasutud summa arvelt vähendati väljaostukohustust ja pärast 2025. aasta lõppu makstavat hinda lõpliku väljaostukohustuse rakendamisel.

Lisaks ostu-müügilepingule sõlmis Inbank optioonilepingu Mobire Group OÜ 100% aktsiate omandamiseks, mistõttu vähemusosalus kajastatakse väljaostukohustusena.

Vähemusosaluse väljaostukohustuse eeldatav väärtus oli 31.12.2023 seisuga 7054 tuhat eurot (2022: 8480 tuhat eurot). Summa, mida on korrigeeritud tulevaste perioodide eeldatava kasumiga ning mille puhul on rakendatud maksustamise järgset diskontomäära 19,9% (2022: 20,8%). Diskontomäär võtab arvesse intressimäära, asukohariiki ja aktsiapreemiaid.

Lisaks võtab juhtkonna lõplik diskontomäära hinnang arvesse eelduslikku volatiilsust, võimalikku sõjariski ja allahindlust turukõlblikkuse puudumise korral. Väljaostukohustuse tundlikkuse analüüs on avalikustatud lisas 2.

Rendikohustuse kohta on täpsem info avalikustatud lisas 15.

Üksikasjalikum teave muude finantskohustiste ja muude kohustiste kohta on avaldatud lisas 25.



# Lisa 21 Tingimuslikud kohustised

## Potentsiaalsed laenuandmise kohustised

<b>Tuhandetes eurodes</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>Tühistatavad tehingud</b>		
Kohustis lepingulises summas	4 649	4 986
<i>sh kasutamata krediitkaardi limiit</i>	4 649	4 136
Eeldatav krediidikahjum	23	30

Maksuhalduril on erinevates riikides, kus Inbank opereerib, õigus kontrollida ettevõtte maksuarvestust kolme kuni 10 aasta jooksul maksudeklaratsiooni esitamise tähtajast ning vigade tuvastamisel määrata täiendav maksusumma, intressid ning trahv. Maksuhaldur ei ole aastatel 2022 - 2023 Inbanki maksuarvestuse kontrolle läbi viinud.

Inbanki juhtkonna hinnangul ei esine 2023. aastal selliseid asjaolusid, mille tulemusena võiks maksuhaldur määrata Inbankile olulise täiendava maksusumma.

# Lisa 22 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	295 000	29	1 419	1 448
<b>Lõppsaldo, 31.12.2022</b>	<b>10 262 197</b>	<b>1 026</b>	<b>31 855</b>	<b>32 881</b>
<hr/>				
<b>Algsaldo, 01.01.2023</b>	<b>10 262 197</b>	<b>1 026</b>	<b>31 855</b>	<b>32 881</b>
Aktsiaemissioon	601 957	60	11 708	11 768
<b>Lõppsaldo, 31.12.2023</b>	<b>10 864 154</b>	<b>1 086</b>	<b>43 563</b>	<b>44 649</b>

Töötajatega seotud optsoonilepingute alusel väljastatud aktsiate kohta täpsem info lisas 23.

## Aktsionärid, kelle osalus on üle 5%

Aktsionäri nimi	Osaluse suurus 31.12.2023
Cofi Investeeringud OÜ	25,08%
Luciano Orsero	9,21%
Roberto de Silvestri	8,39%
Andrea Agostinone	7,80%
Elio Tomaso Giovanni Cravero	7,62%
Patrizia Salice	5,06%

Inbanki aktsiakapital koosneb 10 864 tuhandest aktsiast (2022: 10 262 tuhat aktsiat) nominaalväärtusega 0,10 eurot. Kõik emiteeritud aktsiad on tasutud. Ülekurss kajastab aktsiate nominaalväärtuse ja saadud sissemaksete vahet.

# Lisa 23 Aktsiapõhised maksed

Inbank on sõlminud juhatuse liikmetega ja teiste võtmetöötajatega optsoonilepingud, mis annavad õiguse soetada ettevõtte aktsiaid kokkulepitud tingimustel.

## Töötajate optsooniprogramm

	2023		2022	
	Kaalutud keskmine märkimishind aktsia kohta (€)	Väljastatavate aktsiate arv	Kaalutud keskmine märkimishind aktsia kohta (€)	Väljastatavate aktsiate arv
<b>Algsaldo, 1. jaanuar</b>	<b>9,77</b>	<b>549 600</b>	<b>7,60</b>	<b>433 400</b>
Väljastatud uued optioonid	17,43	144 000	9,10	431 000
Realiseeritud optioonid	0,00	0	4,84	-295 000
Tühistatud optioonid	16,11	-20 275	13,03	-19 800
<b>Lõppsaldo, 31. detsember</b>	<b>11,21</b>	<b>673 325</b>	<b>9,77</b>	<b>549 600</b>

## Kehtivate optsooniprogrammide lõpptähtajad

Väljastamise aasta	Lõpp-tähtaeg	31.12.2023		31.12.2022	
		Kaalutud keskmine märkimishind aktsia kohta (€)	Optsoonide arv	Kaalutud keskmine märkimishind aktsia kohta (€)	Optsoonide arv
2021	2024	13,00	121 075	12,96	131 600
2022	2025	8,76	451 250	9,10	418 000
2023	2026	20,00	101 000	-	0,00
<b>Kokku</b>			<b>673 325</b>		<b>549 600</b>

Aktsioptsioonide realiseerumise tingimuseks on kestav töösuhe kolme aasta möödudes ja Inbanki teatud finantseesmärkide täitmine. Aktsioptsioone ei saa välja võtta rahas.

Aktsioptsiooni õiglane väärtus määratakse optiooni väljastamise kuupäeval. Optiooni väljastamise kuupäevaks loetakse seda hetke, mil pooled leppisid omavahel optiooni tingimustes kokku. Optiooni õiglase väärtuse hindamisel kasutab Inbank Black-Scholes mudelit, võttes arvesse optiooni väljastamisega seotud tingimusi. Väljastatud optioonide puhul on kasutatud on järgmisi sisendeid:

- kaalutud keskmine aktsia väärtus: 17,17 eurot (2022: 16,24 eurot);
- eeldatav keskmine volatiilsus: 19,1% noteeritud sarnaste pankade viimase 3 aasta keskmine volatiilsus (2022: 24,3%);
- optiooni eluiga: 3 aastat (2022: 3 aastat);
- keskmine riskivaba intressimäär: 1,44% (2022: 1,22%).

Aktsiapõhise maksega seotud reserv kajastub omakapitali koosseisus muu reservina kolmeaastase perioodi jooksul. Iga aruandeperioodi lõpus hindab Inbank, kui palju aktsiaid eeldatavalt realiseeritakse mitteturupõhise hinnaga ning korrigeerib esialgset reservi. Seisuga 31.12.2023 on reservi suurus 925 tuhat eurot (31.12.2022: 389 tuhat eurot).

2023. aasta jooksul on Inbank optsoonilepingutega seotult teinud tööjõukulu kokku summas 562 tuhat eurot (2022: 474 tuhat eurot).

# Lisa 24 Reservid

## Reservid

Tuhandetes eurodes	31.12.2023	31.12.2022
Kohustuslik reservkapital	103	100
Vabatahtlik reserv	1 330	1 329
Aktsiapõhiste maksete reserv	926	389
Muu akumulieeritud koondkasum	-713	-297
<b>Reservid kokku</b>	<b>1 646</b>	<b>1 521</b>

Kohustuslik reservkapital moodustatakse iga-aastase puhaskasumi arvelt täitmaks Eesti äriseadustikuga kehtestatud nõuet. Igal majandusaastal tuleb reservkapitali kanda vähemalt üks kahekümnendik puhaskasumist, kuni reserv moodustab kümnendiku aktsiakapitalist. Reservkapitali võib kasutada kahjumi katmiseks või aktsiakapitali suurendamiseks. Seda ei ole lubatud kasutada aktsionäridele väljamakse tegemiseks.

AS Inbank üldkoosolek on varasemalt otsustanud reservide suurendamist läbi vabatahtliku reservkapitali suurendamise, et toetada Inbanki kapitali adekvaatsust ja kasvuvõimalusi. Vabatahtlikku reservkapitali võib kasutada ka aktsiakapitali suurendamiseks, kuid sellest ei või teha väljamakseid aktsionäridele.

Aktsiapõhiste maksete reserv moodustatakse töötajatele väljastatud motivatsiooniplaanide alusel. Töötajatele väljastatud aktsioptsioonide õiglane väärtus kajastatakse optsooniprogrammi kehtivuse jooksul tööjõukuluna ning omakapitalis aktsiapõhise maksete reservina. Rohkem infot on toodud lisas 23.

Muu akumulieeritud koondkasumi moodustab valuuta ümberhindluse reserv, mis luuakse Inbanki nende üksuste konsolideerimisel, millede arvestusvaluuta on erinev Inbanki arvestusvaluutast.

Iga gruppi kuuluva majandusüksuse tulemus ja finantsseisundi aruanne on ümber arvestatud esitusvaluutasse järgmiselt:

- iga esitatud finantsseisundi aruande varad ja kohustused on ümber arvestatud vastava aruandeperioodi sulgemiskursiga;
- tulud ja kulud on ümber arvestatud vastava aruandeperioodi keskmiste valuutakursside alusel;
- omakapitali komponendid on ümber arvestatud ajalooliste kurssidega ja
- kõik sellest tulenevad vahed kajastatakse muus koondkasumis.

# Lisa 25 Finantsvarade ja -kohustiste õiglane väärtus

Finantsinstrumendid, mida ei mõõdeta õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, on kokku võetud allolevas tabelis vastavalt finantsseisundi aruande kuupäevale.

## Finantsvarade ja -kohustiste õiglane väärtus

Tuhandetes eurodes	31.12.2023				31.12.2022			
	Lisa	Õiglane väärtus	Bilansiline maksumus	Tase	Õiglane väärtus	Bilansiline maksumus	Tase	
<b>Varad</b>								
Raha ja raha ekvivalendid	11	172 921	172 921	2	130 889	130 889	2	
Kohustuslikud reservid keskpankades	11	21 020	21 020	2	14 446	14 446	2	
Investeeringud riigivõlakirjadesse	12	31 928	32 119	2	-	-	-	
Investeeringud ettevõttevõlakirjadesse	12	1 458	1 462	3	8 415	8 415	3	
Laenud ja nõuded - kodumajapidamised	9	920 394	931 155	3	746 391	746 391	3	
Laenud ja nõuded - ettevõtted	9	10 901	10 901	3	8 709	8 709	3	
Muud finantsvarad	17	5 268	5 268	2	3 387	3 387	2	
<b>Varad kokku</b>		<b>1 163 890</b>	<b>1 174 846</b>		<b>912 237</b>	<b>912 237</b>		
<b>Kohustised</b>								
Klientide hoiused	18	1 069 720	1 081 566	2	798 444	828 894	2	
Allutatud võlaväärtpaberid	19	30 424	31 003	2	20 216	22 952	2	
Allutatud võlaväärtpaberid (AT1)	19	18 110	18 742	3	6 858	7 618	3	
Väljaostukohustus	20	7 054	7 054	3	8 480	8 480	3	
Muud finantskohustised	20	27 714	27 714	2	46 760	46 760	2	
<b>Kohustised kokku</b>		<b>1 153 022</b>	<b>1 166 079</b>		<b>880 758</b>	<b>914 704</b>		

Kõik ülaltoodud tabelis loetletud finantsvarad ja -kohustised on kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses.

Inbank ei oma finantsvarasid ega finantskohustisi, mille hindamine toimub 1. taseme sisendite alusel. Sellist laadi varade või kohustuste väärtused määratakse kindlaks identsete instrumentide korrigeerimata noteeritud turuhindade alusel aktiivsetel turgudel, kus noteeritud hinnad on kergesti kättesaadavad ning hinnad esindavad tegelikke ja regulaarselt toimuvaid turutingimustel tehtud turutehinguid.

2. taseme finantsvarade- ja kohustiste hindamismudelite kõik sisendid on kas otseselt või kaudselt vaadeldavad. 2. taseme hindamistehnikad hõlmavad diskonteeritud rahavoogude, optioonide hinnamudelite, hiljutiste tehingute ja muu sisuliselt samaväärse instrumendi hinna kasutamist. Vaadeldavate sisendite näideteks on välisvaluuta vahetuskursid (Poola zlott ja Tšehhi kroon), siduvad väärtvõlakirjade hinnanoteeringud (riigivõlakirjad), turuintressimäärad (Euribor, Pribor, Vilibor), sama perioodi jälgitavatest indeksihindadest tulenevad volatiilsused ja reaalsed tehingud ühe või mitme välise vastaspoolega. Sisend võib jälgimisperioodi jooksul muutuda vaadeldavast mittevaadeldavaks näiteks instrumendi mittelikviidsuse tõttu.

3. taseme instrumentide mittejälgitava hinna hindamiseks kasutatakse erinevaid meetodeid olenevalt olemasolevate andmete tüübist. Meetodite sisendiks on peamiselt hinnad, vahetushinnad, turunäitajad ja ettevõtete kohta saadaval olev teave. Kui finantsinstrumentide õiglase väärtuse 3. tasemel määramiseks kasutatakse hindamismudeleid, hinnatakse tehinguhinda, mis on makstud või saadud parimaks tõendiks õiglase väärtuse kohta esmasel kajastamisel. Kui finantsinstrumentide õiglase väärtus sisaldab rohkem kui ühte mittejälgitavat sisendit, summeeritakse mittejälgitavad sisendid kogu instrumendi klassifikatsiooni määramiseks. Õiglase väärtuse hierarhia tase, millesse finantsinstrument on klassifitseeritud, määratakse madalaima sisendi taseme alusel, mis on õiglase väärtuse jaoks tervikuna oluline.

3. taseme instrumentide, nagu investeeringud ettevõtete võlakirjadesse, laenud ja ettemaksud, allutatud võlakirjad (AT1), hindamisel kasutab Inbank diskontomäära, mis on arvutatud Inbanki sisemiste rahastamise kulude alusel. Vähemusosaluse väljaostukohustuse hindamistehnikad ja meetodid on avalikustatud lisas 20. Lühiajaliste varade ja kohustuste õiglase väärtus määratakse bilansilise väärtuse alusel.

# Lisa 26 Seotud osapooled

Inbanki poolt algatatud lepingu lõpetamise või lepingu tähtajalise lõppemise korral on juhatuse liikmel õigus tasule 3 kalendrikuu ulatuses.

Juhatus ja nõukogu liikmete aktsioptsioonid on näha allolevas tabelis.

Väljastatud aktsiate arv

	31.12.2023	31.12.2022
Juhatusesse kuuluvad aktsioptsioonid	316 500	296 500
Nõukogule kuuluvad aktsioptsioonid	55 500	51 500

Aastal 2023 ei lunastatud juhatuse ja nõukogu liikmete poolt aktsioptsioone (2022: lunastati 135 000 aktsia ostuks).

Muid lühi- ega pikaajalisi soodustusi ei kohaldata.

Juhatus ja nõukogu liikmetele arvestatud tasud

Tuhandetes eurodes	2023	2022
Juhatus ja nõukogu liikmetele arvestatud tasud	1 329	1 036

Inbanki seotud isikuteks loetakse:

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

Saldod aruandeperioodi lõpu seisuga

Tuhandetes eurodes	31.12.2023			31.12.2022		
Saldod aruandeperioodi lõpu seisuga	Juhtkond	Sidus- ettevõtted	Kokku	Juhtkond	Sidus- ettevõtted	Kokku
Investeeringud võlakirjadesse	0	0	0	0	7 400	7 400
Laenud ja nõuded	282	0	282	106	0	106
Allahindlused	-3	0	-3	-1	0	-1

Tehingud

Tuhandetes eurodes	12 kuud 2023			12 kuud 2022		
Tehingud	Juhtkond	Sidus- ettevõtted	Kokku	Juhtkond	Sidus- ettevõtted	Kokku
Intressitulud	19	199	218	25	258	283
Intressikulud	211	0	211	82	0	82
Ostetud teenused	462	0	462	97	0	97
Allahindluste kulu	2	0	2	1	0	1

Juhtkonnalt ostetud teenused sisaldavad konsultatsiooniteenuseid ja renti. Rendilepingu lõpptähtaeg on august 2024 ja konsultatsioonilepinguid on võimalik üles öelda ühenädalase etteteatmistähtajaga. Kõik tingimused vastavad turuhindadele ja tavadele.

Tabelis on toodud ülevaade olulisematest tehingutest ja saldodest seotud osapooltega. Inbank finantseerib konsolideerimisgruppi kuuluvaid tütar- ja sidusettevõtteid ja filiaale lühi- ja pikaajaliste laenudega, mis on välja antud turutingimustel. Intressimäärad on vahemikus 0% - 9,9% (2022: 0 - 5,2%). Laenud tütarettevõtetele ja filiaalidele on konsolideeritud finantsaruannetes elimineeritud.

Juhtkonna laenud (sh. järelmaks) on väljastatud turutingimustel, mille intressimäärad on vastavalt vahemikus 5,9% - 20% (2022: 5,9% - 20%). Sidusettevõttelt on laekunud müüdud võlanõuete eest 8361 tuhat eurot (2022: 12 481 tuhat eurot). Seotud osapooltelt kaasatud hoiuste intressimäär vastab kliendile pakutavale intressimäärale, intressivahemik 1,32 - 8% (2022: 1,8 - 8%).

Rohkem infot on avalikustatud lisas 9.



# Lisa 27 Bilansipäevajärgsed sündmused

Bilansipäevajärgseid sündmusi, millest teatada, ei ole.

# Lisa 28 Emaettevõtte konsolideerimata finantsseisundi aruanne

Tuhandetes eurodes	31.12.2023	31.12.2022
<b>Varad</b>		
Raha ja raha ekvivalendid	171 119	126 125
Kohustuslikud reservid keskpankades	21 020	14 446
Investeeringud võlakirjadesse	32 119	8 415
Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	79	37
Laenud ja nõuded	969 381	740 821
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtetesse	4 119	41 114
Muud finantsvarad	4 043	3 241
Materiaalsed varad	319	361
Vara kasutusõigus	1 407	1 728
Immateriaalsed varad	27 251	23 233
Muud varad	4 111	2 853
Edasilükkunud tulumaksu vara	4 505	3 166
<b>Varad kokku</b>	<b>1 239 473</b>	<b>965 540</b>
<b>Kohustised</b>		
Klientide hoised	1 087 903	844 095
Finantskohustised õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	50	0
Muud finantskohustised	18 400	18 303
Tulumaksukohustis	45	0
Edasilükkunud tulumaksu kohustis	204	113
Muud kohustised	3 250	2 853
Allutatud võlaväärtpaberid	49 745	30 570
<b>Kohustised kokku</b>	<b>1 159 597</b>	<b>895 934</b>
<b>Omakapital</b>		
Aktsiakapital	1 086	1 026
Ülekurs	43 563	31 855
Kohustuslik reservkapital	103	100
Muud reservid	1 419	1 392
Jaotamata kasum	33 705	35 233
<b>Omakapital kokku</b>	<b>79 876</b>	<b>69 606</b>
<b>Kohustised ja omakapital kokku</b>	<b>1 239 473</b>	<b>965 540</b>

# Lisa 29 Emaettevõtte konsolideerimata koondkasumiaruanne

Tuhandetes eurodes	2023	2022
Intressitulu sisemise intressimäära meetodil	74 417	46 943
Intressikulu	-43 250	-19 582
<b>Neto intressitulu</b>	<b>31 167</b>	<b>27 361</b>
Komisjoni- ja teenustasutulu	472	385
Komisjoni- ja teenustasukulu	-3 582	-2 838
<b>Neto teenustasutulu/kulu</b>	<b>-3 110</b>	<b>-2 453</b>
Muud põhitegevusega seotud tulud	5 574	3 843
Muud põhitegevusega seotud kulud	-1	-3
<b>Neto põhitegevustega seotud tulud/kulud</b>	<b>5 573</b>	<b>3 840</b>
Netokahjum/kasum õiglasel väärtusel kajastatavalt finantsvaradelt	-14	32
Valutakursi ümberhindluse kasumid/kahjumid	127	-783
<b>Neto kasum/kahjum finantsinstrumentidelt</b>	<b>113</b>	<b>-751</b>
<b>Neto intressi- ja teenustasutulu ning muud tulud ja kulud kokku</b>	<b>33 743</b>	<b>27 997</b>
Tööjõukulud	-11 546	-9 078
Turunduskulud	-1 861	-1 979
Halduskulud	-9 105	-6 399
Põhivara kulum	-5 522	-4 035
<b>Tegevuskulud kokku</b>	<b>-28 034</b>	<b>-21 491</b>
Kasum/kahjum sidusettevõtetelt	501	-3
Laenude allahindluse kulu	-7 945	-6 312
<b>Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu</b>	<b>-1 735</b>	<b>191</b>
Tulumaks	192	-196
<b>Aruandeperioodi kasum</b>	<b>-1 543</b>	<b>-5</b>
<b>Kirjed, mida võib edaspidi klassifitseerida kasumiaruandesse</b>		
Realiseerimata kursivahed	-417	-1
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>	<b>-1 960</b>	<b>-6</b>

# Lisa 30 Emaettevõtte rahavoogude aruanne

Tuhandetes eurodes	2023	2022
<b>Rahavood äritegevusest</b>		
Saadud intressid	73 116	45 909
Makstud intressid	-35 613	-15 454
Saadud teenustasud	472	385
Makstud teenustasud	-3 582	-2 838
Muud põhitegevusega seotud tulud	5 574	3 846
Muud põhitegevusega seotud kulud	-1	-3
Makstud tööjõukulud	-16 174	-12 723
Makstud haldus- ja turunduskulud	-10 808	-14 126
Makstud tulumaks	-818	-2 097
<b>Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustiste muutust</b>	<b>12 166</b>	<b>2 899</b>
<b>Äritegevusega seotud varade muutus</b>		
Laenud ja nõuded	-233 628	-174 539
Kohustuslikud reservid keskpankades	-6 574	-6 542
Muud finantsvarad	-802	-474
Muud varad	-1 788	-2 124
<b>Äritegevusega seotud kohustiste muutus</b>		
Klientide hoiused	236 213	222 019
Muud finantskohustised	381	5 607
Muud kohustised	876	7 408
<b>Neto rahavood äritegevusest</b>	<b>6 844</b>	<b>54 254</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>		
Investeeringud võlakirjadesse	-37 682	-4 133
Võlakirjade tagasimaksed	12 403	3 342
Soetatud materiaalne põhivara	-409	-166
Soetatud immateriaalne põhivara	-4 091	-3 125
Sidusettevõtete soetus	0	-595
Muu kapitali jaotamine aktsionäridele	36 247	0
Sidusettevõtete müük	1 248	0
<b>Neto rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>7 716</b>	<b>-4 677</b>
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>		
Aktsiakapitali sissemakse (sh ülekurs)	12 039	1 447
Emiteeritud allutatud võlaväärtpaberid	19 133	0
Tagasi makstud võlaväärtpaberid	0	-6 503
Rendikohustuse tagasimaksed	-720	-1 372
<b>Neto rahavood finantseerimistegevusest</b>	<b>30 452</b>	<b>-6 428</b>

(Jät kub järgmisel lehel)

# Lisa 30 Emaettevõtte rahavoogude aruanne (jätkub)

(Jätkub eelmiselt lehelt)

<b>Tuhandetes eurodes</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Valuutakursi muutuste mõju	-18	-790
<b>Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses</b>	<b>126 125</b>	<b>83 766</b>
Raha ja raha ekvivalentide muutus	44 994	42 359
<b>Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus</b>	<b>171 119</b>	<b>126 125</b>

## Raha ja raha ekvivalendid

<b>Tuhandetes eurodes</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Nõuded keskpankadele ilma kohustusliku reservita	150 099	111 679
Nõuded teistele krediidasutustele tähtajaga kuni kolm kuud	21 020	14 446
<b>Raha ja raha ekvivalendid kokku</b>	<b>171 119</b>	<b>126 125</b>

# Lisa 31 Emaettevõtte konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

Tuhandetes eurodes	Aktsiakapital	Ülekurss	Kohustuslik reservkapital	Muud reservid	Jaotamata kasum/ kahjum	Omakapital kokku
<b>Saldo, 01.01.2022</b>	<b>997</b>	<b>30 437</b>	<b>96</b>	<b>1 625</b>	<b>34 666</b>	<b>67 821</b>
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	0	-5	-5
Muu koondkasum	0	0	0	-1	0	-1
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1</b>	<b>-5</b>	<b>-6</b>
Aktsiakapitali sissemakse	29	1 418	0	0	0	1 447
Aktsiapõhiste maksete reserv	0	0	0	-232	576	344
Kohustusliku reservkapitali moodustamine	0	0	4	0	-4	0
<b>Saldo, 31.12.2022</b>	<b>1 026</b>	<b>31 855</b>	<b>100</b>	<b>1 392</b>	<b>35 233</b>	<b>69 606</b>
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus					-41 114	-41 114
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil					73 432	73 432
<b>Korrigeeritud konsolideerimata omakapital, 31.12.2022</b>					<b>67 551</b>	<b>101 924</b>
<b>Saldo, 01.01.2023</b>	<b>1 026</b>	<b>31 855</b>	<b>100</b>	<b>1 392</b>	<b>35 233</b>	<b>69 606</b>
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	0	-1 543	-1 543
Muu koondkasum	0	0	0	-417	0	-417
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-417</b>	<b>-1 543</b>	<b>-1 960</b>
Aktsiakapitali sissemakse	60	11 708	0	0	0	11 768
Aktsiapõhiste maksete reserv	0	0	0	444	18	462
Kohustusliku reservkapitali moodustamine	0	0	3	0	-3	0
<b>Saldo, 31.12.2023</b>	<b>1 086</b>	<b>43 563</b>	<b>103</b>	<b>1 419</b>	<b>33 705</b>	<b>79 876</b>
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus					-4 119	-4 119
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil					48 333	48 333
<b>Korrigeeritud konsolideerimata omakapital, 31.12.2023</b>					<b>77 919</b>	<b>124 090</b>

# Juhatuse kinnitus

AS-i Inbank juhatus deklareerib oma vastutust Inbanki 2023. aasta raamatupidamise aastaaruande koostamise eest ja kinnitab, et:

- juhatuse parima teadmise kohaselt annab koostatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne õige ja õiglase ülevaate AS-i Inbank konsolideerimisgruppi kaasatud ettevõtete kui terviku varadest, kohustustest, finantsseisundist ja kasumist või kahjumist ning tegevusaruanne annab õige ja õiglase ülevaate AS-i Inbank kui ka AS-i Inbank konsolideerimisgruppi kaasatud ettevõtete kui terviku äritegevuse arengust ja tulemustest ning finantsseisundist ning sisaldab peamiste riskide ja kahtluste kirjeldust;
- Inbanki konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS), nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

05.03.2024

*/allkirjastatud digitaalselt/*

Priit Põldoja

*juhatuse esimees*



## Sõltumatu vandeaudiitori aruanne

AS-i Inbank aktsionäridele

### Aruanne konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditi kohta

#### Meie arvamus

Meie arvates kajastab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt AS-i Inbank (*Pank*) ja selle tütarettevõtete (koos *Kontsern*) konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2023 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Meie auditi arvamus on kooskõlas auditikomiteele 5. märtsil 2024 esitatud täiendava aruandega.

#### Mida me auditeerisime

Kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne sisaldab:

- konsolideeritud finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2023;
- konsolideeritud kasumiaruannet ja muud koondkasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta;
- konsolideeritud rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta;
- konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta; ja
- konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, mis sisaldavad olulist teavet arvestuspõhimõtete kohta ja muud selgitavat infot.

#### Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega (ISA-d). Meie kohustused vastavalt nendele standarditele on täiendavalt kirjeldatud meie aruande osas „Audiitori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga“.

Usume, et kogutud auditi tõendusmaterjal on piisav ja asjakohane meie arvamuse avaldamiseks.

#### Sõltumatus

Oleme Kontsernist sõltumatud kooskõlas Rahvusvahelise Arvestusekspertide Eetikakoodeksi Nõukogu (IESBA) poolt välja antud kutseliste arvestusekspertide rahvusvahelise eetikakoodeksiga (sealhulgas rahvusvahelised sõltumatuse standardid) (IESBA koodeks). Oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt IESBA koodeksile.

Oma parima teadmise ja veendumuse kohaselt kinnitame, et meie poolt Pangale ja selle tütarettevõtetele osutatud auditivälised teenused on olnud kooskõlas Eesti Vabariigis kehtivate seaduste ja regulatsioonidega ning et me ei ole osutanud auditiväliseid teenuseid, mis on keelatud Eesti Vabariigi audiitortegevuse seaduse §-i 59<sup>1</sup> poolt.

Meie poolt perioodi 1. jaanuar 2023 - 31. detsember 2023 jooksul Pangale ja selle tütarettevõtetele osutatud auditivälised teenused on avalikustatud tegevusaruandes.

AS PricewaterhouseCoopers

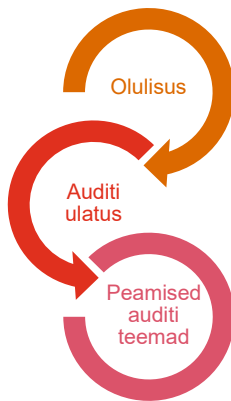
Tatari 1, 10116 Tallinn; tegevusluba nr 6; registrikood: 10142876

T: 614 1800, [www.pwc.ee](http://www.pwc.ee)



## Ülevaade meie auditist

### Kokkuvõte



- Kontserni auditi olulisus on 1 240 tuhat eurot, mis on määratud kui 1% kontserni netovaradest.
- Kohendasime auditi ulatust lähtudes Kontserni kuuluvate ettevõtete riskitasemest ja suuruselt ning viisime läbi kas täismahus auditi või eraldiseisvad auditiprotseduurid oluliste kasumiaruande ja bilansiridade osas. Kontserni tasemel kontrollisime konsolideerimise protsessi, et veenduda konsolideeritud finantsaruandlust mõjutavate väärkajastamiste puudumises.
- Kodumajapidamistele antud laenude ja ettemaksete eeldatava krediitkahjumi allahindluse hindamine.

Oma auditi kujundamisel määrasime me olulisuse ja hindasime olulise väärkajastamise riski konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes. Erilist tähelepanu pöörasime valdkondadele, kus juhatuse on kasutanud subjektiivseid hinnanguid, näiteks oluliste raamatupidamislike hinnangute puhul, mis tuginesid eeldustele ja tulevikusündmustele, mis on oma olemuselt ebakindlad. Nagu kõikides oma auditites, tegelesime riskiga, et juhtkond eirab sisekontrollisüsteemi, hinnates muu hulgas seda, kas on asjaolusid, mis viitavad pettusest tuleneda võivale olulise väärkajastamise riskile.

### Olulisus

Meie auditi ulatust mõjutas meie poolt määratud olulisus. Auditi eesmärgiks on omandada põhjendatud kindlustunne selle kohta, et konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi väärkajastamisi. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast. Neid loetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad kas üksikult või koos mõjutada kasutajate poolt konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande alusel tehtavaid majanduslikke otsuseid.

Tuginedes oma professionaalsele hinnangule määrasime olulisusele, sealhulgas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kui terviku olulisusele, teatud numbrilised piirmäärad, mis on toodud alljärgnevas tabelis. Need numbrilised piirmäärad koos kvalitatiivsete kaalutlustega aitasid meil määrata meie auditi ulatust ja meie auditiprotseduuride olemust, ajastust ja mahtu ning hinnata väärkajastamiste mõju konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandele kui tervikule nii eraldiseisvalt kui summeerituna.

<b>Kontserni auditi olulisus</b>	1 240 tuhat eurot
----------------------------------	-------------------

<b>Kuidas me selle määrasime</b>	1% netovaradest
----------------------------------	-----------------

### Rakendatud olulisuse kriteeriumi põhjendus

Arvutasime olulisuse lähtudes netovaradest, kuna Kontsern on kiires kasvufaasis, investeerides oluliselt tütarettevõtetesse ja filiaalidesse. Seetõttu oli Kontserni tulemuslikkuse hindamise võtmemõõdikuks netovarade maht, mida kasutatakse investorite, regulaatorite ja teiste huvigruppide poolt. Valisime 1%, mis on kooskõlas selle võtmemõõdiku jaoks kasutatavate kvantitatiivsete määradega.

## Peamised auditi teemad

Peamised auditi teemad on valdkonnad, mis olid meie professionaalse hinnangu kohaselt käesoleva perioodi konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditis kõige olulisemad. Neid valdkondi käsitleti konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kui terviku auditeerimise ja sellele arvamuse avaldamise kontekstis ning me ei avalda nende valdkondade kohta eraldi arvamust.

Peamine auditi teema	Kuidas me tegelesime peamise auditi teemaga oma auditis
<p><i>Kodumajapidamistele antud laenude ja ettemaksete eeldatava krediidikahjumi allahindluse hindamine (detailsem informatsioon on toodud lisas 1 „Arvestuspõhimõtteid käsitleva olulise teabe avalikustamine“, lisas 2 „Olulised raamatupidamislikud hinnangud ja eeldused“, lisas 3 „Riskide juhtimine“ ja lisas 9 „Laenude allahindluse kulu“).</i></p> <p>Seisuga 31. detsember 2023 on kodumajapidamiste laenude ja nõuete brutosaldo 953 088 tuhat eurot, mis on tuvastatud krediidikahjude tõttu alla hinnatud 21 933 tuhande euro ulatuses.</p> <p>Keskendusime sellele valdkonnale, kuna standardile IFRS 9 „Finantsinstrumendid“ kohane kolmefaasiline oodatava krediidikahju (ECL) mudel nõuab juhtkonnalt keeruliste arvutuste kasutamist, mis sisaldavad subjektiivseid sisendeid hindamiseks oodatavate krediidikahjude ajastust ja suurust.</p> <p>ECL mudeli peamised parameetrid on:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• laenude klassifitseerimine kolme faasi olulise krediidiriski suurenemise hinnangu ja maksejõuetuse määratluse alusel;</li><li>• krediidiriski parameetrite hindamine nagu maksejõuetuse tõenäosus (PD), kahjumäär (LGD) ja nõude jääk maksejõuetuse tekkimise hetkel (EAD) tuginedes keerulistele modelleerimise tehnikatele ja juhtkonna hinnangutele;</li><li>• tulevikku vaatava ja tõenäosustega kaalutletud info kasutamine oodatava krediidikahju hindamisel.</li></ul>	<p>Hindasime, kas Kontserni arvestuspõhimõtted eraklientidele antud laenude ja nõuete väärtuse languse hindamise osas on kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.</p> <p>Hindasime eeldatava krediidikahju arvestuses kasutatud alusandmete ja arvutustega seotud kontrollimehhanismide ülesehitust ja tõhusust.</p> <p>Viisime läbi protseduurid eeldatava krediidikahju (ECL) mudelites kasutatavate oluliste sisendite valideerimiseks, nagu näiteks laenu saaja poolse maksekohustuse täitmata jätmise tõenäosus (PD), finantsvara avatud positsiooni kohustuse täitmata jätmise hetkel (EAD) ja kahjumäär kohustuse täitmata jätmise korral (LGD).</p> <p>Viisime läbi detailsed auditi protseduurid järgmistes valdkondades:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• ECL arvutustes kasutatud alusandmete täielikkuse ja korrektsuse testimine;</li><li>• ECL metodoloogias tulenevate oluliste sisendite korrektne kasutamine ECL arvutustes;</li><li>• 12 kuu ja lepinguperioodi ECL arvutuste korrektsus ning vastavus Kontserni ECL meetodikale;</li><li>• diskonteerimise korrektsus ECL arvutuses;</li><li>• laenude faasisesse määramisel kasutatud alusandmete korrektsus ja täielikkus (sealhulgas olulise krediidiriski suurenemise ning kohustuse täitmata jätmise definitsioon).</li></ul> <p>Hindasime oluliste ECL mudeli sisenditeks olevate juhtkonnapoolsete hinnangute mõistlikkust, nagu näiteks hinnangud erinevate stsenaariumite osakaalude ja oluliste makromajanduslike prognooside osas.</p>

## Kuidas me kujundasime oma auditi ulatuse

Kujundasime oma auditi ulatuse eesmärgiga teha piisavalt tööd, võimaldamaks meil avaldada arvamust konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kui terviku kohta, võttes arvesse Kontserni struktuuri, raamatupidamisprotsesse ja kontrollprotseduure, ning tegevusvaldkonda, milles Kontsern tegutseb.

Antud eesmärgi saavutamiseks teostasime konsolideerimise eesmärgil täismahus eriotstarbelise finantsinformatsiooni täieliku auditi Kontserni järgmiste üksuste finantsaruannete osas, tingituna nende suurusest ja riskitasemest: AS Inbank (Eesti peakontor, Leedu, Poola ja Tšehhi filiaalid), AS Inbank Finance, Inbank Latvia SIA (Läti) ja Mobire Group OÜ. Lisaks teostasime eraldiseisvad auditiprotseduurid Inbank Ventures OÜ olulisemate finantsseisundi aruande ja kasumiaruande kirjade osas.

Kontserni tasemel kontrollisime konsolideerimise korrektsust ning teostasime täiendavaid analüütilisi protseduure eelpool mainitud auditiprotseduuridega kaetud Kontserni ettevõtete osas, et veenduda konsolideeritud finantsaruandlust mõjutavate väärkajastamiste puudumises. Kirjeldav informatsioon Kontserni struktuuri osas on esitatud aastaaruande lisa 13.

---

## Muu informatsiooni, sealhulgas tegevusaruande, aruandlus

Juhatus vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab aastat numbrites, olulisimaid sündmuseid, meie tegevust, nõukogu esimehe pöördumist, tegevusaruannet, juhatuse kinnitust ja kasumi jaotamise ettepanekut (kuid ei hõlma konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet ega meie vandeaudiitori aruannet).

Meie arvamus konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni, sealhulgas tegevusaruannet.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditeerimise käigus on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon sisaldab olulisi vasturääkivusi konsolideeritud raamatupidamise aruandega või meie poolt auditi käigus saadud teadmistega või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

Tegevusaruande osas teostasime ka Eesti Vabariigi audiitoritegevuse seaduses sätestatud protseduurid. Nimetatud protseduuride hulka kuulub kontroll, kas tegevusaruanne on olulises osas kooskõlas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega ning on koostatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduse nõuete kohaselt.

Tuginedes auditi käigus tehtud töödele, on meie arvates:

- tegevusaruandes toodud informatsioon olulises osas kooskõlas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega selle aasta osas, mille kohta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud; ja
- tegevusaruanne koostatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduse nõuete kohaselt.

Pidades silmas auditi käigus saadud teadmisi ja arusaamu Kontsernist ja selle keskkonnast, oleme lisaks kohustatud avaldama, kui oleme tuvastanud olulisi väärkajastamisi tegevusaruandes ja muus informatsioonis, millest saime teadlikuks enne käesoleva audiitori aruande kuupäeva. [Meil ei ole sellega seoses midagi välja tuua.

---

## Juhatus ja nende, kelle ülesandeks on Kontserni valitsemine, kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega

Juhatus vastutab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt, ja sellise sisekontrollisüsteemi rakendamise eest, nagu juhatus peab vajalikuks, võimaldamaks pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhatus kohustatud hindama Kontserni jätkusuutlikkust, avalikustama vajadusel infot tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse printsiipi, välja arvatud juhul, kui juhatus kavatseb Kontserni likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub realistlik alternatiiv eelnimetatud tegevustele.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad Kontserni finantsaruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

---

## Audiitori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja audiitori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Kuigi põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, ei anna ISA-dega kooskõlas läbiviidud audit garantiid, et oluline väärkajastamine alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad kas üksikult või koos mõjutada kasutajate poolt konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande alusel tehtavaid majanduslikke otsuseid.

Kooskõlas ISA-dega läbiviidud auditi käigus kasutame me kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi. Samuti me:

- tuvastame ja hindame riske, et konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes võib olla olulisi väärkajastamisi tulenevalt pettusest või veast, kavandame ja teostame auditiprotseduure vastavalt tuvastatud riskidele ning kogume piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali meie arvamuse avaldamiseks. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada varjatud kokkuleppeid, võltsimist, tahtlikku tegevusetust, vääresitiste tegemist või sisekontrollisüsteemi eiramist;
- omandame arusaama auditi kontekstis asjakohasest sisekontrollisüsteemist, selleks, et kujundada auditiprotseduure sobivalt antud olukorrale, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust Kontserni sisekontrollisüsteemi tõhususe kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhatuse poolt tehtud raamatupidamislike hinnangute ja nende kohta avalikustatud info põhjendatust;
- otsustame, kas juhatuse poolt kasutatud tegevuse jätkuvuse printsiip on asjakohane ning kas kogutud auditi tõendusmaterjali põhjal on olulist ebakindlust põhjustavaid sündmusi või tingimusi, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust Kontserni jätkusuutlikkuses. Kui me järeldame, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud oma audiitori aruandes juhtima tähelepanu infole, mis on selle kohta avalikustatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes, või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused tuginevad audiitori aruande kuupäevani kogutud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski põhjustada Kontserni tegevuse jätkumise lõppemist;
- hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne esitab toimunud tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis;

- hangime piisava asjakohase tõendusmaterjali Kontserni kuuluvate majandusüksuste või äritegevuste finantsinformatsiooni kohta, avaldamaks arvamust konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kui terviku kohta. Me vastutame Kontserni auditi juhtimise, järelevalve ja läbiviimise eest ja oleme ainuvastutavad oma auditiarvamuse eest.

Me vahetame infot nendega, kelle ülesandeks on Kontserni valitsemine, muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning oluliste auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas auditi käigus tuvastatud oluliste sisekontrollisüsteemi puuduste kohta.

Samuti kinnitame neile, kelle ülesandeks on valitsemine, et oleme järginud sõltumatust puudutavaid eetikanõudeid ning edastame neile info kõikide suhete ja muude asjaolude kohta, mis võivad tekitada põhjendatud kahtlust meie sõltumatuse riivamise kohta, ja vajadusel ohtude kõrvaldamiseks rakendatud meetmete või kaitsemehhanismide kohta.

Neile, kelle ülesandeks on valitsemine, edastatud auditiga seotud teemade seast valime välja need teemad, mis olid käesoleva perioodi konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditi kontekstis kõige olulisemad ja on seega peamised auditi teemad. Me kirjeldame neid teemasid audiitori aruandes, välja arvatud juhul, kui seaduse või regulatsiooni kohaselt on keelatud antud teema kohta infot avalikustada või kui me äärmiselt erandlikel juhtudel otsustame, et antud teema kohta ei peaks meie aruandes infot esitama, kuna võib põhjendatult eeldada, et antud info esitamisega kaasnevad kahjulikud tagajärjed ületavad avaliku huvi rahuldamisest saadava kasu.

## **Aruanne muude seadustest ja regulatsioonidest tulenevate nõuete kohta**

### **Aruanne konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviisi vastavuse kohta Euroopa ühtse elektroonilise aruandlusvormingu (ESEF) nõuetele**

Meid on tellitud auditilepingu raames Panga juhatuse poolt läbi viima põhjendatud kindlustandvat töövõttu, et kontrollida AS-i Inbank 31. detsembril 2023 lõppenud majandusaasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviisi vastavust kohaldatavatele nõuetele ("Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviis").

#### **Käsitletava küsimuse kirjeldus ja kohaldatavad kriteeriumid**

Panga juhatuse on rakendanud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandele esitusviisi, et vastata artiklite 3 ja 4 nõuetele, mis on KOMISJONI DELEGEERITUD MÄÄRUSES (EL) 2018/815, 17. detsember 2018, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2004/109/EÜ seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, millega määratakse kindlaks ühtne elektrooniline aruandlusvorming (ESEF-i määrus). Kohaldatavad nõuded konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviisi kohta on sätestatud ESEF-i määruses.

Eelmises lauses kirjeldatud nõuded määravad aluse konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviisi kohaldamiseks ja on meie hinnangul asjakohane kriteerium meie põhjendatud kindlustandva kokkuvõtte koostamiseks.

#### **Juhatus ja nende, kelle ülesandeks on Kontserni valitsemine, kohustused**

Panga juhatuse vastutab selle eest, et konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviis vastaks ESEF-i määruse nõuetele.

See kohustab juhatust valima ja rakendama sobivaid märgistusi iXBRL-märgistuskeeles ESEF taksonoomia baasilt ning looma, rakendama ning hoidma sisekontrolle, mis on asjakohased konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviisi koostamiseks, mis ei sisalda olulisi väärkajastamisi ESEF-i määruse nõuetele.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad finantsaruandluse protsessi järelevalve eest, mille all tuleb mõista ka konsolideeritud finantsaruannete koostamist vastavalt ESEF-i määrusest tulenevale vormingule.

### **Audiitori kohustused**

Meie kohustuseks on avaldada sõltumatu vandeaudiitori põhjendatud kindlustandev kokkuvõte, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviis vastab kõigis olulistes aspektides ESEF-i määrusele.

Viisime oma töövõtu läbi kooskõlas rahvusvahelise kindlustandvate töövõtude standardiga (Eesti) 3000 (muudetud) "Kindlustandvad töövõttud, mis on muud kui möödunud perioodide finantsinformatsiooni auditid või ülevaatused" (ISAE (EE) 3000 (muudetud)) põhjendatud kindlustandva töövõtuna. See standard nõuab, et me oleme vastavuses eetikanõuetega ning et me planeerime ja viime kindlustandva töövõtu läbi, omandamaks põhjendatud kindlustunnet, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviis vastab kõigis olulistes aspektides kohaldatavatele nõuetele.

Kuigi põhjendatud kindlustunne on kõrgetasemeline kindlus, ei anna ISAE (EE) 3000 (muudetud) standardiga kooskõlas läbiviidud töövõtt garantiid, et oluline väärkajastamine alati avastatakse (oluline nõuetele mittevastavus).

### **Kvaliteedijuhtimise nõuded ja kutse-eetika**

Rakendame rahvusvahelist kvaliteedijuhtimise standardit (Eesti) 1 (muudetud), mis nõuab ettevõttelt kvaliteedijuhtimise süsteemi väljatöötamist, juurutamist ja rakendamist, mis hõlmab eetikanõuete, kutsestandardite ja kehtivate juriidiliste ja regulatiivsete nõuete täitmise põhimõtteid või protseduure.

Me oleme vastavuses Rahvusvahelise Arvestusekspertide Eetikakoodeksite Nõukogu (IESBA) poolt välja antud kutseliste arvestusekspertide rahvusvahelise eetikakoodeksi (sealhulgas rahvusvahelised sõltumatuse standardid) (IESBA koodeks) sõltumatuse ja muude eetikanõuetega. Eetikakoodeks põhineb järgmistel aluspõhimõtetel: ausus, objektiivsus, kutsealane kompetentsus ja nõutav hoolsus, konfidentsiaalsus ja kutsealane käitumine.

### **Läbiviidud protseduuride kokkuvõte**

Meie planeeritud ja läbiviidud protseduuride eesmärgiks oli saada põhjendatud kindlust, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviis on vastavuses, kõigis olulistes aspektides, kohaldatavate nõuetega ja selline vastavus ei sisalda olulisi vigu ega väljajätmissi. Meie protseduurid hõlmasid eelkõige järgmist:

- arusaamise loomine sisekontrollisüsteemist ja protsessidest, mis on olulised konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande elektroonilise aruandlusvormingu rakendamisel, sealhulgas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande XHTML-vormingus koostamisel ja märgistuskeele kasutamisel;
- kontrollimine, kas XHTML-vormingut rakendati õigesti;
- konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande märgistamise täielikkuse hindamine iXBRL-märgistuskeele abil vastavalt ESEF-i määruuses kirjeldatud elektroonilise aruandlusvormingu rakendamise nõuetele;
- Kontserni ESEF-i taksonoomiast valitud XBRL-märgistuste kasutamise, ja kui ESEF-i taksonoomiast pole sobiv taksonoomiaelement leitud, laiendussiltide loomise asjakohasuse hindamine; ja
- ESEF-i taksonoomia laienduselementide ankurdamise asjakohasuse hindamine.

Usume, et kogutud tõendusmaterjal on piisav ja asjakohane meie kokkuvõtte avaldamiseks.



## Kokkuvõte

Meie arvates, tuginedes käesolevas aruandes kirjeldatud protseduuridele, vastab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes aspektides ESEF-i määrusele.

---

## Audiitoriks määramine ja audiitorteenuse osutamise periood

Meid määrati esmakordselt AS-i Inbank kui avaliku huvi üksuse audiitoriks 29. märtsil 2017. Meid on uuesti audiitoriks määratud vastavalt vahepealsetel aastatel toimunud konkurssidele ja aktsionäride otsustele; meie audiitorteenuse katkematu osutamise periood AS-ile Inbank kui avaliku huvi üksusele on kokku 7 aastat. Vastavalt Eesti Vabariigi audiitortegevuse seadusele ja Euroopa Liidu määrusele 537/2014 on võimalik meie volitusi AS-i Inbank audiitorina pikendada kuni 31. detsembril 2036 lõppeva majandusaastani.

AS PricewaterhouseCoopers

/allkirjastatud digitaalselt/

Lauri Past  
Vastutav vandeaudiitor, litsents nr 567

5. märts 2024  
Tallinn, Eesti

/allkirjastatud digitaalselt/

Kristi Ziugov  
Vandeaudiitor, litsents nr 650

# Kasumi jaotamise ettepanek

AS-i Inbank juhatus teeb aktsionäride üldkoosolekule ettepaneku kasumi jaotamiseks järgnevalt:

- suunata eelmiste perioodide jaotamata kasumi koosseisu 10 196 tuhat eurot;
- kohustuslikku reservkapitali 6 eurot.



AS Inbank

Niine 11, 10414 Tallinn

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

+372 640 8080

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