

# Vahearuanne 4. kvartal 2021

AS Inbank

# AS Inbank üldine teave

Äriniimi	AS Inbank
Address	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	01.01.2021-31.12.2021

## Nõukogu liikmed

Jan Andresoo, nõukogu esimees

Rain Rannu

Raino Paron

Roberto de Silvestri

Taavi Kotka

Triinu Bucheton

## Juhatuse liikmed

Priit Põldoja, juhatuse esimees

Benas Pavlauskas

Jaanus Kõusaar

Maciej Pieczkowski

Margus Kastein

Marko Varik

Piret Paulus

AS-i Inbank 2021. aasta 4. kvartali vahearuanne on auditeerimata.

Pangal puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.

# Juhatuse deklaratsioon

AS-i Inbank juhatus on seisukohal, et:

- käesolevas 2021. aasta 4. kvartali vahearuanandes, mis koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise vahearuandest seisuga 31.12.2021, esitatud andmed ja informatsioon on tõene ja terviklik;
- käesolev vahearuanne kajastab AS-i Inbank konsolideerimisgrupi finantsseisundit seisuga 31.12.2021, majandustulemust ja rahavoogusid 2021. aasta 4. kvartali kohta õigesti ja õiglaselt;
- raamatupidamise vahearuande koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas IAS 34-ga (EL);
- vahearuanne on koostatud, kasutades olulises osas 31.12.2020 raamatupidamise aruande põhimõtteid.

AS Inbank on jätkuvalt tegutsev ettevõte.

Tallinn, 28.02.2022

**Priit Põldoja**

*Juhatuse esimees*

# Tegevjuhi aruanne

Neljandas kvartalis jätkasime edukalt partnerpõhisele müügile suunatud strateegiat ning ületasime taas oma senised müügirekordid. Tugev müügikasv näitab, et tarbijakindlus on jätkuvalt kasvulainel ning finantseerimise mahud on ületamas koroonapandeemia eelset taset. Inbanki kvartali krediitoodete müük ulatus 141 miljoni euroni, mis oli ligi 52 miljonit rohkem kui eelnenud aasta samas kvartalis ja 6 miljonit enam rekordilisest 2021. aasta kolmandast kvartalist. Neljanda kvartali kasumiks kujunes 2,9 miljonit eurot, mis on 71% rohkem kui aasta tagasi.

2021. aastal finantseeris Inbank jaekliente kokku 500 miljoni euro ulatuses, mis on 64% rohkem kui aasta tagasi samal perioodil. Inbanki laenuportfell kasvas aastaga 50% ja ulatus neljanda kvartali lõpuks 605 miljoni euroni. Inbanki hoiused kasvasid aastaga 58% ja ulatusid aasta lõpu seisuga 618 miljoni euroni.

Oodatult tuli peamine müügikasv järelmaksu valdkonnast, mille mahud olid ligi 360 miljonit eurot ehk 74% rohkem kui aasta varem. Samas näitasid tublit ja laiapõhjalist kasvu kõik tootevaldkonnad. Turgudest kasvas oodatult kõige kiiremini Poola, mille müügi mahud kahe ja poole kordistusid 230 miljoni euroni. Tänu päikesepaneelide finantseerimise suurele kasvule Poolas moodustab roheline finantseerimine juba 26% Inbanki laenuportfelligi.

Alates 2020. aasta teisest kvartalist on Inbanki ärimudel teinud läbi suure muutuse. Kui 2019. aastal oli Inbanki laenuportfelli efektiivne intressimäär 13,3% ja 2020. aastal 11,6%, siis eelmisel aastal langes see 9,5%-ni. Marginaali kukkumise peamiseks põhjuseks on olnud edukas kasv Poolas, kus on tihedam konkurents, ning oluliselt suurem roheline finantseerimise ja autoliisingu osakaal uues müügis, kus lepingud on pikemad ja intressid madalamad.

Kiire kasv ja uued arenguvõimalused nõuavad Inbankilt ka pidevat kapitali kaasamist. Neljandas kvartalis olime selles valdkonnas eriti tegusad, kui kaasasime kolme kapitaliinstrumendiga 25,5 miljonit eurot uut kapitali. Oktoobri lõpus kaasasime 4,5 miljonit eurot täiendavat esimese taseme kapitali 7,5% intressiga. Detsembris emiteerisime Nasdaq Tallinna börsil 15 miljonit euro eest allutatud võlakirju intressiga 5,5%. Aasta lõpetasime 6 miljoni euro ulatuses omakapitali kaasamisega, mille tulemusena jõudis Inbanki väärtus ligi 225 miljoni euroni. Tugev kapitaliseeritus ja investorite huvi Inbanki aktsiate ja võlakirjade vastu loovad meile hea eelduse tulevaseks rahvusvaheliseks kasvuks.

Inbank teenis 2021. aastal ajaloo suurima, 11 miljoni eurose kasumi. Võrreldes eelnenud aastaga kasvas kasum 86%. Omakapitali tootluseks kujunes 15,6%. Viimase paari kvartali trendid näitavad, et Inbanki ärimudel on leidnud uue tasakaalupunkti ja siseneb 2022. aastasse kiire kasvu, madalamate marginaalide ja kvaliteetsema riskiprofiili tingimustes.

Kokkuvõttes võib 2021. aasta tulemustega vägagi rahule jääda. Järjekordsel keerulisel aastal õnnestus Inbankil ärimahte enam kui poole võrra kasvatada. Panime jala tõeliselt maha Poola turul ning otsustasime laieneda Tšehhi turule. Jätkasime investeerimist nii tehnoloogiasse kui ka uutesse ettevõtmistesse. Parandasime kasumlikkust, tugevdasime kapitalibaasi ja suurendasime oma rahvusvahelise organisatsiooni 290 inimeseni viies riigis.

**Priit Põldoja**

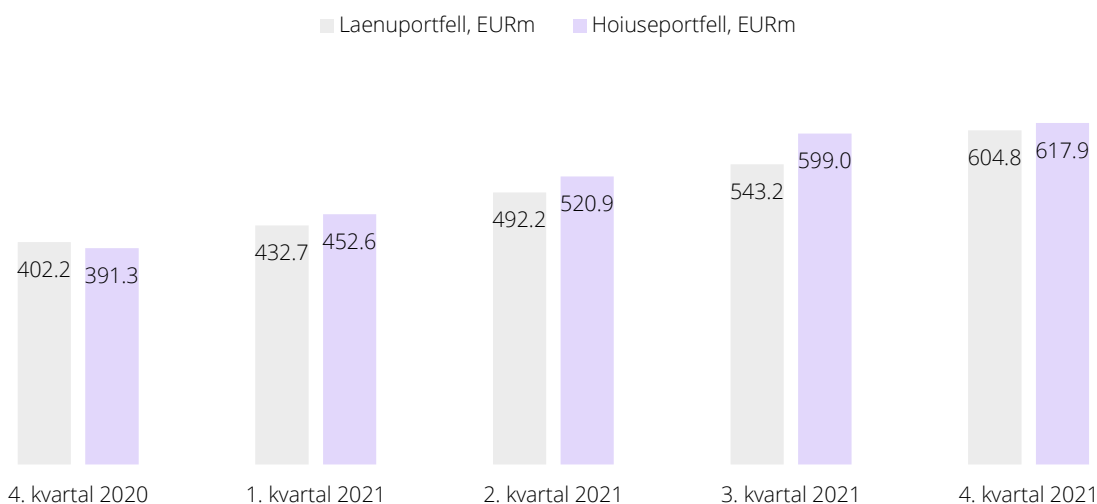
*Juhatuse esimees*

# Olulised finantsnäitajad ja suhtarvud

## Olulised finantsnäitajad ja suhtarvud

Miljonites eurodes	31.12.2021	31.12.2020	% muutus
Bilansimaht	787,0	490,0	60,6%
Omakapital	79,0	61,2	29,1%
Puhaskasum	11,0	5,9	85,8%
Laenuportfell	604,8	402,2	50,4%
Hoiuseportfell	617,9	391,3	57,9%

## Laenu- ja hoiuseportfelli maht



## Suhtarvud

	12 kuud 2021	12 kuud 2020
Omakapitali puhastootlikkus	15,6%	10,8%
Koguvarede puhastootlikkus	1,7%	1,2%
Intressi netomarginaal	6,6%	7,8%
Laenukahjumite osakaal laenuportfelli (riskikulu)	1,3%	3,1%
Kulu/tulu suhe	56,8%	49,7%
Omakapitali osakaal bilansimahust	10,0%	12,5%

Suhtarvude selgitused (perioodi suhtarvud on viidud aasta baasile):

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

**Koguvarede puhastootlikkus:** emaettevõtte osa puhaskasumist / bilansimaht (perioodi keskmine)

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

**Laenukahjumite osakaal laenuportfellist (riskikulu):** laenude allahindluse kulu / laenuportfell (perioodi keskmine)

**Kulu/tulu suhe:** kogukulu / kogutulu

**Omakapitali osakaal bilansimahust:** emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital / bilansimaht

# Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne

## Lühendatud konsolideeritud finantsseisundi aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	31.12.2021	31.12.2020
<b>Varad</b>			
Nõuded keskpankadele	8	77 453	27 445
Nõuded krediitiasutustele	8	17 870	19 784
Investeeringud võlakirjadesse	9	7 684	13 618
Laenud ja nõuded	3; 7; 21	604 848	402 212
Investeeringud sidusettevõtetesse	10	774	4 026
Materiaalsed varad		19 147	833
Vara kasutusõigus	11	25 231	1 157
Immateriaalsed varad	12	22 423	16 139
Muud finantsvarad	13	1 972	1 350
Muud varad	13	2 948	1 297
Edasilükkunud tulumaksu vara		2 401	2 170
Müügiks hoitavad sidusettevõtted		4 203	0
<b>Varad kokku</b>	<b>3</b>	<b>786 954</b>	<b>490 031</b>
<b>Kohustised</b>			
Klientide hoiused	14; 21	617 857	391 341
Muud finantskohustised	17; 21	49 188	12 218
Tulumaksukohustis		284	864
Edasilükkunud tulumaksu kohustis		125	0
Muud kohustised	17	3 296	2 810
Emiteeritud võlaväärtpaberid	15	0	4 010
Allutatud võlaväärtpaberid	16	37 187	17 563
<b>Kohustised kokku</b>	<b>3</b>	<b>707 937</b>	<b>428 806</b>
<b>Omakapital</b>			
Aktsiakapital	19	997	961
Ülekurs	19	30 436	23 865
Kohustuslik reservkapital	20	96	90
Muud reservid	20	1 625	1 438
Jaotamata kasum		45 863	34 871
<b>Omakapital kokku</b>		<b>79 017</b>	<b>61 225</b>
<b>Kohustised ja omakapital kokku</b>		<b>786 954</b>	<b>490 031</b>

Lisad lehekülgedel 10 - 31 on vahearuande lahutamatud osad.

## Lühendatud konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	IV kvartal 2021	12 kuud 2021	IV kvartal 2020	12 kuud 2020
Intressitulu sisemise intressimäära meetodil	4	13 179	48 038	11 061	43 035
Intressikulu	4	-2 598	-9 590	-1 945	-7 855
<b>Neto intressitulu</b>	<b>4</b>	<b>10 581</b>	<b>38 448</b>	<b>9 116</b>	<b>35 180</b>
Teenustasutulu	5	661	2 200	551	1 362
Teenustasukulu	5	-810	-3 117	-915	-2 463
<b>Neto teenustasutulu</b>	<b>5</b>	<b>-149</b>	<b>-917</b>	<b>-364</b>	<b>-1 101</b>
Muud põhitegevusega seotud tulud		5 786	19 347	299	768
Muud põhitegevusega seotud kulud		-3 839	-13 833	0	0
<b>Neto intressi- ja teenustasutulu ning muud tulud ja kulud kokku</b>		<b>12 379</b>	<b>43 045</b>	<b>9 051</b>	<b>34 847</b>
Tööjõukulud	6	-3 093	-11 623	-2 199	-9 207
Turunduskulud	6	-1 003	-2 829	-556	-1 557
Halduskulud	6	-2 318	-6 627	-1 162	-4 223
Põhivara kulum	12	-939	-3 360	-707	-2 334
<b>Tegevuskulud kokku</b>		<b>-7 353</b>	<b>-24 439</b>	<b>-4 624</b>	<b>-17 321</b>
<b>Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenude allahindluse kulu</b>		<b>5 026</b>	<b>18 606</b>	<b>4 427</b>	<b>17 526</b>
Kasum sidus- ja tütarettevõtetest	10	72	335	121	789
Laenude allahindluse kulu	7	-1 671	-6 668	-2 317	-11 546
<b>Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu</b>		<b>3 427</b>	<b>12 273</b>	<b>2 231</b>	<b>6 769</b>
Tulumaks		-490	-1 310	-517	-867
<b>Aruandeperioodi puhaskasum</b>		<b>2 937</b>	<b>10 963</b>	<b>1 714</b>	<b>5 902</b>
<b>Muu koondkasum, mida võib hiljem klassifitseerida kasumiaruandesse</b>					
Realiseerumata kursivahed		42	-59	-24	-219
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>		<b>2 979</b>	<b>10 904</b>	<b>1 690</b>	<b>5 683</b>

Lisad lehekülgedel 10 - 31 on vahearuaande lahutamatud osad.



## Lühendatud konsolideeritud rahavoogude aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	12 kuud 2021	12 kuud 2020
<b>Rahavood äritegevusest</b>			
Saadud intressid	4	47 450	43 258
Makstud intressid	4	-7 953	-5 938
Saadud teenustasud	5	2 200	1 362
Makstud teenustasud	5	-3 117	-2 463
Muud põhitegevusega seotud tulud		19 937	768
Muud põhitegevusega seotud kulud		-13 856	0
Makstud tööjõukulud	6	-11 503	-9 190
Makstud haldus- ja turunduskulud	6	-7 767	-6 878
Tasutud ettevõtte tulumaks		-1 943	-693
<b>Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustiste muutust</b>		<b>23 448</b>	<b>20 226</b>
<b>Äritegevusega seotud varade muutus</b>			
Laenud ja nõuded		-193 373	-77 416
Kohustuslik reserv keskpankades		-5 151	1 812
Muud varad		-5 902	-552
<b>Äritegevusega seotud kohustiste muutus</b>			
Klientide hoiused		224 505	11 905
Muud kohustised		6 778	287
<b>Neto rahavood äritegevusest</b>		<b>50 305</b>	<b>-43 738</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>			
Investeeringud võlakirjadesse		5 993	-13 627
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	12	-22 026	-6 142
Tütar- ja sidusettevõtete soetus ja müük	10	-3 405	926
<b>Neto rahavood investeerimistegevusest</b>		<b>-19 438</b>	<b>-18 843</b>
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>			
Aksiakapitali sissemakse (sh ülekursid)		6 607	8 180
Emiteeritud allutatud võlaväärtpaberid		19 500	0
Tagasi makstud võlaväärtpaberid		-4 000	0
Rendikohustuste tagasimaksud		-9 990	-592
<b>Neto rahavood finantseerimistegevusest</b>		<b>12 117</b>	<b>7 588</b>
Valuutakursi muutuste mõju		-23	301
<b>Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses</b>	<b>8</b>	<b>44 476</b>	<b>99 168</b>
Raha ja raha ekvivalentide muutus	8	42 961	-54 692
<b>Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus</b>	<b>8</b>	<b>87 437</b>	<b>44 476</b>

Lisad lehekülgedel 10 - 31 on vahearuaande lahutamatud osad.

## Lühendatud konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

Tuhandetes eurodes	Aktsia- kapital	Ülekurss	Kohustuslik reservkapital	Muud reservid	Jaotamata kasum/ kahjum	Omakapital kokku
Saldo, 01.01.2020	903	15 908	88	1 463	28 958	47 320
Aktsiakapitali sissemakse	58	7 957	0	0	0	8 015
Aktsiapõhiste maksete reserv	0	0	0	194	13	207
Reservkapitali moodustamine	0	0	2	0	-2	0
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	0	5 902	5 902
Koondkasum	0	0	0	-219	0	-219
<b>Saldo, 31.12.2020</b>	<b>961</b>	<b>23 865</b>	<b>90</b>	<b>1 438</b>	<b>34 871</b>	<b>61 225</b>
Saldo, 01.01.2021	961	23 865	90	1 438	34 871	61 225
Aktsiakapitali sissemakse	36	6 571	0	0	0	6 607
Aktsiapõhiste maksete reserv	0	0	0	246	35	281
Reservkapitali moodustamine	0	0	6	0	-6	0
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	0	10 963	10 963
Koondkasum	0	0	0	-59	0	-59
<b>Saldo, 31.12.2021</b>	<b>997</b>	<b>30 436</b>	<b>96</b>	<b>1 625</b>	<b>45 863</b>	<b>79 017</b>

Lisad lehekülgedel 10 - 31 on vahearuannde 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 31.12.2020 lõppenud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega, mis on kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega nagu need on vastu võetud Euroopa Komisjoni poolt (IFRS EU).

Raamatupidamise vahearuanne ei ole auditeeritud ning ei sisalda kogu informatsiooni, mis on vajalik tervikliku raamatupidamise aastaaruande esitamiseks ja vahearuanne tuleks lugeda koos 31.12.2020 lõppenud majandusaasta aruandega, mis on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS).

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

Ärinimi	Omandamise/ asutamise aasta	Asukoht	Põhitegevusala	Osalus (%)	Soetusmaksumus (EURt)
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	6 360
Maksekeskus Holding OÜ	2015	Eesti	Valdusettevõte	100	6 722
Inbank Payments OÜ	2019	Eesti	Valdusettevõte	100	3
AS Aktiva Portfolio	2020	Eesti	Võlanõuete haldus	34	506
Maksekeskus AS	2016	Eesti	Makseteenuste osutamine	30	4 203
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	
Inbank Finance AS	2021	Eesti	Finantseerimine	100	33 135
Paywerk AS	2021	Eesti	Makseteenuste osutamine	28,5	269

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

## Lisa 2 Olulised raamatupidamislikud hinnangud

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

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

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

## Lisa 3 Tegevussegmentid

Inbank jaotab oma äritegevuse segmentideks vastavalt geograafilisele tegevuskohale Eestis, Lätis, Leedus ja Poolas. Eesti ärisegmendi koosseisu kuuluvad Inbank ja tema tütarettevõtte Inbank Finance. Äsja tegevust alustanud Tšehhi filiaali näitajad on ebaolulised, seetõttu on need liidetud Eesti äritegevuse koosseisu. Investeeringute 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	31.12.2021	31.12.2020
SIA Inbank Latvia	5 148	3 991
Mobire Group OÜ	9 097	-
AS Inbank Finance	36 446	-
Inbank Technologies OÜ	7 112	3 642
Maksekeskus Holding OÜ	5 542	1 692

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

Raporteeritavate segmentide tulud ja puhaskasumi kujunemine

Tuhandetes eurodes							
12 kuud 2021	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Investee- ringud	Elimineeri- mine	Kokku
Intrissitulud sisemise intressimäära meetodil	22 183	4 775	15 197	10 107	20	-4 244	48 038
sh tulu välistelt klientidelt	17 939	4 775	15 197	10 107	20	0	48 038
sh tulu sisemistelt klientidelt	4 244	0	0	0	0	-4 244	0
Teenustasutulud	1 313	214	19	654	0	0	2 200
Muud põhitegevusega seotud tulud	5 936	51	220	146	19 457	-6 463	19 347
sh tulu välistelt klientidelt	321	41	146	24	18 815	0	19 347
sh tulu sisemistelt klientidelt	5 615	10	74	122	642	-6 463	0
<b>Tulud kokku</b>	<b>29 432</b>	<b>5 040</b>	<b>15 436</b>	<b>10 907</b>	<b>19 477</b>	<b>-10 707</b>	<b>69 585</b>
Intrissikulud	-7 622	-571	-2 220	-2 615	-806	4 244	-9 590
Teenustasukulud	-1 129	-184	-966	-838	0	0	-3 117
Muud põhitegevusega seotud kulud	-1	0	0	-19	-14 422	586	-13 856
<b>Kulud kokku</b>	<b>-8 752</b>	<b>-755</b>	<b>-3 186</b>	<b>-3 472</b>	<b>-15 228</b>	<b>4 830</b>	<b>-26 563</b>
<b>Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku</b>	<b>20 680</b>	<b>4 285</b>	<b>12 250</b>	<b>7 435</b>	<b>4 249</b>	<b>-5 877</b>	<b>43 022</b>
Tegevuskulud	-14 198	-2 652	-7 675	-3 250	-2 617	5 976	-24 416
sh põhivara kulum	-2 150	-195	-737	-90	-212	24	-3 360
Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenude allahindluse kulu	6 482	1 633	4 575	4 185	1 632	99	18 606
Kasum tütar- ja sidusettevõtetelt	-150	0	0	0	485	0	335
Laenude allahindluse kulu	-2 758	-475	-1 483	-1 952	0	0	-6 668
<b>Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu</b>	<b>3 574</b>	<b>1 158</b>	<b>3 092</b>	<b>2 233</b>	<b>2 117</b>	<b>99</b>	<b>12 273</b>
Tulumaks	-143	0	-736	-457	26	0	-1 310
<b>Puhaskasum/-kahjum</b>	<b>3 431</b>	<b>1 158</b>	<b>2 356</b>	<b>1 776</b>	<b>2 143</b>	<b>99</b>	<b>10 963</b>
<b>Varad kokku</b>	<b>630 791</b>	<b>46 081</b>	<b>149 963</b>	<b>262 894</b>	<b>66 791</b>	<b>-369 566</b>	<b>786 954</b>
<b>Kohustised kokku</b>	<b>540 635</b>	<b>40 933</b>	<b>131 283</b>	<b>267 462</b>	<b>45 037</b>	<b>-317 413</b>	<b>707 937</b>

## Tuhandetes eurodes

IV kvartal 2021	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Investee- ringud	Elimineeri- mine	Kokku
Intrssitulud sisemise intressimäära meetodil	6 328	1 333	3 832	3 407	2	-1 723	13 179
sh tulu välistelt klientidelt	4 605	1 333	3 832	3 407	2	0	13 179
sh tulu sisemistelt klientidelt	1 723	0	0	0	0	-1 723	0
Teenustasutulud	357	54	19	231	0	0	661
Muud põhitegevusega seotud tulud	2 508	8	61	27	5 718	-2 536	5 786
sh tulu välistelt klientidelt	76	9	43	7	5 651	0	5 786
sh tulu sisemistelt klientidelt	2 432	-1	18	20	67	-2 536	0
<b>Tulud kokku</b>	<b>9 193</b>	<b>1 395</b>	<b>3 912</b>	<b>3 665</b>	<b>5 720</b>	<b>-4 259</b>	<b>19 626</b>
Intrssikulud	-2 444	-182	-625	-834	-236	1 723	-2 598
Teenustasukulud	-281	-49	-244	-236	0	0	-810
Muud põhitegevusega seotud kulud	-1	0	0	-19	-3 991	149	-3 862
<b>Kulud kokku</b>	<b>-2 726</b>	<b>-231</b>	<b>-869</b>	<b>-1 089</b>	<b>-4 227</b>	<b>1 872</b>	<b>-7 270</b>
<b>Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku</b>	<b>6 467</b>	<b>1 164</b>	<b>3 043</b>	<b>2 576</b>	<b>1 493</b>	<b>-2 387</b>	<b>12 356</b>
Tegevuskulud	-4 558	-835	-2 316	-1 069	-837	2 285	-7 330
sh põhivara kulum	-624	-47	-198	-19	-61	10	-939
Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenu- de allahindluse kulu	1 909	329	727	1 507	656	-102	5 026
Kasum tütar- ja sidusettevõtetest	-39	0	0	0	111	0	72
Laenu- de allahindluse kulu	-514	-159	-431	-567	0	0	-1 671
<b>Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu</b>	<b>1 356</b>	<b>170</b>	<b>296</b>	<b>940</b>	<b>767</b>	<b>-102</b>	<b>3 427</b>
Tulumaks	-15	0	-204	-261	-10	0	-490
<b>Puhaskasum/-kahjum</b>	<b>1 341</b>	<b>170</b>	<b>92</b>	<b>679</b>	<b>757</b>	<b>-102</b>	<b>2 937</b>

## Tuhandetes eurodes

12 kuud 2020	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Investee- ringud	Elimineeri- mine	Kokku
Intrissitulud sisemise intressimäära meetodil	21 863	4 828	15 953	4 665	29	-4 303	43 035
sh tulu välistelt klientidelt	17 560	4 828	15 953	4 665	29	0	43 035
sh tulu sisemistelt klientidelt	4 303	0	0	0	0	-4 303	0
Teenustasutulud	1 051	242	0	68	1	0	1 362
Muud põhitegevusega seotud tulud	1 461	69	143	80	493	-1 478	768
sh tulu välistelt klientidelt	476	69	143	80	0	0	768
sh tulu sisemistelt klientidelt	985	0	0	0	493	-1 478	0
<b>Tulud kokku</b>	<b>24 375</b>	<b>5 139</b>	<b>16 096</b>	<b>4 813</b>	<b>523</b>	<b>-5 781</b>	<b>45 165</b>
Intrissikulud	-6 315	-698	-3 644	-1 501	0	4 303	-7 855
Teenustasukulud	-769	-159	-976	-559	0	0	-2 463
Muud põhitegevusega seotud kulud	0	0	0	0	0	0	0
<b>Kulud kokku</b>	<b>-7 084</b>	<b>-857</b>	<b>-4 620</b>	<b>-2 060</b>	<b>0</b>	<b>4 303</b>	<b>-10 318</b>
<b>Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku</b>	<b>17 291</b>	<b>4 282</b>	<b>11 476</b>	<b>2 753</b>	<b>523</b>	<b>-1 478</b>	<b>34 847</b>
Tegevuskulud	-9 470	-1 908	-5 060	-1 731	-630	1 478	-17 321
sh põhivara kulum	-1 379	-151	-567	-103	-134	0	-2 334
Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenude allahindluse kulu	7 821	2 374	6 416	1 022	-107	0	17 526
Kasum tütar- ja sidusettevõtetest	375	0	0	0	414	0	789
Laenude allahindluse kulu	-5 451	-885	-3 170	-2 039	-1	0	-11 546
<b>Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu</b>	<b>2 745</b>	<b>1 489</b>	<b>3 246</b>	<b>-1 017</b>	<b>306</b>	<b>0</b>	<b>6 769</b>
Tulumaks	-396	0	-552	181	-100	0	-867
Puhaskasum/-kahjum	2 349	1 489	2 694	-836	206	0	5 902
<b>Varad kokku</b>	<b>354 705</b>	<b>28 573</b>	<b>144 238</b>	<b>114 099</b>	<b>5 584</b>	<b>-157 168</b>	<b>490 031</b>
<b>Kohustised kokku</b>	<b>308 003</b>	<b>24 582</b>	<b>127 913</b>	<b>120 384</b>	<b>347</b>	<b>-152 423</b>	<b>428 806</b>



## Tuhandetes eurodes

IV kvartal 2020	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Investee- ringud	Elimineeri- mine	Kokku
Intrissitulud sisemise intressimäära meetodil	5 169	1 136	3 927	1 508	0	-679	11 061
sh tulu välistelt klientidelt	4 490	1 136	3 927	1 508	0	0	11 061
sh tulu sisemistelt klientidelt	679	0	0	0	0	-679	0
Teenustasutulud	453	56	0	42	0	0	551
Muud põhitegevusega seotud tulud	769	18	69	5	493	-1 055	299
sh tulu välistelt klientidelt	-146	18	69	5	353	0	299
sh tulu sisemistelt klientidelt	915	0	0	0	140	-1 055	0
<b>Tulud kokku</b>	<b>6 391</b>	<b>1 210</b>	<b>3 996</b>	<b>1 555</b>	<b>493</b>	<b>-1 734</b>	<b>11 911</b>
Intrissikulud	-1 470	-122	-570	-470	8	679	-1 945
Teenustasukulud	-446	-41	-248	-180	0	0	-915
Muud põhitegevusega seotud kulud	0	0	0	0	0	0	0
<b>Kulud kokku</b>	<b>-1 916</b>	<b>-163</b>	<b>-818</b>	<b>-650</b>	<b>8</b>	<b>679</b>	<b>-2 860</b>
<b>Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku</b>	<b>4 475</b>	<b>1 047</b>	<b>3 178</b>	<b>905</b>	<b>501</b>	<b>-1 055</b>	<b>9 051</b>
Tegevuskulud	-2 424	-750	-1 810	-421	-274	1 055	-4 624
sh põhivara kulum	-450	-39	-154	-25	-39	0	-707
Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenu- de allahindluse kulu	2 051	297	1 368	484	227	0	4 427
Kasum tütar- ja sidusettevõtetest	0	0	0	0	121	0	121
Laenu- de allahindluse kulu	-1 208	-197	-452	-459	-1	0	-2 317
<b>Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu</b>	<b>843</b>	<b>100</b>	<b>916</b>	<b>25</b>	<b>347</b>	<b>0</b>	<b>2 231</b>
Tulumaks	-150	0	-739	472	-100	0	-517
<b>Puhaskasum/-kahjum</b>	<b>693</b>	<b>100</b>	<b>177</b>	<b>497</b>	<b>247</b>	<b>0</b>	<b>1 714</b>

## Lisa 4 Neto intressitulu

### Neto intressitulu

Tuhandetes eurodes	IV kvartal 2021	12 kuud 2021	IV kvartal 2020	12 kuud 2020
<b>Intressitulu sisemise intressimäära meetodil</b>				
Laenud kodumajapidamistele	13 111	47 675	10 913	42 640
Laenud ettevõtetele	241	314	147	522
Nõuded finantseerimis- ja krediidasutustele ning keskpangale	-173	49	1	-127
<b>Intressitulu kokku</b>	<b>13 179</b>	<b>48 038</b>	<b>11 061</b>	<b>43 035</b>
<b>Intressikulu</b>				
Saadud hoiused	-2 049	-7 625	-1 595	-6 458
Võlaväärtpaberid	-400	-1 356	-343	-1 372
Rendikohustus	-149	-609	-7	-25
<b>Intressikulu kokku</b>	<b>-2 598</b>	<b>-9 590</b>	<b>-1 945</b>	<b>-7 855</b>
<b>Neto intressitulu</b>	<b>10 581</b>	<b>38 448</b>	<b>9 116</b>	<b>35 180</b>

## Lisa 5 Neto teenustasutulu

### Neto teenustasutulu

Tuhandetes eurodes	IV kvartal 2021	12 kuud 2021	IV kvartal 2020	12 kuud 2020
<b>Teenustasutulu</b>				
Kodumajapidamised	661	2 200	550	1 358
Ettevõtted	0	0	1	4
<b>Teenustasutulu kokku</b>	<b>661</b>	<b>2 200</b>	<b>551</b>	<b>1 362</b>
<b>Teenustasukulu</b>				
Laenude administreerimiskulud	-659	-2 330	-500	-1 849
Muud teenustasukulud	-151	-787	-415	-614
<b>Teenustasukulu kokku</b>	<b>-810</b>	<b>-3 117</b>	<b>-915</b>	<b>-2 463</b>
<b>Neto teenustasutulu</b>	<b>-149</b>	<b>-917</b>	<b>-364</b>	<b>-1 101</b>

Laenude administreerimistasud on seotud laenu haldamisega seotud kuludega, näiteks teavituste saatmine jms.

## Lisa 6 Tegevuskulud

### Tegevuskulud

Tuhandetes eurodes	IV kvartal 2021	12 kuud 2021	IV kvartal 2020	12 kuud 2020
<b>Töjõukulud</b>				
Palgakulud	2 497	9 367	1 739	7 448
Sotsiaal- ja muud maksud	596	2 256	460	1 759
<b>Töjõukulud kokku</b>	<b>3 093</b>	<b>11 623</b>	<b>2 199</b>	<b>9 207</b>
<b>Turunduskulud</b>				
Turundus ja reklaam	761	2 255	394	1 136
Müügikulud	242	574	162	421
<b>Turunduskulud kokku</b>	<b>1 003</b>	<b>2 829</b>	<b>556</b>	<b>1 557</b>
<b>Halduskulud</b>				
Kontoripinna haldus- ja töökohakulud	281	779	158	601
Infotehnoloogia kulud	501	1 819	501	1 534
Juriidilised ja võlamenetluse kulud	198	631	129	461
Koolitus- ja lähetuskulud	99	216	20	207
Järevalvetasud	143	500	119	341
Transpordikulud	63	185	40	168
Muud	1 033	2 497	195	911
<b>Halduskulud kokku</b>	<b>2 318</b>	<b>6 627</b>	<b>1 162</b>	<b>4 223</b>

## Lisa 7 Laenude allahindluse kulu

### Nõuete jaotus kliendisektori lõikes

Tuhandetes eurodes	31.12.2021	31.12.2020
<b>Nõuete jaotus kliendisektori lõikes</b>		
Kodumajapidamised	607 343	403 861
Ettevõtted	8 848	11 593
<b>Laenud ja nõuded enne allahindlusi</b>	<b>616 191</b>	<b>415 454</b>
Allahindlus	-11 343	-13 242
<b>Laenud ja nõuded kokku</b>	<b>604 848</b>	<b>402 212</b>

### Laenude allahindluse kulu

Tuhandetes eurodes	12 kuud 2021	12 kuud 2020
<b>Laenude allahindluse kulu</b>		
Aruandeperioodi allahindlused	-12 690	-18 713
Laekunud finantsseisundi aruandest välja kantud laenudelt	6 022	7 167
<b>Laenude allahindluse kulu kokku</b>	<b>-6 668</b>	<b>-11 546</b>

## Muutused allahindlustes

Tuhandetes eurodes	31.12.2021	31.12.2020
<b>Muutused allahindlustes</b>		
Allahindluste saldo aruande perioodi alguses	-13 242	-8 295
Aruandeperioodi allahindlused	12 690	-18 713
Finantsseisundi aruandest välja kantud	-10 791	13 766
<b>Allahindlused kokku</b>	<b>-11 343</b>	<b>-13 242</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	Allahindlused			Neto	Allahindlusega	
31.12.2021	Bruto nõuded	Faas 1	Faas 2	Faas 3	nõuded	kaetus
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%
<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>
<b>31.12.2020</b>	<b>Bruto nõuded</b>	<b>Faas 1</b>	<b>Faas 2</b>	<b>Faas 3</b>	<b>Neto nõuded</b>	<b>Allahindlusega kaetus</b>
Nõuete jaotus						
0-3 päeva	360 075	-3 286	-49	-126	356 614	1,0%
4-30 päeva	27 698	-1 722	-51	-124	25 801	6,8%
31-89 päeva	8 173	-5	-1 640	-201	6 327	22,6%
90-179 päeva	1 238	0	0	-711	527	57,4%
180+ päeva	6 677	0	0	-5 289	1 388	79,2%
<b>Nõuded kokku</b>	<b>403 861</b>	<b>-5 013</b>	<b>-1 740</b>	<b>-6 451</b>	<b>390 657</b>	<b>3,3%</b>

## Ettevõtete vastu olevad nõuded

## Tuhandetes eurodes

31.12.2021	Bruto nõuded	Allahindlused			Neto nõuded	Allahindlusega kaetus
Nõuete jaotus		Faas 1	Faas 2	Faas 3		
0-3 päeva	6 187	-14	0	0	6 173	0,2%
4-30 päeva	2 661	-11	0	0	2 650	0,4%
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>

31.12.2020	Bruto nõuded	Allahindlused			Neto nõuded	Allahindlusega kaetus
Nõuete jaotus		Faas 1	Faas 2	Faas 3		
0-3 päeva	11 544	-33	0	0	11 511	0,3%
4-30 päeva	4	0	0	0	4	0,0%
31-89 päeva	1	0	0	0	1	0,0%
90-179 päeva	9	0	0	-2	7	22,2%
180+ päeva	35	0	0	-3	32	8,6%
<b>Nõuded kokku</b>	<b>11 593</b>	<b>-33</b>	<b>0</b>	<b>-5</b>	<b>11 555</b>	<b>0,3%</b>

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

## Lisa 8 Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele

## Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele

Tuhandetes eurodes	31.12.2021	31.12.2020
Nõuded keskpankadele	69 549	24 692
Kohustuslik reservkapital keskpankades	7 904	2 753
Nõuded krediidasutustele	17 870	19 784
<b>Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele kokku</b>	<b>95 323</b>	<b>47 229</b>

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

## Lisa 9 Investeeringud võlakirjadesse

Investeeringud võlakirjadesse

Tuhandetes eurodes	31.12.2021	31.12.2020
Investeeringud võlakirjadesse	7 589	13 582
sh investeeringud riigivõlakirjadesse	0	10 009
sh investeeringud ettevõttevõlakirjadesse	7 589	3 537
Kogunenud intressid	95	36
<b>Investeeringud võlakirjadesse kokku</b>	<b>7 684</b>	<b>13 618</b>

31.12.2021 seisuga koosneb Inbanki võlakirjaportfell pikaajalistest võlakirjadest erinevate lunastustähtaegadega vahemikus 29.09.2027 kuni 29.12.2028 intressiga 3% p.a.+12 kuu euribor.

## Lisa 10 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 tütarettevõtted.

Maksekeskus AS on üks Eesti suurimaid makselahenduste pakkujaid, mis tegutseb ka Lätis ja Leedus. AS Aktiva Portfolio on loodud võlamenetluse efektiivsemaks haldamiseks. Paywerk AS on alustav ettevõtte, mis hakkab pakkuma piiriülest „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. Aastal 2021 arvestati kapitaliosalusel tulu summas 335 tuhat eurot (2020: 414 tuhat eurot).

Sidusettevõtete bilansilised väärtused

Tuhandetes eurodes	31.12.2021	31.12.2020
Maksekeskus AS	4 203	3 689
AS Aktiva Portfolio	506	337
Paywerk AS	269	0
<b>Bilansilised väärtused kokku</b>	<b>4 978</b>	<b>4 026</b>

## Mobire Group OÜ ostuanalüüs

Inbank omandas 2021. aasta jaanuaris 53% osaluse sõidukite täisteenusrendi ettevõttes Mobire. Tehingu eesmärgiks oli tugevdada Inbanki positsiooni autode finantseerimise turul ning siseneda uuenduslikku püsitasul põhinevasse autokasutuse ärimudelisse. Ühist sünergiat nähakse kasvuvõimalustes Läti ja Leedu turul.

Osalus %	53
Omandatava ettevõtte omandamise kuupäev	25.01.2021
<b>Tuhandetes eurodes</b>	<b>Õiglase väärtus soetamisel</b>
Raha ja raha ekvivalendid	313
Laenud ja nõuded	200
Põhivarad	35 003
Muud finants- ja mittefinantsvarad	3 376
Saadud laenud	-136
Muud kohustused	-31 862
Neto identifitseeritavad varad ja kohustused	6 894
Osaluse eest tasutud	-3 100
Osaluse eest kuulub tasumisele 2022, kajastatud finantskohustusena	-345
Väljaostu kohustus	-6 215
Firmaväärtus	2 766

Mobire kasum alates ostuhetkest kuni aruandekuupäevani 31.12.2021 moodustas 2202 tuhat eurot. Ostu-müügi leping sisaldab Inbanki võimalust omandada 100% Mobire Group OÜ osadest, seetõttu kajastatakse mittekontrollivat osalust väljaostukohustusena.

## Investeeringutega seotud soetused ja müügid

Tuhandetes eurodes	12 kuud 2021	12 kuud 2020
<b>Soetused</b>		
Tütarettevõtte soetus	3 150	0
Sidusettevõtete soetus	619	305
<b>Soetused kokku</b>	<b>3 769</b>	<b>305</b>
<b>Müügid</b>		
Tütarettevõtte müügist laekunud	0	780
<b>Müügid kokku</b>	<b>0</b>	<b>780</b>

2020. aastal müüs Inbank oma 100% osaluse kasutusrendi täisteenust pakkuvas ettevõttes Inbank Liising AS (nüüdse nimega Täisteenusliisingu AS). Müügitehingu hinnaks oli 780 tuhat eurot, millest 375 tuhat eurot kajastub kasumiaruande kirjel "Kasum tütar- ja sidusettevõtetelt".

Inbank ei ole saanud sidusettevõtetelt dividende.

# Lisa 11 Vara kasutusõigus ja rendikohustised

Inbank rendib erinevaid kontoripindasid ja sõidukeid. Rendilepingud on sõlmitud fikseeritud perioodiks 1 kuni 5 aastat. Lisandunud sõidukite koosseisus kajastuvad tütarettevõtte soetusega arvele võetud rendilepingud.

Vara kasutusõiguse jagunemine

Tuhandetes eurodes	Kontoripinnad	Sõidukid	Kokku
<b>Jääkväärtus, 01.01.2020</b>	<b>773</b>	<b>0</b>	<b>773</b>
Lisandumised	733	137	870
Amortisatsioon	-476	-2	-478
Valuutakursi erinevus	-8	0	-8
<b>Saldo, 31.12.2020</b>	<b>1 022</b>	<b>135</b>	<b>1 157</b>
<b>Jääkväärtus, 01.01.2021</b>	<b>1 022</b>	<b>135</b>	<b>1 157</b>
Lisandumised	1 429	33 156	34 585
Rendilepingu lõpetamised	0	-5 945	-5 945
Amortisatsioon	-509	-4 057	-4 566
<b>Saldo, 31.12.2021</b>	<b>1 942</b>	<b>23 289</b>	<b>25 231</b>

Rendikohustuselt arvestatud aruandeperioodi intressikulu oli 609 tuhat eurot ja IV kvartal 2021 150 tuhat eurot (12 kuud 2020: 25 tuhat eurot ja IV kvartal 2020: 6 tuhat eurot).

Rendikohustised

Tuhandetes eurodes	31.12.2021	31.12.2020
Lühiajaline rendikohustus	8 327	481
Pikaajaline rendikohustus	18 167	687
<b>Rendikohustised kokku</b>	<b>26 494</b>	<b>1 168</b>



# Lisa 12 Immateriaalne põhivara

## Immateriaalne põhivara

Tuhandetes eurodes	Litsentsid	Tarkvara	Sisemiselt genereeritud tarkvara*	Firmaväärtus	Kokku
Soetusmaksumus, 01.01.2021	164	9 275	3 101	6 157	18 697
Akumuleeritud kulum	-114	-1 771	-673	0	-2 558
<b>Perioodi alguse jääkmaksumus</b>	<b>50</b>	<b>7 504</b>	<b>2 428</b>	<b>6 157</b>	<b>16 139</b>
Soetused	0	3 521	2 402	2 766	8 689
Mahakandmised (soetusmaksumus)	-1	0	0	0	-1
Amortisatsioonikulu	-11	-1 948	-445	0	-2 404
<b>Perioodi lõpus jääkmaksumus</b>	<b>38</b>	<b>9 077</b>	<b>4 385</b>	<b>8 923</b>	<b>22 424</b>
Soetusmaksumus, 31.12.2021	163	12 796	5 503	8 923	27 385
Akumuleeritud kulum	-125	-3 719	-1 118	0	-4 962
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>38</b>	<b>9 077</b>	<b>4 385</b>	<b>8 923</b>	<b>22 423</b>

\* Sisemiselt genereeritud tarkvara arenduseks kapitaliseeritud kulud.

Juhatus on läbi viinud firmaväärtuste kaetava väärtuse testid 31.12.2021 ja 31.12.2020 seisuga.

Firmaväärtuse raha teenivateks üksusteks loetakse ärisegmente, milleks on Inbank grupi ettevõtted. Firmaväärtus jaguneb järgmiste segmentide vahel:

Firmaväärtuse jagunemine segmentide vahel

Tuhandetes eurodes	31.12.2021	31.12.2020
<b>Ärisegment</b>		
Eesti	3 004	238
Leedu	5 919	5 919
<b>Kokku</b>	<b>8 923</b>	<b>6 157</b>

Leedu filiaali ja Mobire firmaväärtuse kaetav väärtus on leitud kasutusväärtuse põhjal, milleks on koostatud maksustamiseelsed kolme aasta äritegevuse rahavoo prognoosid. Kasutusväärtuse puhul on kasutatud diskonteeritud rahavoogude meetodit (DCF). Kasutatud omakapitali hind (Leedu filiaal: 7,77% ja Mobire: 10,46%) oli maksueelne ja peegeldab spetsiifilisi riske, mis on vastava turu- ning majandusvaldkonnaga seotud. Prognoosideks kasutatud kasvumäärad on tuletatud tuginedes juhtkonna ootustele ning varasemale kogemusele vastavas regioonis.

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

## Lisa 13 Muud varad

### Muud varad

Tuhandetes eurodes	31.12.2021	31.12.2020
<b>Finantsvarad</b>		
Makstud tagatised	295	149
Viitnõuded	1 677	1 201
<b>Finantsvarad kokku</b>	<b>1 972</b>	<b>1 350</b>
<b>Mittefinantsvarad</b>		
Tulevaste perioodide kulu	2 704	772
Maksude ettemaksed	6	182
Muud varad	238	343
<b>Mittefinantsvarad kokku</b>	<b>2 948</b>	<b>1 297</b>

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

## Lisa 14 Klientide hoiused

### Hoiused

Tuhandetes eurodes	31.12.2021	31.12.2020
<b>Hoiused</b>		
Hoiused kodumajapidamistelt	607 597	377 757
Hoiused mittefinantsettevõtetelt	8 142	9 357
Hoiused finantsettevõtetelt	2 118	4 227
<b>Hoiused kokku</b>	<b>617 857</b>	<b>391 341</b>

### Hoiused klientide residentsuse lõikes

Tuhandetes eurodes	31.12.2021	31.12.2020
<b>Hoiused klientide residentsuse lõikes</b>		
Eesti	60 253	66 900
Saksamaa	264 731	186 587
Poola	251 335	106 365
Austria	11 122	10 072
Holland	27 678	18 687
Leedu	2 404	2 523
Muud residentsused	334	207
<b>Hoiused klientide residentsuse lõikes kokku</b>	<b>617 857</b>	<b>391 341</b>

Hoiuste hulgas kajastub ka tekkepõhine intressikohustus summas 7728 tuhat eurot (31.12.2020: 5636 tuhat eurot).

## Lisa 15 Võlaväärtpaberid

### Võlaväärtpaberid

Tuhandetes eurodes	31.12.2021	31.12.2020
Emiteeritud võlaväärtpaberid	0	4 000
Kogunenud intressid	0	10
<b>Võlaväärtpaberid kokku</b>	<b>0</b>	<b>4 010</b>

### Võlaväärtpaberite informatsioon

Võlaväärtpaberid	Nominaalhind	Kogus	Emiteerimise kuupäev	Lõpptähtaeg
EE3300111673	250 000 EUR	16	28.02.2019	01.03.2021

Emiteeritud võlaväärtpabereid kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses.

## Lisa 16 Allutatud võlaväärtpaberid

### Allutatud võlaväärtpaberid

Tuhandetes eurodes	31.12.2021	31.12.2020
Emiteeritud allutatud võlaväärtpaberid	37 153	17 653
Kogunenud intressid	34	-90
<b>Allutatud võlaväärtpaberid kokku</b>	<b>37 187</b>	<b>17 563</b>

### Allutatud võlaväärtpaberite informatsioon

Allutatud võlaväärtpaberid	Nominaalhind	Kogus	Intressimäär	Emiteerimise kuupäev	Lõpptähtaeg
EE3300110964	1 000 EUR	6 503	7,0%	28.09.2016	28.09.2026
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 võlainstrumenti investoritele tagasi maksma, sellest tulenevalt kajastab Inbank AT1 võlakirju kohustisena.

Allutatud võlaväärtpaberid kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses kasutades sisemist intressimäära. Sisemist intressimäära mõjutavad lisaks kupongiintressile põhiliselt

tehinguga seotud kulutused, mis on kajastatud võlakirjade nominaalväärtuse muutusena ja kajastatakse intressikuluna 5-aastase perioodi jooksul.

## Lisa 17 Muud kohustised

### Muud kohustised

Tuhandetes eurodes	31.12.2021	31.12.2020
<b>Finantskohustised</b>		
Tasumisele kuuluvad summad	21 292	10 068
Rendikohustus	26 494	1 168
Klientide ettemaksed	1 402	982
<b>Finantskohustised kokku</b>	<b>49 188</b>	<b>12 218</b>
<b>Muud kohustised</b>		
Võlad töötajatele	2 147	1 964
Töötasudega seotud maksud	711	480
Muud kohustised	438	366
<b>Muud kohustised kokku</b>	<b>3 296</b>	<b>2 810</b>

Tasumisele kuuluvad summad sisaldavad laenuandmisega seotud kohustisi klientidele ja partneritele ning tegevuskuludega seotud makseid. 4664 tuhat eurot sellest moodustavad filiaali ja tütarettevõtte poolt ja laenuandmisega seotud kohustised partneritele (31.12.2020: 6484 tuhat eurot).

## Lisa 18 Tingimuslikud kohustised

### Potentsiaalsed laenuandmise kohustised

Tuhandetes eurodes	31.12.2021	31.12.2020
<b>Tühistatavad tehingud</b>		
Kohustis lepingulises summas	5 485	7 448
sh kasutamata krediitkaardi limiit	3 460	5 111

## Lisa 19 Aktsiakapital

### Aktsiakapital

Algsaldo, 01.01.2021	9 610 530	961	23 865	24 826
Aktsiaemissioon	356 667	36	6 571	6 607
sh aktsiaemissiooniga seotud tehingukulud	0	0	166	166
Lõppsald, 31.12.2021	9 967 197	997	30 436	31 433

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 20 Reservid

### Reservid

Tuhandetes eurodes	31.12.2021	31.12.2020
Kohustuslik reservkapital	96	90
Vabatahtlik reserv	1 330	1 330
Aktsiapõhiste maksete reserv	591	346
Muu akumulereeritud koondkasum	-296	-238
<b>Reservid kokku</b>	<b>1 721</b>	<b>1 528</b>

Vastavalt äriseadustikule moodustatakse iga-aastasest puhaskasumist eraldi kohustuslikku reservkapitali.

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

Töötajatele väljastatud aktsioptsioonide õiglane väärtus kajastatakse optsiooniprogrammi kehtivuse jooksul tööjookuluna ning omakapitalis aktsiapõhise maksete reservina.

# Lisa 21 Finantsvarade ja -kohustiste õiglane väärtus

Finantsvarade ja -kohustiste õiglane väärtus

Tuhandetes eurodes		31.12.2021			31.12.2020		
Varad	Õiglane väärtus	Bilansiline maksumus	Tase	Õiglane väärtus	Bilansiline maksumus	Tase	
Nõuded keskpankadele	77 453	77 453	2	27 445	27 445	2	
Nõuded krediitiasutustele	17 870	17 870	2	19 784	19 784	2	
Investeeringud võlakirjadesse	7 684	7 684	3	13 618	13 618	3	
Laenud ja nõuded	604 848	604 848	3	402 212	402 212	3	
Muud finantsvarad	1 972	1 972	3	1 350	1 350	3	
<b>Varad kokku</b>	<b>709 827</b>	<b>709 827</b>		<b>464 409</b>	<b>464 409</b>		
<b>Kohustised</b>							
Klientide hoiused	617 857	617 857	2	391 341	391 341	2	
Võlaväärtpaberid	0	0	3	4 010	4 010	3	
Allutatud võlaväärtpaberid	30 382	29 524	2	14 954	14 476	2	
Allutatud võlaväärtpaberid (AT1)	7 663	7 663	3	3 087	3 087	3	
Muud finantskohustised	49 188	49 188	3	12 218	12 218	3	
<b>Kohustised kokku</b>	<b>705 090</b>	<b>704 232</b>		<b>425 610</b>	<b>425 132</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 õiglase väärtus on hinnanguliselt võrdne nende bilansilise maksumusega. Noteerimata fikseeritud intressimääraga 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 väikelaenud ning järelmaks** on toote tüübilt lühiajalised. Inbanki poolt väljastatud tarbimislaenude sisemine intressimäär on võrreldaval tasemel turul võrreldavatele laenutoodetele pakutava intressimääraga. 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 laenud on liigitatud Tase 3.

**Ettevõtetele antud laenud** on piisavalt lühiajalised ja intressikeskkond on olnud alates laenude väljastamise hetkest stabiilne, mistõttu juhtkonna hinnangul nende õiglase 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 22 Seotud osapooled

Juhatuse ja nõukogu liikmetele arvestatud tasud

Tuhandetes eurodes	12 kuud 2021	12 kuud 2020
Juhatuse ja nõukogu liikmetele arvestatud tasud	1 189	897

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		31.12.2021		31.12.2020		
		Juhtkond	Sidus-ettevõtted Kokku	Juhtkond	Sidus-ettevõtted	Kokku
Saldod aruandeperioodi lõpu seisuga	Juhtkond					
Investeeringud võlakirjadesse	0	7 684	7 684	0	3 537	3 537
Laenud ja nõuded	84	0	84	17	0	17
Hoiused ja võlakirjad	1 100	0	1 100	1 266	0	1 266

## Tehingud

Tuhandetes eurodes	12 kuud 2021			12 kuud 2020		
	Juhtkond	Sidus-ettevõtted	Kokku	Juhtkond	Sidus-ettevõtted	Kokku
Tehingud						
Intressitulud	1	172	173	0	0	0
Intressikulud	80	0	80	41	0	41
Ostetud teenused	434	0	434	27	0	27

Tabelis on toodud ülevaade olulisematest tehingutest ja saldodest seotud osapooltega. Inbank finantseerib konsolideerimisgruppi kuuluvaid tütar- ja sidusettevõtteid ja filiaale lühi- ja pikaajaliste laenudega, mis on välja antud turutingimustel. Seotud osapooltelt kaasatud hoiuste intressimäär vastab kliendile pakutavale intressimäärale, intressivahemik 1,1-2,25% (2020: 0,6-2,6%).

## Lisa 23 Bilansipäevajärgsed sündmused

Õigusliku struktuuri ühtlustamise käigus liidetakse üheks ettevõtteks Inbank Technologies OÜ ja Maksekeskus Holding OÜ, mille kaudu juhitakse Inbanki osalust Maksekeskus AS-is ja Mobire Group OÜ-s. Pärast tehingu registreerimist äriregistris saab ühinenud ettevõtte nimeks Inbank Ventures OÜ. Ühinemine leiab aset 2022. aasta esimese poolaasta jooksul. Tehing ei mõjuta Inbanki majandustegevust.

Inbank müüb oma 29,8% osaluse Maksekeskuses, müügitehing viiakse lõpule 2022. aasta esimeses pooles. Inbank investeerib müügist saadud tulu rahvusvahelisse laienemisse Kesk- ja Ida-Euroopa regioonis.



AS Inbank

Niine 11, 10414 Tallinn

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

+372 640 8080

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