

# Vahearuanne 3. 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	01.01.2022-30.09.2022

## Nõukogu liikmed

Jan Andresoo, nõukogu esimees

Rain Rannu

Raino Paron

Roberto de Silvestri

Taavi Kotka

Triinu Bucheton

## Juhatuse liikmed

Priit Põldoja, juhatuse esimees

Erik Kaju

Ivar Kurvits

Maciej Pieczkowski

Margus Kastein

Marko Varik

Piret Paulus

AS-i Inbank 2022. aasta 3. kvartali vahearuanne on auditeerimata.

Pangal puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.

# Juhatus deklaratsioon

AS-i Inbank juhatus on seisukohal, et:

- käesolevas 2022. aasta 3. kvartali vahearuanandes, mis koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise vahearuandest seisuga 30.09.2022, esitatud andmed ja informatsioon on tõene ja terviklik;
- käesolev vahearuanne kajastab AS-i Inbank konsolideerimisgrupi finantsseisundit seisuga 30.09.2022, majandustulemust ja rahavoogusid 2022. aasta 9-kuulise perioodi kohta õigesti ja õiglaselt;
- raamatupidamise vahearuande 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 ettevõte.

Tallinn, 02.11.2022

**Priit Põldoja**

*Juhatusesimees*

# Tegevjuhi aruanne

Kuigi viimases kvartalis jätkas Inbank tavapärasest kasvu ja müüs rekordilise 145 miljoni euro eest krediitotooteid, siis finantstulemuste mõistes oli 2022. aasta kolmas kvartal kõike muud kui tavapärane. Teenisime eelmises kvartalis rekordkasumi 13,4 miljonit eurot, kuid seda tulemust mõjutasid tugevalt mitmed erakorralised tulud ja kulud.

Ka väline keskkond on jätkuvalt keeruline. Inflatsioon Balti riikides on Euroopa kõrgeim ja Poola intressimäärade tasemed püstitavad uusi rekordeid. Majanduslanguse risk on selgelt kasvanud. Inbanki müük ja finantstulemused on küll tugevad, kuid järgmiste kvartalite jooksul peab pank navigeerima oluliselt keerulisemas keskkonnas.

Hoolimata majanduse keerulisest olukorrast jätkab Inbank tugeval kasvulainel. Rekordiline müük kasvas laenuportfelli aastases löikes 31% ehk 711,2 miljoni euroni. Baltikumi müüginahud jätkasid rekordilist kasvu, moodustades 91,8 miljonit eurot. Kõrgemate intresside ja nõrgeneva valuuta keskkonnas on Poola müük stabiliseerunud kvartaalsele 53,1 miljoni euro tasemele, mis on parim tulemus alates 2022. aasta algusest. Tooteliinidest jätkas tugevate tulemustega järelmaks, mille müüginahud olid kolmandas kvartalis 86 miljonit eurot. Ka autode finantseerimine näitas viimases kvartalis tublit tulemust, kasvatades müüki 31 miljoni euroni. Samuti kasvas väga hästi väikelaenu tooteliin, mille müüginahud suurenesid 26,8 miljoni euroni.

Viimase kolme kvartali jooksul on peamiseks väljakutseks olnud finantseerimiskulude jätkuv kasv Poola turul. Inbanki zloti hoiuste kulu tõusis kolmandas kvartalis 4,97%-ni. Võrreldes aastatagusega on Inbanki intressikulud kasvanud kvartaalselt 125% ja aastases löikes 80%. Samas on meie intressitulud kasvanud vastavalt 40% ja 32%. Kuigi oleme suutnud oma portfelli ja uut müüki ümber hinnastada, on kõrgemad intressid kindlasti pannud surve alla Inbanki marginaalid. Puhas intressimarginaal on aastaga langenud 0,75% ja 2022. aasta üheksa kuu keskmisena on see 5,88%. Valuuta- ning likviidsusriski juhtimisega seoses sai pank kolmandas kvartalis 528 tuhat eurot lisakulu.

Eelmise kvartali aruandes teatasime, et 1. juulil sai lõplikult vormistatud Inbanki 29,8% osaluse müük Maksekeskuses. Selle tulemusena raporteerib Inbank kolmandas kvartalis erakorralise kasumina 11,4 miljonit eurot. Lisakasum tõstab Inbanki omakapitali ligi 100 miljoni euroni ning annab täiendava puhvri keerulisema majandusolukorraga toime tulemiseks.

Kolmandas kvartalis alustas äritegevust Inbanki Tšehhi filiaal, kus sõlmiti esimesed kliendilepingud. Jätkame investeerimist nii uutel turgudel kasvamisest kui ka tehnoloogiasse. Selle eesmärgi nimel ühendame alates 1. novembrist tehnoloogia ja tootearenduse üksused. Uue üksuse juhiks asub kaheksa aastat Wise'i tehnoloogiameeskondi juhtinud Erik Kaju, kellest saab ka Inbanki juhatuse liige. Samuti naasis tööpausilt (*sabbatical*) panga juhatusse Piret Paulus, kes hakkab juhtima Inbanki kasvu ja äriarenduse üksust.

Inbank on heas positsioonis, et digitaalse ja rohemajanduse eelisarengu keskkonnas edu saavutada. Meie tehnoloogiline infrastruktuur ja toote innovatsioonile keskendunud strateegia annab võimaluse kasvada eri tootevertikaalides ja ärimudelites. Seetõttu investeerime oma konkurentsieelise kasvatamisse edasi ka keerulistel aegadel. Intressimäärade tõus ja potentsiaalne majanduslangus muudavad järgneva aasta kindlasti Inbanki jaoks keeruliseks. Samas puhuvad globaalsed struktuuraalsed trendid meile tuult tiibadesse. Navigeerides keerulise väliskeskonna ja Euroopa finantseerimisturgude võimaluste vahel, jätkab Inbank kasumliku kasvu strateegiat, mille eesmärgiks on maksimeerida pikaajalist väärtust meie klientidele, partneritele, hoiustajatele ja aktsionäridele.

**Priit Põldoja**

*Juhatusesimees*

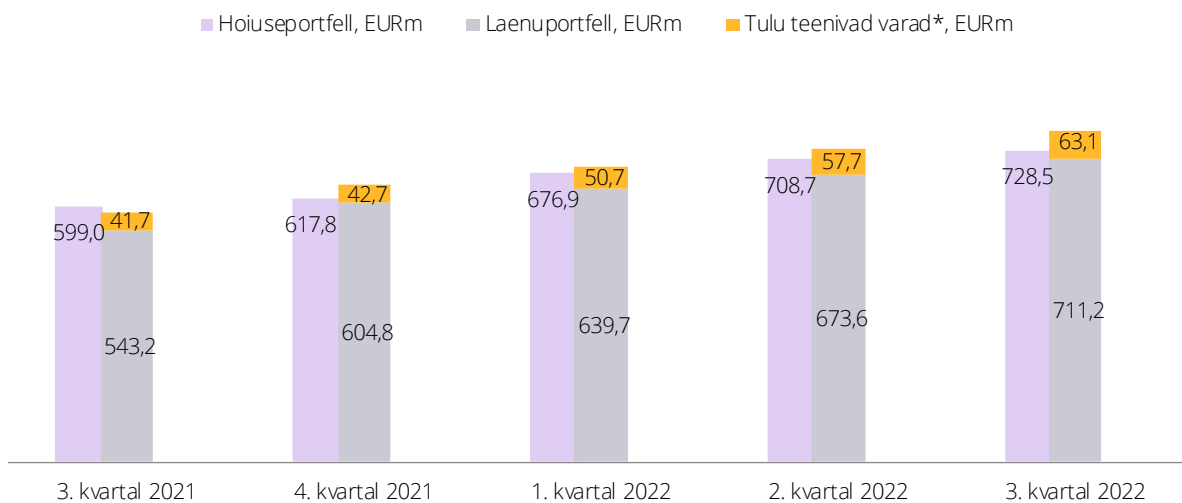
# Olulised finantsnäitajad ja suhtarvud

## Olulised finantsnäitajad ja suhtarvud

Miljonites eurodes	30.09.2022	31.12.2021	% muutus	30.09.2021	% muutus
Bilansimaht	913,4	787,0	16,1%	738,5	23,7%
Laenuportfell	711,2	604,8	17,6%	543,2	30,9%
Tulu teenivad varad *	63,1	42,7	47,9%	41,7	51,2%
Hoiuseportfell	728,5	617,8	17,9%	599,0	21,6%
Omakapital	99,7	79,0	26,2%	70,0	42,5%

Miljonites eurodes	9 kuud 2022	9 kuud 2021	% muutus	III kvartal 2022	III kvartal 2021	% muutus
Puhastulu	38,0	30,5	24,7%	12,6	10,9	14,9%
Puhaskasum	19,0	8,0	136,2%	13,4	3,7	264,8%

## 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

	III kvartal 2022	9 kuud 2022	III kvartal 2021	9 kuud 2021
Omakapitali puhastootlikkus	57,7%	28,4%	21,5%	16,4%
Koguvarede puhastootlikkus	5,9%	3,6%	2,1%	1,7%
Intressi netomarginaal	5,7%	5,9%	6,3%	6,6%
Laenukahjumite osakaal laenuportfelli (riskikulu)	1,7%	1,8%	1,0%	1,4%
Kulu/tulu suhe	60,8%	57,1%	53,5%	55,7%

	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2021
Omakapitali osakaal bilansimahust	10,9%	10,0%	9,5%
Likviidsuskattekindaja	864,0%	1144,0%	2140,0%
Stabiilse netorahastamise kindaja	116,2%	123,0%	125,0%

## 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):** laenude 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	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2021
<b>Varad</b>				
Nõuded keskpankadele	9	72 902	77 453	99 112
Nõuded krediitiasutustele	9	16 330	17 870	11 744
Investeeringud võlakirjadesse	10	9 320	7 684	7 118
Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		19	0	0
Laenud ja nõuded	3; 8	711 180	604 848	543 206
Investeeringud sidusettevõtetesse	11	1 076	774	4 792
Materiaalsed varad		41 610	19 147	16 426
Vara kasutusõigus		23 463	25 231	25 776
Immateriaalsed varad		25 330	22 423	21 521
Muud finantsvarad	12	3 037	2 151	1 317
Muud varad	12	5 995	2 769	5 078
Edasilükkunud tulumaksu vara		3 122	2 401	2 381
Müügiks hoitavad sidusettevõtted	1; 11	0	4 203	0
<b>Varad kokku</b>	<b>3</b>	<b>913 384</b>	<b>786 954</b>	<b>738 471</b>
<b>Kohustised</b>				
Klientide hoiused	13	728 457	617 857	599 007
Muud finantskohustised	15	51 295	49 188	45 508
Tulumaksukohustis		234	284	788
Edasilükkunud tulumaksu kohustis		74	125	72
Muud kohustised	15	3 083	3 296	5 546
Allutatud võlaväärtpaberid	14	30 559	37 187	17 591
<b>Kohustised kokku</b>	<b>3</b>	<b>813 702</b>	<b>707 937</b>	<b>668 512</b>
<b>Omakapital</b>				
Aktsiakapital	17	1 023	997	970
Ülekurss	17	31 655	30 436	24 463
Kohustuslik reservkapital	18	100	96	96
Muud reservid	18	2 088	1 625	1 539
Jaotamata kasum		64 816	45 863	42 891
<b>Omakapital kokku</b>		<b>99 682</b>	<b>79 017</b>	<b>69 959</b>
<b>Kohustised ja omakapital kokku</b>		<b>913 384</b>	<b>786 954</b>	<b>738 471</b>

Lisad lehekülgedel 11 - 31 on vahearuande lahutamatud osad.



## Lühendatud konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	III kvartal 2022	9 kuud 2022	III kvartal 2021	9 kuud 2021
Inressitulu sisemise intressimäära meetodil	4	17 198	45 956	12 270	34 859
Inressikulu	4	-5 805	-12 569	-2 585	-6 992
<b>Neto intressitulu</b>	<b>4</b>	<b>11 393</b>	<b>33 387</b>	<b>9 685</b>	<b>27 867</b>
Teenustasutulu	5	937	2 468	604	1 539
Teenustasukulu	5	-975	-2 566	-735	-2 307
<b>Neto teenustasutulu</b>	<b>5</b>	<b>-38</b>	<b>-98</b>	<b>-131</b>	<b>-768</b>
Netokahjum/kasum õiglasest väärtuses kajastatavatel finantsvaradelt		-149	9	0	0
Valuutakursi ümberhindluse kahjumid/kasumid		-528	-781	133	2
<b>Neto kasum/-kahjum finantsinstrumentidelt</b>		<b>-677</b>	<b>-772</b>	<b>133</b>	<b>2</b>
Muud põhitegevusega seotud tulud	6	7 529	19 625	5 008	13 561
Muud põhitegevusega seotud kulud	6	-5 629	-14 117	-3 750	-10 178
<b>Neto intressi- ja teenustasutulu ning muud tulud ja kulud kokku</b>		<b>12 578</b>	<b>38 025</b>	<b>10 945</b>	<b>30 484</b>
Tööjõukulud	7	-3 273	-10 021	-2 947	-8 530
Turunduskulud	7	-933	-2 279	-626	-1 826
Halduskulud	7	-2 267	-6 126	-1 431	-4 127
Põhivara kulum		-1 183	-3 286	-876	-2 421
<b>Tegevuskulud kokku</b>		<b>-7 656</b>	<b>-21 712</b>	<b>-5 880</b>	<b>-16 904</b>
<b>Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenude allahindluse kulu</b>		<b>4 922</b>	<b>16 313</b>	<b>5 065</b>	<b>13 580</b>
Kasum sidus- ja tütarettevõtetest	11	11 570	11 430	6	263
Laenude allahindluse kulu	8	-3 050	-8 710	-1 251	-4 997
<b>Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu</b>		<b>13 442</b>	<b>19 033</b>	<b>3 820</b>	<b>8 846</b>
Tulumaks		-37	-76	-145	-820
<b>Aruandeperioodi puhaskasum</b>		<b>13 405</b>	<b>18 957</b>	<b>3 675</b>	<b>8 026</b>
Muu koondkasum, mida võib hiljem klassifitseerida kasumiaruandesse					
Realiseerumata kursivahed		231	266	-160	-101
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>		<b>13 636</b>	<b>19 223</b>	<b>3 515</b>	<b>7 925</b>

Lisad lehekülgedel 11 - 31 on vahearuanne lahutamatud osad.

## Lühendatud konsolideeritud rahavoogude aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	III kvartal 2022	9 kuud 2022	II kvartal 2021	9 kuud 2021
<b>Rahavood äritegevusest</b>					
Saadud intressid		15 572	42 230	11 386	34 524
Makstud intressid		-4 472	-9 911	-1 793	-5 512
Saadud teenustasud	5	1 074	2 605	486	1 539
Makstud teenustasud	5	-975	-2 566	-783	-2 307
Muud põhitegevusega seotud tulud	6	8 590	20 686	5 031	13 561
Muud põhitegevusega seotud kulud		-9 275	-14 117	-6 428	-10 178
Makstud tööjõukulud		-1 135	-10 315	-2 883	-8 161
Makstud haldus- ja turunduskulud		922	-4 284	-124	-5 989
Muud mitterahalised kirjed, mis sisalduvad maksueelses kasumis		201	201	0	0
Tasutud ettevõtte tulumaks		-763	-1 517	-683	-1 116
<b>Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustiste muutust</b>		<b>9 739</b>	<b>23 012</b>	<b>4 209</b>	<b>16 361</b>
<b>Äritegevusega seotud varade muutus</b>					
Laenud ja nõuded		-45 423	-111 162	-58 989	-140 709
Kohustuslik reserv keskpankades	9	-1 533	-6 172	-211	-1 305
Muud varad		-350	-4 833	776	-2 578
<b>Äritegevusega seotud kohustiste muutus</b>					
Klientide hoiused		18 416	107 817	67 844	205 812
Muud kohustised		15 680	15 890	-827	2 350
<b>Neto rahavood äritegevusest</b>		<b>-3 471</b>	<b>24 552</b>	<b>12 802</b>	<b>79 931</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>					
Investeeringud võlakirjadesse		-1 214	-4 133	9 009	6 495
Võlakirjade tagasimaksud		2 206	2 206	0	0
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara		-15 475	-34 876	-8 267	-16 959
Tütar- ja sidusettevõtete soetus ja müük		-65	-246	-93	-3 651
Tütar- ja sidusettevõtete müük		14 516	14 516	0	0
<b>Neto rahavood investeerimistegevusest</b>		<b>-32</b>	<b>-22 533</b>	<b>649</b>	<b>-14 115</b>
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>					
Aksiikapitali sissemakse (sh ülekursid)		1 245	1 245	0	607
Tagasi makstud võlaväärtpaberid	14	0	-6 503	0	-4 000
Rendikohustuste tagasimaksud		-2 693	-8 495	0	0
<b>Neto rahavood finantseerimistegevusest</b>		<b>-1 448</b>	<b>-13 753</b>	<b>0</b>	<b>-3 393</b>
Valuutakursi muutuste mõju		-276	-529	-192	-132
<b>Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses</b>	<b>9</b>	<b>80 383</b>	<b>87 419</b>	<b>66 701</b>	<b>44 476</b>
Raha ja raha ekvivalentide muutus	9	-5 227	-12 263	13 259	62 291
<b>Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus</b>	<b>9</b>	<b>75 156</b>	<b>75 156</b>	<b>79 960</b>	<b>106 767</b>

Lisad lehekülgedel 11 - 31 on vahearuanne lahutamatud osad.

## Lühendatud konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

Tuhandetes eurodes	Aksia- kapital	Ülekurss	Kohustuslik reservkapital	Muud reservid	Jaotamata kasum/ kahjum	Omakapital kokku
<b>Saldo, 01.01.2021</b>	961	23 865	90	1 438	34 871	61 225
Aksiakapitali sissemakse	9	598	0	0	0	607
Aksiapõhiste maksete reserv	0	0	0	202	0	202
Reservkapitali moodustamine	0	0	6	0	-6	0
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	0	8 026	8 026
Koondkasum	0	0	0	-101	0	-101
<b>Saldo, 30.09.2021</b>	970	24 463	96	1 539	42 891	69 959
<b>Saldo, 01.01.2022</b>	997	30 436	96	1 625	45 863	79 017
Aksiakapitali sissemakse	26	1 219	0	0	0	1 245
Aksiapõhiste maksete reserv	0	0	0	198	0	198
Reservkapitali moodustamine	0	0	4	0	-4	0
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	0	18 957	18 957
Koondkasum	0	0	0	265	0	265
<b>Saldo, 30.09.2022</b>	1 023	31 655	100	2 088	64 816	99 682

Lisad lehekülgedel 11 - 31 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 30.09.2021 seisuga järgmiselt:

Tuhandetes eurodes	9 kuud 2021	Ümberklassifitseerimine	9 kuud 2021 korrigeeritud
Valuutakursi ümberhindluse kahjumid/kasumid	0	2	2
Muud põhitegevusega seotud kulud	-9 994	-184	-10 178
Halduskulud	-4 309	182	-4 127

Tuhandetes eurodes	III kvartal 2021	Ümberklassifitseerimine	III kvartal 2021 korrigeeritud
Valuutakursi ümberhindluse kahjumid/kasumid	0	133	133
Muud põhitegevusega seotud kulud	-3 681	-69	-3 750
Halduskulud	-1 367	-64	-1 431

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 Ventures OÜ	2016	Eesti	Valdusettevõtte ja riistvara rent	100	6 665
Inbank Payments OÜ	2019	Eesti	Valdusettevõtte	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
Paywerk AS	2021	Eesti	Makseteenuste osutamine	29	110

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

01.07.2022 viidi lõpule Inbanki 29,8% suuruse osaluse müük Maksekeskus AS-is, täpsemalt vaata lisast 11.

27.07.2022 omandas Maksekeskus Holding OÜ 100% Inbank Technologies OÜ aktsiatest. Omandamise järgselt Inbank Technologies OÜ ühines Maksekeskus Holding OÜ-ga. Ühinemise tulemusel Inbank Technologies OÜ lõpetas tegevuse ja Maksekeskus Holding OÜ jääb ühinenud ettevõtete õigusjärglaseks.

Ühinemise järgselt Maksekeskus Holding OÜ jätkab tegevust uue ärinimega Inbank Ventures OÜ.

## 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, Poolas ja Tšehhis. Eesti ärisegmendi koosseisu kuuluvad Inbank ja tema tütarettevõtte Inbank Finance.

Investeeringute segmendi all kajastatakse ettevõtteid, kel on investeeringud sidus- ja tütarettevõtetesse sh Mobire Group OÜ-d koos oma tütarettevõtetega Lätis ja Leedus. Ärisegmentide ettevõtetel on eraldiseisvad finantsandmed, mis on ühtlasi aluseks äritulemuste regulaarsel jälgimisel Inbanki otsustajate poolt. Inbank jälgib iga tegevussegmendi korral kasumlikkust, tulude ja kulude suhet, krediidiportfelli kasvu ja kvaliteeti, allahindlusportfelli.

Eesti, Läti, Leedu, Poola ja Tšehhi äritegevuseks on krediitoodete pakkumine, suurimaks tootegrupiks on järelmaks. Investeeringute segmendis kajastuv Inbank Ventures 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 Ventures 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	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2021
SIA Inbank Latvia	6 014	5 148	4 978
Mobire Group OÜ	11 782	9 097	8 321
AS Inbank Finance	41 453	36 446	35 181
Inbank Ventures OÜ *	20 095	12 654	n.a. *

\* Täiendav informatsioon on toodud lisas 1.

Allpool on esitatud segmentide tulude ja puhaskasumi kujunemine.

Raporteeritavate segmentide tulud ja puhaskasumi kujunemine

Tuhandetes eurodes

9 kuud 2022	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Tsehhi	Investee- ringud	Elimineeri- mine	Kokku
Intressitulud sisemise intressimäära meetodil	21 194	4 664	11 268	15 118	0	3	-6 291	45 956
sh tulu välistelt klientidelt	14 902	4 664	11 268	15 118	0	3	0	45 955
sh tulu sisemistelt klientidelt	6 292	0	0	0	0	0	-6 292	0
Teenustasutulud	1 159	196	-6	1 119	0	0	0	2 468
Netotulem õiglasest väärtuses kajastatavatel finantsvaradel	-15	0	0	24	0	0	0	9
Muud põhitegevusega seotud tulud	6 085	54	117	112	0	19 822	-6 565	19 625
sh tulu välistelt klientidelt	267	39	94	44	0	19 184	-9	19 619
sh tulu sisemistelt klientidelt	5 818	15	23	68	0	638	-6 556	6
<b>Tulud kokku</b>	<b>28 423</b>	<b>4 914</b>	<b>11 379</b>	<b>16 373</b>	<b>0</b>	<b>19 825</b>	<b>-12 856</b>	<b>68 058</b>
Valuutakursi ümberhindluse kahjumid/kasumid	567	0	0	-1 347	-1	0	0	-781
Intressikulud	-8 534	-756	-2 238	-6 340	-3	-975	6 277	-12 569
Teenustasukulud	-1 130	-172	-658	-605	-1	0	0	-2 566
Muud põhitegevusega seotud kulud	0	0	0	0	0	-14 117	0	-14 117
<b>Kulud kokku</b>	<b>-9 097</b>	<b>-928</b>	<b>-2 896</b>	<b>-8 292</b>	<b>-5</b>	<b>-15 092</b>	<b>6 277</b>	<b>-30 033</b>
<b>Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku</b>	<b>19 326</b>	<b>3 986</b>	<b>8 483</b>	<b>8 081</b>	<b>-5</b>	<b>4 733</b>	<b>-6 579</b>	<b>38 025</b>
Tegevuskulud	-12 083	-2 261	-5 260	-5 093	-537	-4 060	7 582	-21 712
sh põhivara kulum	-2 235	-136	-584	-108	-25	-198	0	-3 286
Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenu allahindluse kulu	7 243	1 725	3 223	2 988	-542	673	1 003	16 313
Kasum tütar- ja sidusettevõtetelt	-17	0	0	0	0	11 447	0	11 430
Laenu allahindluse kulu	-2 882	-860	-1 827	-3 141	0	0	0	-8 710
<b>Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu</b>	<b>4 344</b>	<b>865</b>	<b>1 396</b>	<b>-153</b>	<b>-542</b>	<b>12 120</b>	<b>1 003</b>	<b>19 033</b>
Tulumaks	-2	0	32	-202	96	0	0	-76
<b>Puhaskasum/-kahjum</b>	<b>4 342</b>	<b>865</b>	<b>1 428</b>	<b>-355</b>	<b>-446</b>	<b>12 120</b>	<b>1 003</b>	<b>18 957</b>
<b>Varad kokku</b>	<b>752 105</b>	<b>63 919</b>	<b>168 062</b>	<b>316 378</b>	<b>507</b>	<b>47 873</b>	<b>-435 460</b>	<b>913 384</b>
<b>Kohustised kokku</b>	<b>656 127</b>	<b>57 906</b>	<b>147 953</b>	<b>320 994</b>	<b>998</b>	<b>66 186</b>	<b>-436 462</b>	<b>813 702</b>



## Tuhandetes eurodes

III kvartal 2022	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Tsehhi	Investee- ringud	Elimineeri- mine	Kokku
Intrassitulud sisemise intressimäära meetodil	7 542	1 719	3 911	6 229	0	1	-2 204	17 198
sh tulu välistelt klientidelt	5 337	1 719	3 911	6 229	0	1	0	17 197
sh tulu sisemistelt klientidelt	2 205	0	0	0	0	0	-2 205	0
Teenustasutulud	413	77	-1	448	0	0	0	937
Netotulem õiglasest väärtuses kajastatavatel finantsvaradel	-13	0	0	-136	0	0	0	-149
Muud põhitegevusega seotud tulud	1 347	18	19	43	0	7 642	-1 540	7 529
sh tulu välistelt klientidelt	87	12	19	20	0	7 383	2	7 523
sh tulu sisemistelt klientidelt	1 260	6	0	23	0	259	-1 542	6
<b>Tulud kokku</b>	<b>9 289</b>	<b>1 814</b>	<b>3 929</b>	<b>6 584</b>	<b>0</b>	<b>7 643</b>	<b>-3 744</b>	<b>25 515</b>
Valuutakursi ümberhindluse kahjumid/kasumid	93	0	0	-622	0	0	0	-529
Intrassikulud	-2 954	-269	-757	-3 650	-2	-378	2 205	-5 805
Teenustasukulud	-430	-54	-228	-262	-1	0	0	-975
Muud põhitegevusega seotud kulud	0	0	0	0	0	-5 629	0	-5 629
<b>Kulud kokku</b>	<b>-3 291</b>	<b>-323</b>	<b>-985</b>	<b>-4 534</b>	<b>-3</b>	<b>-6 007</b>	<b>2 206</b>	<b>-12 938</b>
<b>Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku</b>	<b>5 998</b>	<b>1 491</b>	<b>2 944</b>	<b>2 050</b>	<b>-3</b>	<b>1 636</b>	<b>-1 538</b>	<b>12 578</b>
<b>Tegevuskulud</b>	<b>-3 679</b>	<b>-691</b>	<b>-1 265</b>	<b>-2 119</b>	<b>-294</b>	<b>-2 148</b>	<b>2 540</b>	<b>-7 656</b>
sh põhivara kulum	-788	-44	-199	-41	-19	-92	0	-1 183
<b>Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenude allahindluse kulu</b>	<b>2 319</b>	<b>800</b>	<b>1 679</b>	<b>-69</b>	<b>-297</b>	<b>-512</b>	<b>1 002</b>	<b>4 922</b>
Kasum tütar- ja sidusettevõtetelt	-36	0	0	0	0	11 606	0	11 570
Laenude allahindluse kulu	-947	-250	-904	-949	0	0	0	-3 050
<b>Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu</b>	<b>1 336</b>	<b>550</b>	<b>775</b>	<b>-1 018</b>	<b>-297</b>	<b>11 094</b>	<b>1 002</b>	<b>13 442</b>
Tulumaks	0	0	-86	-47	96	0	0	-37
<b>Puhaskasum/-kahjum</b>	<b>1 336</b>	<b>550</b>	<b>689</b>	<b>-1 065</b>	<b>-201</b>	<b>11 094</b>	<b>1 002</b>	<b>13 405</b>

## Tuhandetes eurodes

9 kuud 2021	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Tsehhi	Investee- ringud	Elimineeri- mine	Kokku
Intrassitulud sisemise intressimäära meetodil	15 855	3 442	11 365	6 700	0	18	-2 521	34 859
sh tulu välistelt klientidelt	13 334	3 442	11 365	6 700	0	18	0	34 859
sh tulu sisemistelt klientidelt	2 521	0	0	0	0	0	-2 521	0
Teenustasutulud	956	160	0	423	0	0	0	1 539
Netotulem õiglasest väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt	0	0	0	0	0	0	0	0
Muud põhitegevusega seotud tulud	3 428	43	159	119	0	13 739	-3 927	13 561
sh tulu välistelt klientidelt	245	32	103	17	0	13 164	0	13 561
sh tulu sisemistelt klientidelt	3 183	11	56	102	0	575	-3 927	0
<b>Tulud kokku</b>	<b>20 239</b>	<b>3 645</b>	<b>11 524</b>	<b>7 242</b>	<b>0</b>	<b>13 757</b>	<b>-6 448</b>	<b>49 959</b>
Valuutakursi ümberhindluse kahjumid/kasumid	2	0	0	0	0	0	0	2
Intrassikulud	-5 178	-389	-1 595	-1 781	0	-570	2 521	-6 992
Teenustasukulud	-848,0	-135	-722	-602	0	0	0	-2 307
Muud põhitegevusega seotud kulud	0	0	0	0	0	-10 615	437	-10 178
<b>Kulud kokku</b>	<b>-6 024</b>	<b>-524</b>	<b>-2 317</b>	<b>-2 383</b>	<b>0</b>	<b>-11 185</b>	<b>2 958</b>	<b>-19 475</b>
<b>Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku</b>	<b>14 215</b>	<b>3 121</b>	<b>9 207</b>	<b>4 859</b>	<b>0</b>	<b>2 572</b>	<b>-3 490</b>	<b>30 484</b>
<b>Tegevuskulud</b>	<b>-9 640</b>	<b>-1 817</b>	<b>-5 359</b>	<b>-2 181</b>	<b>0</b>	<b>-1 598</b>	<b>3 691</b>	<b>-16 904</b>
sh põhivara kulum	-1 526	-148	-539	-71	0	-151	14	-2 421
<b>Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenude allahindluse kulu</b>	<b>4 575</b>	<b>1 304</b>	<b>3 848</b>	<b>2 678</b>	<b>0</b>	<b>974</b>	<b>201</b>	<b>13 580</b>
Kasum tütar- ja sidusettevõtetelt	-111	0	0	0	0	374	0	263
Laenude allahindluse kulu	-2 244	-316	-1 052	-1 385	0	0	0	-4 997
<b>Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu</b>	<b>2 220</b>	<b>988</b>	<b>2 796</b>	<b>1 293</b>	<b>0</b>	<b>1 348</b>	<b>201</b>	<b>8 846</b>
Tulumaks	-128	0	-532	-196	0	36	0	-820
<b>Puhaskasum/-kahjum</b>	<b>2 092</b>	<b>988</b>	<b>2 264</b>	<b>1 097</b>	<b>0</b>	<b>1 384</b>	<b>201</b>	<b>8 026</b>
<b>Varad kokku</b>	<b>619 766</b>	<b>41 156</b>	<b>148 249</b>	<b>219 411</b>	<b>0</b>	<b>60 019</b>	<b>-350 130</b>	<b>738 471</b>
<b>Kohustised kokku</b>	<b>537 028</b>	<b>36 178</b>	<b>129 659</b>	<b>224 700</b>	<b>0</b>	<b>39 160</b>	<b>-298 213</b>	<b>668 512</b>

## Tuhandetes eurodes

III kvartal 2021	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Tsehhi	Investee- ringud	Elimineeri- mine	Kokku
Intressitulud sisemise intressimäära meetodil	5 671	1 228	3 709	2 781	0	10	-1 129	12 270
sh tulu välistelt klientidelt	4 542	1 228	3 709	2 781	0	10	0	12 270
sh tulu sisemistelt klientidelt	1 129	0	0	0	0	0	-1 129	0
Teenustasutulud	370	52	0	182	0	0	0	604
Netotulem õiglasest väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt	0	0	0	0	0	0	0	0
Muud põhitegevusega seotud tulud	2 148	9	65	25	0	5 153	-2 392	5 008
sh tulu välistelt klientidelt	88	9	61	5	0	4 609	236	5 008
sh tulu sisemistelt klientidelt	2 060	1	5	19	0	178	-2 263	0
<b>Tulud kokku</b>	<b>8 189</b>	<b>1 289</b>	<b>3 774</b>	<b>2 988</b>	<b>0</b>	<b>5 163</b>	<b>-3 521</b>	<b>17 882</b>
Valuutakursi ümberhindluse kahjumid/kasumid	2	0	0	131	0	0	0	133
Intressikulud	-2 220	-101	-520	-650	0	-223	1 129	-2 585
Teenustasukulud	-266	-45	-221	-203	0	0	0	-735
Muud põhitegevusega seotud kulud	0	0	0	0	0	-4 187	437	-3 750
<b>Kulud kokku</b>	<b>-2 484</b>	<b>-146</b>	<b>-741</b>	<b>-722</b>	<b>0</b>	<b>-4 410</b>	<b>1 566</b>	<b>-6 937</b>
<b>Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku</b>	<b>5 705</b>	<b>1 143</b>	<b>3 033</b>	<b>2 266</b>	<b>0</b>	<b>753</b>	<b>-1 955</b>	<b>10 945</b>
<b>Tegevuskulud</b>	<b>-3 993</b>	<b>-672</b>	<b>-1 947</b>	<b>-754</b>	<b>0</b>	<b>-670</b>	<b>2 156</b>	<b>-5 880</b>
sh põhivara kulum	-571	-46	-190	-23	0	-55	9	-876
<b>Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenude allahindluse kulu</b>	<b>1 712</b>	<b>471</b>	<b>1 086</b>	<b>1 512</b>	<b>0</b>	<b>83</b>	<b>201</b>	<b>5 065</b>
Kasum tütar- ja sidusettevõtetest	-39	0	0	0	0	45	0	6
Laenude allahindluse kulu	-209	-142	-401	-499	0	0	0	-1 251
<b>Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu</b>	<b>1 464</b>	<b>329</b>	<b>685</b>	<b>1 013</b>	<b>0</b>	<b>128</b>	<b>201</b>	<b>3 820</b>
Tulumaks	-1	0	-141	-66	0	63	0	-145
<b>Puhaskasum/-kahjum</b>	<b>1 463</b>	<b>329</b>	<b>544</b>	<b>947</b>	<b>0</b>	<b>191</b>	<b>201</b>	<b>3 675</b>

## Lisa 4 Neto intressitulu

### Neto intressitulu

Tuhandetes eurodes	III kvartal 2022	9 kuud 2022	III kvartal 2021	9 kuud 2021
<b>Intressitulu sisemise intressimäära meetodil</b>				
Laenud kodumajapidamistele	16 912	45 394	12 194	34 564
Laenud ettevõtetele	34	94	60	73
Nõuded finantseerimis- ja krediidasutustele ning keskpankadele	252	468	16	222
<b>Intressitulu kokku</b>	<b>17 198</b>	<b>45 956</b>	<b>12 270</b>	<b>34 859</b>
<b>Intressikulu</b>				
Saadud hoiused	-5 179	-10 513	-2 112	-5 576
Võlaväärtpaberid	-492	-1 627	-310	-956
Rendikohustus	-134	-429	-163	-460
<b>Intressikulu kokku</b>	<b>-5 805</b>	<b>-12 569</b>	<b>-2 585</b>	<b>-6 992</b>
<b>Neto intressitulu</b>	<b>11 393</b>	<b>33 387</b>	<b>9 685</b>	<b>27 867</b>

## Lisa 5 Neto teenustasutulu

### Neto teenustasutulu

Tuhandetes eurodes	III kvartal 2022	9 kuud 2022	III kvartal 2021	9 kuud 2021
<b>Teenustasutulu</b>				
Kodumajapidamised	937	2 468	604	1 539
<b>Teenustasutulu kokku</b>	<b>937</b>	<b>2 468</b>	<b>604</b>	<b>1 539</b>
<b>Teenustasukulu</b>				
Laenude administreerimiskulud	-710	-1 875	-566	-1 671
Muud teenustasukulud	-265	-691	-169	-636
<b>Teenustasukulu kokku</b>	<b>-975</b>	<b>-2 566</b>	<b>-735</b>	<b>-2 307</b>
<b>Neto teenustasutulu</b>	<b>-38</b>	<b>-98</b>	<b>-131</b>	<b>-768</b>

## Lisa 6 Muud põhitegevusega seotud tulud ja kulud

### Muud põhitegevusega seotud tulud ja kulud

Tuhandetes eurodes	III kvartal 2022	9 kuud 2022	III kvartal 2021	9 kuud 2021
<b>Muud põhitegevusega seotud tulud</b>				
Tulu täisteenusrendist	7 390	19 206	4 844	13 099
Viivised ja trahvid	140	413	150	380
Muud tulud	-1	6	14	82
<b>Kokku muud põhitegevusega seotud tulud</b>	<b>7 529</b>	<b>19 625</b>	<b>5 008</b>	<b>13 561</b>
<b>Muud põhitegevusega seotud kulud</b>				
Autode müük	2 365	5 805	1 643	4 787
Amortisatsioonikulu, renditavad autod	2 144	5 789	1 614	4 100
Muud kulud, täisteenusrent	1 120	2 523	493	1 291
<b>Kokku muud põhitegevusega seotud kulud</b>	<b>5 629</b>	<b>14 117</b>	<b>3 750</b>	<b>10 178</b>

Täisteenusrendi tulu teenitakse klientidele renditud autodelt, mis on nii soetatud kui ka liisitud kasutus -või kapitalirendi alusel. Kasutusrendi lepingutega renditavad sõidukid on võimalik müüa kaupmehele tagasi lepinguperioodi lõpus. Kapitalirendilepingud sisaldavad auto väljaostukohustust, osaliselt on ettevõtte automüüjatega sõlmitud lisalepingud sõiduki tagasiostu osas.

## Lisa 7 Tegevuskulud

### Tegevuskulud

Tuhandetes eurodes	III kvartal 2022	9 kuud 2022	III kvartal 2021	9 kuud 2021
<b>Tööjõukulud</b>				
Palgakulud	2 581	7 939	1 923	6 870
Sotsiaal- ja muud maksud	692	2 082	1 024	1 660
<b>Tööjõukulud kokku</b>	<b>3 273</b>	<b>10 021</b>	<b>2 947</b>	<b>8 530</b>
<b>Turunduskulud</b>				
Turundus ja reklaam	729	1 799	480	1 494
Müügikulud	204	480	146	332
<b>Turunduskulud kokku</b>	<b>933</b>	<b>2 279</b>	<b>626</b>	<b>1 826</b>
<b>Halduskulud</b>				
Kontoripinna haldus- ja töökohakulud	334	915	177	498
Infotehnoloogia kulud	584	1 649	478	1 318
Juriidilised ja võlamenetluse kulud	398	847	162	433
Koolitus- ja lähetuskulud	128	363	76	117
Järevalvetasud	151	424	120	357
Transpordikulud	65	194	54	122
Muud	607	1 734	364	1 282
<b>Halduskulud kokku</b>	<b>2 267</b>	<b>6 126</b>	<b>1 431</b>	<b>4 127</b>

## Lisa 8 Laenude allahindluse kulu

Nõuete jaotus kliendisektori lõikes

Tuhandetes eurodes	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2021
<b>Nõuete jaotus kliendisektori lõikes</b>			
Kodumajapidamised	718 597	607 343	543 922
Ettevõtted	8 605	8 848	10 447
<b>Laenud ja nõuded enne allahindlusi</b>	<b>727 202</b>	<b>616 191</b>	<b>554 369</b>
Allahindlus	-16 022	-11 343	-11 163
<b>Laenud ja nõuded kokku</b>	<b>711 180</b>	<b>604 848</b>	<b>543 206</b>

Muutused allahindlustes

Tuhandetes eurodes	9 kuud 2022	12 kuud 2021	9 kuud 2021
<b>Muutused allahindlustes</b>			
Allahindluste saldo aruande perioodi alguses	-11 343	-13 242	-13 242
Aruandeperioodi allahindlused	13 946	12 690	-9 912
Finantsseisundi aruandest välja kantud	708 577	-10 791	11 991
<b>Allahindlused kokku</b>	<b>711 180</b>	<b>-11 343</b>	<b>-11 163</b>

Laenude allahindluse kulu

Tuhandetes eurodes	III kvartal 2022	9 kuud 2022	III kvartal 2021	9 kuud 2021
<b>Laenude allahindluse kulu</b>				
Aruandeperioodi allahindlused	-5 235	-13 946	-2 559	-9 912
Laekunud finantsseisundi aruandest välja kantud laenudelt	2 185	5 236	1 308	4 915
<b>Laenude allahindluse kulu kokku</b>	<b>-3 050</b>	<b>-8 710</b>	<b>-1 251</b>	<b>-4 997</b>

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

Tuhandetes eurodes						
30.09.2022	Bruto	Allahindlused			Neto	Allahindlusega
Nõuete jaotus	nõuded	Faas 1	Faas 2	Faas 3	nõuded	kaetus
0-3 päeva	677 999	-5 075	-81	-381	672 459	0,8%
4-30 päeva	21 937	-1 729	-105	-170	19 933	9,1%
31-89 päeva	9 924	0	-2 176	-213	7 535	24,1%
90-179 päeva	2 434	0	0	-1 242	1 192	51,0%
180+ päeva	6 303	0	0	-4 829	1 474	76,6%
<b>Nõuded kokku</b>	<b>718 597</b>	<b>-6 804</b>	<b>-2 362</b>	<b>-6 835</b>	<b>702 593</b>	<b>2,2%</b>
31.12.2021	Bruto	Allahindlused			Neto	Allahindlusega
Nõuete jaotus	nõuded	Faas 1	Faas 2	Faas 3	nõuded	kaetus
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%
<b>Nõuded kokku</b>	<b>607 343</b>	<b>-4 960</b>	<b>-1 641</b>	<b>-4 717</b>	<b>596 025</b>	<b>1,9%</b>
30.09.2021	Bruto	Allahindlused			Neto	Allahindlusega
Nõuete jaotus	nõuded	Faas 1	Faas 2	Faas 3	nõuded	kaetus
0-3 päeva	500 463	-3 625	-76	-219	496 543	0,8%
4-30 päeva	30 615	-1 687	-53	-113	28 762	6,1%
31-89 päeva	7 387	-4	-1 265	-162	5 956	19,4%
90-179 päeva	1 339	0	0	-783	556	58,5%
180+ päeva	4 118	0	0	-3 145	973	76,4%
<b>Nõuded kokku</b>	<b>543 922</b>	<b>-5 316</b>	<b>-1 394</b>	<b>-4 422</b>	<b>532 790</b>	<b>2,0%</b>

## Ettevõtete vastu olevad nõuded

Tuhandetes eurodes						
30.09.2022	Bruto	Allahindlused			Neto	Allahindlusega
Nõuete jaotus	nõuded	Faas 1	Faas 2	Faas 3	nõuded	kaetus
0-3 päeva	8 604	-21	0	0	8 586	0,2%
4-30 päeva	1	0	0	0	1	0,0%
31-89 päeva	0	0	0	0	0	0,0%
90-179 päeva	0	0	0	0	0	0,0%
180+ päeva	0	0	0	0	0	0,0%
<b>Nõuded kokku</b>	<b>8 605</b>	<b>-21</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 587</b>	<b>0,2%</b>
31.12.2021						
Nõuete jaotus	Bruto	Allahindlused			Neto	Allahindlusega
	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%
<b>Nõuded kokku</b>	<b>8 848</b>	<b>-25</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 823</b>	<b>0,3%</b>
30.09.2021						
Nõuete jaotus	Bruto	Allahindlused			Neto	Allahindlusega
	nõuded	Faas 1	Faas 2	Faas 3	nõuded	kaetus
0-3 päeva	10 445	-31	0	0	10 414	0,3%
4-30 päeva	1	0	0	0	1	0,0%
31-89 päeva	0	0	0	0	0	0,0%
90-179 päeva	0	0	0	0	0	0,0%
180+ päeva	1	0	0	0	1	0,0%
<b>Nõuded kokku</b>	<b>10 447</b>	<b>-31</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 416</b>	<b>0,3%</b>

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

## Lisa 9 Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele

### Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele

Tuhandetes eurodes	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2021
Nõuded keskpankadele	58 826	69 549	95 054
Kohustuslik reservkapital keskpankades	14 076	7 904	4 058
Nõuded krediidasutustele	16 330	17 870	11 744
<b>Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele kokku</b>	<b>89 232</b>	<b>95 323</b>	<b>110 856</b>

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



## Lisa 10 Investeeringud võlakirjadesse

Investeeringud võlakirjadesse

Tuhandetes eurodes	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2021
Investeeringud võlakirjadesse	9 281	7 589	7 087
sh investeeringud ettevõttevõlakirjadesse	9 291	7 589	7 087
Kogunenud intressid	39	95	31
<b>Investeeringud võlakirjadesse kokku</b>	<b>9 320</b>	<b>7 684</b>	<b>7 118</b>

30.09.2022 seisuga koosneb Inbanki võlakirjaportfell pikaajalistest võlakirjadest erinevate lunastus-tähtaegadega vahemikus 01.12.2023 kuni 29.06.2029 intressidega 3% p.a.+12 kuu Euribor ja 11,5%.

## Lisa 11 Äriühendused ja investeeringud sidusettevõtetesse

Täiendav informatsioon Inbanki konsolideerimisgrupi kohta on toodud lisas 1.

Inbanki konsolideerimisgrupi ettevõtetest AS Aktiva Portfolio ja Paywerk AS on sidusettevõtted ning ülejäänud on tütarettvõtted.

Maksekeskus AS on üks Eesti suurimaid makselahenduste pakkujaid, mis tegutseb ka Lätis ja Leedus. 01.07.2022 viidi lõpule Inbanki 29,8% suuruse osaluse müük Maksekeskus AS-is.

AS Aktiva Portfolio on loodud võlamenetluse efektiivsemaks haldamiseks.

Paywerk AS on alustav ettevõtte, mis pakub 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 9-kuulise perioodi jooksul arvestati kapitaliosalusel kahjumit summas 55 tuhat eurot (9 kuud 2021: tulu 263 tuhat eurot).

Investeeringutega seotud soetused

Tuhandetes eurodes	III kvartal 2022	9 kuud 2022	II kvartal 2021	9 kuud 2021
<b>Soetused</b>				
Tütarettvõtte soetus	4	349	0	3 150
Sidusettevõtete soetus	65	246	357	501
<b>Soetused kokku</b>	<b>69</b>	<b>595</b>	<b>357</b>	<b>3 651</b>

Inbank ei ole saanud sidusettevõtetelt dividende.

## Lisa 12 Muud varad

### Muud varad

Tuhandetes eurodes	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2021
<b>Muud finantsvarad</b>			
Makstud tagatised	364	295	253
Viitnõuded	2 673	1 856	1 064
<b>Muud finantsvarad kokku</b>	<b>3 037</b>	<b>2 151</b>	<b>1 317</b>
<b>Muud varad</b>			
Tulevaste perioodide kulu	5 205	2 525	1 390
Maksude ettemaksed	343	6	502
Muud varad	447	238	3 186
<b>Muud varad kokku</b>	<b>5 995</b>	<b>2 769</b>	<b>5 078</b>

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

## Lisa 13 Klientide hoiused

### Hoiused

Tuhandetes eurodes	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2021
<b>Hoiused</b>			
Hoiused kodumajapidamistelt	691 121	607 597	576 368
Hoiused mittefinantssettevõtetelt	13 336	8 142	7 513
Hoiused finantssettevõtetelt	24 000	2 118	15 126
<b>Hoiused kokku</b>	<b>728 457</b>	<b>617 857</b>	<b>599 007</b>

### Hoiused klientide residentsuse lõikes

Tuhandetes eurodes	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2021
<b>Hoiused klientide residentsuse lõikes</b>			
Eesti	83 792	60 253	74 073
Saksamaa	304 039	264 731	275 024
Poola	285 325	251 335	207 513
Austria	13 978	11 122	11 770
Holland	38 824	27 678	27 835
Leedu	2 359	2 404	2 470
Muud residentsused	140	334	322
<b>Hoiused klientide residentsuse lõikes kokku</b>	<b>728 457</b>	<b>617 857</b>	<b>599 007</b>

## Hoiused lepinguliste tähtaegade järgi

Tuhandetes eurodes	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2021
<b>Hoiused lepinguliste tähtaegade järgi</b>			
Nõudmiseni	24 781	29 611	15 880
1-90 päeva	215 497	135 444	87 617
91-365 päeva	282 290	222 863	247 445
1-5 aastat	205 889	229 939	248 065
<b>Hoiused lepinguliste tähtaegade järgi kokku</b>	<b>728 457</b>	<b>617 857</b>	<b>599 007</b>

Hoiuste hulgas kajastub ka tekkepõhine intressikohustus summas 10 476 tuhat eurot (31.12.2021: 7728 tuhat eurot, 30.09.2021: 7116 tuhat eurot).

## Lisa 14 Allutatud võlaväärtpaberid

## Allutatud võlaväärtpaberid

Tuhandetes eurodes	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2021
Emiteeritud allutatud võlaväärtpaberid	30 650	37 153	17 653
Kogunenud intressid	-91	34	-62
<b>Allutatud võlaväärtpaberid kokku</b>	<b>30 559</b>	<b>37 187</b>	<b>17 591</b>

## Allutatud võlaväärtpaberite informatsioon

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

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 kohustusena.

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

## Lisa 15 Muud kohustised

### Muud kohustised

Tuhandetes eurodes	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2021
<b>Finantskohustised</b>			
Tasumisele kuuluvad summad	25 993	21 292	17 823
Rendikohustus	22 521	26 494	24 841
Klientide ettemaksed	2 781	1 402	2 844
<b>Finantskohustised kokku</b>	<b>51 295</b>	<b>49 188</b>	<b>45 508</b>
<b>Muud kohustised</b>			
Võlad töötajatele	1 887	2 147	1 855
Töötasudega seotud maksud	838	711	573
Muud kohustised	358	438	3 118
<b>Muud kohustised kokku</b>	<b>3 083</b>	<b>3 296</b>	<b>5 546</b>

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

## Lisa 16 Tingimuslikud kohustised

### Potentsiaalsed laenuandmise kohustised

Tuhandetes eurodes	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2021
<b>Tühistatavad tehingud</b>			
Kohustus lepingulises summas	5 934	5 485	5 513
sh kasutamata krediitkaardi limiit	3 934	3 460	3 513

# Lisa 17 Aktsiakapital

## Aktsiakapital

	Aktsiate arv	Nimiväärtus (tuh €)	Ülekurss (tuh €)	Kokku
<b>Algsaldo, 01.01.2021</b>	<b>9 610 530</b>	<b>961</b>	<b>23 865</b>	<b>24 826</b>
Aktsiaemissioon	90 000	9	598	607
sh aktsiaemissiooniga seotud tehingukulud	0	0	165	165
<b>Lõppsaldo, 30.09.2021</b>	<b>9 700 530</b>	<b>970</b>	<b>24 463</b>	<b>25 433</b>
<b>Algsaldo, 01.01.2022</b>	<b>9 967 197</b>	<b>997</b>	<b>30 436</b>	<b>31 433</b>
Aktsiapõhine makse	265 000	26	1 219	1 245
<b>Lõppsaldo, 30.09.2022</b>	<b>10 232 197</b>	<b>1 023</b>	<b>31 655</b>	<b>32 678</b>

Suuremad aktsionärid, kelle osalus on üle 5%

Aktsionäri nimi	Osaluse suurus 30.09.2022
Cofi Investeeringud OÜ	25,03%
Luciano Orsero	9,17%
Roberto de Silvestri	8,53%
Andrea Agostinone	8,03%
Elio Tomaso Giovanni Cravero	7,64%
SCI IN Holding	5,05%

Inbanki aktsiakapital koosneb 10 232 197 aktsiast nominaalväärtusega 0,10 eurot. Kõik emiteeritud aktsiad on tasutud. Ülekurss kajastab aktsiate nominaalväärtuse ja saadud sissemaksete vahet.

# Lisa 18 Reservid

## Reservid

Tuhandetes eurodes	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2021
Kohustuslik reservkapital	100	96	96
Vabatahtlik reserv	1 330	1 330	1 330
Aktsiapõhiste maksete reserv	792	591	548
Muu akumulieeritud koondkasum	-34	-296	-339
<b>Reservid kokku</b>	<b>2 188</b>	<b>1 721</b>	<b>1 635</b>

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 tööjõukuluna ning omakapitalis aktsiapõhise maksete reservina.

## Lisa 19 Finantsvarade ja -kohustiste õiglase väärtus

Finantsvarade ja -kohustiste õiglase väärtus

Tuhandetes eurodes	30.09.2022			31.12.2021			30.09.2021		
	Õiglase väärtus	Bilansiline maksumus	Tase	Õiglase väärtus	Bilansiline maksumus	Tase	Õiglase väärtus	Bilansiline maksumus	Tase
<b>Varad</b>									
Nõuded keskpankadele	72 902	72 902	2	77 453	77 453	2	99 112	99 112	2
Nõuded krediitiasutustele	16 330	16 330	2	17 870	17 870	2	11 744	11 744	2
Investeeringud võlakirjadesse	9 320	9 320	3	7 684	7 684	3	7 118	7 118	3
Laenuid ja nõuded	711 180	711 180	3	604 848	604 848	3	543 206	543 206	3
Muud finantsvarad	3 037	3 037	3	2 151	2 151	3	1 317	1 317	3
<b>Varad kokku</b>	<b>812 769</b>	<b>812 769</b>		<b>710 006</b>	<b>710 006</b>		<b>662 497</b>	<b>662 497</b>	
<b>Kohustised</b>									
Klientide hoiused	723 552	728 457	3	617 857	617 857	2	599 007	599 007	2
Allutatud võlaväärtpaberid	23 017	22 948	2	30 382	29 524	2	15 267	14 498	2
Allutatud võlaväärtpaberid (AT1)	7 173	7 611	3	7 663	7 663	3	3 093	3 093	3
Muud finantskohustised	51 295	51 295	3	49 188	49 188	3	0	45 508	3
<b>Kohustised kokku</b>	<b>805 037</b>	<b>810 311</b>		<b>705 090</b>	<b>704 232</b>		<b>617 367</b>	<b>662 106</b>	

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 intressimääraga instrumentide õiglast väärtust hinnatakse vastavalt hinnangulistele tulevastele rahavoogudele, mida diskonteeritakse praeguste intressimääradega, millel on sarnane krediidirisk ja järelejäänud tähtaeg.

**Investeeringud võlakirjadesse** on kas piisavalt lühiajalised või ujuva intressimääraga. Seetõttu juhtkonna hinnangul nende õiglase väärtus ei erine oluliselt bilansilisest väärtusest. Õiglase väärtuse hierarhias liigitatud Tase 3.

**Klientidele antud väikelaenuid ning järelmaks** on toote tüübilt valdavalt lühiajalised. Inbanki poolt väljastatud tarbimisolaenu sisemine intressimäär on võrreldaval tasemel turul võrreldavatele laenuodetele pakutava intressimääraga. 2022. aastal alanud tõus baasintressimäärades ei ole seni omanud olulist mõju tarbijafinantseerimise toodete uusmüügi hinnatasemetele. Kokkuvõtvalt ei ole õiglase

turuintress ja ka laenude õiglane väärtus oluliselt muutunud ning võib öelda, et laenude bilansiline väärtus ei erine oluliselt nende õiglasest väärtusest. Klientidele antud laenud on liigitatud Tase 3.

**Ettevõtetele antud laenud** on kas piisavalt lühiajalised või ujuva intressimääraga. Seetõttu juhtkonna hinnangul nende õiglane väärtus ei erine oluliselt bilansilisest väärtusest. Ettevõtetele antud laenud on liigitatud Tase 3.

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

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

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

## Lisa 20 Seotud osapooled

Juhatuse ja nõukogu liikmetele arvestatud tasud

Tuhandetes eurodes	III kvartal 2022	9 kuud 2022	III kvartal 2021	9 kuud 2021
Juhatuse ja nõukogu liikmetele arvestatud tasud	219	765	157	832

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	30.09.2022			31.12.2021		
	Juhtkond	Sidusettevõtted	Kokku	Juhtkond	Sidusettevõtted	Kokku
Saldod aruandeperioodi lõpu seisuga						
Investeeringud võlakirjadesse	0	8 291	8 291	0	7 684	7 684
Laenud ja nõuded	76	0	76	84	0	84
Hoiused ja võlakirjad	1 152	0	1 152	1 100	0	1 100

## Tehingud

Tuhandetes eurodes	9 kuud 2022			9 kuud 2021		
	Juhtkond	Sidusettevõtted	Kokku	Juhtkond	Sidusettevõtted	Kokku
Tehingud						
Intressitulud	24	187	211	0	125	125
Intressikulud	63	0	63	21	0	21
Ostetud teenused	72	0	72	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 klientidele pakutava intressimääraga hoiuselepingu sõlmimise ajal, intressivahemik 1,8% - 2,25% (2021: 1% - 2,25%).



AS Inbank

Niine 11, 10414 Tallinn

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

+372 640 8080

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