

Vahearuanne 2. kvartal 2022

AS Inbank

AS Inbank üldine teave

Ärinimi	AS Inbank
Adress	Niine 11, 10414 Tallinn, Eesti
Registreerimise kuupäev	05.10.2010
Registrikood	12001988 (Eesti äriregister)
Juriidilise isiku identifikaator	2138005M92IEIQVEL297 (LEI-kood)
Telefon	+372 640 8080
E-mail	info@inbank.ee
Interneti kodulehekülg	www.inbank.ee
Aruandeperiood	01.01.2022-30.06.2022

Nõukogu liikmed

Jan Andresoo, nõukogu esimees

Rain Rannu

Raino Paron

Roberto de Silvestri

Taavi Kotka

Triinu Bucheton

Juhatuse liikmed

Priit Põldoja, juhatuse esimees

Ivar Kurvits

Maciej Pieczkowski

Margus Kastein

Marko Varik

AS-i Inbank 2022. aasta 2. kvartali vahearuanne on auditeerimata.

Pangal puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.

Juhatusdeklaratsioon

AS-i Inbank juhatuse seisukohal, et:

- käesolevas 2022. aasta 2. kvartali vahearuanandes, mis koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise vahearuandest seisuga 30.06.2022, esitatud andmed ja informatsioon on tõene ja terviklik;
- käesolev vahearuanne kajastab AS-i Inbank konsolideerimisgrupi finantsseisundit seisuga 30.06.2022, majandustulemust ja rahavoogusid 2022. aasta 6-kuulise perioodi kohta õigesti ja õiglaselt;
- raamatupidamise vahearuanne koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas IAS 34-ga (EL);
- vahearuanne on koostatud, kasutades olulises osas 31.12.2021 raamatupidamise aruande põhimõtteid.

AS Inbank on jätkuvalt tegutsev ettevõtte.

Tallinn, 03.08.2022

Priit Põldoja

Juhatusesimees

Tegevjuhi aruanne

Juba kümnendat kvartalit järjest opereerib Inbank üsna ebaselges keskkonnas. Sõda Ukrainas jätkub, inflatsioon maailmas on tõusnud rekordtasemetele ning sellega kaasnevad intressimäärade tõus ja tarbijate kindlustunde kahanemine. Samas kasvavad meie ärimahud ikka rekordiliselt ja pigem valitseb tööturul talentide puudus kui töötus. Sellises vastuolulises olukorras jätkab Inbank navigeerimist ärivõimaluste kasvu ja potentsiaalsete riskide tasakaalustamise vahel.

2022. aasta teine kvartal oli Inbankile taas edukas, müüsimise krediititooteid 129,6 miljoni euro eest. Aastaga on meie krediidiportfell kasvanud 37% ehk 673,6 miljoni euroni. Kui aga vaadata detailsemalt, siis alates märtsist on Inbanki müügimahtudes trend selgelt muutunud. Kui viimase kahe aasta jooksul on Inbanki kasvu vedanud Poola turg, siis eelmises kvartalis oli panga kasvumootoriks taas Baltikum. Selle muutuse peamine põhjus on Poola turu 7%-ni tõusnud intressimäärad. Kõrgemad intressid ja elukalliduse kasv on selgelt vähendanud Poolas kasvumahte. Küll aga on tore näha, et Inbanki hajutatud ärimudel töötab hästi ja Poola kasvu kahanemise kattis rekordmüük Baltikumis.

Inbank teenis selle aasta teises kvartalis 2,6 miljonit eurot kasumit, mis on 45% rohkem kui aasta tagasi. Esimese poolaastaga on Inbank teeninud 5,6 miljonit eurot puhaskasumit.

Väga korralikku kasvutrendi näitas autode finantseerimine, mis ulatus 31 miljoni euroni. Tugevale nõudlusele toetudes jätkas head müüki ka täisteenusliisingut pakkuv Mobire. Samuti kasvas kenasti väikelaenu tooteliin, mille mahud olid viimase 2,5 aasta parimad ja ulatusid 23 miljoni euroni. Siin on aidanud kindlasti kaasa meie koostöö laienemine Poola suuruselt teise telekomiettevõttega Polkomtel. Tooteliinidest ainsana kahanes järelmaks, mille mahud vähenesid 15% ja ulatusid teises kvartalis 76 miljoni euroni.

Teises kvartalis mõjutasid Inbanki tulemusi kiirelt kasvanud intressimäärad Poola turul. Kuna Poola hoiuseturg on loomult suhteliselt lühike, siis kajastuvad hoiuste kasvavad hinnad üsna kiiresti ka Inbanki intressikuludes. Inbanki teise kvartali keskmine intressikulu oli 2,11% võrreldes 1,80%-ga aasta tagasi. Samas kasvas väljastatavate laenude tulu, mis oli keskmiselt 9,1%, tõustes kvartaliga 0,1%. Intressimäärade tõustes ootame sarnase trendi jätkumist. Puhas intressimarginaal kahanes teises kvartalis 5,8%-ni, kuid ootame selle suhtarvu paranemist seoses ujuva intressiga varade ümberhinnastamisega. Kaasa aitab ka Euroopa Keskpanga hiljutine otsus loobuda negatiivsete intresside rahapoliitikast, mis parandab likviidsete varade tulusust euroalal.

Keerulises keskkonnas navigeerimine on olnud osa Inbanki kasvuloost. Ja kuigi tuleviku osas on nähtavus jätkuvalt ebamäärane ja mitte pilvitu, siis meie edu peamiseks aluseks on olnud tootearendus, investeringud tehnoloogiasse ja kasv uutele turgudele. Paljud neist investeringutest on osutunud viljakaks ja me oleme suutnud selle tulemi alati edukalt taas kasvu investeerida. Nii ka seekord. 1. juulil sai lõplikult teoks Inbanki 29,8% osaluse müük Maksekeskuses. Selle tulemusena teenib Inbank kolmandas kvartalis erakorralise kasumina 11,5 miljonit eurot. See on tulem ettevõtmisest, mida olime koos partneritega 10 aastat

ehitanud. Samuti saime juuni alguses Tšehhi Keskpangalt heakskiidu osutada Tšehhis finantsteenuseid. Juba juulis alustasime seal esimese partneri kaudu järelmaksu pakkumist, mis paneb aluse Inbanki kasvule veel ühel Euroopa turul.

Kindlasti annab Maksekeskuse müügist saadud kapital Inbankile hea puhvri keerulisema keskkonnaga toimetulekuks. Inflatsioon ja intressimäärade kasv vähendavad investeringuid ja muudavad klientidele kohustuste täitmise keerulisemaks. Teeme oma laenuportfelli lisaprovisjone, et selle riskiga arvestada. Samas ei ole me veel märganud oma klientide maksekäitumise olulist muutumist ja tööturg on jätkuvalt tugev.

Nii nagu koroonakriis, saab ka saabuv majandusolukord olema eripärane. Mitmete riskide kõrval näeme lähiajal Inbanki jaoks suurepäraseid võimalusi. Energiahindade tõus motiveerib inimesi efektiivsema ja rohelisema tootmisportfelli suunas. Suuremate ostude mõistlik ajatamine ja renditeenused pakuvad uusi võimalusi elujärje parandamiseks. Inbanki tooted ja kasv on jätkuvalt suunatud oma partneritele ja klientidele parimate lahenduste arendamiseks. Kui me teeme oma tööd hästi ja reageerime muutustele paindlikult, siis keerulised ajad pigem tugevdavad meie positsiooni Euroopa finantsteenuste turul.

Priit Põldoja

Juhatusesimees

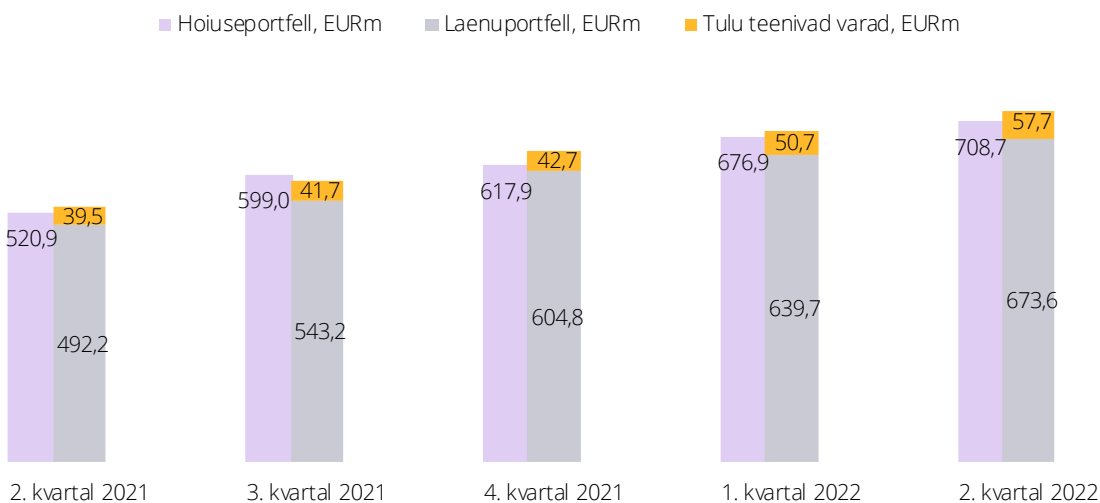
Olulised finantsnäitajad ja suhtarvud

Olulised finantsnäitajad ja suhtarvud

Miljonites eurodes	30.06.2022	31.12.2021	% muutus	30.06.2021	% muutus
Bilansimaht	876,4	787,0	13,7%	653,8	34,1%
Tulu teenivad varad *	57,7	42,7	38,2%	39,5	46,4%
Laenuportfell	673,6	604,8	14,0%	492,2	36,8%
Hoiuseportfell	708,7	617,9	17,4%	520,9	36,1%
Omakapital	84,7	79,0	8,7%	65,8	28,8%

Miljonites eurodes	6 kuud 2022	6 kuud 2021	% muutus	II kvartal 2022	II kvartal 2021	% muutus
Puhastulu	25,4	19,5	30,2%	13,1	10,0	30,4%
Puhaskasum	5,6	4,4	27,6%	2,6	1,8	44,7%

Tulu teenivad varad, laenu- ja hoiuseportfelli maht



* Tulu teenivateks varadeks on ettevõtte poolt tehtud investeeringud, millel on suutlikkus toota esialgset investeeringut ületavat väärtust. Tulu teenivate varade hulka on arvestatud Mobire Grupi ettevõtetele kuuluvad sõidukid. Autosid nii ostetakse, kui ka renditakse kapitali- või kasutusrendilepingute kaudu. Info muude tulu teenivate varade kohta avalikustatakse eraldi ning ei kuulu käsitlemisele antud kategoorias.

Suhtarvud

	II kvartal 2022	6 kuud 2022	II kvartal 2021	6 kuud 2021
Omakapitali puhastootlikkus	12,5%	13,7%	10,9%	14,3%
Koguvarede puhastootlikkus	1,2%	1,3%	1,2%	1,6%
Intressi netomarginaal	5,8%	6,0%	6,7%	7,0%
Laenukahjumite osakaal laenuportfelli (riskikulu)	1,9%	1,8%	1,7%	1,7%
Kulu/tulu suhe	56,7%	55,2%	58,3%	56,3%

	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Omakapitali osakaal bilansimahust	9,7%	10,0%	10,1%
Likviidsuskattekindaja	1096,0%	1144,0%	1568,0%
Stabiilse netorahastamise kindaja	125,0%	123,0%	119,0%

Suhtarvude selgitused (perioodi suhtarvud on viidud aasta baasile):

Omakapitali puhastootlikkus: emaeettevõtte osa puhaskasumist / emaeettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital (perioodi keskmine)

Koguvarede puhastootlikkus: emaeettevõtte osa puhaskasumist / bilansimaht (perioodi keskmine)

Intressi netomarginaal: neto intressitulu / intressi teenivad varad (perioodi keskmine)

Laenukahjumite osakaal laenuportfelist (riskikulu): laenu allahindluse kulu / laenuportfell (perioodi keskmine)

Kulu/tulu suhe: kogukulu / kogutulu

Omakapitali osakaal bilansimahust: emaeettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital / bilansimaht

Likviidsuskattekindaja: kõrge kvaliteediga likviidsed varad / raha netoväljavool 30 päeva jooksul

Stabiilse netorahastamise kindaja: stabiilne rahastamine / nõutav stabiilne rahastamine üle üheaastase perioodi

Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne

Lühendatud konsolideeritud finantsseisundi aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Varad				
Nõuded keskpankadele	9	79 484	77 453	64 123
Nõuded krediidasutustele	9	13 442	17 870	18 881
Investeeringud võlakirjadesse	10	8 994	7 684	6 194
Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		153	0	0
Laenud ja nõuded	3; 8	673 566	604 848	492 211
Investeeringud sidusettevõtetesse	11	816	774	4 429
Materiaalsed varad		34 368	19 147	12 563
Vara kasutusõigus		25 354	25 231	27 385
Immateriaalsed varad		24 265	22 423	21 043
Muud finantsvarad	12	2 350	2 151	1 388
Muud varad	12	6 690	2 769	3 326
Edasilükkunud tulumaksu vara		2 764	2 401	2 258
Müügiks hoitavad sidusettevõtted	1; 11	4 203	4 203	0
Varad kokku	3	876 449	786 954	653 801
Kohustised				
Klientide hoiused	13	708 727	617 857	520 907
Muud finantskohustised	15	49 417	49 188	45 027
Tulumaksukohustis		95	284	637
Edasilükkunud tulumaksu kohustis		73	125	0
Muud kohustised	15	2 871	3 296	3 891
Allutatud võlaväärtpaberid	14	30 540	37 187	17 582
Kohustised kokku	3	791 723	707 937	588 044
Omakapital				
Aktiivkapital	17	997	997	961
Ülekurss	17	30 436	30 436	23 865
Kohustuslik reservkapital	18	100	96	96
Muud reservid	18	1 782	1 625	1 619
Jaotamata kasum		51 411	45 863	39 216
Omakapital kokku		84 726	79 017	65 757
Kohustised ja omakapital kokku		876 449	786 954	653 801

Lisad lehekülgedel 11 - 32 on vahearuande lahutamatud osad.

Lühendatud konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	II kvartal 2022	6 kuud 2022	II kvartal 2021	6 kuud 2021
Intressitulu sisemise intressimäära meetodil	4	14 937	28 758	11 473	22 589
Intressikulu	4	-3 817	-6 764	-2 264	-4 407
Neto intressitulu	4	11 120	21 994	9 209	18 182
Teenustasutulu	5	826	1 531	486	935
Teenustasukulu	5	-789	-1 591	-783	-1 572
Neto teenustasutulu	5	37	-60	-297	-637
Netokahjum/kasum õiglasel väärtusel kajastatavatel finantsvaradelt		342	158	0	0
Valuutakursi ümberhindluse kahjumid/kasumid		-226	-253	-191	-131
Neto kasum/-kahjum finantsinstrumentidelt		116	-95	-191	-131
Muud põhitegevusega seotud tulud	6	6 437	12 096	5 031	8 553
Muud põhitegevusega seotud kulud	6	-4 614	-8 488	-3 707	-6 428
Neto intressi- ja teenustasutulu ning muud tulud ja kulud kokku		13 096	25 447	10 045	19 539
Tööjõukulud	7	-3 476	-6 748	-2 832	-5 583
Turunduskulud	7	-783	-1 346	-657	-1 200
Halduskulud	7	-2 071	-3 859	-1 582	-2 696
Põhivara kulum		-1 094	-2 103	-805	-1 545
Tegevuskulud kokku		-7 424	-14 056	-5 876	-11 024
Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenu allahindluse kulu		5 672	11 391	4 169	8 515
Kasum sidus- ja tütarettevõtetest	11	-82	-140	-79	257
Laenu allahindluse kulu	8	-3 087	-5 660	-1 941	-3 746
Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu		2 503	5 591	2 149	5 026
Tulumaks		108	-39	-344	-675
Aruandeperioodi puhaskasum		2 611	5 552	1 805	4 351
Muu koondkasum, mida võib hiljem klassifitseerida kasumiaruandesse					
Realiseerumata kursivahed		-61	35	185	59
Aruandeperioodi koondkasum		2 550	5 587	1 990	4 410

Lisad lehekülgedel 11 - 32 on vahearuanne lahutamatud osad.

Lühendatud konsolideeritud rahavoogude aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	II kvartal 2022	6 kuud 2022	II kvartal 2021	6 kuud 2021
Rahavood äritegevusest					
Saadud intressid		14 032	26 658	11 386	22 447
Makstud intressid		-2 680	-5 439	-1 793	-3 005
Saadud teenustasud	5	826	1 531	486	935
Makstud teenustasud	5	-789	-1 591	-783	-1 572
Muud põhitegevusega seotud tulud	6	6 437	12 096	5 031	8 553
Muud põhitegevusega seotud kulud		-2 264	-4 842	-6 428	-6 428
Makstud tööjõukulud		-5 401	-9 180	-2 883	-5 897
Makstud haldus- ja turunduskulud		-2 792	-5 206	-124	-4 031
Tasutud ettevõtte tulumaks		-568	-754	-683	-835
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustiste muutust		6 801	13 273	4 209	10 167
Äritegevusega seotud varade muutus					
Laenuid ja nõuded		-32 394	-65 739	-58 989	-89 459
Kohustuslik reserv keskpankades	9	-568	-4 639	-211	-291
Muud varad		-775	-4 483	776	1 192
Äritegevusega seotud kohustiste muutus					
Klientide hoiused		30 675	89 401	67 844	127 790
Muud kohustised		2 667	210	-827	-2 387
Neto rahavood äritegevusest		6 406	28 023	12 802	47 012
Rahavood investeerimistegevusest					
Investeeringud võlakirjadesse		-2 919	-2 919	9 009	7 418
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara		-8 937	-19 401	-8 267	-11 520
Tütar- ja sidusettevõtete soetus ja müük		164	-181	-93	-3 294
Neto rahavood investeerimistegevusest		-11 692	-22 501	649	-7 396
Rahavood finantseerimistegevusest					
Tagasi makstud võlaväärtpaberid	14	-6 503	-6 503	0	-4 000
Rendikohustuste tagasimaksed		-2 902	-5 802	0	0
Neto rahavood finantseerimistegevusest		-9 405	-12 305	0	-4 000
Valuutakursi muutuste mõju		-225	-253	-192	-132
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses	9	95 299	87 419	66 701	44 476
Raha ja raha ekvivalentide muutus	9	-14 916	-7 036	13 259	35 484
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	9	80 383	80 383	79 960	79 960

Lisad lehekülgedel 11 - 32 on vahearuande lahutamatud osad.

Lühendatud konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

Tuhandetes eurodes	Aktia- kapital	Ülekurss	Kohustuslik reservkapital	Muud reservid	Jaotamata kasum/ kahjum	Omakapital kokku
Saldo, 01.01.2021	961	23 865	90	1 438	34 871	61 225
Aktiaühiste maksete reserv	0	0	0	122	0	122
Reservkapitali moodustamine	0	0	6	0	-6	0
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	0	4 351	4 351
Koondkasum	0	0	0	59	0	59
Saldo, 30.06.2021	961	23 865	96	1 619	39 216	65 757
Saldo, 01.01.2022	997	30 436	96	1 625	45 863	79 017
Aktiaühiste maksete reserv	0	0	0	122	0	122
Reservkapitali moodustamine	0	0	4	0	-4	0
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	0	5 552	5 552
Koondkasum	0	0	0	35	0	35
Saldo, 30.06.2022	997	30 436	100	1 782	51 411	84 726

Lisad lehekülgedel 11 - 32 on vahearuande lahutamatud osad.

Lisa 1 Raamatupidamise põhimõtted

Raamatupidamise vahearuanne on koostatud kooskõlas IAS 34 „Vahefinantsaruandlus“ nagu see on vastu võetud EL poolt ning koosneb lühendatud finantsaruannetest ja valitud selgitavatest lisadest. Vahearuanne koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted kattuvad 31.12.2021 lõppenud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega, mis on kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega nagu need on vastu võetud Euroopa Komisjoni poolt (IFRS EL).

Raamatupidamise vahearuanne ei ole auditeeritud ning ei sisalda kogu informatsiooni, mis on vajalik tervikliku raamatupidamise aastaaruande esitamiseks ja vahearuanne tuleks lugeda koos 31.12.2021 lõppenud majandusaasta aruandega, mis on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS).

Parema ülevaatlikkuse huvides on 31.12.2021 aruandes sisse viidud korrigeerimine, mille tulemusel klassifitseeriti ringi tütarettevõtte 100% väljaostuvõimaluse kulu ning kajastatakse samas kulude grupis, kus tütarettevõtte muud põhitegevusega seotud kulud. Lisaks tulenevalt Poola ja Tšehhi äritegevuse ja välisvaluuta tehingute kasvust klassifitseeriti valuutakursi kasumid ja kahjumid ringi halduskulude grupist ning kajastatakse aruanderal „Valuutakursi ümberhindluse kahjumid/kasumid“. Muudatuse mõju aruande ridadele ning numbrilised näitajad on esitatud järgnevas tabelis:

Tuhandetes eurodes	31.12.2021	Ümberklassifitseerimine	31.12.2021 korrigeeritud
Valuutakursi ümberhindluse kahjumid/kasumid	0	-23	-23
Muud põhitegevusega seotud kulud	-13 833	-418	-14 251
Halduskulud	-6 627	441	-6 186

Vastavalt eelnimetatud muudatusele korrigeeritakse 30.06.2021 seisuga järgmiselt:

Tuhandetes eurodes	6 kuud 2021	Ümberklassifitseerimine	6 kuud 2021 korrigeeritud
Valuutakursi ümberhindluse kahjumid/kasumid	0	-131	-131
Muud põhitegevusega seotud kulud	-6 313	-115	-6 428
Halduskulud	-2 942	246	-2 696

Tuhandetes eurodes	II kvartal 2021	Ümberklassifitseerimine	II kvartal 2021 korrigeeritud
Valuutakursi ümberhindluse kahjumid/kasumid	0	-191	-191
Muud põhitegevusega seotud kulud	-3 592	-115	-3 707
Halduskulud	-1 888	306	-1 582

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

Ärinimi	Omandamise/ asutamise aasta	Asukoht	Põhitegevusala	Osalus (%)	Soetusmaksumus (tuh €)
SIA Inbank Latvia	2014	Läti	Finantseerimine	100	519
AS Inbank filialas	2019	Leedu	Pangandus, filiaal		
AS Inbank Spółka Akcyjna Oddział w Polsce	2016	Poola	Pangandus, filiaal		
AS Inbank, odštěpný závod	2021	Tšehhi	Pangandus, filiaal		
Inbank Technologies OÜ	2015	Eesti	Riistvara rent	100	6 665
Maksekeskus Holding OÜ	2015	Eesti	Valdusettevõte	100	7 027
Inbank Payments OÜ	2019	Eesti	Valdusettevõte	100	3
Inbank Finance AS	2021	Eesti	Finantseerimine	100	33 135
IBF Polska sp. z.o.o	2022	Poola	Finantseerimine	100	44
Mobire Group OÜ	2021	Eesti	Täisteenusrent	53	3 445
Mobire Eesti AS	2021	Eesti	Täisteenusrent	53	
Mobire Latvija SIA	2021	Läti	Täisteenusrent	53	
Mobire Lietuva UAB	2021	Leedu	Täisteenusrent	53	
AS Aktiva Portfolio	2020	Eesti	Võlanõuete haldus	34	705
Maksekeskus AS	2016	Eesti	Makseteenuste osutamine	30	4 203
Paywerk AS	2021	Eesti	Makseteenuste osutamine	29	110

Sidusettevõtted AS Aktiva Portfolio ja Paywerk AS on kajastatud kapitaliosaluse meetodil.

Maksekeskus AS näol on tegemist sidusettevõttega, mis on liigitatud müügiotel põhivaraks (täpsemalt info avalikustatud lisas 11). Müügiotel põhivara kajastatakse nende bilansilises jääkmaksumuses või õiglasest väärtuses miinus müügikulutused, sõltuvalt sellest, kumb on madalam.

Lisa 2 Olulised raamatupidamislikud hinnangud

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

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

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

Lisa 3 Tegevussegmendid

Inbank jaotab oma äritegevuse segmentideks vastavalt geograafilisele tegevuskohale Eestis, Lätis, Leedus ja Poolas. Eesti ärisegmenti koosseisu kuuluvad Inbank ja tema tütarettevõtte Inbank Finance. Äsja tegevust alustanud Tšehhi filiaali näitajad on ebaolulised, seetõttu on need liidetud Eesti äritegevuse koosseisu. Investeeringute segmenti all kajastatakse ettevõtteid, kel on investeeringud sidus- ja tütarettevõtetesse sh Mobiret koos oma tütarettevõtetega Lätis ja Leedus. Ärisegmentide ettevõtetel on eraldiseisvad finantsandmed, mis on ühtlasi aluseks äritulemuste regulaarsel jälgimisel Inbanki otsustajate poolt. Inbank jälgib iga tegevussegmenti korral kasumlikkust, tulude ja kulude suhet, krediidiportfelli kasvu ja kvaliteeti, allahindlusportfelli.

Eesti, Läti, Leedu ja Poola äritegevuseks on krediitoodete pakkumine, suurimaks tootegrupiks on järelmaks. Investeeringute segmentis kajastuv Inbank Technologies pakub riistvara renti konsolideerimisgrupi ettevõtetele ning Mobire autode täisteenusrenti.

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

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

Oluliste tütarettevõtete omakapitali suurused

Tuhandetes eurodes	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
SIA Inbank Latvia	5 463	5 148	4 649
Mobire Group OÜ	10 707	9 097	7 652
AS Inbank Finance	38 915	36 446	50
Inbank Technologies OÜ	7 410	7 112	7 091
Maksekeskus Holding OÜ	5 687	5 542	5 337

Allpool on esitatud segmentide tulude ja puhaskasumi kujunemine.

Raporteeritavate segmentide tulud ja puhaskasumi kujunemine

Tuhandetes eurodes

6 kuud 2022	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Investee- ringud	Elimineeri- mine	Kokku
Intressitulud sisemise intressimäära meetodil	13 652	2 945	7 357	8 889	2	-4 087	28 758
sh tulu välistelt klientidelt	9 565	2 945	7 357	8 889	2	0	28 758
sh tulu sisemistelt klientidelt	4 087	0	0	0	0	-4 087	0
Teenustasutulud	746	119	-5	671	0	0	1 531
Netotulem õiglasel väärtuses kajastatavatel finantsvaradel	-2	0	0	160	0	0	158
Muud põhitegevusega seotud tulud	4 738	36	98	69	12 180	-5 025	12 096
sh tulu välistelt klientidelt	180	27	75	24	11 801	-11	12 096
sh tulu sisemistelt klientidelt	4 558	9	23	45	379	-5 014	0
Tulud kokku	19 134	3 100	7 450	9 789	12 182	-9 112	42 543
Valuutakursi ümberhindluse kahjumid/kasumid	472	0	0	-725	0	0	-253
Intressikulud	-5 581	-487	-1 481	-2 690	-597	4 072	-6 764
Teenustasukulud	-700	-118	-430	-343	0	0	-1 591
Muud põhitegevusega seotud kulud	0	0	0	0	-8 488	0	-8 488
Kulud kokku	-5 809	-605	-1 911	-3 758	-9 085	4 072	-17 096
Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku	13 325	2 495	5 539	6 031	3 097	-5 040	25 447
Tegevuskulud	-8 646	-1 570	-3 995	-2 974	-1 912	5 041	-14 056
sh põhivara kulum	-1 453	-92	-385	-67	-106	0	-2 103
Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenude allahindluse kulu	4 679	925	1 544	3 057	1 185	1	11 391
Kasum tütar- ja sidusettevõtetest	19	0	0	0	-159	0	-140
Laenude allahindluse kulu	-1 935	-610	-923	-2 192	0	0	-5 660
Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu	2 763	315	621	865	1 026	1	5 591
Tulumaks	-2	0	118	-155	0	0	-39
Puhaskasum/-kahjum	2 761	315	739	710	1 026	1	5 552
Varad kokku	715 051	56 598	157 928	315 680	32 360	-401 168	876 449
Kohustised kokku	622 010	51 134	138 510	319 462	61 731	-401 124	791 723

Tuhandetes eurodes

II kvartal 2022	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Investee- ringud	Elimineeri- mine	Kokku
Intressimisulud sisemise intressimäära meetodil	7 113	1 530	3 719	4 782	1	-2 208	14 937
sh tulu välistelt klientidelt	4 905	1 530	3 719	4 782	1	0	14 937
sh tulu sisemistelt klientidelt	2 208	0	0	0	0	-2 208	0
Teenustasutulud	385	63	2	376	0	0	826
Netotulem õiglasel väärtuses kajastatavatel finantsvaradel	1	0	0	341	0	0	342
Muud põhitegevusega seotud tulud	2 373	21	29	37	6 438	-2 461	6 437
sh tulu välistelt klientidelt	109	20	17	14	6 288	-11	6 437
sh tulu sisemistelt klientidelt	2 264	1	12	23	150	-2 450	0
Tulud kokku	9 872	1 614	3 750	5 536	6 439	-4 669	22 542
Valuutakursi ümberhindluse kahjumid/kasumid	474	0	0	-700	0	0	-226
Intressimisulud	-2 894	-267	-787	-1 749	-328	2 208	-3 817
Teenustasukulud	-362	-60	-224	-143	0	0	-789
Muud põhitegevusega seotud kulud	0	0	0	0	-4 566	-48	-4 614
Kulud kokku	-2 782	-327	-1 011	-2 592	-4 894	2 160	-9 446
Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku	7 090	1 287	2 739	2 944	1 545	-2 509	13 096
Tegevuskulud	-4 547	-809	-1 972	-1 537	-1 066	2 507	-7 424
sh põhivara kulum	-768	-45	-190	-37	-42	-12	-1 094
Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenude allahindluse kulu	2 543	478	767	1 407	479	-2	5 672
Kasum tütar- ja sidusettevõtetest	9	0	0	0	-91	0	-82
Laenude allahindluse kulu	-1 147	-409	-452	-1 079	0	0	-3 087
Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu	1 405	69	315	328	388	-2	2 503
Tulumaks	-17	0	108	17	0	0	108
Puhaskasum/-kahjum	1 388	69	423	345	388	-2	2 611

Tuhandetes eurodes

6 kuud 2021	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Investee- ringud	Elimineeri- mine	Kokku
Intressitulud sisemise intressimäära meetodil	10 184	2 214	7 656	3 919	8	-1 392	22 589
sh tulu välistelt klientidelt	8 792	2 214	7 656	3 919	8	0	22 589
sh tulu sisemistelt klientidelt	1 392	0	0	0	0	-1 392	0
Teenustasutulud	586	108	0	241	0	0	935
Netotulem õiglasel väärtusel kajastatavatel finantsvaradel	0	0	0	0	0	0	0
Muud põhitegevusega seotud tulud	1 280	34	94	94	8 586	-1 535	8 553
sh tulu välistelt klientidelt	157	23	42	12	8 555	-236	8 553
sh tulu sisemistelt klientidelt	1 123	10	51	83	397	-1 664	0
Tulud kokku	12 050	2 356	7 750	4 254	8 594	-2 927	32 077
Valuutakursi ümberhindluse kahjumid/kasumid	0	0	0	-131	0	0	-131
Intressikulud	-2 958	-288	-1 075	-1 131	-347	1 392	-4 407
Teenustasukulud	-582,0	-90	-501	-399	0	0	-1 572
Muud põhitegevusega seotud kulud	0	0	0	0	-6 428	0	-6 428
Kulud kokku	-3 540	-378	-1 576	-1 661	-6 775	1 392	-12 538
Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku	8 510	1 978	6 174	2 593	1 819	-1 535	19 539
Tegevuskulud	-5 647	-1 145	-3 412	-1 427	-928	1 535	-11 024
sh põhivara kulum	-955	-102	-349	-48	-96	5	-1 545
Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenude allahindluse kulu	2 863	833	2 762	1 166	891	0	8 515
Kasum tütar- ja sidusettevõtetest	-72	0	0	0	329	0	257
Laenude allahindluse kulu	-2 035	-174	-651	-886	0	0	-3 746
Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu	756	659	2 111	280	1 220	0	5 026
Tulumaks	-127	0	-391	-130	-27	0	-675
Puhaskasum/-kahjum	629	659	1 720	150	1 193	0	4 351
Varad kokku	424 501	34 844	143 261	172 782	57 133	-178 720	653 801
Kohustised kokku	377 047	30 195	125 220	178 728	37 000	-160 146	588 044

Tuhandetes eurodes

II kvartal 2021	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Investee- ringud	Elimineeri- mine	Kokku
Intrssitulud sisemise intressimäära meetodil	5 141	1 134	3 693	2 223	3	-721	11 473
sh tulu välistelt klientidelt	4 426	1 134	3 693	2 223	-3	0	11 473
sh tulu sisemistelt klientidelt	715	0	0	0	6	-721	0
Teenustasutulud	285	53	0	148	0	0	486
Netotulem õiglasest väärtuses kajastatavatel finantsvaradelt	0	0	0	0	0	0	0
Muud põhitegevusega seotud tulud	736	15	55	66	4 869	-710	5 031
sh tulu välistelt klientidelt	66	12	27	6	5 156	-236	5 031
sh tulu sisemistelt klientidelt	670	2	27	61	79	-839	0
Tulud kokku	6 162	1 202	3 748	2 437	4 872	-1 431	16 990
Valuutakursi ümberhindluse kahjumid/kasumid	0	0	0	-191	0	0	-191
Intrssikulud	-1 504	-141	-550	-578	-212	721	-2 264
Teenustasukulud	-278	-49	-252	-204	0	0	-783
Muud põhitegevusega seotud kulud	0	0	0	0	-3 531	-176	-3 707
Kulud kokku	-1 782	-190	-802	-689	-3 743	545	-6 945
Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku	4 380	1 012	2 946	1 464	1 129	-886	10 045
Tegevuskulud	-2 914	-615	-1 847	-620	-766	886	-5 876
sh põhivara kulum	-504	-51	-179	-24	-52	5	-805
Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenude allahindluse kulu	1 466	397	1 099	844	363	0	4 169
Kasum tütar- ja sidusettevõtetest	-39	0	0	0	-40	0	-79
Laenude allahindluse kulu	-978	-117	-429	-417	0	0	-1 941
Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu	449	280	670	427	323	0	2 149
Tulumaks	-84	0	-126	-120	-14	0	-344
Puhaskasum/-kahjum	365	280	544	307	309	0	1 805

Lisa 4 Neto intressitulu

Neto intressitulu

Tuhandetes eurodes	II kvartal 2022	6 kuud 2022	II kvartal 2021	6 kuud 2021
Intressitulu sisemise intressimäära meetodil				
Laenud kodumajapidamistele	14 773	28 482	11 382	22 370
Laenud ettevõtetele	-22	60	-55	13
Nõuded finantseerimis- ja krediidasutustele ning keskpankadele	186	216	146	206
Intressitulu kokku	14 937	28 758	11 473	22 589
Intressikulu				
Saadud hoiused	-3 131	-5 334	-1 781	-3 464
Võlaväärtpaberid	-543	-1 135	-312	-646
Rendikohustus	-143	-295	-171	-297
Intressikulu kokku	-3 817	-6 764	-2 264	-4 407
Neto intressitulu	11 120	21 994	9 209	18 182

Lisa 5 Neto teenustasutulu

Neto teenustasutulu

Tuhandetes eurodes	II kvartal 2022	6 kuud 2022	II kvartal 2021	6 kuud 2021
Teenustasutulu				
Kodumajapidamised	826	1 531	486	935
Teenustasutulu kokku	826	1 531	486	935
Teenustasukulu				
Laenude administreerimiskulud	-593	-1 165	-561	-1 105
Muud teenustasukulud	-196	-426	-222	-467
Teenustasukulu kokku	-789	-1 591	-783	-1 572
Neto teenustasutulu	37	-60	-297	-637

Lisa 6 Muud põhitegevusega seotud tulud ja kulud

Muud põhitegevusega seotud tulud ja kulud

Tuhandetes eurodes	II kvartal 2022	6 kuud 2022	II kvartal 2021	6 kuud 2021
Muud põhitegevusega seotud tulud				
Tulu täisteenusrendist	6 310	11 816	4 864	8 255
Viivised ja trahvid	125	273	118	230
Muud tulud	2	7	49	68
Kokku muud põhitegevusega seotud tulud	6 437	12 096	5 031	8 553
Muud põhitegevusega seotud kulud				
Autode müük	1 785	3 440	1 779	3 155
Amortisatsioonikulu, renditavad autod	1 883	3 645	1 411	2 486
Muud kulud, täisteenusrent	946	1 403	517	827
Kokku muud põhitegevusega seotud kulud	4 614	8 488	3 707	6 468

Täisteenusrendi tulu teenitakse klientidele renditud autodelt, mis on nii soetatud kui ka liisitud kasutus -või kapitalirendi alusel. Kasutusrendi lepingutega renditavad autod müüakse kaupmehele tagasi. Kapitalirendilepingud sisaldavad auto väljaostukohustust. Antud kohustust rakendatakse pärast täisteenusrendi perioodi lõppemist.

Lisa 7 Tegevuskulud

Tegevuskulud

Tuhandetes eurodes	II kvartal 2022	6 kuud 2022	II kvartal 2021	6 kuud 2021
Tööjõukulud				
Palgakulud	2 767	5 358	2 740	4 947
Sotsiaal- ja muud maksud	709	1 390	92	636
Tööjõukulud kokku	3 476	6 748	2 832	5 583
Turunduskulud				
Turundus ja reklaam	630	1 070	537	1 014
Müügikulud	153	276	120	186
Turunduskulud kokku	783	1 346	657	1 200
Halduskulud				
Kontoripinna haldus- ja töökohakulud	298	581	173	321
Infotehnoloogia kulud	561	1 065	456	840
Juriidilised ja võlamenetluse kulud	273	449	139	271
Koolitus- ja lähetuskulud	119	235	27	41
Järevalvetasud	130	273	120	237
Transpordikulud	81	129	46	68
Muud	609	1 127	621	918
Halduskulud kokku	2 071	3 859	1 582	2 696

Lisa 8 Laenude allahindluse kulu

Nõuete jaotus kliendisektori lõikes

Tuhandetes eurodes	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Nõuete jaotus kliendisektori lõikes			
Kodumajapidamised	679 607	607 343	493 227
Ettevõtted	8 554	8 848	10 497
Laenud ja nõuded enne allahindlusi	688 161	616 191	503 724
Allahindlus	-14 595	-11 343	-11 513
Laenud ja nõuded kokku	673 566	604 848	492 211

Muutused allahindlustes

Tuhandetes eurodes	6 kuud 2022	12 kuud 2021	6 kuud 2021
Muutused allahindlustes			
Allahindluste saldo aruande perioodi alguses	-11 343	-13 242	-13 242
Aruandeperioodi allahindlused	8 711	12 690	-7 353
Finantsseisundi aruandest välja kantud	-11 963	-10 791	9 082
Allahindlused kokku	-14 595	-11 343	-11 513

Laenude allahindluse kulu

Tuhandetes eurodes	II kvartal 2022	6 kuud 2022	II kvartal 2021	6 kuud 2021
Laenude allahindluse kulu				
Aruandeperioodi allahindlused	-4 605	-8 711	-4 024	-7 353
Laekunud finantsseisundi aruandest välja kantud laenudelt	1 518	3 051	2 083	3 607
Laenude allahindluse kulu kokku	-3 087	-5 660	-1 941	-3 746

Inbank on müünud regulaarselt üle 90-päeva võlas olevad nõuded, tagasiostukohustus puudub (v.a. pettus või kliendi surm). Kasumiaruandes kajastub tehingueelse ja tehingujärgse müüdü võlasumma vahe ning kogu võlas olnud summa kantakse finantspositsiooni aruandest välja.

Kodumajapidamiste vastu olevad nõuded

30.06.2022	Bruto nõuded	Allahindlused			Neto nõuded	Allahindlusega kaetus
		Faas 1	Faas 2	Faas 3		
Nõuete jaotus						
0-3 päeva	642 260	-4 808	-86	-341	637 025	0,8%
4-30 päeva	21 079	-1 674	-105	-135	19 165	9,1%
31-89 päeva	8 980	0	-1 990	-221	6 769	24,6%
90-179 päeva	2 054	0	0	-1 026	1 028	50,0%
180+ päeva	5 234	0	0	-4 186	1 048	80,0%
Nõuded kokku	679 607	-6 482	-2 181	-5 909	665 035	2,1%

31.12.2021	Bruto nõuded	Allahindlused			Neto nõuded	Allahindlusega kaetus
		Faas 1	Faas 2	Faas 3		
Nõuete jaotus						
0-3 päeva	580 325	-4 036	-113	-353	575 823	0,8%
4-30 päeva	13 606	-923	-116	-108	12 459	8,4%
31-89 päeva	8 201	-1	-1 412	-207	6 581	19,8%
90-179 päeva	1 341	0	0	-860	481	64,1%
180+ päeva	3 870	0	0	-3 189	681	82,4%
Nõuded kokku	607 343	-4 960	-1 641	-4 717	596 025	1,9%

30.06.2021	Bruto nõuded	Allahindlused			Neto nõuded	Allahindlusega kaetus
		Faas 1	Faas 2	Faas 3		
Nõuete jaotus						
0-3 päeva	448 039	-3 547	-102	-194	444 196	0,9%
4-30 päeva	31 391	-1 852	-37	-61	29 441	6,2%
31-89 päeva	8 813	-5	-1 740	-175	6 893	21,8%
90-179 päeva	1 214	0	-7	-795	412	66,1%
180+ päeva	3 770	0	0	-2 968	802	78,7%
Nõuded kokku	493 227	-5 404	-1 886	-4 193	481 744	2,3%

Ettevõtete vastu olevad nõuded

Tuhandetes eurodes						
30.06.2022	Bruto	Allahindlused			Neto	Allahindlusega
Nõuete jaotus	nõuded	Faas 1	Faas 2	Faas 3	nõuded	kaetus
0-3 päeva	8 540	-23	0	0	8 517	0,3%
4-30 päeva	0	0	0	0	0	0,0%
31-89 päeva	7	0	0	0	7	0,0%
90-179 päeva	0	0	0	0	0	0,0%
180+ päeva	7	0	0	0	7	0,0%
Nõuded kokku	8 554	-23	0	0	8 531	0,3%
31.12.2021	Bruto	Allahindlused			Neto	Allahindlusega
Nõuete jaotus	nõuded	Faas 1	Faas 2	Faas 3	nõuded	kaetus
0-3 päeva	8 801	-25	0	0	8 776	0,3%
4-30 päeva	47	0	0	0	47	0,0%
31-89 päeva	0	0	0	0	0	0,0%
90-179 päeva	0	0	0	0	0	0,0%
180+ päeva	0	0	0	0	0	0,0%
Nõuded kokku	8 848	-25	0	0	8 823	0,3%
30.06.2021	Bruto	Allahindlused			Neto	Allahindlusega
Nõuete jaotus	nõuded	Faas 1	Faas 2	Faas 3	nõuded	kaetus
0-3 päeva	10 495	-29	0	0	10 466	0,3%
4-30 päeva	0	0	0	0	0	0,0%
31-89 päeva	1	0	0	0	1	0,0%
90-179 päeva	0	0	0	0	0	0,0%
180+ päeva	1	0	0	-1	0	100,0%
Nõuded kokku	10 497	-29	0	-1	10 467	0,3%

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

Lisa 9 Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele

Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele

Tuhandetes eurodes	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Nõuded keskpankadele	66 941	69 549	61 079
Kohustuslik reservkapital keskpankades	12 543	7 904	3 044
Nõuded krediidasutustele	13 442	17 870	18 881
Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele kokku	92 926	95 323	83 004

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

Lisa 10 Investeeringud võlakirjadesse

Investeeringud võlakirjadesse

Tuhandetes eurodes	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Investeeringud võlakirjadesse	8 962	7 589	6 163
sh investeeringud ettevõttevõlakirjadesse	8 962	7 589	6 063
Kogunenud intressid	32	95	31
Investeeringud võlakirjadesse kokku	8 994	7 684	6 194

30.06.2022 seisuga koosneb Inbanki võlakirjaportfell pikaajalistest võlakirjadest erinevate lunastus-
tähtaegadega vahemikus 29.09.2027 kuni 29.06.2029 intressiga 3% p.a.+12 kuu Euribor.

Lisa 11 Äriühendused ja investeeringud sidusettevõtetesse

Täiendav informatsioon Inbanki konsolideerimisgrupi kohta on toodud Lisas 1.

Inbanki konsolideerimisgrupi ettevõtetest Maksekeskus AS, AS Aktiva Portfolio ja Paywerk AS on sidusettevõtted ning ülejäänud on tüdarettevõtted.

Maksekeskus AS on üks Eesti suurimaid makselahenduste pakkujaid, mis tegutseb ka Lätis ja Leedus. Inbank allkirjastas lepingu, mille kohaselt müüakse 29,8% suurune osalus Maksekeskuses ning tehing viidi lõpule 1. juulil 2022. 30.06.2022 seisuga on investeering Maksekeskus AS-i klassifitseeritud müügiototel varana, mille bilansiline väärtus on 4203 tuhat eurot. Investeeringu bilansiline väärtus on madalam kui õiglase väärtus.

AS Aktiva Portfolio on loodud võlamenetluse efektiivsemaks haldamiseks.

Paywerk AS on alustav ettevõtte, mis hakkab pakkuma piiriülest „osta kohe, maksa hiljem“ teenust.

Inbankil on uue ettevõttega hulk sünergiaid, mis võivad tulevikus toetada panga kasvu nii senistel kui ka uutel turgudel. Investeeringuid sidusettevõtetesse kajastatakse kapitaliosaluse meetodil. 2022. aasta 6-kuulise perioodi jooksul arvestati kapitaliosalusel kahjumit summas 140 tuhat eurot (6 kuud 2021: tulu 257 tuhat eurot).

Investeeringutega seotud soetused

Tuhandetes eurodes	II kvartal 2022	6 kuud 2022	II kvartal 2021	6 kuud 2021
Soetused				
Tütarettevõtte soetus	4	349	0	3 150
Sidusettevõtete soetus	181	181	93	144
Soetused kokku	185	530	93	3 294

Inbank ei ole saanud sidusettevõtetelt dividende.

Lisa 12 Muud varad

Muud varad

Tuhandetes eurodes	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Muud finantsvarad			
Makstud tagatised	343	295	249
Viitnõuded	2 007	1 856	1 139
Muud finantsvarad kokku	2 350	2 151	1 388
Muud varad			
Tulevaste perioodide kulu	5 614	2 525	1 663
Maksude ettemaksed	612	6	393
Muud varad	464	238	1 270
Muud varad kokku	6 690	2 769	3 326

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

Lisa 13 Klientide hoiused

Hoiused

Tuhandetes eurodes	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Hoiused			
Hoiused kodumajapidamistelt	698 364	607 597	497 654
Hoiused mittefinantsettevõtetelt	10 249	8 142	8 039
Hoiused finantsettevõtetelt	114	2 118	15 214
Hoiused kokku	708 727	617 857	520 907

Hoiused klientide residentsuse lõikes

Tuhandetes eurodes	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Hoiused klientide residentsuse lõikes			
Eesti	56 821	60 253	75 643
Saksamaa	319 844	264 731	241 223
Poola	286 626	251 335	160 026
Austria	12 214	11 122	10 955
Holland	30 591	27 678	27 337
Leedu	2 346	2 404	2 617
Muud residentsused	285	334	3 106
Hoiused klientide residentsuse lõikes kokku	708 727	617 857	520 907

Hoiused lepinguliste tähtaegade järgi

Tuhandetes eurodes	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Hoiused lepinguliste tähtaegade järgi			
Nõudmiseni	70 506	29 611	10 995
1-90 päeva	176 030	135 444	81 210
91-365 päeva	238 987	222 863	203 330
1-5 aastat	223 204	229 939	225 372
Hoiused lepinguliste tähtaegade järgi kokku	708 727	617 857	520 907

Hoiuste hulgas kajastub ka tekkepõhine intressikohustus summas 9343 tuhat eurot (31.12.2021: 7728 tuhat eurot, 30.06.2021: 7038 tuhat eurot).

Lisa 14 Allutatud võlaväärtpaberid

Allutatud võlaväärtpaberid

Tuhandetes eurodes	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Emiteeritud allutatud võlaväärtpaberid	30 650	37 153	17 653
Kogunenud intressid	-110	34	-71
Allutatud võlaväärtpaberid kokku	30 540	37 187	17 582

Allutatud võlaväärtpaberite informatsioon

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

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

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

14. aprillil teatas AS Inbank oma otsusest lunastada ennetähtaegselt 28. septembril 2016 emiteeritud allutatud võlakirjad, mis on registreeritud ISIN-koodiga EE3300110964. Võlakirjad lunastati ja tasuti 19. mail 2022.

Lisa 15 Muud kohustised

Muud kohustised

Tuhandetes eurodes	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Finantskohustised			
Tasumisele kuuluvad summad	22 613	21 292	17 209
Rendikohustus	24 448	26 494	26 236
Klientide ettemaksed	2 356	1 402	1 582
Finantskohustised kokku	49 417	49 188	45 027
Muud kohustised			
Võlad töötajatele	1 721	2 147	1 995
Töötasudega seotud maksud	896	711	480
Muud kohustised	254	438	1 416
Muud kohustised kokku	2 871	3 296	3 891

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

Lisa 16 Tingimuslikud kohustised

Potentsiaalsed laenuandmise kohustised

Tuhandetes eurodes	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Tühistatavad tehingud			
Kohustus lepingulises summas	5 660	5 485	5 079
sh kasutamata krediitkaardi limiit	3 660	3 460	2 992

Lisa 17 Aktsiakapital

Aktsiakapital

	Aktsiate arv	Nimiväärtus (tuh €)	Ülekurss (tuh €)	Kokku
Algsaldo, 01.01.2021	9 610 530	961	23 865	24 826
Lõppsald, 30.06.2021	9 610 530	961	23 865	24 826
Algsaldo, 01.01.2022	9 967 197	997	30 436	31 433
Lõppsald, 30.06.2022	9 967 197	997	30 436	31 433

Suuremad aktsionärid, kelle osalus on üle 5%

Aktsionäri nimi	Osaluse suurus 30.06.2022
Cofi Investeeringud OÜ	25,91%
Luciano Orsero	9,31%
Andrea Agostinone	8,24%
Elio Tomaso Giovanni Cravero	7,84%
Roberto de Silvestri	5,57%
SCI IN Holding	5,19%
Patrizia Salice	5,03%

Inbanki aktsiakapital koosneb 9 967 197 aktsiast nominaalväärtusega 0,10 eurot. Kõik emiteeritud aktsiad on tasutud. Ülekurss kajastab aktsiate nominaalväärtuse ja saadud sissemaksete vahet.

Lisa 18 Reservid

Reservid

Tuhandetes eurodes	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Kohustuslik reservkapital	100	96	96
Vabatahtlik reserv	1 330	1 330	1 330
Aktsiapõhiste maksete reserv	714	591	467
Muu akumulieeritud koondkasum	-262	-296	-178
Reservid kokku	1 882	1 721	1 715

Vastavalt äriseadustikule moodustatakse iga-aastasest puhaskasumist eraldi kohustuslikku reservkapitali.

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

Töötajatele väljastatud aktsiooptioonide õiglase väärtus kajastatakse optiooniprogrammi kehtivuse jooksul tööjookuluna ning omakapitalis aktsiapõhise maksete reservina.

Lisa 19 Finantsvarade ja -kohustiste õiglase väärtus

Finantsvarade ja -kohustiste õiglase väärtus

Tuhandetes eurodes	30.06.2022			31.12.2021			30.06.2021		
	Õiglase väärtus	Bilansiline maksumus	Tase	Õiglase väärtus	Bilansiline maksumus	Tase	Õiglase väärtus	Bilansiline maksumus	Tase
Varad									
Nõuded keskpankadele	79 484	79 484	2	77 453	77 453	2	64 123	64 123	2
Nõuded krediiasutustele	13 442	13 442	2	17 870	17 870	2	18 881	18 881	2
Investeeringud võlakirjadesse	8 994	8 994	3	7 684	7 684	3	6 194	6 194	3
Laenuid ja nõuded	673 566	673 566	3	604 848	604 848	3	492 211	492 211	3
Muud finantsvarad	2 350	2 350	3	2 151	2 151	3	1 388	1 388	3
Varad kokku	777 836	777 836		710 006	710 006		582 797	582 797	
Kohustised									
Klientide hoiused	708 727	708 727	2	617 857	617 857	2	520 907	520 907	2
Allutatud võlaväärtpaberid	23 361	22 938	2	30 382	29 524	2	15 271	14 489	2
Allutatud võlaväärtpaberid (AT1)	7 602	7 602	3	7 663	7 663	3	3 093	3 093	3
Muud finantskohustised	49 417	49 417	3	49 188	49 188	3	45 027	45 027	3
Kohustised kokku	789 107	788 684		705 090	704 232		584 298	583 516	

Tase 2 õiglase väärtuse hindamisel kasutatakse turu informatsiooni (sarnaste tehingute kursid ja intressikõverad).

Tase 3 õiglase väärtuse hindamiseks kasutatakse diskonteeritud rahavoo hindamise meetodit. Aktiivsel turul noteerimata fikseeritud intressimääruga instrumentide õiglase väärtus on hinnanguliselt võrdne nende bilansilise maksumusega. Noteerimata fikseeritud intressimääruga instrumentide õiglast väärtust hinnatakse vastavalt hinnangulistele tulevastele rahavoogudele, mida diskonteeritakse praeguste intressimääradega, millel on sarnane krediidirisk ja järelejäänud tähtaeg.

Investeeringud võlakirjadesse õiglase väärtus ei erine oluliselt bilansilisest väärtusest, õiglase väärtuse hierarhias liigitatud Tase 3.

Klientidele antud väikelaenuid ning järelmaks on toote tüübilt lühiajalised. Inbanki poolt väljastatud tarbimislenuude sisemine intressimäär on võrreldaval tasemel turul võrreldavatele laenutoodetele pakutava intressimääruga. Kokkuvõtvalt ei ole õiglase turuintress ja ka laenude õiglase väärtus oluliselt muutunud laenuperioodi jooksul ning võib öelda, et laenude bilansiline väärtus ei erine oluliselt nende õiglasest väärtusest. Klientidele antud laenuid on liigitatud Tase 3.

Ettevõtetele antud laenud on piisavalt lühiajalised ja intressikeskkond on olnud alates laenude väljastamise hetkest stabiilne, mistõttu juhtkonna hinnangul nende õiglane väärtus ei erine oluliselt bilansilisest väärtusest. Ettevõtetele antud laenud on liigitatud Tase 3.

Fikseeritud intressimääradega klientide hoiused on valdavas osas lühiajalised. Inbanki poolt vastu võetud tähtajaliste hoiuste ning saadud laenude intressimäär on võrreldaval tasemel turul võrreldavate lepingute intressimääraga. Kokkuvõtvalt ei ole õiglane turuintress ja ka saadud hoiuste ning laenude õiglane väärtus oluliselt muutunud hoiuseperioodi jooksul ning võib öelda, et saadud hoiuste ning laenude bilansiline väärtus ei erine oluliselt nende õiglasest väärtusest. Õiglase väärtuse hierarhias on need liigitatud Tase 2.

Võlaväärtpaberid emiteeriti turutingimustel. Õiglase väärtuse hierarhias liigitatud Tase 3.

Allutatud võlaväärtpaberid on noteeritud Nasdaq Balti börsil ning õiglane väärtus on tuletatav turul toimunud tehinguajaloo põhjal. Seetõttu on võlaväärtpaberid õiglase väärtuse taseme hierarhias liigitatud Tase 2.

Allutatud võlaväärtpaberid (AT1) on emiteeritud turutingimustel ning hinnates tänast võlakirjade intressiturgu võib öelda, et turutingimused on sarnased ning seega ei erine võlakirjade õiglane väärtus oluliselt nende bilansilisest väärtusest, õiglase väärtuse hierarhias liigitatud Tase 3.

Lisa 20 Seotud osapooled

Juhatuse ja nõukogu liikmetele arvestatud tasud

Tuhandetes eurodes	II kvartal 2022	6 kuud 2022	II kvartal 2021	6 kuud 2021
Juhatuse ja nõukogu liikmetele arvestatud tasud	162	470	311	675

Inbanki seotud isikuteks loetakse:

- juhatuse ning nõukogu liikmed ja nendega seotud pereliikmed ning ettevõtted (edaspidi juhtkond);
- sidusettevõtted;
- emaettevõtte ning emaettevõtet kontrollivad või selle üle olulist mõju omavad isikud.

Saldod aruandeperioodi lõpu seisuga

Tuhandetes eurodes	30.06.2022			31.12.2021		
Saldod aruandeperioodi lõpu seisuga	Juhtkond	Sidusettevõtted	Kokku	Juhtkond	Sidusettevõtted	Kokku
Investeeringud võlakirjadesse	0	8 994	8 994	0	7 684	7 684
Laenud ja nõuded	30	0	30	84	0	84
Hoiused ja võlakirjad	1 211	0	1 211	1 100	0	1 100

Tehingud

Tuhandetes eurodes	6 kuud 2022			6 kuud 2021		
Tehingud	Juhtkond	Sidusettevõtted	Kokku	Juhtkond	Sidusettevõtted	Kokku
Intressitulud	22	122	144	0	63	63
Intressikulud	42	0	42	21	0	21
Ostetud teenused	67	0	67	300	0	300

Tabelis on toodud ülevaade olulisematest tehingutest ja saldodest seotud osapooltega. Inbank finantseerib konsolideerimisgruppi kuuluvaid tütarettevõtteid ja filiaale lühi- ja pikaajaliste laenudega, mis on välja antud turutingimustel. Seotud osapooltelt kaasatud hoiuste intressimäär vastab kliendile pakutavale intressimäärale, intressivahemik 1,8% - 2,25% (2021: 1% - 2,25%).

Lisa 21 Bilansipäevajärgsed sündmused

Inbank viis 1. juulil 2022 lõpule oma 29,8% suuruse osaluse müügi Maksekeskus AS-is. Täpsem informatsioon avalikustatud lisas 11.

AS Inbank

Niine 11, 10414 Tallinn

info@inbank.ee

+372 640 8080

www.inbank.ee