



# Aastaruuanne 2021

## ÜLDINFO

# Konsolideeritud majandusaasta aruanne

01.01.2021 – 31.12.2021

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

## Nõukogu

Jan Andresoo  
Roberto de Silvestri  
Triinu Bucheton  
Raino Paron  
Rain Rannu  
Taavi Kotka

## Juhatus

Priit Põldoja  
Benas Pavlauskas  
Piret Paulus  
Margus Kastein  
Maciej Pieczkowski  
Marko Varik  
Jaanus Kõusaar

Pangal puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.

Konsolideerimisgrupi struktuur asub lisas 13.

Ühingu konsolideeritud majandusaasta aruanne .pdf formaadis Euroopa ühtse elektroonilise aruandlusvormingu (ESEF) märgistusega. Originaaldokument on esitatud masinloetavas .xhtml formaadis Nasdaq Tallinna börsile.

# Sisukord

## Üldinfo

- 02 AS Inbank üldine teave
- 04 Olulised finantsnäitajad ja suhtarvud
- 05 Inbankist
- 06 2021 sündmused
- 07 Nõukogu esimehe pöördumine

## Tegevusaruanne

- 11 Tegevjuhi aruanne
- 22 Ühingujuhtimine
- 23 Hea ühingujuhtimise tava aruanne
- 33 Suhtarvude ja mõistete selgitused

## Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne

- 35 Konsolideeritud finantsseisundi aruanne
- 36 Konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne
- 37 Konsolideeritud rahavoogude aruanne
- 38 Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne
- 39 Lisa 1 Olulised arvestuspõhimõtted
- 59 Lisa 2 Olulised raamatupidamisliikud hinnangud
- 60 Lisa 3 Riskide juhtimine
- 75 Lisa 4 Tegevussegmendid
- 78 Lisa 5 Neto intressitulu
- 79 Lisa 6 Neto teenustasutulu
- 80 Lisa 7 Muud põhitegevusega seotud tulud ja kulud
- 81 Lisa 8 Tegevuskulud
- 82 Lisa 9 Laenude allahindluse kulu
- 83 Lisa 10 Tulumaks
- 84 Lisa 11 Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele
- 85 Lisa 12 Investeeringud võlakirjadesse
- 86 Lisa 13 Äriühendused ja investeeringud sidus- ja tütarettevõtetesse
- 89 Lisa 14 Materiaalsed varad
- 90 Lisa 15 Vara kasutusõigus ja rendikohustised
- 91 Lisa 16 Immateriaalne põhivara
- 93 Lisa 17 Muud finantsvarad ja muud varad
- 94 Lisa 18 Klientide hoiused
- 95 Lisa 19 Võlaväärtpaberid
- 96 Lisa 20 Allutatud võlaväärtpaberid
- 97 Lisa 21 Muud kohustised
- 98 Lisa 22 Tingimuslikud kohustised
- 99 Lisa 23 Aktsiakapital
- 100 Lisa 24 Aktsiapõhised maksed
- 101 Lisa 25 Reservid
- 102 Lisa 26 Finantsvarade ja -kohustiste õiglase väärtus
- 104 Lisa 27 Seotud osapooled
- 106 Lisa 28 Bilansipäevajärgsed sündmused
- 107 Lisa 29 Emaettevõtte konsolideerimata finantsseisundi aruanne
- 108 Lisa 30 Emaettevõtte konsolideerimata koondkasumiaruanne
- 109 Lisa 31 Emaettevõtte rahavoogude aruanne
- 110 Lisa 32 Emaettevõtte konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

## Juhatuse kinnitus

## Sõltumatu vandeaudiitori aruanne

## Kasumi jaotamise ettepanek

# Olulised finantsnäitajad ja suhtarvud

Miljonites eurodes

Olulised finantsnäitajad	2019	2020	2021	Muutus 2021/2020
Kogutulu	32,0	34,8	43,0	23,5%
Puhaskasum	10,0	5,9	11,0	85,8%
Bilansimaht	462,8	490,0	787,0	60,6%
Omakapital	47,3	61,2	79,0	29,1%
Laenuportfell	338,2	402,2	604,8	50,4%
Hoiuseportfell	377,5	391,3	617,8	57,9%

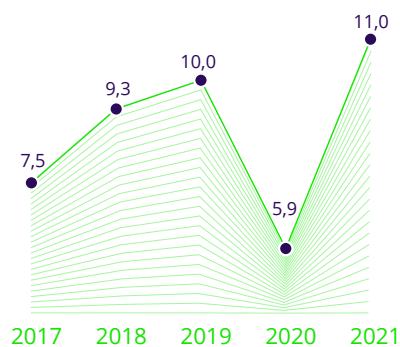
  

Suhtarvud	2019	2020	2021
Omakapitali puhastootlikkus	23,9%	10,8%	15,6%
Koguvarade puhastootlikkus	2,6%	1,2%	1,7%
Intressi netomarginaal	8,4%	7,8%	6,6%
Laenukahjumite osakaal laenuportfelist (riskikulu)	2,1%	3,1%	1,3%
Kulu/tulu suhe	49,9%	49,7%	56,8%
Omakapitali osakaal bilansimahust	10,2%	12,5%	10,0%

Puhaskasum

## 11 mln €

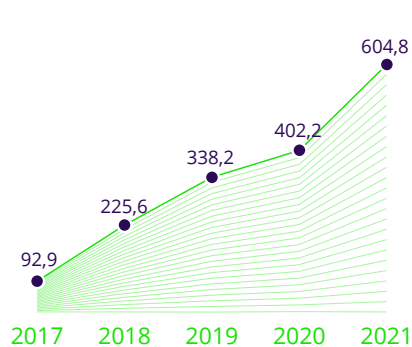
aastaga +86%



Laenuportfell

## 605 mln €

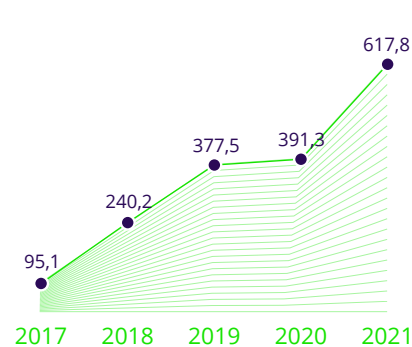
aastaga +50%



Hoiuseportfell

## 618 mln €

aastaga +58%



# Viime finantseerimise mugavalt ostukohta ja aitame kaupmeeste äridel kasvada

Pangandus liigub pankadest välja ja muutub inimeste igapäevase digitaalse elu osaks. Inbanki finantseerimislahendused on integreeritud sujuvalt enam kui 4600 kaupmehe müügikeskkonda. See aitab meie partneritel oma äri kasvatada, kliendid aga saavad valida individuaalsete makseviiside vahel just seal, kus nad parasjagu viibivad.

Inbank tegutseb Baltikumi, Poola ja Tšehhi tarbijafinantseerimise turul ning kaasab hoiuseid ka Saksamaal, Austrias, Hollandis ja Soomes. Meie rahvusvahelises meeskonnas töötab kokku enam kui 290 inimest. Inbanki võlakirjad on noteeritud Nasdaq Tallinna börsil.

**1,5 mld €**

finantseeritud oste asutamisest

**804 000+**

aktiivset lepingut

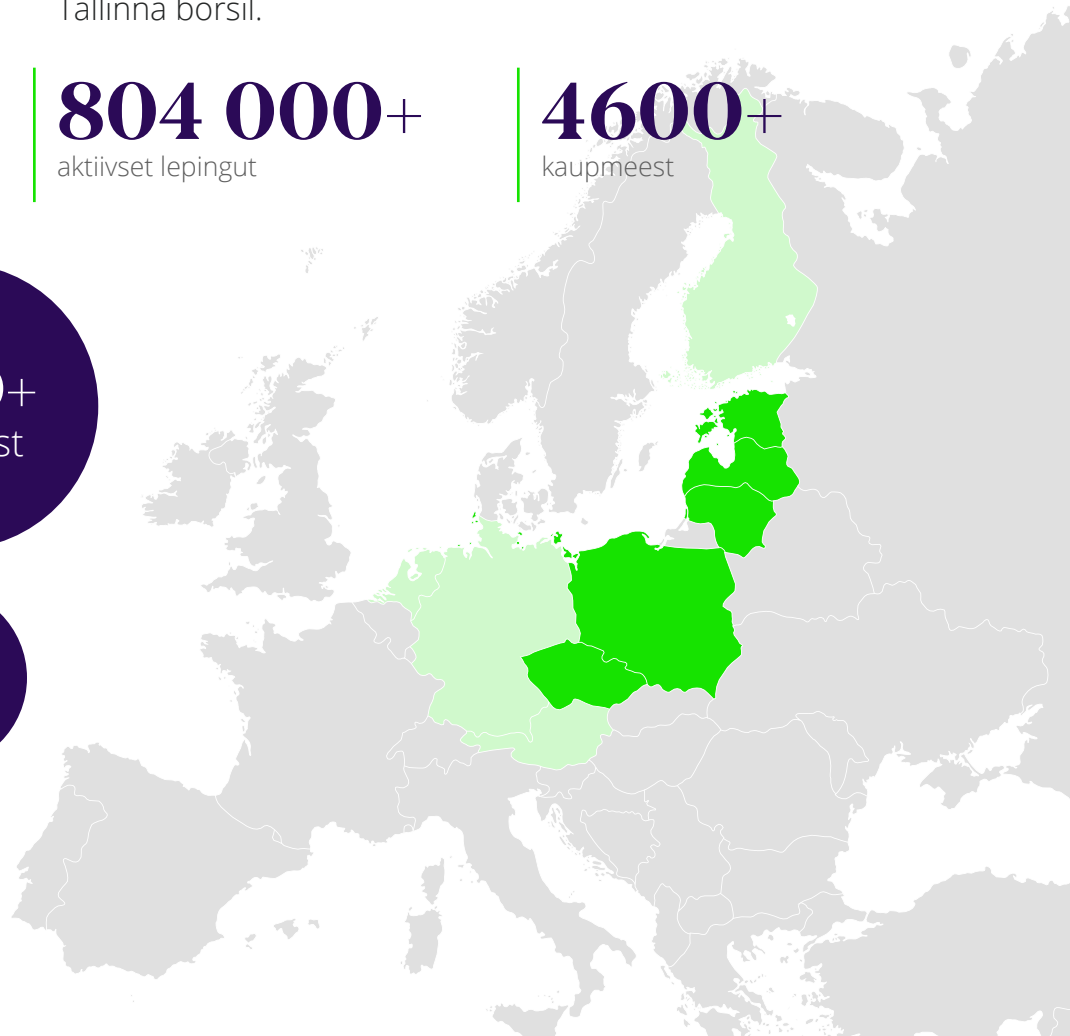
**4600+**

kaupmeest

**290+**  
inimest

**8**  
kontorit

**5**  
riiki



# 2021 sündmused

## JAAN

Omandasime 53% osaluse sõidukite täisteenusrendi ettevõttes Mobire, et tugevdada oma positsiooni autode finantseerimise turul ning siseneda püsitasul põhineva autokasutuse uuenduslikku ärimudelisse.

## MÄR

Tugevdamaks Inbanki nõukogu tehnoloogiaalast kompetentsi liitus nõukoguga IT-visionäär, ettevõtja ja *start-up*-investor Taavi Kotka.

## APR

Inbanki asutajad vahetasid rollid: uueks tegevjuhiks ja juhatuse esimeheks sai Priit Põldoja, Jan Andresoo aga asus juhtima panga nõukogu ning keskendus rahvusvahelistumisele.

## JUUL

Et ühtlustada õiguslikku struktuuri kõigil koduturgudel, alustas 1. juulil tegevust Inbanki 100-protsendiline tütaretevõtte Inbank Finance, mille kaudu pakume edaspidi Eesti turul krediittooteid.

## SEPT

Omandasime 30% osaluse rahvusvahelises „maksa hiljem“ tehnoloogiaettevõttes Paywerk, mille rajasid Inbanki asutajad ja tehnoloogiaettevõtjad.

## OKT

Laiendasime tegevust Tšehhi turule ambitsiooniga kasvada Kesk- ja Ida-Euroopa digitaalseks pangaks.

Kaasasime suunatud pakkumise kaudu 4,5 miljonit eurot täiendavat esimese taseme kapitali.

## DETS

Emiteerisime Nasdaq Tallinna börsil 15 miljoni euro eest allutatud võlakirju intressiga 5,5%. Emissiooni esialgne maht märgiti 2,7 korda üle, märkimisest võttis osa 1166 investorit.

Aasta lõpus kaasasime lisaks 6 miljoni euro ulatuses omakapitali, mille tulemusena jõudis Inbanki väärtus ligi 225 miljoni euroni.

NÕUKOGU ESIMEHE PÖÖRDUMINE

# Selguse aasta



Keerulistes ja erakordsetes olukordades tegutsemiseks on vaja fookust ja baasstrateegiat, midagi, millest kinni hoida.

Mõnes mõttes võib möödunud aastat pidada kõike muud kui selgeks – koroonapandeemia jätkumine, erakordne rahanduspoliitika ja toetusmeetmete paketid, inflatsioonilise keskkonna teke, ühelt poolt majandusbuum ja teisalt mitme sektori kiratsemine. Selles segaduses aga suutis Inbank hoida selget fookust ja keskenduda sellele, milles oleme ajalooliselt kõige tugevamad – toetada meie partnereid ja pakkuda inimestele innovaatilisi, kaupmeeste äriprotsessidesse integreeritud finantseerimislahendusi.

Keerulistes ja erakordsetes olukordades tegutsemiseks on vaja fookust ja baasstrateegiat, midagi, millest kinni hoida. Siis on võimalik teha kiireid ja ettevõtte strateegiaga kooskõlas otsuseid. Oleme Inbanki kaasasutaja Priit Põldojaga palju mõelnud ja analüüsinud, milline organisatsioonimudel rahvusvahelisele ja kiiresti kasvavale pangale kõige paremini sobib, mis tüüpi pank me oleme ja mis meid teistest eristab. Eelmine aasta andis paljudele küsimustele vastused ja pusletükid asetusi kohale. Tõdesime, et oleme ajaga jõudnud selgelt eristuva strateegiani ning et meil on oskused ja inimesed selle elluviimiseks.

## Tagasi juurte juurde

Inbanki põhitugevus on alati olnud partneripõhine jaotusvõrgustik. Tänapäevaks on meil enam kui 4600 partnerit, kellega seob meid lisaks tugevatele ärisuhetele ka unikaalne tehnoloogiline integratsioon. Sellist detsentraliseeritud ärimudelit on raske kopeerida. Suurtel universaalpankadel on taolise mudeli rakendamine keeruline, sest integratsioon toimub harjumuspärasest pangakeskkonnast väljaspool ning vajab hoopis teistsugust tehnoloogilist võimekust ja tootearendust.

Suhe partneritega ja eriline äriprotsessidesse integreeritud finantseerimine (embedded finance) on aidanud luua võimsa müügimasina, mis selgelt eristab meid paljudest turuosalistest.

Eelmisel aastal hakkasime ette valmistama üleminekut „*originate and distribute*“ ärimudelile, mis annaks meie senisele mudelile varem puudunud paindlikkuse. See tähendab, et saame kasutada oma võimsat müügikanalit nende toodete ja teenuste müügiks, kus meil pole seni konkurentsivõimelist finantseerimist olnud.


Kui õpime efektiivselt ja strateegiliselt juhtima oma bilanssi ja loome oluliselt suurema paindlikkuse, saame fokuseerida oma tugevusele – müügivõimekusele tehnoloogia ja partnerluste kaudu. Bilanssi saame aga juhtida vastavalt oma riskiisule ja kapitali tootlusootusele. Nende elementide kooskasutamisest saab sündida juba uus ja täiustunud ärioloogika, mis võimaldab Inbankil oluliselt kiiremini kasvada ja tuua turule uusi ja huvitavaid lahendusi.





## Ettevõtlikkus kui Inbanki DNA

Lisaks põhitoodete portfelligi on Inbankil alati olnud mitmesuguseid eraldi investeeringuid, mis on äärtpidi meie tegevusega seotud. Osalesime Coop Panga loomisel, olime Veriffi esimesed investorid, oleme üles ehitanud Eesti juhtiva makselahenduste pakkuja Maksekeskuse, 2021. aasta alguses soetasime enamusosaluse Mobires ja hiljuti investeerisime tehnoloogiaettevõttesse Paywerk. Kokkuvõtvalt saame öelda, et oleme kogu senise tegevuse jooksul olnud ettevõtlikud ja uutele võimalustele avatud. Seega vaatame ka tulevikus võimalusi ja investeerime, see tegevus on alati olnud osa meie organisatsioonist ja järelkult peaksime seda tegevust ka strateegilisemalt vaatama.



Meil on julgust ja pealehakkamist proovida uusi asju ja õppida ebaõnnestumisest.

Mingis mõttes võib kõlada vastuoluliselt, et ühelt poolt on meie äri nurgakiviks fookus ja standardne tegutsemine ning teisalt võtame pidevalt ette uusi, meie äriaga külgnevaid, kuid siiski eraldiseisvaid projekte. Oleme aga aastatega õppinud, et Inbanki edu seisnebki nende kahe koostoimes – oskuses hoida fookuses oma põhitegevust ja samal ajal osaleda uutes ettevõtmistes läbi eraldi ettevõtet.

## Kokkuvõte

Vaadates tagasi 2021. aastale, suutsime keerulistes oludes kasvada ja kõigil turgudel oma positsiooni tugevdada. Mul on hea meel, et Inbank areneb, kohaneb uue reaalsuse ja olukordadega. Samuti on positiivne, et me ei ole vaatamata kiirele kasvule kaotanud Inbankile omast agiilsust ja ettevõtlikkust. Meil on julgust ja pealehakkamist proovida uusi asju ja õppida ebaõnnestumisest. Tänapäevaks on Inbankil olemas jätkusuutlik strateegia ja selgelt eristuv ärimudel kiireks kasvuks nii koduturgudel kui kaugemalgi.

## Jan Andresoo

*Nõukogu esimees, asutaja*



## TEGEVUSARUANNE

# Tegevjuhi aruanne

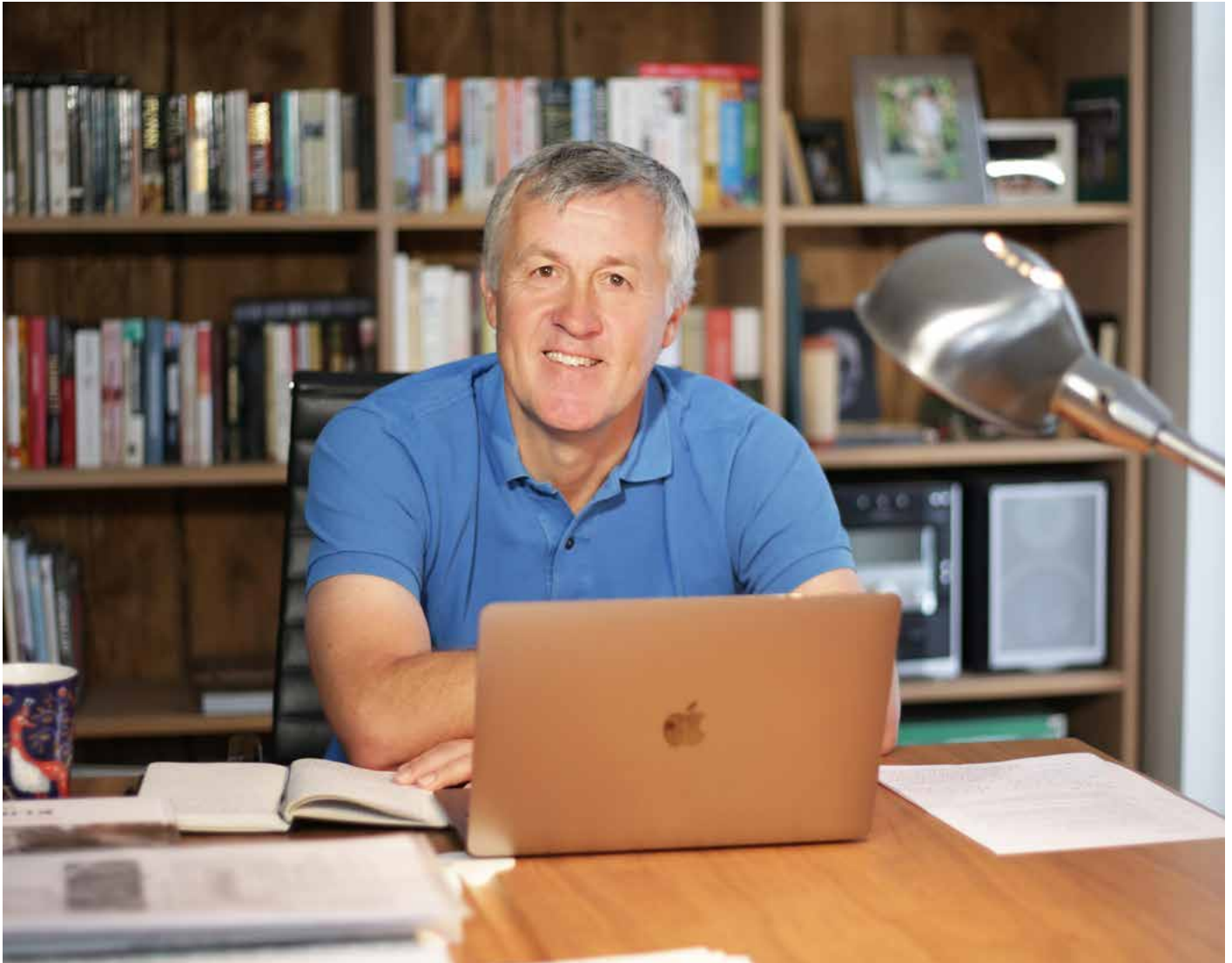


Viimaks on tehnoloogia ja uute ärimudelite võidukäik finantssektoris siiski muutumas silmanähtavaks ja keegi ei saa seda enam ignoreerida.

Tuleb tõdeda, et 2021 oli maailmas järjekordselt erakordne aasta. Aasta varem alanud koroonakriis ravis tervet maailma. Samas olid suurriikide ja maailma juhtivate keskpankade vastused tervisekriisile pretsedenditud. 2008 aasta finantskriisi järel alanud eksperimendid on muutunud igapäevaseks. Eelduseks on saanud, et valitsused ja keskpangad suudavad piisava sekkumisega ka kõige keerulisemad kriisid puhta tahte jõul ära lahendada. Nende näpuharjutuste mõju võime hetkel vaid aimata, aga tõenäoliselt näeme seda mitme aasta jooksul silme ees lahti rullumas.

Kui makromajanduslike eksperimentide mõju on suhteliselt keeruline prognoosida – peale selle, et inflatsioon kasvab –, siis kindlasti võimendas pandeemia veel mitut olulist trendi. Roheline mõtlemine ja maailma keskkonnakriisi selgem teadvustamine oli kindlasti üks tähtis faktor, mis hakkab meie elu järgmistel kümnenditel mõjutama. Samuti jätkus enamiku majandusharude digitaliseerimine. Kui 2020. aastal seadsime end sisse kodukontorites, siis 2021. aastal sai normiks hübriidtöötamine.

Kõik need trendid mõjutasid tugevasti Inbanki käekäiku 2021. aastal ja jäävad mõjutama meie tegevust ka lähiaastatel. Inbanki rohelise finantseerimise (energiasäästmist soodustavate seadmete nagu päikesepaneelid, soojuspumbad jmt finantseerimine) maht rohkem kui kolmekordistus eelmisel aastal. Samal ajal jätkus online-müügi osakaalu kasv Inbanki enam kui 4600 partneri hulgas. Kõige kiiremini kasvas taas järelmaksu tootegrupp, mis moodustab tänaseks 83% Inbanki portfelist ja 91% kõigist kliendilepingutest. Oleme Inbanki asutamisest saadik uskunud, et finantseerimine liigub pankadest



välja ja integreeritakse mugavalt kaupmeeste pakkumisse. See trend on viimase kahe aastaga ainult võimendunud ja Inbank on tugeval positsioonil, et äriprotsessidesse integreeritud finantseerimise (embedded finance) võidukäigust osa saada.

Kõiki neid trende tõestab ka see, et 2021 oli maailma konkurentsitult kõigi aegade tugevaim aasta fintech-ettevõtete finantseerimises. Eelmisel aastal finantseerisid riskikapitalistid 116 miljardi euro eest fintech'e, mis moodustab globaalselt kõigist riskikapitali finantseeringutest viiendiku! Pangandus on olemuselt konservatiivne, aeglaselt muutuv ja inertne valdkond. Viimaks on tehnoloogia ja uute ärimudelite võidukäik finantssektoris siiski muutumas silmanähtavaks ja keegi ei saa seda enam ignoreerida. Oleme Inbanki ehitanud samm-sammult, kasumlikult, uutele tehnoloogiatele panustades, ning tänaseks usume, et oleme loonud platvormi, mis on valmis globaalsete megatrendide tuules jõuliselt edasi purjetama.

## Müük ja laenuportfelli kasv

Inbank jätkas kasvule suunatud strateegiat eelkõige oma partnerite ja klientide vajadustele keskendudes. 2021. aasta lõpuks oli Inbankil kokku enam kui 804 tuhat aktiivset kliendilepingut. Eelmisel aastal müüs Inbank ligi 500 miljoni euro eest krediittooteid, mis on 66% rohkem kui aasta tagasi. Peamine müügikasv tuli 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 müüginahud kahe ja poole kordistusid 230 miljoni euroni.

Miljonites eurodes	Järelmaks kokku			<i>Sh roheline</i> järelmaks			Autode finantseerimine kokku			Laenud ja kaardid kokku		
	2019	2020	2021	2019	2020	2021	2019	2020	2021	2019	2020	2021
<b>Uue müügi maht</b>	149,9	206,6	358,7	0,8	42,7	134,7	65,2	57,8	84,5	67,7	33,0	54,5
<b>Sõlmitud lepingute arv</b>	336 760	378 838	471 762	121	8 082	24 759	10 203	8 271	10 892	29 965	13 202	20 092
Keskmine uue müügi lepingu summa	445	545	760	6 418	5 278	5 439	6 388	6 990	7 756	2 260	2 500	2 714
Keskmine uue müügi intress	11,97%	8,12%	6,96%	5,64%	5,73%	5,87%	11,41%	10,13%	9,62%	18,95%	17,63%	14,93%
<b>Keskmine uue lepingu pikkus (kuudes)</b>	26	41	58	87	108	113	61	61	62	55	54	54
Krediidiportfelli maht	141,4	195,8	357,3	0,7	39,9	156,0	97,1	115,5	146,2	86,4	78,1	92,5
<b>Lepingute arv portfellis (tk)</b>	519 798	622 802	729 270	119	8 065	31 489	22 075	24 863	27 039	46 284	43 628	47 797
Keskmine lepingu summa portfellis	272	314	490	6136	4 951	4 955	4 399	4 646	5 406	1867	1 790	1936
Portfelli keskmine intress	11,69%	7,93%	6,64%	5,61%	5,73%	5,84%	11,65%	10,60%	9,87%	18,96%	17,67%	15,78%
90+ päeva võlas olevate laenude osakaal portfelist	0,45%	0,44%	0,20%	0,00%	0,00%	0,02%	0,30%	0,24%	0,09%	0,85%	0,91%	0,41%
180+ päeva võlas olevate laenude osakaal portfelist	0,18%	0,26%	0,10%	0,00%	0,00%	0,01%	0,16%	0,21%	0,04%	0,31%	0,67%	0,29%

Tänu tugevale müügikasvule suurenes Inbanki laenuportfell 2021. aastal 50% võrra ja oli aasta lõpuks 605 miljonit eurot. Suure kasvu tulemusena moodustab roheline finantseerimine juba 26% Inbanki laenuportfelist. Jätkuvalt on suurim tootegrupp järelmaks ning aasta lõpuks sai Inbanki suurimaks turuks esimest korda Poola, mille laenuportfell moodustab 40% Inbanki portfelist.

Inbanki hoiused kasvasid aastaga 58% ja ulatusid aasta lõpu seisuga 618 miljoni euroni. Kõige kiiremini kasvasid taas zloti hoiused Poolas, mis moodustasid 41% kõikidest hoiustest. Inbanki hoiuste portfelli keskmine kogukulu oli 1,45% ja see vähenes aastaga 0,26% võrra.

### Tootearendus ja investeringud

Kui 2020. aastal tõi Inbank turule mitu uut toodet, nagu „maksa hiljem“ lahenduse Indivy ning äpi ja krediitkaardi Inpay, siis 2021. aasta peamine fookus oli nende toodete turundamine ja edasi arendamine. Mõlemad tooted on klientide ja partnerite poolt positiivselt vastu võetud, kuid nende mahud veel Inbanki tulemustele märkimisväärset tuge ei anna. Küll aga näitas 2021. aasta teine pool kasvavat huvi Indivy toodete vastu kaupmeeste hulgas nii Leedus kui ka Eestis. Mitu suurt jaeketti nagu Topo Centras, Kesko Senukai, Sportland ja iDeal on uue „maksa hiljem“ makselahenduse väga edukalt müügi edendamiseks käiku võtnud.

Inbank on läbi senise ajaloo edukalt investeerinud mitmesse alustavasse ja ühissettevõttesse. 2021. aastal jätkasime seda traditsiooni ja tegime kaks olulist investeringut. 2021. aasta jaanuaris omandas Inbank 53% sõidukite täisteenusrendiga tegelevast ettevõttest Mobire. Usume, et järjest rohkem inimesi ja ettevõtteid tulevikus pigem rendib autot kui soovib seda omada. Mobire näitas juba 2021. aasta jooksul tugevat kasvu ja panustas sellega märgatavalt Inbanki tulemustesse. Usume, et potentsiaalsed koostöövõimalused ja toetavad trendid aitavad Mobirel oma äri Baltikumis lähiaastatel vähemalt kahekordistada.

2021. aasta aprillis asutasime koos Inbanki kaasasutaja Jan Andresooaga uue rahvusvahelise „maksa hiljem“ tehnoloogiaettevõtte Paywerk. Septembris omandas Inbank ka Paywerkis 30% osaluse. Paywerki missioon on arendada Euroopas piiriülest „maksa hiljem“ lahendust, mis võimaldaks kaupmeestel ühe integratsiooniga müüa uudset makselahendust mitmel Euroopa turul. Tegemist on veel varajases arengufaasis ettevõttega, teenuse pakkumisega on plaanis alustada 2022. aasta teises kvartalis Saksamaal ja Poolas. Usume, et Inbankil on tulevikus Paywerkiga mitmeid sünergiaid, kuid iseseisev kapitali struktuur ja juhtimine võimaldavad mõlemal ettevõttel kõige paremini areneda.

2022. aasta veebruaris sõlmisid Maksekeskus AS-i aktsionärid lepingu 99% aktsiate müümiseks Luminor Bank AS-ile. Inbank AS-i tütarettevõtte Maksekeskus Holding OÜ müüs tehingu raames kogu oma 29,8% osaluse Maksekeskus AS-is. Tehing viiakse lõpule 2022. aasta esimeses pooles ning selle jõustumise tingimuseks on Eesti Finantsinspeksiooni ja Eesti Konkurentsiameti luba.

### Majandustulemused

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.

Madalam marginaal avaldas ühelt poolt mõju tulude kasvule, mis jäi 2021. aastal alla portfelli kasvule, aga samas mõjutas see positiivselt krediidikulusid, mis olid eelmisel aastal Inbanki ajaloo madalaimad. Inbanki tulud kasvasid 2021. aastal 24%, mis on oluliselt kiirem tempo kui 2020. aastal, kuid jääb selgelt alla portfelli 50% kasvule. Samas oli 2021. aasta kahe viimase kvartali jooksul märgata tulude kasvu kiirenemist, mida ilmestab neljanda kvartali 37% suurune tulude kasv. Tänapäevaks võib öelda, et marginaalide kahanemine on peatumas ja ootame järgnevatel aastatel portfelli kasvuga sarnast tulude kasvu.

Kuigi marginaalide kahanemine on tekitanud surve Inbanki finantstulemustele, on see areng meie arvates pikas perspektiivis positiivne. Madalam marginaal, madalam riskikulu ja efektiivsem ärimudel võimaldavad Inbankil tulevikus konkureerida rohkematel Euroopa turgudel ja laiemates tootekategooriates. Seepärast jätkas Inbank ka eelmisel aastal tulevikku investeerimist. Panga kulud on peamiselt seotud inimeste ja tehnoloogiaga ning 2021. aastal kasvasid Inbanki kulud 41%. Peamiselt mõjutasid kulude kasvu suhteliselt madalam 2020. aasta baas, Mobire konsolideerimine Inbanki gruppi ning kõrgemad turunduskulud.

Inbanki ärimudelile on läbi aastate olnud kriitilise tähtsusega krediidiriski edukas juhtimine (põhjaliku ülevaate riskide



juhtimisest anname raamatupidamise aastaaruande lisas 3). Kui 2020. aasta koroonakriis tõi esmalt kaasa mitme sektori majandustegevuse seiskumise ja suure ebamäärasuse ning sellele järgnenud tööpuuduse kasvu, siis pidas Inbank vajalikuks oluliselt suurendada eraldisi tuleviku krediidikahjumite katteks. 2021. aastal aga leidsime, et valitsuste ja keskpankade toel hakkas majandus taas elavnema ja eelmise aasta lõpuks oli töötuse määr kõigil Inbanki koduturgudel oluliselt kahanenud. Olemasoleva krediidiportfelli parem käitumine ning sisenemine madalama riskiga toodetesse, nagu päikesepaneelide finantseerimine, viisid Inbanki riskikulud 2021. aastal rekordmadala 1,3%-ni keskmisest laenuportfelist. Sama suhtarv oli veel aasta tagasi 3,1%. Usume, et tänu paremale riskijuhtimise kogemusele ja madalama riskiga klientide finantseerimisele püsib Inbanki ärimudel ka tulevikus veidi madalama riskiprofiiliga.


Inbanki ärimudel on leidnud uue tasakaalupunkti ja siseneb 2022. aastasse kiire kasvu, madalamate marginaalide ja kvaliteetsema riskiprofiili tingimustes.

Kokkuvõttes teenis Inbank 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. Julgeme arvata, et 6,6% netointressi marginaal ja 1,3%-ne riskikulu on heaks baasiks tuleviku kasumlikule kasvule.



## Uus kasv

Inbanki ärimudel on üles ehitatud kliendikesksele pakkumisele ja tootepõhisele kasvule. Meie peamiseks kasvuallikaks on krediitoodete müük partnerite võrgustiku kaudu. Kui meie partneritel läheb hästi, siis kasvame ka meie. Kui lisame uusi partnereid, keda on tänaseks juba rohkem kui 4600, siis kasvame veel kiiremini. Kui me lisame uusi tooteid, siis võimendub meie kasv veelgi. Kui meie ärimudel töötab ühes riigis, siis on suur tõenäosus, et teatud kohandamistega töötab see ka teistes sarnastes riikides. Nii ongi Inbank kasvanud oluliseks teenusepakkujaks Baltikumis, kus meie turuosa on tõusnud juba 10%-ni tarbimisfinantseerimise turust. Samuti oleme viimase kahe aastaga kasvanud oluliseks tegijaks Poola järelmaksuturul, kus meie uue müügi turuosa ulatus 2021. aastal üle 5%.



Tšehhi turu valisime eelkõige tänu mõistlikule tulususele, madalatele krediitkahjudele ja võimalusele luua kaupmeeste ja klientide jaoks turu parim digitaalne ostukogemus.

Inbank laienes viimati uuele turule 2018. aastal, kui sisenesime Leetu. Vahepeal oleme toonud turule uusi tooteid ja pidanud navigeerima koroonakriisi mõjusid, mis on piiriülese äri edendamise raskemaks teinud. Siiski otsustasime 2021. aasta suvel, et on õige aeg Inbanki geograafilist laienemist jätkata, ja alustasime sisenemist Tšehhi turule, kus loodame esimese lepingu sõlmida juba 2022. aasta teises kvartalis. Tšehhi turu valisime eelkõige tänu mõistlikule tulususele, madalatele krediitkahjudele ja võimalusele luua kaupmeeste ja klientide jaoks turu parim digitaalne ostukogemus. Lisaks annab uuele turule sisenemine meile mitmeid koostöövõimalusi Poola äriiga ning positsioneerib Inbanki Kesk- ja Ida-Euroopa uue põlvkonna digitaalseks pangaks.

## Kapitaliseeritus

Kiire kasv ja uued arenguvõimalused nõuavad Inbankilt ka pidevat kapitali kaasamist. Eelmise aasta viimases 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 euronni.

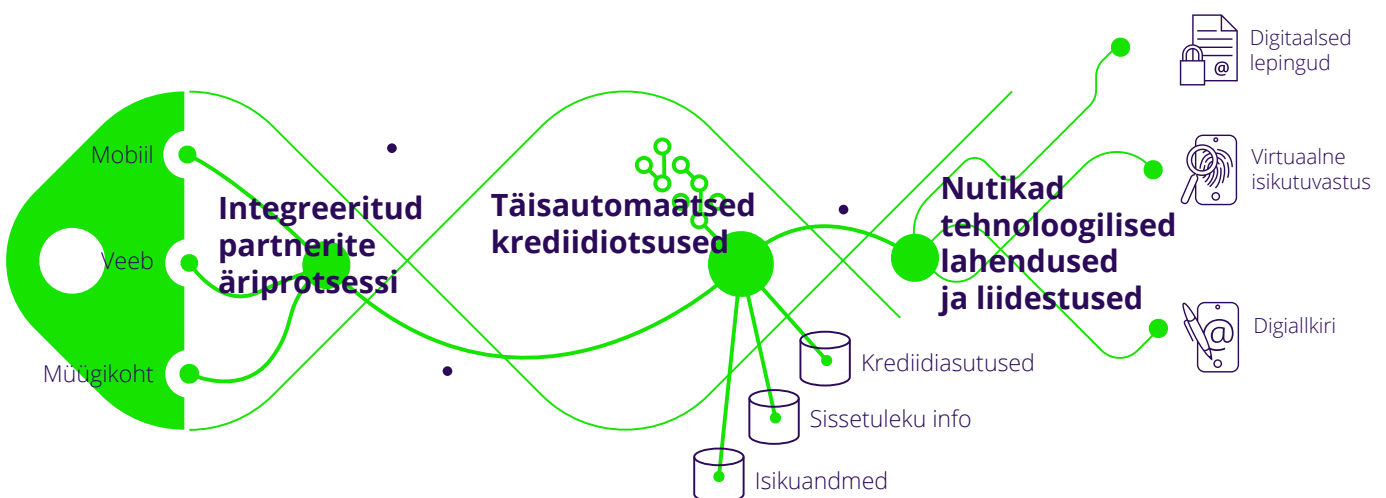
Usume, et pangandus liigub pankadest välja ja muutub klientide igapäevase digitaalse elu osaks.

Aasta lõpu seisuga on Inbanki omakapital 79,0 miljonit eurot, mis on 30% enam kui aasta tagasi. Inbanki kogu kapitali adekvaatsus oli 2021 aasta lõpus 17,05%. Tugev kapitaliseeritus ja investorite huvi Inbanki aktsiate ja võlakirjade vastu loovad meile hea eelduse tulevaseks rahvusvaheliseks kasvuks.

### Strateegia

Inbanki edu aluseks on alati olnud fookus ja oskus valida, mida me teeme ja mida mitte. Meil kui edukal ettevõttel on alati võimalusi kasvada ja investeerida. Seni oleme võib-olla teinud isegi rohkem, kui oleksime pidanud, aga oleme alati uskunud, et parem on eksperimenteerida ja tegemise kogemusest õppida. Vaadates tagasi Inbanki algusesse ja analüüsid meie edu uutel turgudel, leidsime taas, et Inbanki DNA on partneripõhine finantseerimine ja kõik sellega seonduv. Usume, et pangandus liigub pankadest välja ja muutub klientide igapäevase digitaalse elu osaks. Meie roll on ehitada lahendusi, mis teevad nii kaupmeeste kui ka klientide elu mugavamaks ja paremaks.

Näeme tulevikus kasvu finantseerimis- ja makselahenduste pakkumises uutes digitaalsetes keskkondades ja platvormidel. Järelmaks, „maksa hiljem“ ja muud partneripõhise finantseerimise tooted on Inbanki strateegilise kasvu peamine fookus ja valdkond, kus tahame oma konkurentsieelist säilitada ning edasi arendada. Samuti näeme suurt potentsiaali rohelisel finantseerimisel, mis moodustab tänaseks enam kui veerandi Inbanki laenuportfelligi. Spetsiaalselt madalama intressimääraga toode on loodud eraisikutele, kes soovivad päikesepaneelide ja





muude energiasäästlike energiaallikate kaudu oma ökoloogilist jalajälge vähendada. Inbanki rohefinantseerimine on hea näide sellest, kuidas Inbank rohujuure tasandil keskkonnamõjude vähendamisse panustab.

Lisaks on uuenenud fookusele mõistame, et alati peab olema ruumi uuteks initsiatiivideks. See hoiab vaimu värskena ja annab võimaluse talendil uusi ideid testida. Meie senine kogemus ütleb siiski, et me oleme edukamad, kui loome uusi ettevõtmisi Inbanki kõrvale või partnerluses fokuseeritud tiimidega. Seda valemist, kus me keskendume partneripõhisele DNA-le ja jätkame investeerimist potentsiaalsetesse kasvuvaldkondadesse, tahame jätkata ka tulevikus.

### **Organisatsioon**

2020. aasta keskel muutsime Inbanki organisatsiooni tootepõhiseks ja tsentraliseerisime tugiüksuste rolle kogu pangas. Tagasi vaadates tuleb tunnistada, et pole kerge luua piiriülest struktuuri, kui enamik inimesi töötab kodukontorites. Rahvusvahelise ja ühte sammu astuva meeskonna loomine on suur väljakutse. Organisatsiooni struktuuri muutmine tekitas omajagu keerukust ja ajutiselt ka kõrgemaid kulusid. Samas on Inbank tänaseks nii struktuurilt kui ka juhtkonna koosseisult oluliselt rahvusvahelisem ja laiema talendibaasiga kui kunagi varem. Möödunud aastal kasvas meie ambitsioonikas meeskond 50 inimese võrra. Meiega liitusid 12 rahvusest Inbankurid viies riigis.

Selleks, et ühtlustada õiguslikku struktuuri kõigil koduturgudel, viisime oma Eesti krediidiportfelli juulis asutatud tütarettevõttesse Inbank Finance. Edaspidi tegutseb Inbank Eestis ja Lätis tütarettevõtte kaudu ning pangal on filiaalid Leedus, Poolas ja Tšehhis. Need ümberkorraldused ei toonud kaasa sisulisi muutusi ning Inbanki äri- ja tugiüksused töötavad edasi varasema tootepõhise organisatsiooni struktuuri alusel.

Ettevõtlikkus, professionaalsus ja valmisolek investeerida uutele turgudele ning uutesse tehnoloogiatesse on aluseks sellele, et Inbank on ka tulevikus talentidele atraktiivne töökoht. Lisaks lõime eelmisel aastal võtmetöötajate motiveerimiseks optsooniprogrammi, kuhu suuname igal aastal kuni 1,25 protsenti ettevõtte omakapitalist. Usume, et kui töötaja on omanik, siis see pole ainult kasulik töötajate värbamisele ja motiveerimisele, sellest on ka selge kasu kõigile Inbanki aktsionäridele.

### **Kokkuvõte**

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. Usume, et Inbank on tugevalt positsioneeritud, et võtta osa panganduse digitaliseerumise kasvust ning rohemajanduse arengust Euroopas. Oleme üks juhtivaid panku oma nišis kõigil turgudel, kuhu siseneme, ja näeme, et tuleviku panganduse trendid on tuuleks meie purjedes.

### **Priit Põldoja**

*juhatuse esimees, asutaja*



# Ühingujuhtimine

## Nõukogu

Inbanki nõukogu koosneb kuuest liikmest.



Jan Andresoo  
NÕUKOGU ESIMEES



Rain Rannu



Roberto de Silvestri



Triinu Bucheton



Raino Paron



Taavi Kotka

## Juhatus

Inbanki juhatus koosneb seitsmest liikmest.



Priit Põldoja  
JUHATUSE ESIMEES



Benas Pavlauskas



Piret Paulus



Margus Kastein



Maciej Pieczkowski



Marko Varik



Jaanus Kõusaar



## Hea ühingujuhtimise tava aruanne

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

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

### Üldkoosolek

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

Põhikirja muutmise otsus on vastu võetud, kui selle poolt on antud vähemalt 2/3 üldkoosolekul esindatud häältest. Põhikirja

muutmise otsus jõustub vastava kande tegemisel äriregistrisse. Äriregistrile esitatavale avaldusele lisatakse üldkoosoleku otsus põhikirja muutmise kohta, üldkoosoleku protokoll ja põhikirja uus tekst.

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

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

2021. aastal toimus üks korraline ja kaks erakorralist aktsionäride üldkoosolekut.

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

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

Lisaks ei ole Inbank rakendanud HÜTi punkti 1.3.1 soovitusi, et üldkoosoleku juhatajaks ei valita nõukogu esimeest. Kuna nõukogu esimees on ühtlasi ühe aktsionäri esindaja ning on nõukogu esimehena Inbanki tegevusega hästi kursis, ei ole Inbanki aktsionäride ja organisatsiooni praeguse struktuuri



puhul peetud vajalikuks valida üldkoosoleku juhatajaks kedagi väljastpoolt. Seejuures on üldkoosoleku juhataja valitud alati ühehäälselt.

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

## Juhatus

Inbanki juhatuse ülesanded on reguleeritud eelkõige põhikirjas, äriseadustikus ja krediitiasutuste seaduses. Inbanki juhatuse koosneb alates 2020. aastast senise viie liikme asemel seitsmest liikmest (vastavalt põhikirjale on juhatuse liikmeid kolm kuni seitse), kelle nõukogu valib kolmeks aastaks. Juhatuse liikmed on:

- Priit Põldoja, juhatuse esimees;
- Marko Varik, juhatuse liige;
- Piret Paulus, juhatuse liige;
- Jaanus Kõusaar, juhatuse liige;
- Benas Pavlauskas, juhatuse liige;
- Margus Kastein, juhatuse liige;
- Maciej Pieczkowski, juhatuse liige.

Juhatuse liikmetele kuuluvate Inbanki aktsiate ja väljastatud aktsioptsioonide arv:

Juhatus liige	Aktsiad		Aktsioptsioonid
	Liikmele kuuluv	Lähikondsele kuuluv	
Priit Põldoja	21 500	1 205 484	30 000
Marko Varik	0	119 570	23 500
Piret Paulus	0	124 000	23 500
Jaanus Kõusaar	0	9 750	22 500
Benas Pavlauskas	14 500	0	3 000
Margus Kastein	30 000	1 750	2 500
Maciej Pieczkowski	81 000	0	3 500

Inbank ei rakenda HÜTi punkti 2.2.7 juhatuse liikmete hüvede ja preemiasüsteemide veebilehel avalikustamise soovitus, kuna juhatusele makstavad tasud kajastuvad lisas 25 toodud tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasude koondsummas. Samuti on tegu isikliku informatsiooniga, mille avaldamine ei ole Inbanki tegevuse hindamiseks vältimatult vajalik. Inbank ei rakenda HÜTi punkti 2.2.7, mis soovitab tutvustada üldkoosolekul juhatuse tasustamise olulisemaid aspekte ja muudatusi nendes, kuna 2021. aastal juhatuse tasustamisega seoses olulisi muudatusi ei toimunud.

Juhatuse liikmed esitavad kord aastas majanduslike huvide ja majanduslike huvide konfliktide deklaratsiooni. Juhatuse liikmetega tehtud tehingud on toodud lisas 25 ja sõlmitud turutingimustel. Juhatuse liikmed on Inbanki konsolideerimisgruppi kuuluvates äriühingutes juhtorganite liikmed järgmiselt:

- Piret Paulus: juhatuse liige, AS Inbank Finance;
- Jaanus Kõusaar: juhatuse liige, SIA Inbank Latvia ja Inbank Payments OÜ, Maksekeskus Holding OÜ; nõukogu liige, Mobire Group OÜ;
- Margus Kastein: juhatuse liige, AS Inbank Finance; nõukogu liige Mobire Group OÜ;
- Marko Varik: nõukogu liige, Mobire Group OÜ.

Juhatuse liikmetele 2021. aastal lahkumishüvitisi ei makstud.



## Nõukogu

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

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

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

2021. aastal toimus 24 nõukogu koosolekut ning 17 korral võeti vajalikud otsused vastu koosolekut kokku kutsumata. Kõik nõukogu liikmed on 2021. aastal osalenud vähemalt pooltel koosolekutel.

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

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

Nõukogu liikmetele kuuluvate Inbanki aktsiate ja väljastatud aktsiaoptsoonide arv:

Nõukogu liige	Aktsiad		Aktsiaoptioonid
	Liikmele kuuluv	Lähikondsele kuuluv	
Jan Andresoo	0	1 078 875	30 000
Roberto de Silvestri	824 800	0	18 000
Rain Rannu	18 000	88 500	3 000
Triinu Bucheton	0	30 454	0
Taavi Kotka	0	3 250	5 000
Raino Paron	0	282 900	13 000

Nõukogu liikmetest saavad tasu Jan Andresoo ja Triinu Bucheton. Inbank ei pea vajalikuks HÜTi punkti 3.2.5 kohaselt avaldada detailsemalt igale nõukogu liikmele määratud tasu suurust, kuna nõukogu tasude mõju Inbanki finantstulemustele ei ole oluline. Nõukogu liikmetele makstavad tasud kajastuvad lisas 25 tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasude koondsummas.

Nõukogu liikmed esitavad kord aastas majanduslike huvide ja majanduslike huvide konfliktide deklaratsiooni. Nõukogu liikmetega sõlmitud tehingud on toodud lisas 25 ja on sõlmitud turutingimustel.

### Juhatus ja nõukogu koostöö

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

### Juhtorgani liikmete valimise ja mitmekesisuse põhimõtted

Inbank lähtub juhtorganite liikmete valimisel krediidasutuste seaduses juhtorgani liikmetele sätestatud nõuetest ja protseduurist. Juhtorgani liikmete sobivuse hindamisel lähtub Inbank vastavast sisekorrast. Kandidaadi sobivust hindab liiget valiv organ. Kandidaat peab vastama seaduses sätestatud nõuetele, täiendama oma teadmistelt, oskustelt ning

kogemustelt juhtorgani koosseisu, omama piisavalt aega oma kohustuste täitmiseks ning olema pädev täitma juhtorgani liikme ülesandeid. Sobivusel hinnatakse kandidaadi reputatsiooni, kogemusi, pädevusi ja oskusi, juhtimiskogemusi, juhtimisega seotud muid kriteeriume (nt huvide konflikti oht, sõltumatus) ning muid olulisi asjaolusid.

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

### **Teabe avaldamine**

Inbank kohtleb kõiki aktsionäre võrdselt ja teavitab neid olulistest asjaoludest. Aktsionäride teavitamisel kasutab Inbank eelkõige e-posti. Inbank avalikustab aruandeid oma kodulehel, mis on kättesaadav ka inglise keeles ([www.inbank.ee/en](http://www.inbank.ee/en)).

Majandusaasta aruanded ja kvartaalsed vahearuanded avalikustatakse ka inglise keeles.

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

### **Finantsaruandlus ja auditeerimine**

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

majandusaasta aruande kohta ning aruanne kiidetakse heaks nõukogu otsusega.

Inbank esitab aktsionäride üldkoosolekule juhatuse esimehe allkirjaga majandusaasta aruande, mille on eelnevalt kinnitanud AS Inbank juhatus. Seega ei täida Inbank nõuet esitada aktsionäridele aruanne, mille on allkirjastanud juhatuse ja nõukogu liikmed – HÜTi punkt 6.1.1, kuid üldkoosolekule esitatakse nõukogu ette valmistatud ettepanek majandusaasta aruande heakskiitmise kohta. Üldkoosolek on nimetanud majandusaasta 01.01.2021–31.12.2021 audiitoriks PricewaterhouseCoopers AS-i (registrikood 10142876). Inbank järgib audiitorite rotatsiooni põhimõtet.

Ettevõtte audiitor on grupile 2021. aasta jooksul osutanud teenuseid, mille läbiviimise kohustus tuleneb krediitiasutuste seadusest ja väärtpaberituru seadusest, ning muid audiitortegevuse seaduses lubatud teenuseid.

### **Dividendipoliitika**

Inbank on krediitiasutus ning dividendide maksmise kõige olulisemaks eelduseks on kapitaliga seotud nii välised kui sisemised regulatiivsed normatiivid, mis peavad olema jätkusuutlikult täidetud. Inbank ei ole seni dividende maksnud ning on teenitud kasumi suunanud tegevuse laiendamisse. Sellist poliitikat jätkatakse ka tulevikus.

### **Tasustamispõhimõtted**

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

Töötaja töötasu struktuur koosneb kahest osast:

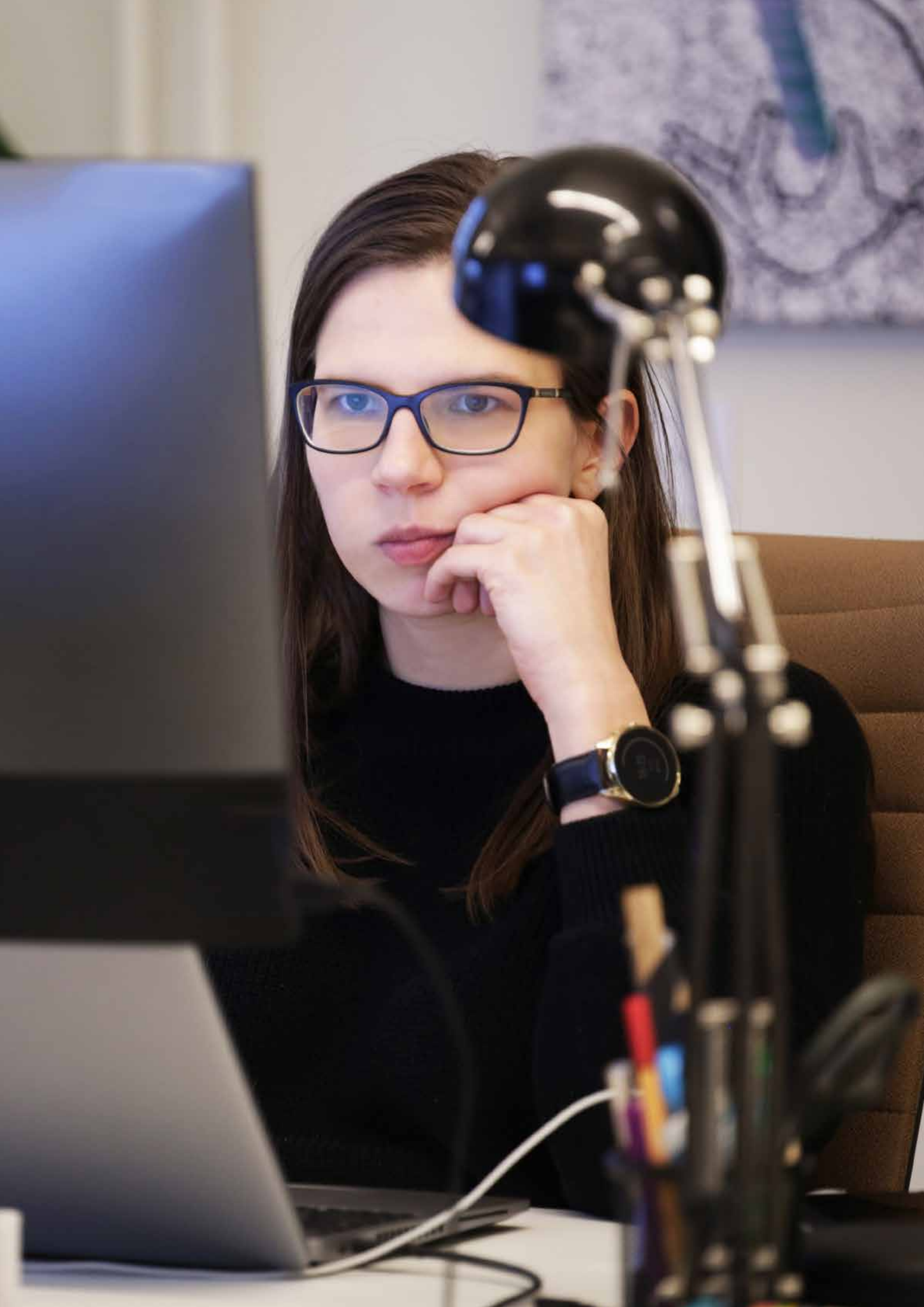
1. Põhipalk (fikseeritud);
2. Tulemustasu (otsustatakse iga töötaja puhul eraldi).

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

Väliskonsultante ei ole tasustamis põhimõtete kindlaksmääramisse kaasatud.

Kokku on väljastatud optioone 433 400 aktsia omandamiseks, millest 108 500 on väljastatud juhatuse ning 69 000 nõukogu liikmetele. Need optioonilepingud on võimalus realiseerida 2022 ja 2024. aastal. 2021. aastal realiseeriti optioonilepinguid kolmel korral.

Juhatuse liikmete lahkumishüvitiste määramisel lähtub Inbank krediidasutuste seaduse regulatsioonist. Lahkumishüvitisi 2021. aastal ei makstud.





# Suhtarvude ja mõistete selgitused

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 laenuportfelist (riskikulu)	Laenude allahindluse kulu / laenuportfell (perioodi keskmine)
Kogutulu	Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku
Kulu/tulu suhe	Kogukulu / kogutulu
Omakapitali osakaal bilansimahust	Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital / bilansimaht

# Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne

# Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	31.12.2021	31.12.2020
<b>Varad</b>			
Nõuded keskpankadele	3; 11	77 453	27 445
Nõuded krediidiasutustele	3; 11	17 870	19 784
Investeeringud võlakirjadesse	3; 12	7 684	13 618
Laenu ja nõuded	3; 4; 8; 26	604 848	402 212
Investeeringud sidusettevõtetesse	13	774	4 026
Materiaalsed varad	14	19 147	833
Vara kasutusõigus	15	25 231	1 157
Immateriaalsed varad	16	22 423	16 139
Muud finantsvarad	3; 17	2 151	1 350
Muud varad	17	2 769	1 297
Edasilükkunud tulumaksu vara	10	2 401	2 170
Müügiks hoitavad sidusettevõtted	28	4 203	0
<b>Varad kokku</b>	<b>4</b>	<b>786 954</b>	<b>490 031</b>
<b>Kohustised</b>			
Klientide hoiused	18; 26	617 857	391 341
Muud finantskohustised	19; 26	49 188	12 218
Tulumaksukohustis		284	864
Edasilükkunud tulumaksu kohustis		125	0
Muud kohustised	21	3 296	2 810
Emiteeritud võlaväärtpaberid	19	0	4 010
Allutatud võlaväärtpaberid	20	37 187	17 563
<b>Kohustised kokku</b>	<b>4</b>	<b>707 937</b>	<b>428 806</b>
<b>Omakapital</b>			
Aktiivkapital	23	997	961
Ülekurss	23	30 436	23 865
Kohustuslik reservkapital	25	96	90
Muud reservid	25	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 39-110 on konsolideeritud raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

# Konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	2021	2020
Intressitulu sisemise intressimäära meetodil	5	48 038	43 035
Intressikulu	5	-9 590	-7 855
<b>Neto intressitulu</b>	<b>5</b>	<b>38 448</b>	<b>35 180</b>
Teenustasutulu	6	2 200	1 362
Teenustasukulu	6	-3 117	-2 463
<b>Neto teenustasutulu</b>	<b>6</b>	<b>-917</b>	<b>-1 101</b>
Muud põhitegevusega seotud tulud	7	19 347	768
Muud põhitegevusega seotud kulud	7	-13 833	0
<b>Neto intressi- ja teenustasutulu ning muud tulud ja kulud kokku</b>		<b>43 045</b>	<b>34 847</b>
Tööjõukulud	8	-11 623	-9 207
Turunduskulud	8	-2 829	-1 557
Halduskulud	8	-6 627	-4 223
Põhivara kulum	14	-3 360	-2 334
<b>Tegevuskulud kokku</b>		<b>-24 439</b>	<b>-17 321</b>
<b>Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenude allahindluse kulu</b>		<b>18 606</b>	<b>17 526</b>
Kasum sidus- ja tütarettevõtetest	13	335	789
Laenude allahindluse kulu	9	-6 668	-11 546
<b>Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu</b>		<b>12 273</b>	<b>6 769</b>
Tulumaks	10	-1 310	-867
<b>Aruandeperioodi puhaskasum</b>		<b>10 963</b>	<b>5 902</b>
<b>Muu koondkasum, mida võib hiljem klassifitseerida kasumiaruandesse</b>			
Realiseerumata kursivahed		-59	-219
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>		<b>10 904</b>	<b>5 683</b>

Lisad lehekülgedel 39-110 on konsolideeritud raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

# Konsolideeritud rahavoogude aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	2021	2020
<b>Rahavood äritegevusest</b>			
Saadud intressid	4	47 450	43 258
Makstud intressid	4	-7 465	-5 938
Saadud teenustasud	5	2 200	1 362
Makstud teenustasud	5	-3 117	-2 463
Muud põhitegevusega seotud tulud	7	19 347	768
Muud põhitegevusega seotud kulud	7	-8 011	0
Makstud tööjõukulud	8	-11 503	-9 190
Makstud haldus- ja turunduskulud	8	-7 201	-6 878
Tasutud ettevõtte tulumaks		-1 943	-693
<b>Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustiste muutust</b>		<b>29 757</b>	<b>20 226</b>
<b>Äritegevusega seotud varade muutus</b>			
Laenuid ja nõuded		-210 218	-77 416
Kohustuslik reserv keskpankades	11	-5 151	1 812
Muud varad		1 104	-552
<b>Äritegevusega seotud kohustiste muutus</b>			
Klientide hoiused		224 505	11 905
Muud kohustised		10 156	287
<b>Neto rahavood äritegevusest</b>		<b>50 153</b>	<b>-43 738</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>			
Investeeringud võlakirjadesse		-6 279	-13 627
Võlakirjade tagasimaksud		12 236	0
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	14	-21 856	-6 142
Tütar- ja sidusettevõtete soetus ja müük	13	-3 405	926
<b>Neto rahavood investeerimistegevusest</b>		<b>-19 304</b>	<b>-18 843</b>
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>			
Aktsiakapitali sissemakse (sh ülekurss)		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>11</b>	<b>44 476</b>	<b>99 168</b>
Raha ja raha ekvivalentide muutus	11	42 943	-54 692
<b>Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus</b>	<b>11</b>	<b>87 419</b>	<b>44 476</b>

Lisad lehekülgedel 39-110 on konsolideeritud raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

# Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

Tuhandetes eurodes	Aksia- kapital	Ülekurss	Kohustuslik reservkapital	Muud reservid	Jaotamata kasum/ kahjum	Omakapital kokku
<b>Saldo, 01.01.2020</b>	<b>903</b>	<b>15 908</b>	<b>88</b>	<b>1 463</b>	<b>28 958</b>	<b>47 320</b>
Aksiakapitali sissemakse	58	7 957	0	0	0	8 015
Aksiapõhiste 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>
<b>Saldo, 01.01.2021</b>	<b>961</b>	<b>23 865</b>	<b>90</b>	<b>1 438</b>	<b>34 871</b>	<b>61 225</b>
Aksiakapitali sissemakse	36	6 571	0	0	0	6 607
Aksiapõhiste 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 39-110 on konsolideeritud raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

# Lisa 1 Olulised arvestuspõhimõtted

## Üldine informatsioon

AS Inbank on Eestis registreeritud krediidasutus, mis tegutseb lisaks Eestile ka Lätis, Leedus, Poolas ja Tšehhis.

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

## Olulised arvestuspõhimõtted

### Koostamise alused

AS Inbank (edaspidi: emaettevõtte) 2021. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (*International Financial Reporting Standards*, IFRS), nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel kooskõlas IFRS-iga tuleb teatud valdkondades teha juhtkonnapoolseid kriitilisi hinnanguid arvestuspõhimõtete rakendamisel. Valdkonnad, mis on olulisel määral hinnangulised ning keerukad, või kus konsolideeritud aruanded sõltuvad oluliselt eeldustest ja hinnangutest, on välja toodud lisa 2.

Majandusaasta alguseks on 1. jaanuar ja lõpuks 31. detsember; arvnäitajad on esitatud tuhandetes eurodes, kui ei ole näidatud teisiti. AS Inbank konsolideeritud aastaaruande ametlik keel on eesti keel. Mistahes erisuse ilmnemisel inglise keeles ja teistes keeltes, tuleb aluseks võtta eestikeelne versioon.

## Konsolideeritud finantsaruanded

### Tütarettevõtted

Tütarettevõtted on kõik majandusüksused, mille üle Inbankil on kontroll. Inbank kontrollib majandusüksust, kui ta saab või tal on õigused majandusüksuses osalemisest tulenevale muutuvale kasumile ja ta saab mõjutada seda kasumi suurust kasutades oma mõjuvõimu majandusüksuse üle.

Tütarettevõtted konsolideeritakse raamatupidamise aastaaruandes alates kontrolli tekkimisest kuni selle lõppemiseni. Konsolideerimisel on elimineeritud kõik Inbanki sisesed nõuded ja kohustised, Inbanki ettevõtete vahelised tehingud ning nende tulemusena tekkinud realiseerimata kasumid ja kahjumid. Välismaal asuvate tütarettevõtete ja muude äriüksuste (sh. filiaali) konsolideerimiseks arvestatakse nende aruanded nende arvestusvaluutast ümber emaettevõtte esitusvaluutasse. Kõik varade ja kohustiste kirjed hinnatakse ümber bilansipäeval kehtiva Euroopa Keskpanka kursi alusel. Kõik tulud, kulud ja muud

omakapitali muutused hinnatakse ümber perioodi kaalutud keskmise kursiga. Ümberhindluse käigus tekkinud vahe kajastatakse koondkasumiaruandes kirjel „Realiseerimata kursivahed“. Vajadusel on korrigeeritud tütaretevõtete finantsaruandeid viimaks nende arvestuspõhimõtted kooskõlla Inbanki arvestuspõhimõtetega. Tütaretevõtete majandusaastad ühtivad emaettevõtte majandusaastaga.

Äriühenduste arvestamisel rakendatakse ostumeetodit. Tütaretevõtte omandamisel üleantud tasu mõõdetakse üleantud varade, tekkinud või üle võetud kohustuste ja Inbanki poolt emiteeritud omakapitaliinstrumentide õiglaste väärtuste summana. Üleantud tasu hõlmab tingimusliku tasu kokkuleppes tulenevate varade ja kohustiste õiglast väärtust. Äriühenduses omandatud eristatavad varad, kohustised ja tingimuslikud kohustised kajastatakse ostukuupäeval nende õiglastes väärtuses.

Mittekontrolliv osalus omandatavas tütaretevõttes mõõdetakse iga äriühenduse puhul kas õiglastes väärtuses või mittekontrolliva osaluse proportsionaalses osas omandatava üksuse eristatavast netovarast.

Tehingud mittekontrolliva osalusega kajastatakse omakapitalis. Kui mittekontrollivalt osaluselt ostetud osalus tütaretevõtte netovara bilansilises väärtuses erineb ostuhinnast, kajastatakse vahe omakapitalis. Mittekontrollivate osaluste müükidelt tekkinud kasumid ja kahjumid kajastatakse samuti omakapitalis.

Mittekontrolliva osaluse osa tütaretevõtte tulemuses ja omakapitalis on konsolideeritud koondkasumiaruandes näidatud eraldi kirjel ja konsolideeritud finantsseisundi aruandes kajastatud omakapitali koosseisus eraldi emaettevõtte omanikele kuuluvast omakapitalist.

### Investeeringud sidusettevõtetesse

Investeeringuid, milles Inbankil on oluline mõju, kuid mitte kontroll, loetakse sidusettevõteteks. Investeeringud sidusettevõtetesse kajastatakse kapitaliosaluse meetodil ning võetakse algselt arvele soetusmaksumus, milleks on makstava tasu õiglane väärtus ja omandamisega otseselt seotud väljaminekud.

Kapitaliosaluse meetodi kohaselt korrigeeritakse soetusmaksumust järgmistel perioodidel investori osalusega investeeringuobjekti kasumiaruandes ja koondkasumiaruandes toimunud muutustes, mida korrigeeritakse investeeringuobjekti varade, kohustiste ja tingimuslike kohustiste ostuanalüüsis leitud õiglase väärtuse ja bilansilise väärtuse vahe elimineerimise või amortisatsiooniga.

Omavahelistes tehingutes tekkinud realiseerimata kasumid elimineeritakse vastavalt Inbanki osalusele investeeringuobjektis. Realiseerimata kahjumid elimineeritakse samuti, välja arvatud juhul, kui kahjumi põhjuseks on vara väärtuse langus. Juhul kui Inbanki osalus kapitaliosaluse meetodil kajastatava investeeringuobjekti kahjumis ületab investeeringuobjekti bilansilist väärtust, vähendatakse investeeringu bilansilist väärtust nullini ning hinnatakse alla selliseid pikaajalisi nõudeid, mis sisuliselt moodustavad osa investeeringust. Edasisi kahjumeid kajastatakse bilansiväliselt. Juhul kui Inbank on garanteerinud või kohustatud rahuldama investeeringuobjekti kohustusi, kajastatakse bilansis vastavat kohustist.

### Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisas esitatud emaettevõtte eraldiseisvad aruanded

Vastavalt Eesti raamatupidamise seadusele avalikustatakse raamatupidamise aastaaruande lisades konsolideerimisgrupi emaettevõtte eraldiseisvad põhjaruanded. Emaettevõtte konsolideerimata põhjaruannete koostamisel on järgitud samu arvestuspõhimõtteid, mida on rakendatud ka konsolideeritud



raamatupidamise aastaaruande koostamisel, v.a investeeringud tüdrettevõtetesse, mis konsolideerimata aruandes on kajastatud soetusmaksumuses, millest on maha arvatud võimalikud vara väärtuse langusest tulenevad akumuleeritud allahindlused.

#### Tehingud välisvaluutas ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja –kohustised

Inbanki ettevõtete arvestus- ja esitusvaluutaks on euro, välja arvatud Poola ja Tšehhi filiaalid, mille arvestusvaluutadeks on vastavalt poola zlott ja tšehhi kroon.

Välisvaluutas fikseeritud rahalised varad ja kohustised hinnatakse bilansipäeva seisuga ümber eurodesse bilansipäeval ametlikult kehtivate Euroopa Keskpannga valuutakursside alusel. Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpannga valuutakursid. Ümberhindamise tulemusena saadud kursikasumid ja -kahjumid kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes real finantstulud ja -kulud.

#### Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja raha ekvivalendina kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, nõudmiseni hoiuseid keskpangas ning teistes pankades, mida saab ilma piiranguteta kasutada.

#### Finantsvarade ja –kohustiste arvestuspõhimõtted

##### Arvele võtmine

Inbank võtab finantsvara või –kohustise arvele siis, kui Inbankist saab instrumendi lepinguline osapool. Tavapärasel turutingimustel toimuvaid finantsvarade oste või müüke kajastatakse tehingupäeval, ehk päeval, mil Inbank on võtnud kohustuse kas vara osta või müüa.

Inbank mõõdab arvele võtmisel finantsvara või -kohustist selle õiglasest väärtuses, millele on lisatud või millest on maha arvatud finantsvara või -kohustise puhul, mida ei kajastata õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, tehingukulutused, mis on otseselt seotud finantsvara omandamise või finantskohustise emiteerimisega, näiteks teenustasud.

Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate finantsvarade- ja kohustiste tehingutasud kajastatakse kuluna kasumiaruandes. Koheselt pärast arvele võtmist arvestatakse korrigeeritud soetusmaksumuses ning õiglasest väärtuses muutustega läbi koondkasumiaruande kajastatavate varade eeldatav krediidikahju (*Expected Credit Loss, ECL*), mille tulemusena kajastatakse allahindlus kasumiaruandes koheselt pärast instrumendi välja andmist.

## Finantsvarad

### LIIGITAMINE NING HILISEM KAJASTAMINE

#### VÕLAINSTRUMENT (LAENUD JA VÕLAKIRJAD)

Võlainstrument on instrument, mis on finantskohustus instrumendi väljastaja seisukohast. Liigitamine ning hilisem kajastamine sõltub järgmisest:

- Milline on Inbanki ärimudel finantsvara juhtimiseks ja
- Millised on finantsvarast tulenevad lepingulised rahavood.

Ärimudel: Inbanki ärimudel selgitab, kuidas Inbank oma finantsvara valitseb, et tekitada rahavooge. See tähendab, kas Inbanki eesmärk on koguda lepingulisi rahavooge, või koguda rahavooge nii lepingulistest maksetest kui ka vara müükidest. Kui kumbki ärimudel ei ole asjakohane (näiteks finantsvarasid hoitakse kauplemise eesmärgil), siis liigitatakse finantsvarad "muu" ärimudeli alla ning kajastatakse õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande. Varade juhtimise ärimudeli hindamisel võtab Inbank arvesse seda, kuidas antud varade rahavooge on varasemalt kogutud, kuidas hinnatakse varade tulemuslikkust ja raporteeritakse juhtkonna võtmeisikutele, kuidas hinnatakse ning juhitakse riske ning kuidas toimub Inbanki juhtkonna tasustamine. Näiteks, Inbanki ärimudel tagamata väikelaenu puhul on koguda lepingupõhiseid rahavooge; laenusid müüakse vaid juhul, kui on toimunud oluline krediidiriski halvenemine. Seetõttu on antud varade portfelli ärimudeliks hoida varasid lepinguliste rahavoogude kogumiseks.

Varast tulenevad rahavood: Kui ärimudeliks on varade hoidmine, et koguda neilt lepingulisi rahavooge, või ärimudeliks on nii lepinguliste rahavoogude kogumine kui ka finantsvarade müümine, siis hindab Inbank, kas finantsinstrumendi lepingulised rahavood koosnevad ainult põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intressi maksetest (*Solely payments of principal and interest*, SPPI test). Hinnangu läbiviimisel analüüsib Inbank, kas lepingulised rahavood on kooskõlas tavalise laenulepinguga (s.t. intress sisaldab vaid tasu raha ajaväärtuse, krediidiriski, muude tavapärase laenu väljaandmisega seotud riskide ning kasumimarginaali eest, mis on kooskõlas tavalise laenulepinguga). Kui lepingutingimustest tulenevalt on finantsvara avatud täiendavatele riskidele või volatiilsusele, mis ei sisaldu tavalises laenulepingus, siis neid varasid kajastatakse õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande. Kui finantsvara sisaldab tuletisinstrumendi tunnuseid, siis selleks, et hinnata, kas selle finantsvara rahavood on vaid põhiosa ning tasumata põhiosalt arvestatud intressid, võetakse arvesse selle finantsvara kui terviku tulevaseid rahavooge.

Võttes aluseks nimetatud tunnuseid, määrab Inbank võlainstrumendid järgmisesse kolme kategooriasse:

1. Varad, mida hoitakse lepinguliste rahavoogude kogumiseks ning mille rahavood on ainult põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intress ning mis ei ole määratud õiglasest väärtusesse muutustega läbi kasumiaruande, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (*Amortised cost*, AC).
2. Finantsvara, mida hoitakse nii lepingupõhiste rahavoogude kogumiseks kui ka müügiks, mille rahavood on ainult põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intressi ning mis ei ole määratud õiglasest väärtusesse muutustega läbi kasumiaruande, kajastatakse õiglasest väärtuses muutustega läbi koondkasumiaruande (*Fair value through other comprehensive income*, FVOCI).

3. Varad, mis ei vasta korrigeeritud soetusmaksumuses või õiglasest väärtuses muutustega läbi koondkasumiaruande kajastamise tingimustele, kajastatakse õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande (*Fair value through profit and loss, FVPL*).

Inbank kajastas aruandeperioodi jooksul kõik võlainstrumendid korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Inbank liigitab võlainstrumendid ümber ainult juhul kui muutub finantsvarade juhtimise ärimudel.

Ümberliigitamine tehakse muudatusele järgneval aruandeperioodil. Selliseid muudatusi esineb eeldatavasti harva; aruandeperioodil vastavaid muudatusi ei toimunud.

Finantsvarade klassifitseerimise ja mõõtmise osas muudatusi ei olnud.

### *KORRIGEERITUD SOETUSMAKSUMUS JA SISEMINE INTRESSIMÄÄR*

Korrigeeritud soetusmaksumus on finantsvara soetusmaksumus, millest on maha arvatud põhiosa tagasimaksud ning millele on lisatud või millest on maha arvatud esialgse soetusmaksumuse ja lunastusmaksumuse vahelise võimaliku erinevuse kumulatiivne amortisatsioon sisemise intressimäära meetodil ja mida on finantsvara puhul korrigeeritud väärtuse langusest tuleneva allahindlusega.

Sisemine intressimäär on määr, millega finantsvarast või -kohustusest selle eeldatava lepinguperioodi jooksul eeldatavasti saadavate või makstavate rahavoogude diskonteerimisel saadakse finantsvara bruto bilansiline maksumus (s.o korrigeeritud soetusmaksumus enne allahindluseid) või finantskohustuse korrigeeritud soetusmaksumus. See arvutus ei võta arvesse eeldatavaid krediidikahjusid, kuid hõlmab kõiki lepingu osapoolte vahel makstud või saadud tasusid, tehingukuluseid ja kõiki muid lisatasusid või allahindlusi, mis on sisemise intressimäära olemuslikeks komponentideks, näiteks laenu väljaandmise kulud. Ostetud või väljastatud langenud väärtusega finantsvarade (e. varade, mille väärtus on krediidikahjumi tõttu langenud juba arvele võtmisel) puhul arvutab Inbank krediidiga korrigeeritud sisemise intressimäära, mis arvutatakse lähtudes finantsvara korrigeeritud soetusmaksumusest, mitte bruto bilansilisest maksumusest, ning mille arvutusse kaasatakse ka tulevaste krediidikahjude mõju eeldatavatele rahavoogudele.

Kui Inbank hindab ümber tuleviku rahavood, siis korrigeeritakse finantsvara – või kohustuse bilansilist maksumust, diskonteerides eeldatavad rahavood esialgse sisemise intressimääraga. Muutus bilansilises väärtuses kajastatakse kasumiaruandes.

### **OMAKAPITALIINSTRUMENT**

Omakapitaliinstrument on instrument, mis instrumendi väljaandja seisukohast vastab omakapitaliinstrumendi mõistele, see tähendab, et instrument ei sisalda lepingulist kohustust teha makseid ning tõendab osalust ettevõtte netovaradest, ehk varades pärast kõikide kohustuste mahaarvamist.

Inbank on otsustanud kajastada omakapitaliinstrumendid õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande. Õiglasest väärtuses mõõdetud omakapitaliinstrumentist saadud kasum või kahjum kajastatakse kasumiaruandes real "Netotulem õiglasest väärtuses kajastatud finantsvaradelt".

## LEPINGUTINGIMUSTE MUUTMINE

Inbank võib läbi rääkides või muul viisil muuta väljaantud laenude lepingulisi tingimusi. Kui uued tingimused on oluliselt erinevad võrreldes esialgsete tingimustega, siis lõpetab Inbank esialgse vara kajastamise ja võtab arvele uue vara selle õiglasest väärtusest ning arvutab välja vara uue sisemise intressimäära. Inbank hindab lisaks, kas uue finantsvara osas esineb väärtuse languse tunnuseid võrreldes esimese arvele võtmisega. Bilansiliste jääkmaksumuste erinevus kajastatakse kasumiaruandes.

Kui tingimused ei ole oluliselt erinevad, siis ei põhjusta läbirääkimised või muutmine finantsvara kajastamise lõpetamist, vaid Inbank arvutab ümber finantsvara bruto bilansilise maksumuse, leides uute lepinguliste rahavoogude nüüdisväärtuse, mida on diskonteeritud finantsvara esialgse sisemise intressimääraga, ning kajastab muudatusest tingitud kasumit või kahjumit kasumiaruandes.

## KAJASTAMISE LÕPETAMINE

Inbank lõpetab finantsvara kajastamise siis, kui lepingujärgsed õigused finantsvarast tulenevatele rahavoogudele lõpevad või on üle antud ning

1. Inbank annab üle sisuliselt kõik finantsvara omandiga seonduvad riskid ja hüved või
2. Inbank ei anna üle ega tal ei säili sisuliselt kõik finantsvara omandiga seonduvad riskid ja hüved ning Inbankil ei ole säilinud kontroll.

## MAHAKANDMINE

Inbank kannab finantsvarad kas osaliselt või täielikult bilansist maha siis, kui Inbank on läbi viinud kõik praktilised meetmed laenu tagasisaamiseks ning Inbankil ei ole põhjendatud ootust, et finantsvara on võimalik sisse nõuda.

## Finantskohustised

Nii eelneval kui käesoleval perioodil kajastas Inbank finantskohustisi korrigeeritud soetusmaksumuses. Finantskohustus (või finantskohustuse osa) eemaldatakse finantsseisundi aruandest siis ja ainult siis, kui see on kustutatud (s.o kui lepingus määratletud kohustus on täidetud, tühistatud või aegunud).

## Finantsinstrumentide väärtuse languse arvestamine

Inbank hindab, tulevikku vaatavat infot kasutades, eeldatavat krediidikahjumit (ECL) võlainstrumentide puhul, mis on kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses või õiglasest väärtusest muutustega läbi koondkasumiaruande. Inbank kajastab krediidikahjude suhtes allahindluse igal bilansipäeval. Eeldatava krediidikahju hindamine võtab arvesse:

- erapooletut ja tõenäosusega kaalutud summat, mille määramisel hinnatakse mitmeid võimalikke erinevaid tulemusi
- raha ajaväärtust ja

- aruandekuupäeval ilma liigsete kulude või pingutusteta kättesaadavat mõistlikku ja põhjendatud informatsiooni minevikus toimunud sündmuste, praeguste tingimuste ja tulevaste majandustingimuste prognooside kohta.

IFRS 9 sätestab kolmefaasilise mudeli krediidikahjude mõõtmiseks, mis võtab arvesse muutuseid krediidikvaliteedis alates esialgselt arvele võtmisest järgmiselt:

- Faas 1 – hõlmab finantsinstrumente, mille krediidirisk ei ole suurenenud tema arvele võtmise hetkest. Eeldatavaks krediidikahjumiks on kogu lepinguperioodi eeldatavast krediidikahjust see osa, mis tuleneb kohustuse võimalikust täitmata jätmisest järgmise 12 kuu jooksul või kuni lepingu lõppemiseni, kui see on lühem (12 kuu eeldatav krediidikahjum).
- Faas 2 – hõlmab finantsinstrumente, mille krediidirisk on oluliselt suurenenud alates arvele võtmise hetkest (*Significant increase in credit risk, SICR*), kuid mille puhul ei ole veel objektiivseid põhjuseid lootusetuks tunnistamiseks. Eeldatav krediidikahjum mõõdetakse, võttes aluseks eeldatavaid krediidikahjumeid kogu eeldatava lepinguperioodi jooksul.
- Faas 3 – hõlmab finantsinstrumente, mille väärtus on langenud (näiteks, 90 päeva võlas, võlgnik on maksejõuetu, on tõenäoline, et võlgnik alustab pankroti menetlusega või on rakendatud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid). Eeldatav krediidikahjum mõõdetakse, võttes aluseks eeldatavaid krediidikahjumeid kogu eeldatava lepinguperioodi jooksul.
- Eeldatava krediidikahju mõõtmisel IFRS 9 järgi on läbivaks põhimõtteks tulevikku vaatava informatsiooni arvesse võtmine.
- Ostetud või väljastatud finantsvarad, mille väärtus on langenud, on need varad, mille väärtus on langenud nende arvele võtmisel. Nende puhul mõõdetakse eeldatav krediidikahju alati kogu lepingu perioodi kohta (Faas 3).

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

- PD on tõenäosus, et laenusaja ei täida kohustust (vastavalt kohustuse täitmata jätmise ja langenud väärtusega finantsvara definitsioonile, mis on välja toodud järgnevates paragrahvides), kas järgmise 12 kuu (*12 month probability of default, 12M PD*) või järelejäänud lepinguperioodi jooksul (*Lifetime PD*). PD komponenti grupeeritakse geograafilise asukoha, toote tüübi, makseviituses päevade ja bilansis kajastamise perioodi järgi. PD-d hinnatakse Markovi mudeli põhjal, kus eelneva kuni 24 perioodi ülemineku matrikseid kasutatakse tulevikus toimuvate kumulatiivsete üleminekute tõenäosuste ennustamiseks.
- EAD väljendab Inbanki poolt tehtud hinnangut selle kohta, kui suur on nõue sel hetkel, kui vastaspool jätab kohustuse täitmata. Bilansiväliste summade osas sisaldab EAD hinnangut, millised summad võetakse kasutusse kohustuse täitmata jätmise hetkeks.

- LGD on Inbanki eelduslik kogu kahjum kohustuse täitmata jätmise korral. LGD-d väljendatakse kui kahjumi protsenti nõude suurusel sel hetkel kui vastaspool jätab kohustuse täitmata. LGD leitakse võttes arvesse tegureid, mis mõjutavad saadavaid rahavooge pärast kohustuse täitmata jätmist.

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

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

- *Kohustuse täitmata jätmise ning varade, mille väärtus on langenud definitsioon (Default).* Kohustuse täitmata jätmiseks ning langenud väärtusega varaks klassifitseeritakse finantsinstrument, kui see on 90 ja rohkem päeva võlas (võttes arvesse võlasumma piirmäära 5 eurot jaenõuete ja 500 eurot mittejaenõuete osas), või finantsinstrument, mille puhul on laenuvõtjal olulised makseraskused ja mis vastab ebatõenäoliste laekumiste kriteeriumile, sh klient on pankrotis, surnud, kohtumenetlusse antud, on toimunud krediidipettus või kui lepingule on rakendatud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed.

Eelpool mainitud kriteeriume on rakendatud kõikidele finantsinstrumentidele Inbankis; samu kriteeriume kasutatakse finantsvaraga seotud kohustuse mittetäitmise määramiseks ettevõtte sisemisel krediidiriski juhtimisel. Kohustuse täitmata jätmise definitsiooni on kasutatud järjepidevalt kohustuse täitmata jätmise tõenäosuse (*Probability of default*, PD), finantsvara avatud positsioon kohustuse täitmata jätmise hetkel (*Exposure at default*, EAD) ja kohustuse täitmata jätmisest tuleneva kahju määra (*Loss given default*, LGD) arvutamisel.

Instrumenti ei loeta enam maksejõuetuses või halvenenud krediitkvaliteediga, kui see ei ole vähemalt kolm kuud järjest vastanud ühelegi maksejõuetuse kriteeriumile. Kui maksejõuetus esineb seetõttu, et rakendatud on makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed, rakendatakse pikemat katseaega.

- *Krediidiriski olulise suurenemise piir (SICR).* Inbank hindab igal bilansipäeval, kas finantsinstrumendi krediidirisk on oluliselt suurenenud võrreldes esmase arvele võtmisega. Inbanki hinnangul on krediidirisk oluliselt suurenenud, kui on toimunud olulised muutused majanduskeskkonnas, mis mõjutavad laenusaaaja maksekäitumist (näiteks ebasoodsad piirkonna töötusemäära muutused, inflatsioon, muutused sissetulekutes).

Jaenõuete osas on krediidiriski olulise suurenemise piir 30 völapäeva. Samuti hinnatakse oluliseks riski suurenemise asjaoluna finantsinstrumendi klassifitseerimist kui nõuetekohaselt teenindav nõue, millele on kohaldatud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid (*performing forbearance*). Sellistele nõuetele rakendatakse 24 kuulist katseaega. Võttes arvesse Inbanki tavapärasest äritegevust, millest lähtuvalt on kliendi finantskäitumise kohta käiva info kogumise võimalus piiratud, on muude kriteeriumite rakendamine mõistliku pingutusega raskendatud. Mittejaenõuete osas hinnatakse

krediidiriski olulist suurenemist ka kvalitatiivselt, põhinedes vastaspoolte poolt regulaarselt esitatavatele finantsaruannetele.

Inbank ei ole aruandeaastal kasutanud madala krediidiriski erandit ühegi finantsinstrumendi osas.

- *LGD määra tase.* LGD on Inbanki eelduslik kogu kahjum kohustuse täitmata jätmise korral. LGD-d väljendatakse kui kahjumi protsenti nõude suuruselt sel hetkel kui vastaspool jätab kohustuse täitmata. LGD leitakse võttes arvesse tegureid, mis mõjutavad saadavaid rahavooge pärast kohustuse täitmata jätmist. LGD komponenti grupeeritakse geograafilise asukoha, toote tüübi ja sissenõudmise strateegia järgi. LGD-d mõjutavad sissenõude strateegiad, sealhulgas nõuete müügi võimalus ning -hind. Kuigi sarnaselt 2020. aastale mõjutas majanduskeskkonda COVID-19 viiruse levik, ei olnud majanduskeskkonnas enam nii suurt ebakindlust ja majanduses toimuv oli paremini prognoositav. Võlanõuete müügi keskkond, mis 2020. aastal oli tugevasti mõjutatud COVID-19 levikust ja tõi turul kaasa võlanõuete hinna alanemise, oli 2021. aastal stabiilne, näidates mõningaid paranemise märke. Inbank jätkas 2021. aastal turutingimustega vastavuses olevate LGD määrade kasutamist, kuid kuna erinevad majandusprognoosid näitavad tuleviku osas pigem positiivsemaid stsenaariume, siis on Inbanki juhtkond arvamisel, et võlanõuete müügi turul on olukord paranemas ning eeldatakse LGD määrade vähenemist 2022. aastal.
- *Makromajanduse mõju hindamine.* Makromajanduse mõju hindamiseks on Inbankis välja töötatud mudel, mille abil võetakse eeldatava krediidikahju arvutamisel arvesse võimalikke tuleviku majanduskeskkonna arenguid. Portfelli kuuluvate riikide lõikes analüüsiti läbi regressioonanalüüsi erinevate majandusnäitajate (sh SKP muutus, inflatsioon, töötuse määr) mõju portfelli PD-le. Makromajanduslike näitajate prognoosid põhinevad portfelli kuuluvate riikide keskpankade, suuremate kommertsbankade ja Euroopa pangandusinstituutide viimastel olemasolevatel makromajanduslikel analüüsidel. Selleks, et krediidikahjumeid hinnata võimalikult neutraalselt, kasutatakse Inbankis kolme stsenaariumit, mis võtavad arvesse tulevikku vaatavat infot – baas, positiivne ja negatiivne stsenaarium. Stsenaariumite osakaalude määramisel on lähtutud Inbanki kuuluvate riikide majanduskeskkonna arenguperspektiivist ja eelnevatest kogemustest. Seisuga 31.12.2021 hinnati stsenaariumite tõenäosuseks vastavalt eeltoodule 60%/ 20%/ 20%; stsenaariumite hinnangud on jäänud samaks võrreldes 2020. aastaga. Inbank ajakohastab majandusnäitajate prognoose ja stsenaariumite tõenäosusi vähemalt kord aastas. Nagu iga majandusliku prognoosi puhul, on eelduste ning nende toimumise tõenäosuste hindamine seotud ebakindlusega ning tegelik tulemus võib olla oluliselt erinev ennustatust. Inbank kinnitab, et valitud stsenaariumid esindavad Inbanki parimat hinnangut võimaliku tulemuse osas. Lisaks on hinnatud muude tulevikku vaatavate eelnevalt mudelitesse mitte arvestatud muudatuste mõju, nagu näiteks regulatiivsed, seadusandlikud või poliitilised muutused, kuid nendel muudatustel ei ole olulist mõju ning seetõttu ei ole ka tehtud täiendavaid korrigeerimisi eeldatavas krediidikahjumis. Seda järeldust vaadatakse üle ning selle korrektsuses veendutakse vähemalt kord aastas.

Inbank on viinud läbi sensitiivsuse analüüsi peamiste näitajate osas mis Inbanki hinnangul mõjutavad enim eeldatava krediidikahjumit. Makromajanduse osas on analüüsitud töötuse määra muutuse mõju portfelli. Siinkohal on välja toodud analüüsi tulemused, mis Inbanki jaoks on ebasoodsas suunas ning millest nähtub, et kui:

- PD tõuseb 10%, siis mõju oodatavale krediidikahjule on 0,5 miljonit eurot;

- võlanõuete müügi turul kehtiv LGD tõuseb 10 p.p., siis suureneb oodatav krediidikahju 1,2 miljoni euro võrra;
  - töötuse määr kasvab 5 p.p., siis suureneb oodatav krediidikahju 2,4 miljoni euro võrra;
  - stsenaariumite osakaalusid muudetakse vastavalt 60%/5%/35%, siis suureneb oodatav krediidikahju 0,5 miljoni euro võrra.
- *Võlamenetlusprotsess.* Inbank pakub oma klientidele paindlikku lähenemist võlgadega tegelemiseks, peamise toetava tegevusena pakutakse maksegraafiku muutmise võimalust, mis vastaks kliendi muutunud maksevõimele. Tähelepanu pööratakse jätkuvalt ka sisemiste võlamenetlusprotsesside arendamisele. Loodud on uusi aruandeid ja vaateid, mille abil veelgi operatiivsemalt jälgida portfelli kvaliteeti ning liikumisi võlagruppide vahel. Võlamenetlusprotsessi osana müüb Inbank regulaarselt tähtjaks tasumata nõudeid, mille sisemine menetlemine ei ole enam otstarbekas.
  - *Instrumentide grupeerimine kollektiivselt krediidikahju hindamiseks.* Selleks, et hinnata tuleviku krediidikahjusid kollektiivselt mudeli alusel, rühmitatakse finantsinstrumendid sarnaste riskitunnuste põhjal, selliselt, et avatus riskile grupis on homogeenne. Grupeerimise jaoks peab olema piisavalt informatsiooni, et tulemus oleks statistiliselt usaldusväärne. Juhul kui Inbanki sisene informatsioon ei ole piisav, siis võtab Inbank modelleerimiseks aluseks nii sisemist kui välist täiendavat informatsiooni. Rühmitamise aluseks on võetud järgmised tunnused või informatsioon: toote tüüp, lepingu tüüp, turg, üle tähtjaja võlgnevus, laenulepingu pikkus portfellis. Rühmitamise asjakohasust jälgitakse ning vaadatakse üle perioodiliselt.

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

Inbanki tagatiste portfell on ebaoluline, sest enamiku Inbanki laenuportfellist moodustavad tagatiseta jaenõuded (järelmaksud, laenud, krediitkaardid), mis antakse välja kliendi maksevõime analüüsi põhjal. Inbank on väljastanud laene ka ettevõtetele, mille puhul maandatakse riski mitmesuguste tagatistega. Seisuga 31.12.2021 oli tagatisega laenude maht 7 miljonit eurot, mis moodustab koguportfellist 1,2% (31.12.2020: 1,8%).

## Liisingnõuded

Kapitalirenditehinguks loetakse liisingtehingut, mille korral kõik olulised vara kasutamisest tulenevad riskid ja hüved lähevad liisingfirmalt üle rentnikule. Kapitalirenti kajastatakse finantsseisundi aruandes renditud vara õiglase väärtuse summas või rendimaksete miinimumsumma nüüdisväärtuses. Rentnikult saadavad rendimaksud jagatakse kapitalirendinõude põhiosa tagasimakseteks ja finantstuluks. Finantstulu jagatakse rendiperioodile arvestusega, et rendileandja tulususe määr on igal ajahetkel kapitalirendi netoinvesteeringu jäägi suhtes sama. Rendilepingute sõlmimisega kaasnevad esmased otsekulutused, mis jäävad rendileandja kanda, võetakse arvesse rendi sisemise intressimäära ja kapitalirendinõude arvestusel ning kajastatakse tulu vähendusena rendiperioodi jooksul.



## Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalne ja immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest. Seejärel kajastatakse vara soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja akumulieeritud kahjumid väärtuse langusest. Materiaalse ja immateriaalse põhivara amortiseerimisel kasutatakse lineaarse amortisatsiooni meetodit, eeldatav lõppväärtus on null.

Materiaalseks põhivaraks loetakse selliseid olulisi varaobjekte, mille kasutusaeg on pikem kui üks aasta. Lühema kasuliku eluaega ja väheolulised varaobjektid kantakse kohe kulusse. Immateriaalset põhivara kajastatakse finantsseisundi aruandes ainult juhul, kui on täidetud järgmised tingimused:

- varaobjekt on Inbanki poolt kontrollitav;
- on tõenäoline, et Inbank saab objekti kasutamisest tulevikus tulu;
- objekti soetusmaksumus on usaldusväärset hinnatav.

Immateriaalset põhivara (v.a firmaväärtus) amortiseeritakse kuludesse lineaarsel meetodil hinnangulise kasuliku eluea jooksul.

Materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse langust hinnatakse juhul, kui eksisteerib sellele viitavaid asjaolusid (v.a firmaväärtus). Määramata tähtajaga immateriaalse põhivara ning kasutusele võtmata immateriaalse põhivara kaetavat väärtust kontrollitakse kord aastas, võrreldes nende kaetavat väärtust bilansilise jääkväärtusega.

- a. Firmaväärtus - Äriühenduses omandatud firmaväärtust ei amortiseerita, selle asemel jagatakse firmaväärtus väärtuse languse kontrollimiseks raha teenivatele üksustele ning viiakse iga aruandeperioodi lõpul (või tihemini, kui mõni sündmus või asjaolude muutus sellele viitab) läbi raha teeniva üksuse väärtuse test. Firmaväärtus jagatakse raha teenivatele üksustele, mis eeldatavasti saavad firmaväärtuse tekitanud äriühenduse sünergiast kasu. Firmaväärtus jagatakse raha teenivale üksusele või grupile, mis ei või olla suurem kui ärisegment. Firmaväärtus hinnatakse alla tema kaetavale väärtusele juhul, kui see on väiksem bilansilisest jääkmaksumusest. Firmaväärtuse allahindlust edaspidi ei tühistata. Finantsseisundi aruandes kajastatakse firmaväärtust jääkmaksumuses (soetusmaksumus miinus väärtuse langus). Tütarettevõtja müügist saadud kasumi või kahjumi arvestamisel arvestatakse firmaväärtuse jääkmaksumus müüdüd tütarettevõtja vara jääkmaksumuse hulka.
- b. Tarkvara - Arvutitarkvara jooksva hooldusega seotud kulud kajastatakse kuludena nende tekkimise hetkel. Immateriaalse varana kajastatakse ostetud arvutitarkvara, mis ei ole seonduva riistvara lahutamatu osa. Arenduskulud, mis on otseselt seotud selliste eristatavate tarkvaraobjektide arendamise ja testimisega, mis on Inbanki poolt kontrollitavad, kajastatakse immateriaalse varana, kui on täidetud järgmised tingimused:
  - o tarkvara kasutuskõlblikuks muutmine on tehniliselt võimalik;
  - o juhatus kavatses tarkvara valmis saada ja seda kasutada;
  - o tarkvara on võimalik kasutada;
  - o on võimalik näidata, kuidas tarkvara loob tõenäolist tulevast majanduslikku kasu;

- o tarkvara arendamise lõpetamiseks ja kasutamiseks on olemas piisavad tehnilised, rahalised ja muud vahendid;
- o tarkvara arendustegevusega seotud kulutusi saab usaldusväärselt mõõta.

Kapitaliseeritavad arvutitarkvara arenduskulud hõlmavad tööjõukulusid ning muid arendamisega otseselt seotud kulutusi. Arenduskulud, mis ei vasta eeltoodud tingimustele, kajastatakse kuludena.

Arenduskulud, mis on algselt kajastatud kuludena, ei kajastata hilisemal perioodil varana.

Arvutitarkvara, nii soetatud varade kui sisemiselt genereeritud, kulud amortiseeritakse kuludesse lineaarsel meetodil hinnangulise kasuliku eluea jooksul, mille pikkus on kuni 3-10 aastat. Materiaalse põhivara amortisatsiooniperiood on 2-8 aastat.

## Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Eraldis kajastatakse juhul, kui Inbankil lasub enne bilansipäeva toimunud kohustavast sündmusest tulenevalt juriidiline või faktiline kohustus, kohustise realiseerumine on pigem tõenäoline ja selle summat on võimalik usaldusväärselt mõõta. Eraldis kajastatakse finantsseisundi aruandes summas, mis on juhtkonna hinnangu kohaselt bilansipäeva seisuga vajalik eraldisega seotud kohustise rahuldamiseks. Juhul kui eraldis realiseerub tõenäoliselt hiljem kui 12 kuu jooksul pärast bilansipäeva, kajastatakse seda diskonteeritud väärtuses (st eraldisega seotud väljamaksete nüüdisväärtuse summas), välja arvatud juhul, kui diskonteerimise mõju on ebaoluline. Muud võimalikud või eksisteerivad kohustused, mille realiseerumine on vähem kui tõenäoline või millega kaasnevate kulutuste suurust ei ole võimalik piisava usaldusväärsusega hinnata, avalikustatakse konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisades tingimuslike kohustistena.

## Reservid

### Kohustuslik reservkapital

Vastavalt Inbanki põhikirjale tuleb igal majandusaastal kohustuslikku reservkapitali kanda vähemalt 1/20 puhaskasumist, kuni reservkapital moodustab 1/10 aktsiakapitalist. Kohustuslikku reservkapitali võib kasutada kahjumi katmiseks, samuti aktsiakapitali suurendamiseks. Reservkapitalist ei või teha väljamakseid aktsionäridele.

### Muud reservid

Inbanki aktsionäride üldkoosolek võib otsustada, et reservkapitali kantakse ka muid summasid. Reservkapitali võib kasutada ka aktsiakapitali suurendamiseks ja sellest ei või teha väljamakseid aktsionäridele.

## Tulude ja kulude kajastamine

### Intressitulud ja -kulud

Intressitulu ja -kulu arvutamiseks rakendatakse sisemist intressimäära finantsvara või -kohustuse bruto bilansilisele maksumusele, välja arvatud:

1. Finantsvarad, mille väärtus on langenud nende ostmise või välja andmise hetkel – neile rakendab Inbank krediidiga korrigeeritud esialgset sisemist intressimäära finantsvara korrigeeritud soetusmaksumusele;
2. Sellise finantsvara puhul, mille väärtus ei ole langenud ostmise või välja andmise hetkel, kuid mille väärtus on langenud instrumendi väljastamise järgselt (faas 3), rakendab Inbank sisemist intressimäära järgnevatel aruandeperioodidel finantsvara korrigeeritud soetusmaksumusele.

Vaata lisaks täpsemalt arvestuspõhimõtete lisast, seksioonis "Korrigeeritud soetusmaksumus ja sisemine intressimäär".

### Teenustasutulud ja -kulud

Teenustasutulude all kajastatakse müügitulu lepingutest klientidega. Teenustasutulu kajastatakse siis, kui klientidele lubatud teenust osutatakse, summas, mis peegeldab tasu, mida Inbank eeldab saada nende teenuste osutamise eest. Teenustasutulud ja -kulud kajastatakse lineaarselt teenuse osutamise perioodil, kui klient saab teenusest kasu samal ajal kui seda osutatakse Inbanki poolt. Sellised tulud on näiteks laenu igakuine haldustasu. Muutuv tasu kajastatakse müügitulus ainult ulatuses, mida juhtkonna hinnangul tõenäoliselt hiljem ei tühistata.

Muu tulu ja teenustasu tulu kajastatakse kindlal ajahetkel, millal Inbank on täitnud oma teostamiskohustused, mis on tavaliselt tehingu läbiviimise hetk. Saadud või nõuda olev tulu ja teenustasu on kogutasu teenuste eest, mis on selgelt eristatavad teostamiskohustused. Sellised tulud on näiteks lepingu ennetähtaegse lõpetamise tasu, kinnituskirja väljastamise tasu.

Kulud, mis on otseselt seotud teenustasutulude genereerimisega, kajastatakse kui teenustasukulud.

### Muud tulud

Tulu kaupade müügist kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasel väärtuses, võttes arvesse kõiki tehtud allahindlusi ja soodustusi. Tulu kaupade müügist kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on üle läinud müüjalt ostjale, müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav ning tehingust saadav tasu laekumine on tõenäoline.

Tulu teenuse müügist kajastatakse peale teenuse osutamist samas perioodis, kui teenust osutatakse.

Tulud kasutusrendilepingutest kajastatakse lineaarselt tuluna lepingu perioodi jooksul.

Kasumid ja kahjumid, mis tekivad õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvarade ja -kohustuste õiglase väärtuse muutustest kajastatakse real „Netotulem õiglasel väärtuses kajastatavatel finantsvaradel“.

Dividenditulu kajastatakse siis, kui ettevõttel on tekkinud seaduslik õigus dividendide saamiseks.

## Aktsiapõhine makse

Inbank väljastab konsolideerimisgruppi kuuluvate ettevõtete juhatuse liikmetele ja võtmetöötajatele aktsioptsioone. Väljastatud optsoonide õiglase väärtus kajastatakse optsoonilepingu perioodi jooksul tööjookuluna ning omakapitali (aktsiapõhiste maksete reservi) muutusena. Kulude kogusumma määratakse optiooni väljastamise hetkel optsoonide õiglase väärtuse hindamise teel.

## Ettevõtte tulumaks

### Ettevõtte tulumaks Eestis

Tulumaksu makstakse erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, dividendidelt ja ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt. Eestis ei eksisteeri erinevusi vara maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel, millelt tekiks edasilükkunud tulumaks.

Dividend on väljamakse, mida tehakse AS-i Inbank aktsionäride otsuse alusel ning mille aluseks on dividendi saaja osalus AS-is Inbank. Kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt maksustatakse dividendidena jaotatavat kasumit määraga 20/80 netodividendina väljamakstud summast. Dividendidelt arvestatud ettevõtte tulumaks kajastatakse tulumaksukuluna dividendide väljakuulutamise perioodi koondkasumiaruandes, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal dividendid välja makstakse. Maksimaalne tulumaksukohustus, mis kaasneks jaotamata kasumi dividendidena väljamaksmisel on esitatud aastaaruande lisas 10.

Krediidiasutused maksavad Eestis oma eelmises kvartalis teenitud kasumilt 14% avansilist dividendide tulumaksu. Hilisemal kasumi jaotamisel ja sellega kaasneva tulumaksukohustuse arvutamisel saab krediidiasutus tasutud makset arvesse võtta. Maksustatakse üksnes äriühinguid, kellel on kasum.

Dividendide väljamaksetele on võimalik rakendada maksumäära 14/86. Seda soodsamat maksumäära saab kasutada dividendimaksele, mis ulatub kuni kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendide väljamakseni, mis on maksustatud 20/80 maksumääraga.

### Ettevõtte tulumaks teistes riikides

#### TULUMAKS POOLAS

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

#### TULUMAKS LÄTIS

Tulumaksu seaduse järgi maksustatakse kasum selle jaotamisel maksumääraga 20/80.

## TULUMAKS LEEDUS

Tulumaksu arvestamisel võetakse aluseks aasta kasum ning arvestatakse edasilükkunud tulumaksu. Kasumi maksumäär on 15%. Krediidiasutused maksavad 20% tulumaksu kasumiosalt, mis ületab 2 miljonit eurot. Maksukahjumeid võib edasi kanda määramata ajaks v.a. väärtpaberite ja/või tuletisinstrumentide võõrandamisest tulenevad kahjumid, mida saab viie järjestikuse aasta jooksul üle kanda ja mida saab kasutada ainult samalaadsete maksustatavate tulude vähendamiseks.

Edasilükkunud tulumaksu arvutamisel kasutatakse bilansilise kohustise meetodit ning see väljendab ajutist erinevust varade ja kohustuste maksubaaside ja bilansiliste saldode vahel. Tulumaksuvara ja -kohustuse leidmisel kasutatakse maksumäära, mida eeldatavasti kasutatakse edasilükkunud tulumaksuvarade kasutamisel või edasilükkunud tulumaksukohustuse arvesse võtmisel, võttes arvesse finantsseisundi kuupäevaga vastu võetud või tegelikult kehtinud maksumäärasid. Edasilükkunud tulumaksu vara kajastatakse finantsseisundi aruandes ulatuses, milles ettevõtte juhtkond eeldab lähitulevikus varade kasutamist, võttes arvesse maksustatava kasumi prognoose. Kui on tõenäoline, et osa edasilükkunud tulumaksust ei kasutata, siis seda edasilükkunud tulumaksu osa finantsaruannetes ei kajastata.

## Ärisegmentid

Inbank jaotab oma äritegevuse segmentideks vastavalt tegevuse geograafilisele jaotusele ning jälgib tootegruppide kasumlikkust riikide üleselt.

Ärisegmentid moodustavad osa Inbankist, koos eraldi juurdepääsuga finantsandmetele, mis on ühtlasi aluseks äritulemuste regulaarsel jälgimisel nii juhatuse kui ka nõukogu poolt.

## Rendiarvestus

Inbank on rendilepingutes nii rentnik kui ka rendileandja. Inbank rendib erinevaid kontoripindasid ning tütarettevõtte Mobire rendib sõidukeid.

### Inbank kui rentnik

Rendilevõtjad peavad:

- arvele võtma varad ja kohustused kõikide üle 12-kuuliste rendilepingute osas, v.a juhul, kui renditav vara on väikese väärtusega; ning
- kajastama kasumiaruandes kulumit renditavatelt varadelt ja intressikulu rendikohustustelt.

Rendilepingud on enamasti sõlmitud fikseeritud perioodiks 2-5 aastaks ning sisaldavad reeglina ka pikendamise ja katkestamise õigusi. Renditingimused räägitakse läbi individuaalsel baasil ning võivad sisaldada erinevaid tingimusi.

Rendid kajastatakse vara kasutusõigusena varades ning rendikohustusena võlakohustuste hulgas alates hetkest, mil Inbank saab õiguse vara kasutada. Varad ja kohustused kajastatakse bilansis rendimaksete nüüdisväärtuses. Rendimaksud jaotatakse finantskuluks (intressikulu) ja rendikohustuse põhiosa

tagasimakseteks ehk kohustuse jääkväärtuse vähendamiseks. Finantskulud jaotatakse rendiperioodile arvestusega, et intressimäär on igal ajahetkel kohustuse jääkväärtuse suhtes sama. Vara kasutusõigust amortiseeritakse lineaarselt vara eeldatava kasuliku tööea või rendiperioodi jooksul, vastavalt sellele, kumb on lühem.

Renditavat vara ja rendikohustust kajastatakse bilansis rendimaksete nüüdisväärtuses (v.a. erandid). Rendimaksud sisaldavad järgneva rendiperioodi jooksul tehtavaid makseid:

- fikseeritud rendimaksud, millest on lahutatud rendileandja poolt rentnikule tehtud maksed või kulude hüvitised;
- muutuvad rendimaksud, juhul kui need muutuvad vastavalt mingile alusindeksile;
- võimaliku jääkväärtuse garantiiga kaasnevad maksed rentnikult;
- renditava vara väljaostmise, rendiperioodi pikendamise või katkestamise optsoonide kasutamisega kaasnevad maksed.

Rendimakseid diskonteeritakse, kasutades rendi sisemist intressimäära või rentniku alternatiivset laenuintressimäära. Alternatiivne intressimäär on intressimäär, mida Inbank peaks maksma, kui ta finantseeriks sarnase vara kasutusõiguse ostu laenuga.

Lühiajalisi rente ja väheväärtusliku vara rente kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kasumiaruandes kuluna. Lühiajaliste rentidena kajastatakse lepinguid, mille rendiperiood on kuni 12 kuud või vähem. Arvutitehnika on üldjuhul väheväärtuslik vara. Rendilepingu pikkuse määramisel hindab juhtkond pikendamise- ja katkestamisoptsoonide realiseerimise tõenäosust, võttes arvesse kõiki teadaolevaid asjaolusid, mis tekitavad majandusliku stiimuli optsoonide kasutamiseks. Rendilepingu pikendamisoptsoonidega hõlmatud perioodid (või perioodid pärast katkestamisoptiooni) arvatakse rendiperioodi hulka siis, kui on piisavalt kindel, et pikendamisoptiooni kasutatakse (või katkestamisoptiooni ei kasutata). Juhtkond vaatab oma hinnangud seoses pikendamise- ja katkestamisoptsoonidega üle, kui juhtkonna otsusel on toimunud oluline sündmus, mis mõjutab tema algset hinnangut optsoonide kasutamise tõenäosuse osas või kui on muutunud rendilepingu katkestamatu periood (näiteks kui Inbank on kasutanud optiooni, mille kasutamist ei hinnatud algset piisavalt kindlaks või ei ole kasutanud optiooni, mille kasutamist hinnati piisavalt kindlaks).

Vastavalt sõlmitud lepingutele ei ole Inbank garanteerinud rendiobjekti jääkväärtust lepingu lõppemisel.

### Inbank kui rendileandja

Kasutusrendi tingimustel väljarenditud vara kajastatakse bilansis tavakorras, analoogselt muule bilansis kajastatavale varale. Väljarenditavat vara amortiseeritakse lähtudes sama tüüpi varade osas rakendatavatest amortiseerimispõhimõtetest. Kasutusrendimaksud kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt tuluna.

## Uute või muudetud standardite ja tõlgenduste rakendamine

Järgmised uued või muudetud standardid ja tõlgendused muutusid Inbankile kohustuslikuks alates 01.01.2021.a.

**„COVID-19 tingitud rendisoodustused” - IFRS 16 muudatused** (rakendub 1. juunil 2020 või hiljem algavatele aruandeperioodidele).

Muudatused annavad rendilevõtjatele (mitte rendileandjatele) vabastuse vabatahtliku erandi vormis hindamaks, kas COVID-19 tingitud rendisoodustus käsitleda rendilepingu muudatusena või mitte. Rendilevõtja võib kajastada rendisoodustuse selliselt, nagu tegemist ei oleks rendilepingu muudatusena. Paljudel juhtudel toob see kaasa rendisoodustuse kajastamise muutuva rendimaksena. Praktiline abinõu kehtib ainult rendisoodustele, mis tekkisid COVID-19 pandeemia otsese tagajärjena juhul, kui kõik alljärgnevatest tingimustest on täidetud:

- rendimaksete muutuse tulemusena on muudetud rendi kogutasu olulises osas sama või väiksem tasust, mis kehtis vahetult enne muudatust;
- rendimaksete vähendus mõjutab ainult makseid esialgse maksetähtajaga kuni 30. juuni 2021;
- muid olulisi muudatusi rendilepingu tingimustes ei tehta.

Kui rendilevõtja otsustab rendilepingutele praktilist abinõu rakendada, siis peab ta seda rakendama järjepidevalt sarnaste omadustega ja sarnastes tingimustes rendilepingutele. Muudatust tuleb rakendada tagasiulatuvalt vastavalt standardile IAS 8, kuid rendilevõtjatel ei nõuta eelmiste perioodide korrigeerimist ega IAS 8 paragrahvis 28(f) sätestatud avalikustamist.

Uuel standardil puudub oluline mõju Inbanki finantsaruannetele.

**„Viiteintressimäära (IBOR) reform” – IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 ja IFRS 16 teise etapi muudatused** (rakendub 1. jaanuaril 2021 või hiljem algavatele aruandeperioodidele).

Teise etapi muudatused käsitlevad reformide rakendamisest tulenevaid probleeme, sealhulgas ühe võrdlusmäära asendamist alternatiivse võrdlusmääraga. Muudatused hõlmavad järgmiseid valdkondi:

- IBORi reformi tulemusel lepingupõhiste rahavoogude määramise aluse muutuste arvestamine: muudatus nõuab praktilise abinõuna korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud instrumentide, IBOR reformi tulemusel, muutunud lepinguliste rahavoogude kajastamist läbi efektiivse intressimäära uuendamise vastavalt IFRS 9 paragrahvi B5.4.5 juhistele. Selle tulemusena ei kajastata koheselt kasumit või kahjumit. Praktiline abinõu kohaldatakse ainult sellele muutusele ning kuivõrd see on vajalik otseselt IBOR reformi tulemusel ning uus alus on majanduslikult samaväärne eelmise alusega. IFRS 9 ajutist vabastust kasutavad kindlustusandjad peavad samuti rakendama praktilist abinõu. Lisaks on muudetud IFRS 16, et nõuda rendilevõtjatel sarnase praktilise abinõu kasutamist rendilepingute muudatuste osas, mis muudavad tulevaste rendimaksete määramise alust IBOR reformi tulemusel.
- Esimese etapi vabastuse lõppkuupäev lepinguväliselt kehtestatud riskikomponentidele riskimaandamissuhetes: Teise etapi muudatused nõuavad, et ettevõtted lõpetaksid edasiulatuvalt esimese etapi vabastuse kohaldamise lepinguväliselt kehtestatud riskikomponentide suhtes

varasemalt kui lepinguväliselt kehtestatud riskikomponentides on tehtud muudatused või kui riskimaandamissuhted on lõpetatud. Esimese etapi muudatuste lõppkuupäev riskikomponentide suhtes ei ole kindlaks määratud.

- Täiendavad ajutised erandid teatud riskimaandamisarvestuse nõuete kohaldamisest: Teise etapi muudatused kehtestavad mõned täiendavad ajutised vabastused IAS 39 ja IFRS 9 teatud riskimaandamisarvestuse nõuete kohaldamisest riskimaandamissuhete puhul, mida mõjutab otseselt IBORi reform.
- IBORi reformiga seotud täiendavad IFRS 7 avalikustamise nõuded: Muudatused nõuavad avalikustada:
  - i. kuidas ettevõtte juhib alternatiivsetele võrdlusmääradele üleminekut, ülemineku arengust ning sellest tulenevaid riske;
  - ii. kvantitatiivset teavet tuletisinstrumentide ja mittetuletisinstrumentide kohta, mille üleminek on tulemas jaotatuna olulise viiteintressimäära järgi; ja
  - iii. IBORi reformi tulemusel tekkinud riskijuhtimisstrateegia muudatuste kirjeldust.

Aruandeperioodil ei olnud IBORiga seotud instrumente, seetõttu rakendamine ei avalda olulist mõju Inbanki finantsseisundile, majandustulemustele ega rahavoogudele.

Välja on antud uusi või muudetud standardeid ja tõlgendusi, mis muutuvad Inbankile kohustuslikuks hilisematel perioodidel ja mida Inbank ei ole rakendanud ennetähtaegselt.

**„COVID-19 tingitud rendisoodustused” - IFRS 16 muudatused** (rakendub 1. aprillil 2021 või hiljem algavatele aruandeperioodidele).

2020. aasta mais anti välja IFRS 16 muudatus, mis andis rendilevõtjatele vabatahtliku praktilise abinõu hindamiseks, kas COVID-19 tingitud rendisoodustus, mille tulemusel vähendatakse rendimakseid esialgse maksetähtajaga kuni 30. juuni 2021, käsitleda rendilepingu muudatusena või mitte. Muudatus, mis anti välja 31. mail 2021, pikendas praktilise abinõu kuupäeva 30. juunist 2021 kuni 30. juunini 2022.

Rakendamine ei avalda mõju Inbanki finantsseisundile.

**“Investori ja tema sidus- või ühissettevõtte vahel toimuv varade müük või üleandmine” – IFRS 10 ja IAS 28 muudatused** (rakendamise kuupäev määratakse IASB poolt; ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt).

Muudatused eemaldavad vasturääkivuse IFRS 10 ja IAS 28 nõuetes, mis reguleerivad investori ja tema sidus- või ühissettevõtte vahelisi varade müüke või üleandmisi. Muudatuse peamine mõju seisneb selles, et kasum või kahjum kajastatakse täies ulatuses, kui tehing hõlmab äritegevust. Kui tehing hõlmab varasid, mis ei moodusta äritegevust, kajastatakse kasum või kahjum osaliselt, isegi kui need varad on tütarettevõtte omad ja tehingu käigus antakse üle tütarettevõtte aktsiad.

Rakendamine ei avalda eeldatavasti olulist mõju Inbanki finantsseisundile, majandustulemustele ega rahavoogudele.



**„Kohustuste liigitamine lühi- või pikaajaliseks” - IAS 1 muudatused** (rakendub 1. jaanuaril 2022 või hiljem algavatele aruandeperioodidele; ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt).

Piiratud ulatusega muudatused selgitavad, et kohustused liigitatakse kas lühiajalisteks või pikaajalisteks sõltuvalt aruandeperioodi lõpus kehtivatest õigustest. Kohustused on pikaajalised, kui ettevõttel on aruandeperioodi lõpus oluline õigus lükata edasi arveldust rohkem kui kaheteistkümneks kuuks. Juhised ei nõua enam sellisel juhul tingimusteta õigust. Juhtkonna kavatsus järgnevalt arvelduste edasilükkamise õigust kasutada või mitte ei mõjuta kohustuste liigitamist. Õigus edasilükkamiseks on olemas vaid siis, kui ettevõtte täidab aruandeperioodi lõpu seisuga asjakohased tingimused. Kohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui tingimust rikutakse aruandeperioodi lõpus või enne seda, isegi kui laenuandja nõustub pärast aruandeperioodi lõppu sellest tingimusest loobuma. Vastupidi, laen liigitatakse pikaajaliseks, kui laenulepingu eritingimusi rikutakse alles pärast aruandekuupäeva. Lisaks sisaldavad muudatused selgitust sellise võla liigitamise nõuete kohta, mida ettevõtte võib rahuldada, muutes seda omakapitaliks. „Arveldus” on defineeritud kui kohustuse tasumine sularahaga, muude majanduslikku kasu sisaldavate ressursidega või ettevõtte enda omakapitaliinstrumentidega. Konverteeritavate instrumentide puhul, mida võib konverteerida omakapitaliks, on olemas erand, kuid ainult nende instrumentide puhul, kus vahetusõigus liigitatakse liitfinantsinstrumendi eraldi komponendina omakapitaliinstrumendis.

Inbank analüüsib muudatuse mõju finantsaruandele.

**„Kohustuste liigitamine lühi- või pikaajalisteks, jõustumiskuupäeva edasilükkamine” - IAS 1 muudatused** (rakendub 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele; ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt).

IAS 1 muudatus kohustuste lühi- või pikaajaliseks liigitamise kohta anti välja 2020. aasta jaanuaris algse jõustumiskuupäevaga 1. jaanuar 2022. Kuid reageerides COVID-19 pandeemiale lükati jõustumiskuupäev ühe aasta võrra edasi, et anda ettevõtetele rohkem aega muudetud juhistest tulenevate liigituste muudatuste rakendamiseks.

Inbank analüüsib muudatuse mõju finantsaruandele.

**IAS 1 ja IFRS rakendusjuhendi nr 2 muudatused: „Arvestuspõhimõtete avalikustamine”** (rakendub 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele; ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt).

IAS 1 muudeti, et nõuda ettevõtetelt oluliste arvestuspõhimõtete asemel nende oluliste arvestuspõhimõtete teabe avalikustamist. Muudatus sätestas olulise arvestuspõhimõtete teabe määratluse. Muudatus selgitas samuti, et arvestuspõhimõtete teave on eeldatavasti oluline, kui ilma selleta ei oleks finantsaruannete kasutajatel võimalik aru saada finantsaruannete muust olulisest teabest. Muudatuses on toodud illustreerivad näiteid arvestuspõhimõtete teabest, mida tõenäoliselt peetakse oluliseks ettevõtte finantsaruannete jaoks. Lisaks selgitas IAS 1 muudatus, et ebaoluline arvestuspõhimõtete teave ei pea olema avalikustatud. Kui aga seda avalikustatakse, siis see ei tohiks varjutada olulist arvestuspõhimõtete teavet. Selle muudatuse toetamiseks muudeti ka IFRS rakendusjuhendit nr 2 „Olulisuse otsuste tegemine”, et anda juhiseid olulisuse mõiste rakendamiseks arvestuspõhimõtete avalikustamisel.

Rakendamine ei avalda eeldatavasti olulist mõju Inbanki finantsseisundile, majandustulemustele ega rahavoogudele.

**IAS 8 muudatused: „Arvestushinnangute mõiste”** ( rakendub 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele; ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt).

IAS 8 muudatus selgitab, kuidas ettevõtte peavad eristama arvestuspõhimõtete muutuseid arvestushinnangute muutustest

Inbank analüüsib muudatuse mõju finantsaruandele.

Ülejäänud uutel või muudetud standarditel või tõlgendustel, mis veel ei kehti, ei ole eeldatavasti olulist mõju Inbankile.

## 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 (täpsemalt vaata lisa 26), langenud väärtusega laenude allahindlust (lisa 9), vähemusosaluse väljaostukohustuse väärtus (lisa 13), materiaalsete ja immateriaalsete varade väärtuse langust (lisa 16), firmaväärtust (lisa 16), edasilükkunud maksukohustusi (lisa 10) ja aktsiapõhiseid makseid (lisa 24). Juhtkond toetub otsustes ja eeldustes mineviku kogemusele ja muudele teguritele, mida peab antud olukorras mõistlikuks.

Olulised juhtkonna hinnangud ja eeldused on seotud IFRS 9 standardiga ja puudutavad peamiselt eeldatava krediidikahju (ECL) mõõtmise sisendeid, sh LGD, makromajanduse mõju ja suurenenud krediidiriski (SICR) kriteeriume. Mudeleid, hinnanguid ja sisendeid vaadatakse regulaarselt üle Inbanki riskijuhtimise üksuse poolt. Eeldatava krediidikahju (ECL) hindamine on oma iseloomult ebamäärane ja eeldab keeruliste mudelite kasutamist ning oluliste hinnangute andmist tuleviku majandusolukorra ja kliendikäitumise osas. Eeldatava krediidikahju sisendid, eeldused ja hinnangud on detailsemalt kirjeldatud "Lisa 1. Olulised arvestuspõhimõtted".

# Lisa 3 Riskide juhtimine

## Üldine info

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

AS-i Inbank nõukogu poolt kehtestatud riskiisu määratleb riskid, mida Inbank on valmis võtma, nende tasemed ja olemuse, ning tagab, et need riskid on kooskõlas nii panga ärimudeli kui ka strateegiliste eesmärkidega. Riskijuhtimise põhimõtteid, nõudeid ja vastutusvaldkondi kirjeldatakse vastavates siseeeskirjades. Kehtestatud kapitalijuhtimise põhimõtete kohaselt peab Inbankil riskide katteks olema piisavalt nõuetekohaseid omavahendeid.

Inbanki riskijuhtimise eesmärgiks on riske ära tunda, neid õigesti mõõta ja juhtida. Laiemas plaanis on riskijuhtimise eesmärgiks ettevõtte väärtuse suurendamine kahjude minimeerimise ja tulemuste volatiilsuse vähendamise kaudu. Riskijuhtimine põhineb tugeval riskikultuuril ja on üles ehitatud kolme kaitseliini põhimõttel. Esimene kaitseliin ehk ärialdkonnad vastutavad riskide võtmise ja nende igapäevase juhtimise eest. Teine kaitseliin ehk riskijuhtimise üksus vastutab riskijuhtimise meetodikate väljatöötamise ja riskiaruandluse eest. Kolmas kaitseliin ehk siseaudit teostab kogu organisatsiooni – sealhulgas riskijuhtimise üksuse – sõltumatut järelevalvet.

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

Detailsem riskide ülevaade on avaldatud Inbanki kodulehel [www.inbank.ee](http://www.inbank.ee) „Riskijuhtimise ja kapitali adekvaatsuse raportis“.

## Krediidirisk

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

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

## Krediidiriskile avatud varade jaotus riikide lõikes

Tuhandetes eurodes					
31.12.2021	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Kokku
Nõuded keskpankadele	68 861	0	0	8 592	77 453
Nõuded krediidasutustele	12 329	499	2 966	2 076	17 870
Nõuded võlakirjainvesteeringutest	7 684	0	0	0	7 684
Nõuded kodumajapidamistele	165 423	45 037	142 578	242 987	596 025
Nõuded mittefinantsettevõtetele	1 553	0	114	0	1 667
Nõuded muudele finantsettevõtetele	5 363	0	0	0	5 363
Muud nõuded	175	362	1 028	228	1 793
Muud finantsvarad	988	131	755	98	1 972
<b>Nõuded kokku</b>	<b>262 376</b>	<b>46 029</b>	<b>147 441</b>	<b>253 981</b>	<b>709 827</b>

Tuhandetes eurodes					
31.12.2020	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Kokku
Nõuded keskpankadele	16 973	0	0	10 472	27 445
Nõuded krediidasutustele	4 336	40	3 954	11 454	19 784
Nõuded võlakirjainvesteeringutest	13 618	0	0	0	13 618
Nõuded kodumajapidamistele	140 160	28 020	132 588	89 889	390 657
Nõuded mittefinantsettevõtetele	2 489	0	179	0	2 668
Nõuded muudele finantsettevõtetele	4 680	0	0	0	4 680
Muud nõuded	144	46	3 896	121	4 207
Muud finantsvarad	19	29	1 275	27	1 350
<b>Nõuded kokku</b>	<b>182 419</b>	<b>28 135</b>	<b>141 892</b>	<b>111 963</b>	<b>464 409</b>

Krediidiriski juhtimist reguleerivad Inbanki tegevusriikides eelkõige Euroopa tarbijakrediididirektiivi alusel kehtestatud õigusaktid ja juhendid ning neile vastavad Inbanki sise-eeskirjad, mille keskseks põhimõtteks on vastutustundlik laenamane. Krediidiriski hulka arvab Inbank laenuportfellig tuleneva riski, kontsentratsiooniriski, riigiriski ja vastaspoole riski. Inbanki krediidiriski juhtimisel on oluline ülemääraste riskide vältimine ja riskide maandamine järgmiste meetmetega:

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

## Nõuete jaotus

Inbanki nõuded liigitatakse vastavalt krediidiotsustus- ning väljastusprotsessile jaenõueteks ehk nõueteks kodumajapidamistele ja mittejaenõueteks ehk nõueteks ettevõtetele.

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

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

### Nõuded kodumajapidamistele

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

Nõuded kodumajapidamistele makseviivituses päevade lõikes on välja toodud järgnevas tabelis.

#### Nõuded kodumajapidamistele

Tuhandetes eurodes		Allahindlused			Neto nõuded	Allahindlusega kaetus
31.12.2021		Faas 1	Faas 2	Faas 3		
<b>Nõuete jaotus</b>	<b>Bruto nõuded</b>					
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>

Tuhandetes eurodes		Allahindlused			Neto nõuded	Allahindlusega kaetus
31.12.2020		Faas 1	Faas 2	Faas 3		
<b>Nõuete jaotus</b>	<b>Bruto nõuded</b>					
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>

Inbank on keskendunud jätkuvalt tootepõhise kasvu strateegiale. Inbanki nõuded kodumajapidamistele kasvasid 50% võrreldes 31.12.2020. Peamine kasv tuli Poola portfelist, kus suurima kasvu teinud toode oli roheline järelmaks. 2021. aastat iseloomustavad madalad laenukahjumid, sest Inbanki laenuportfell on jätkuvalt muutumas vähem riskantseks tänu päikesepaneelide järelmaksu ja liisingu osakaalu kasvule. Samuti oli tegelik majandusolukord ja klientide maksevõime oluliselt paremad, kui 2020. aastal koroonakriisi ajal.

### Nõuded mittefinantsettevõtetele ja finantsettevõtetele

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

Nõuded ettevõtetele makseviivituses päevade lõikes on esitatud järgnevas tabelis.

Nõuded mittefinantsettevõtetele ja finantsettevõtetele

Tuhandetes eurodes		Allahindlused			Neto nõuded	Allahindlusega kaetus
31.12.2021	Bruto nõuded	Faas 1	Faas 2	Faas 3		
Nõuete jaotus						
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>

Tuhandetes eurodes		Allahindlused			Neto nõuded	Allahindlusega kaetus
31.12.2020	Bruto nõuded	Faas 1	Faas 2	Faas 3		
Nõuete jaotus						
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>

Inbanki mittejaenõuete portfelli kvaliteet on olnud aruandeperioodil heal tasemel, portfell on vähenenud võrreldes 2020. aastaga. Kuna tegemist pole ettevõtte põhitegevusega, siis ei oodatud portfelli kasvu.

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

## Kodumajapidamiste portfelli liikumine faaside vahel

Tuhandetes eurodes	Faas 1 (12 kuu eeldatav krediidikahjum)	Faas 2 (eeldatav krediidikahjum lepinguperioodi jooksul)	Faas 3 (eeldatav krediidikahjum lepinguperioodi jooksul)	Kokku
<b>Bilansiline saldo, 31.12.2019</b>	<b>316 145</b>	<b>10 694</b>	<b>6 176</b>	<b>333 014</b>
<b>Kasumiaruande mõjuga liikumised</b>				
Liikumised:				
Faasist 1 faasi 2	-10 729	10 729	0	0
Faasist 1 ja 2 faasi 3	-4 771	-1 483	6 254	0
Faasist 2 ja 3 faasi 1	3 171	-2 976	-195	0
Faasist 3 faasi 2	0	57	-57	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	245 720	0	0	245 720
Lõppenud lepingud	-81 076	-1 736	-371	-83 183
Allahindlusmäära muutusest tingitud liikumised	-76 449	-2 167	-1 387	-80 003
<b>Kasumiaruande mõjuga liikumised kokku</b>	<b>75 866</b>	<b>2 423</b>	<b>4 244</b>	<b>82 534</b>
<b>Liikumised, millel ei olnud kasumiaruandele mõju:</b>				
Finantsseisundi aruandest välja kantud	-6 980	-3 009	-1 698	-11 687
<b>Bilansiline saldo, 31.12.2020</b>	<b>385 031</b>	<b>10 108</b>	<b>8 722</b>	<b>403 861</b>
<b>Kasumiaruande mõjuga liikumised</b>				
Liikumised:				
Faasist 1 faasi 2	-16 105	16 105	0	0
Faasist 1 ja 2 faasi 3	-3 594	-593	4 187	0
Faasist 2 ja 3 faasi 1	1 923	-1 877	-46	0
Faasist 3 faasi 2	0	18	-18	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	407 636	0	0	407 636
Lõppenud lepingud	-95 174	-1 664	-690	-97 528
Allahindlusmäära muutusest tingitud liikumised	-90 001	-3 090	-545	-93 636
<b>Kasumiaruande mõjuga liikumised kokku</b>	<b>204 685</b>	<b>8 899</b>	<b>2 888</b>	<b>216 472</b>
<b>Liikumised, millel ei olnud kasumiaruandele mõju:</b>				
Finantsseisundi aruandest välja kantud	-4 596	-3 049	-5 345	-12 990
<b>Bilansiline saldo, 31.12.2021</b>	<b>585 120</b>	<b>15 958</b>	<b>6 265</b>	<b>607 343</b>



## Kodumajapidamiste portfelli allahindluste muutus

Tuhandetes eurodes	Faas 1 (12 kuu eeldatav krediidikahjum)	Faas 2 (eeldatav krediidikahjum lepinguperioodi jooksul)	Faas 3 (eeldatav krediidikahjum lepinguperioodi jooksul)	Kokku
<b>Bilansiline saldo, 31.12.2019</b>	<b>3 168</b>	<b>1 068</b>	<b>3 962</b>	<b>8 198</b>
<b>Kasumiaruande mõjuga liikumised</b>				
Liikumised:				
Faasist 1 faasi 2	-1 121	1 121	0	0
Faasist 1 ja 2 faasi 3	-831	-254	1 085	0
Faasist 2 ja 3 faasi 1	244	-191	-53	0
Faasist 3 faasi 2	0	11	-11	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	4 948	0	0	4 948
Lõppenud lepingud	5 506	2 284	3 631	11 421
Allahindlusmäära muutusest tingitud liikumised	-448	533	2 313	2 398
<b>Kasumiaruande mõjuga liikumised kokku</b>	<b>8 298</b>	<b>3 504</b>	<b>6 965</b>	<b>18 767</b>
<b>Liikumised, millel ei olnud kasumiaruandele mõju:</b>				
Finantsseisundi aruandest välja kantud	-6 453	-2 832	-4 476	-13 761
<b>Bilansiline saldo, 31.12.2020</b>	<b>5 013</b>	<b>1 740</b>	<b>6 451</b>	<b>13 204</b>
<b>Kasumiaruande mõjuga liikumised</b>				
Liikumised:				
Faasist 1 faasi 2	-1 243	1 243	0	0
Faasist 1 ja 2 faasi 3	-1 069	-144	1 213	0
Faasist 2 ja 3 faasi 1	267	-262	-5	0
Faasist 3 faasi 2	0	3	-3	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	5 386	0	0	5 386
Lõppenud lepingud	1 572	953	5 127	7 652
Allahindlusmäära muutusest tingitud liikumised	-2 076	73	1 431	-572
<b>Kasumiaruande mõjuga liikumised kokku</b>	<b>2 837</b>	<b>1 866</b>	<b>7 763</b>	<b>12 466</b>
<b>Liikumised, millel ei olnud kasumiaruandele mõju:</b>				
Finantsseisundi aruandest välja kantud	-2 890	-1 965	-9 497	-14 352
<b>Bilansiline saldo, 31.12.2021</b>	<b>4 960</b>	<b>1 641</b>	<b>4 717</b>	<b>11 318</b>

## Ettevõtete laenuportfelli liikumine faaside vahel

Tuhandetes eurodes	Faas 1 (12 kuu eeldatav krediidikahjum)	Faas 2 (eeldatav krediidikahjum lepinguperioodi jooksul)	Faas 3 (eeldatav krediidikahjum lepinguperioodi jooksul)	Kokku
<b>Bilansiline saldo, 31.12.2019</b>	13 201	133	104	13 438
<b>Kasumiaruande mõjuga liikumised</b>				
Liikumised:				
Faasist 1 faasi 2	-1	1	0	0
Faasist 1 ja 2 faasi 3	0	-14	14	0
Faasist 2 ja 3 faasi 1	4	-4	0	0
Faasist 3 faasi 2	0	0	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	1 959	0	0	1 959
Lõppenud lepingud	-3 386	-116	-118	-3 620
Allahindlusmäära muutusest tingitud liikumised	-227	0	48	-179
<b>Kasumiaruande mõjuga liikumised kokku</b>	<b>-1 651</b>	<b>-133</b>	<b>-56</b>	<b>-1 840</b>
<b>Liikumised, millel ei olnud kasumiaruandele mõju:</b>				
Finantsseisundi aruandest välja kantud	0	0	-5	-5
<b>Bilansiline saldo, 31.12.2020</b>	<b>11 550</b>	<b>0</b>	<b>43</b>	<b>11 593</b>
<b>Kasumiaruande mõjuga liikumised</b>				
Liikumised:				
Faasist 1 faasi 2	0	0	0	0
Faasist 1 ja 2 faasi 3	0	0	0	0
Faasist 2 ja 3 faasi 1	0	0	0	0
Faasist 3 faasi 2	0	0	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	5 746	0	0	5 746
Lõppenud lepingud	-7 604	0	6	-7 598
Allahindlusmäära muutusest tingitud liikumised	-844	0	0	-844
<b>Kasumiaruande mõjuga liikumised kokku</b>	<b>-2 702</b>	<b>0</b>	<b>6</b>	<b>-2 696</b>
<b>Liikumised, millel ei olnud kasumiaruandele mõju:</b>				
Finantsseisundi aruandest välja kantud	0	0	-49	-49
<b>Bilansiline saldo, 31.12.2021</b>	<b>8 848</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 848</b>

## Ettevõtete laenuportfelli allahindluste muutus

Tuhandetes eurodes	Faas 1 (12 kuu eeldatav krediidikahjum)	Faas 2 (eeldatav krediidikahjum lepinguperioodi jooksul)	Faas 3 (eeldatav krediidikahjum lepinguperioodi jooksul)	Kokku
<b>Bilansiline saldo, 31.12.2019</b>	37	9	51	97
<b>Kasumiaruande mõjuga liikumised</b>				
Liikumised:				
Faasist 1 faasi 2	0	0	0	0
Faasist 1 ja 2 faasi 3	0	0	0	0
Faasist 2 ja 3 faasi 1	0	0	0	0
Faasist 3 faasi 2	0	0	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	22	0	0	22
Lõppenud lepingud	-21	-9	-44	-74
Allahindlusmäära muutusest tingitud liikumised	-4	0	2	-2
<b>Kasumiaruande mõjuga liikumised kokku</b>	<b>-3</b>	<b>-9</b>	<b>-42</b>	<b>-54</b>
<b>Liikumised, millel ei olnud kasumiaruandele mõju:</b>				
Finantsseisundi aruandest välja kantud	0	0	-5	-5
<b>Bilansiline saldo, 31.12.2020</b>	<b>34</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>38</b>
<b>Kasumiaruande mõjuga liikumised</b>				
Liikumised:				
Faasist 1 faasi 2	0	0	0	0
Faasist 1 ja 2 faasi 3	0	0	0	0
Faasist 2 ja 3 faasi 1	0	0	0	0
Faasist 3 faasi 2	0	0	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	12	0	0	12
Lõppenud lepingud	-12	0	8	-4
Allahindlusmäära muutusest tingitud liikumised	-9	0	1	-8
<b>Kasumiaruande mõjuga liikumised kokku</b>	<b>-9</b>	<b>0</b>	<b>9</b>	<b>0</b>
<b>Liikumised, millel ei olnud kasumiaruandele mõju:</b>				
Finantsseisundi aruandest välja kantud	0	0	-13	-13
<b>Bilansiline saldo, 31.12.2021</b>	<b>25</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>25</b>

## Investeeringud võlakirjadesse

Võlakirjade krediidiriski võtmisele kehtestatakse limiidid vastavalt emitendile krediidikomitees. 31.12.2021 seisuga on Inbank investeerinud võlakirjadesse mahus 7,7 miljon eurot (31.12.2020: 13,6 miljon eurot). Vastavalt Moody's-e lühiajalise krediidireitingu reitinguklassidele jaguneb Inbanki korrigeeritud soetusmaksumuses võlakirjaportfell järgnevalt:

### Investeeringud võlakirjadesse

Tuhandetes eurodes			
Vastaspoole tüüp	Krediidireiting	31.12.2021	31.12.2020
Keskvalitsus	P-1	0	10 009
Ettevõtte	Reitinguta	7 684	3 609
<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% + 12 kuu Euribor. 31.12.2020 seisuga oli võlakirjaportfellis lisaks Eesti Vabariigi lühiajalised võlakirjad lunastustähtajaga 07.05.2021 keskmise tootlusega -0,24%.

Võlakirjaportfellis olevate võlakirjade puhul kasutatakse võlakirja emitendi finantsseisundi hindamiseks väliste reitinguagentuuride krediidireitinguid, mida avalikustatakse, jälgitakse ja uuendatakse pidevalt, ja/või hinnangulist makseviivitust. Portfellis olevad ettevõtete võlakirjad on ületanud tähtajaks tasumata tarbijakrediidinõuetega. Võlakirjainvesteeringu ületagatus tagatisvaraga on enam kui kahekordne. Inbankis kasutatavad statistilised mudelid indikeerivad, et tagatisvaralt kogutava rahavoo arvelt on võimalik võlakirjad täies ulatuses tasuda. Arvestades eeltoodut on võlakirjainvesteeringutest eeldatav krediidikahjum seisuga 31.12.2021 ebaoluline ja seetõttu pole allahindlusi bilansis kajastatud.

## Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele

Krediidiriskile avatud positsioon rahast ja raha ekvivalentidest, mida hoitakse keskpankades ning teistes krediidasutustes, kannab juhtkonna hinnangul olemuselt madalat krediidiriski. See on saavutatud tänu Inbanki riskijuhtimise põhimõtetele, mis eelistavad likviidsete vahendite paigutamisel suurema omakapitali ja tugeva krediidireitinguga asutusi. Kättesaadava turuinformatsiooni valguses on nende finantsinstitutsioonide krediidikvaliteet AS-i Inbank hinnangul hea.

Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele vastavalt Moody's-e lühiajalise krediidireitingu (vastaspoole krediidireiting või selle puudumisel vastaspoole emattevõtte krediidireiting) reitinguklassidele on esitatud järgmises tabelis:

### Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele krediidireitingute lõikes

Tuhandetes eurodes	31.12.2021	31.12.2020
P-1	89 119	46 009
P-2	1 361	1 220
Reitinguta	4 843	0
<b>Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele kokku</b>	<b>95 323</b>	<b>47 229</b>

Eeldatava krediikahjumi arvutamisel nõuetele keskpankadele ja krediidasutustele võtab Inbank arvesse asukohariikidele ja krediidasutustele rahvusvaheliselt tunnustatud reitinguagentuuride poolt kinnitatud krediidireitinguid ning võimalikku makseviivitust. Seisuga 31.12.2021 ega 31.12.2020 ei ole Inbanki nõuded keskpankade ja krediidasutuste vastu makseviivituses. Arvestades eeltoodut on nõuete eeldatav krediikahjum keskpankadele ja krediidasutustele ebaoluline ja seetõttu pole allahindlusi bilansis kajastatud.

## Kontsentratsioonirisk

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

Igapäevases majandustegevuses väldib Inbank kontsentratsiooniriski võtmist, keskendudes suure riskikontsentratsiooni vältimiseks eeskätt keskmistele ja väiksematele laenudele. Piisava tagatise olemasolul või muude nõutavate tingimuste täitmisel ei välista Inbank ka suuremate laenusummade väljastamist. 31.12.2021 ning 31.12.2020 seisuga ei olnud Inbankil nõudeid, mis oluksid suuremad kui 10% Inbanki omavahenditest.

## Tururisk

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

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

## Intressirisk

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

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

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

Inbank jälgib ja juhib intressiriski vastavalt AS-i Inbank nõukogu kehtestatud sisemistele limiitidele. Limiitide järgimiseks saab Inbank korrigeerida oma laenude intressimäärasid või kasutada riskimaandamisinstrumente, näiteks intressimäära vahetuslepingut. Inbank arvutab ja jälgib pidevalt oma intressiriski positsioone. Ei 2021. ega 2020. aasta lõpu seisuga polnud Inbank intressiriski maandamiseks riskimaandamistehinguid teinud.

Seisuga 31.12.2021 tõstaks turuintressimäärade 1-protsendipunktiline tõus Inbanki omakapitali ehk majanduslikku väärtust +783 tuhande euro võrra (31.12.2020: +410 tuhande euro võrra) ja aastast kasumit +1041 tuhande euro võrra (31.12.2020: +822 tuhande euro võrra). Samal ajal mõjutaks turuintressimäärade 1-protsendipunktiline langus Inbanki omakapitali -312 tuhande euro võrra (31.12.2020: -133 tuhande euro võrra) ja aastast kasumit -422 tuhande euro võrra (31.12.2020: -577 tuhande euro võrra).

## Valuutarisk

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

Valuutarisk tekib Inbanki tegevusest Poolas ja Tšehhis. Üldjuhul hoiab Inbank minimaalset välisvaluutapositsiooni, mis on vajalik klientidele teenuste osutamiseks. Teistes valuutades peale euro, Poola zloti ja Tšehhi krooni Inbankil varasid ega kohustisi 31.12.2021 seisuga pole. Ülemäärast valuutariski Inbank väldib ja maandab seda mõistlikus ulatuses, säilitades vajaliku tasakaalu väljastatud laenude ja hoiuste vahel. Valuutariski mõõtmiseks ja hindamiseks kasutab Inbank välisvaluuta avatud netopositsiooni jälgimist, tundlikkusanalüüsi ning stressitestimist, millega hinnatakse valuutakursside ebasoodsa muutumise mõju. Testitavaks stsenaariumiks on kõigi valuutade, milles Inbankil on avatud välisvaluutapositsioon, üheaegne 10% muutus ebasoodsas suunas (välisvaluutapositsioonina ei käsitleta euro positsioone).

Inbanki avatud valuutapositsioonid ja tundlikkusanalüüsi tulemused on esitatud alljärgnevas tabelis.

Avatud valuutapositsioonid

Tuhandetes eurodes				
	EUR	PLN	CZK	Kokku
<b>31.12.2021</b>				
Valuutariski kandvad varad	530 138	256 805	11	786 954
Valuutariski kandvad kohustised	453 791	254 095	51	707 937
<b>Avatud valuutapositsioon</b>	<b>76 347</b>	<b>2 710</b>	<b>-40</b>	<b>79 017</b>
<b>Valuutakursi 10% muutuse mõju ebasoodsas suunas</b>		<b>271</b>	<b>-4</b>	<b>267</b>
<b>31.12.2020</b>				
Valuutariski kandvad varad	382 332	107 699	0	490 031
Valuutariski kandvad kohustised	321 319	107 487	0	428 806
<b>Avatud valuutapositsioon</b>	<b>61 013</b>	<b>212</b>	<b>0</b>	<b>61 225</b>
<b>Valuutakursi 10% muutuse mõju ebasoodsas suunas</b>		<b>21</b>	<b>0</b>	<b>21</b>

## Likviidsusrisk

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

Inbank loeb likviidsusreservide hulka raha keskpankades ja krediidasutustes ning kõrge kvaliteedi ja likviidsusega võlakirjad, mis 31.12.2021 seisuga moodustasid bilansimahust kokku 12% (31.12.2020: 12%). Inbanki peamiseks rahastamisallikaks on jaehoiused, mida riskide hajutamiseks kaasatakse emaettevõtte ja filiaalide koduturgudelt ning hoiuste kaasamise platvormi kaudu Saksamaalt, Austriast, Hollandist ja Soomest. Väiksemas mahus kasutatakse finantseerimiseks pangafinantseeringuid ja allutatud võlakirjasid.

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

Inbanki varade ja kohustiste jaotus lepinguliste tuleviku diskonteerimata rahavoogude alusel on esitatud alljärgnevas tabelites.

Varade ja kohustiste diskonteerimata rahavoogude jaotus lepinguliste tähtaegade järgi

Tuhandetes eurodes							
31.12.2021	Kuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 5 aastat	> 5 aastat	Kokku	Bilansiline saldo
<b>Varad</b>							
Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele	90 823	4 500	0	0	0	95 323	95 323
Investeeringud võlakirjadesse	119	238	1 058	5 298	1 585	8 298	7 684
Laenuid ja nõuded	24 267	53 597	184 415	384 549	99 102	745 930	604 848
Muud finantsvarad	1 729	167	105	42	108	2 151	2 151
<b>Varad kokku</b>	<b>116 938</b>	<b>58 502</b>	<b>185 578</b>	<b>389 889</b>	<b>100 795</b>	<b>851 702</b>	<b>710 006</b>
<b>Kohustised</b>							
Klientide hoiused	86 533	78 990	224 691	237 365	0	627 579	617 857
Emiteeritud võlaväärtpaberid	0	0	0	0	0	0	0
Allutatud võlaväärtpaberid	6 617	561	1 433	5 060	31 348	45 019	37 187
Muud finantskohustised	20 748	1 713	205	28	0	22 694	22 694
Liisingukohustised	92	2 396	5 533	20 896	10	28 927	26 494
<b>Kohustised kokku</b>	<b>113 990</b>	<b>83 660</b>	<b>231 862</b>	<b>263 349</b>	<b>31 358</b>	<b>724 219</b>	<b>704 232</b>
<b>Varade ja kohustiste tähtaegade vahe</b>	<b>2 948</b>	<b>-25 158</b>	<b>-46 284</b>	<b>126 540</b>	<b>69 437</b>	<b>127 483</b>	<b>5 774</b>

## Tuhandetes eurodes

31.12.2020	Kuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 5 aastat	> 5 aastat	Kokku	Bilansiline saldo
<b>Varad</b>							
Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele	47 229	0	0	0	0	47 229	47 229
Investeeringud võlakirjadesse	53	105	10 466	2 337	984	13 945	13 618
Laenud ja nõuded	18 610	42 609	142 809	263 354	31 294	498 676	402 212
Muud finantsvarad	1 201	15	64	70	0	1 350	1 350
<b>Varad kokku</b>	<b>67 093</b>	<b>42 729</b>	<b>153 339</b>	<b>265 761</b>	<b>32 278</b>	<b>561 200</b>	<b>464 409</b>
<b>Kohustised</b>							
Klientide hoiused	14 373	28 035	162 333	196 087	0	400 828	391 341
Emiteeritud võlaväärtpaberid	0	4 027	0	0	0	4 027	4 010
Allutatud võlaväärtpaberid	0	301	7 291	13 006	0	20 598	17 563
Muud finantskohustised	9 821	737	323	3	166	11 050	11 050
Liisingukohustised	45	89	368	761	0	1 263	1 168
<b>Kohustised kokku</b>	<b>24 239</b>	<b>33 189</b>	<b>170 315</b>	<b>209 857</b>	<b>166</b>	<b>437 766</b>	<b>425 132</b>
<b>Varade ja kohustiste tähtaegade vahe</b>	<b>42 854</b>	<b>9 540</b>	<b>-16 976</b>	<b>55 904</b>	<b>32 112</b>	<b>123 434</b>	<b>39 277</b>

## Operatsioonirisk

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

Põhilised Inbanki puudutavad operatsiooniriskid on seotud ettevõtte märkimisväärse kasvuga. Suurenev töötajate arv, kasvav tehingute maht ja uute toodete turule toomine tähendavad pidevat vajadust uute struktuuride ja protsesside järele, samuti süsteemide arendamist.

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



## Kapital

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

Alljärgnevides tabelites on esitatud Inbanki omavahendite koosseis ja pangapõhise kapitalipuhvri miinimumnõuded seisuga 31.12.2021.

### Omavahendid

Tuhandetes eurodes	31.12.2021	31.12.2020
Omakapital nagu konsolideeritud bilansis raporteeritud	79 017	61 225
Regulatiivsed korrigeerimised	-10 006	-4 756
Immateriaalsed varad	-13 523	-8 923
IFRS 9 üleminekukorra tõttu tehtud kohandused	3 517	4 167
<b>Esimese taseme põhiomavahendid</b>	<b>69 011</b>	<b>56 469</b>
Täiendavad esimese taseme instrumendid	7 650	3 150
<b>Esimese taseme omavahendid</b>	<b>76 661</b>	<b>59 619</b>
Teise taseme omavahendid	29 168	14 503
<b>Koguomavahendid</b>	<b>105 829</b>	<b>74 122</b>

Koosõlas EL-i regulatsiooniga võib omavahendite arvutamisel aruandeperioodi auditeeritud kasumit võtta jaotamata kasumina arvesse pädevate asutuste eelneval nõusolekul. Eelolevates arvutustes on arvesse võetud 2021. aasta neljandas kvartalis teenitud pädevate asutuste poolt veel kinnitamata puhaskasum summas 2937 tuhat eurot (31.12.2020: 1714 tuhat eurot). Kui eelmainitud kasum oleks välja arvatud Inbanki omavahendite hulgast, siis vähendaks see omavahendeid 102 893 tuhande euroni (31.12.2020: 72 407 tuhande euroni).

### Kapitalipuhvrid

	31.12.2021	31.12.2020
Krediitiasutuse põhine puhvri nõue (protsent koguriskipositsioonist)	2,50%	2,50%
millest: kapitali säilitamise puhvri nõue	2,50%	2,50%
millest: vastutsüklilise puhvri nõue	0,00%	0,00%
millest: süsteemse riski puhvri nõue	0,00%	0,00%

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

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

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

Inbank on aruandeaastal ning võrreldaval perioodil täitnud kõiki kapitalinõudeid.

Muu Pillar III kohaselt nõutav teave on avalikustatud Inbanki kodulehel [www.inbank.ee](http://www.inbank.ee) „Riskijuhtimise ja kapitali adekvaatsuse raportis“.

## Lisa 4 Tegevussegmentid

Inbank jaotab oma äritegevuse segmentideks vastavalt geograafilisele tegevuskohale Eestis, Lätis, Leedus ja Poolas. Eesti ärisegmenti koosseisu kuuluvad Inbank ja tema tütarettevõtte Inbank Finance. Äsja tegevust alustanud Tšehhi filiaali näitajad on ebaolulised, seetõttu on need liidetud Eesti äritegevuse koosseisu. Investeeringute 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.

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

## Raporteeritavate segmentide tulud ja puhaskasumi kujunemine

Tuhandetes eurodes							
2021	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Investee- ringud	Elimineeri- mine	Kokku
Intrassitulud 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>
Intrassikulud	-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	0	0	0	0	-13 836	3	-13 833
<b>Kulud kokku</b>	<b>-8 751</b>	<b>-755</b>	<b>-3 186</b>	<b>-3 453</b>	<b>-14 642</b>	<b>4 247</b>	<b>-26 540</b>
<b>Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku</b>	<b>20 681</b>	<b>4 285</b>	<b>12 250</b>	<b>7 454</b>	<b>4 835</b>	<b>-6 460</b>	<b>43 045</b>
Tegevuskulud	-14 198	-2 652	-7 675	-3 269	-2 617	5 972	-24 439
sh põhivara kulum	-2 150	-195	-737	-90	-212	24	-3 360
Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenude allahindluse kulu	6 483	1 633	4 575	4 185	2 218	-488	18 606
Kasum tütar- ja sidusettevõtetest	-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>3 575</b>	<b>1 158</b>	<b>3 092</b>	<b>2 233</b>	<b>2 703</b>	<b>-488</b>	<b>12 273</b>
Tulumaks	-143	0	-736	-457	26	0	-1 310
<b>Puhaskasum/-kahjum</b>	<b>3 432</b>	<b>1 158</b>	<b>2 356</b>	<b>1 776</b>	<b>2 729</b>	<b>-488</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

2020	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Investee- ringud	Elimineeri- mine	Kokku
Intressitulud 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>
Intressikulud	-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 sidusettevõtetelt	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
<b>Puhaskasum/-kahjum</b>	<b>2 349</b>	<b>1 489</b>	<b>2 694</b>	<b>-836</b>	<b>206</b>	<b>0</b>	<b>5 902</b>
<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>

## 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

# Lisa 5 Neto intressitulu

## Neto intressitulu

Tuhandetes eurodes	2021	2020
<b>Intressitulu sisemise intressimäära meetodil</b>		
Laenud kodumajapidamistele	47 675	42 640
Laenud ettevõtetele	314	522
Nõuded finantseerimis- ja krediidasutustele ning keskpangale	49	-127
<b>Intressitulu kokku</b>	<b>48 038</b>	<b>43 035</b>
<b>Intressikulu</b>		
Saadud hoiused	-7 625	-6 458
Võlaväärtpaberid	-1 356	-1 372
Rendikohustus	-609	-25
<b>Intressikulu kokku</b>	<b>-9 590</b>	<b>-7 855</b>
<b>Neto intressitulu</b>	<b>38 448</b>	<b>35 180</b>

## Lisa 6 Neto teenustasutulu

### Neto teenustasutulu

Tuhandetes eurodes	2021	2020
<b>Teenustasutulu</b>		
Kodumajapidamised	2 200	1 358
Ettevõtted	0	4
<b>Teenustasutulu kokku</b>	<b>2 200</b>	<b>1 362</b>
<b>Teenustasukulu</b>		
Laenude administreerimiskulud	-2 330	-1 849
Muud teenustasukulud	-787	-614
<b>Teenustasukulu kokku</b>	<b>-3 117</b>	<b>-2 463</b>
<b>Neto teenustasutulu</b>	<b>-917</b>	<b>-1 101</b>

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

## Lisa 7 Muud põhitegevusega seotud tulud ja kulud

Muud põhitegevusega seotud tulud ja kulud

Tuhandetes eurodes	2021	2020
<b>Muud põhitegevusega seotud tulud</b>		
Tulu täisteenusrendist	18 713	0
Viivised ja trahvid	484	481
Muud tulud	150	287
<b>Kokku muud põhitegevusega seotud tulud</b>	<b>19 347</b>	<b>768</b>
<b>Muud põhitegevusega seotud kulud</b>		
Autode müük	7 042	0
Amortisatsioonikulu, renditavad autod	5 822	0
Muud kulud, täisteenusrent	969	0
<b>Kokku muud põhitegevusega seotud kulud</b>	<b>13 833</b>	<b>0</b>

Täisteenusrendi tulu teenitakse nii klientidele renditud autodest, mis on nii soetatud kui ka liisitud kasutus- või kapitalirendi alusel. Kasutusrendi lepingutega renditavad autod müüakse kaupmehele tagasi.

Kapitalirendilepingud sisaldavad auto väljaostukohustust kuid ka need müüakse täisteenusrendilepingu lõppemisel.



## Lisa 8 Tegevuskulud

### Tegevuskulud

<b>Tuhandetes eurodes</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Tööjõukulud</b>		
Palgakulud	9 367	7 448
Sotsiaal- ja muud maksud	2 256	1 759
<b>Tööjõukulud kokku</b>	<b>11 623</b>	<b>9 207</b>
<b>Turunduskulud</b>		
Turundus ja reklaam	2 255	1 136
Müügikulud	574	421
<b>Turunduskulud kokku</b>	<b>2 829</b>	<b>1 557</b>
<b>Halduskulud</b>		
Kontoripinna haldus- ja töökohakulud	779	601
Infotehnoloogia kulud	1 819	1 534
Juriidilised ja võlamenetluse kulud	631	461
Koolitus- ja lähetuskulud	216	207
Järevalvetasud	500	341
Transpordikulud	185	168
Muud	2 497	911
<b>Halduskulud kokku</b>	<b>6 627</b>	<b>4 223</b>

### Keskmine töötajate arv

<b>Keskmine töötajate arv</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Eesti	151	105
Leedu	68	64
Läti	29	25
Poola	45	31
<b>Kokku</b>	<b>293</b>	<b>225</b>

Tööjõukulude koosseisus kajastub tulemustasu reserv koos maksudega summas 1 169 tuhat eurot (2020: 1 151 tuhat eurot), mis moodustab tööjõukuludest 10% (2020: 12%).

## Lisa 9 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	2021	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 müüb 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.

# Lisa 10 Tulumaks

## Tulumaks

Tuhandetes eurodes	2021	2020
Kasumiaruandes kajastatud tulumaks	-1 513	-1 296
Edasilükkunud tulumaksu vara	203	429
<b>Kokku</b>	<b>-1 310</b>	<b>-867</b>

## Aruandeaasta tulumaks

Tuhandetes eurodes	2021	2020
Maksustatav kasum	12 273	6 769
Teoreetiline tulumaksukulu emaettevõtte maksumääraga (14%)	-1 718	-948
Tütarettevõtete mittemaksustatav kasum	952	231
Mahaarvamisele mittekuuluvad kulud	-96	68
Erinevate maksumäärade mõju	-238	-147
Muu	-210	-71
<b>Aruandeaasta tulumaks</b>	<b>-1 310</b>	<b>-867</b>

## Edasilükkunud tulumaksuvara

Tuhandetes eurodes	2021	2020
<b>Tulumaksuvara analüüs ajutise erinevuse liigi järgi</b>		
Mahaarvatavate / (maksustatavate) erinevuste ja edasilükkunud maksukahjude mõju:		
Laenuid ja nõuete allahindlused	753	725
Edasilükkunud tulu	1 357	1 178
Muu	291	267
<b>Edasilükkunud tulumaksuvara</b>	<b>2 401</b>	<b>2 170</b>

Poolas tekkinud tulumaksuvara arvelt saab maksukohustust vähendada.

Seisuga 31. detsember 2021 on Inbanki jaotamata kasum 45 863 tuhat eurot, mille arvelt saaks kapitalinõudeid arvestades jaotada dividendidena 11 853 tuhat eurot. Väljamakse korral tekkivat tulumaksukohustust saab vähendada Leedus tasutud tulumaksu arvelt.

# Lisa 11 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 12 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 13 Äriühendused ja investeringud sidus- ja tütarettevõtetesse

AS Inbank konsolideerimisgruppi kuuluvad järgmised ettevõtted:

Ärinimi	Omandamise/ asutamise aasta	Asukoht	Põhitegevusala	Osalus (%)	Soetusmaksumus (tuh €)
SIA Inbank Latvia	2014	Läti	Finantseerimine	100	519
AS Inbank filialas	2019	Leedu	Pangandus, filiaal		
AS Inbank Spółka Akcyjna Oddział w Polsce	2016	Poola	Pangandus, filiaal		
AS Inbank, odštěpný závod	2021	Tšehhi	Pangandus, filiaal		
Inbank Technologies OÜ	2015	Eesti	Riistvara rent	100	6 360
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

Inbanki konsolideerimisgruppi 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. Seisuga 31.12.2021 on investering klassifitseeritud müügiototel varaks ja kajastub aruandereal „Müügiks hoitavad sidusettevõtted“. Investeeringut on raporteeritud ärisegmendis „Investeeringud“, vaata lisa 4.

AS Aktiva Portfolio on loodud võlamenetluse efektiivsemaks haldamiseks.

Paywerk AS on alustav ettevõte, 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>

## Sidusettevõtete finantsinformatsioon

## Tuhandetes eurodes

31.12.2021	Maksekeskus AS	AS Aktiva Portfolio	Paywerk AS
Käibevarad	5 101	2 727	744
Põhivarad	1 109	6 456	541
Lühiajalised kohustised	1 483	2 110	150
Pikaajalised kohustised	0	5 494	0
Müügitulu	6 090	680	0
Jaotamata kasum	3 679	-349	-175
<b>31.12.2020</b>			
Käibevarad	3 770	1 497	0
Põhivarad	782	3 013	0
Lühiajalised kohustised	1 423	1 003	0
Pikaajalised kohustised	0	2 585	0
Müügitulu	4 849	67	0
Jaotamata kasum	2 081	-69	0

## 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

## Tuhandetes eurodes

	Õiglase väärtus soetamisel
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
Firmaväärtus	2 766
Väljaostu kohustus	-6 215
Omandatud netovarad	3 445
<b>Ostuhind</b>	
Osaluse eest tasutud	-3 100
Osaluse eest kuulub tasumisele 2022, kajastatud finantskohustusena	-345
Kokku ostuhind	-3 445

Tekkinud firmaväärtus on tingitud tööjõust ja omandatud ettevõtte kasumlikkusest. Mobire kasum alates ostuhetkest kuni aruandekuupäevani 31.12.2021 moodustas 2202 tuhat eurot ning müügitulu 18 810 tuhat eurot, ning perioodil 01.01.2021-31.12.2021 vastavalt 2375 tuhat eurot ja 20 935 tuhat eurot. Kui investering oleks kajastunud konsolideeritud aruandes alates 01.01.2021, siis oleks konsolideeritud kasum 11 135 tuhat eurot. Ostu-müügi leping sisaldab Inbanki võimalust omandada 100% Mobire Group OÜ osadest, seetõttu kajastatakse mittekontrollivat osalust väljaostukohustusena. Seisuga 31.12.2021 on

väljaostukohustust korrigeeritud vastavalt tuleviku kasumi eeldustega ning diskontomääraga (13,5%), vastavate prognooside asjakohasust hinnatakse regulaarselt.

Investeeringutega seotud soetused ja müügid

Tuhandetes eurodes	2021	2020
<b>Soetused</b>		
Tütarettevõtte soetus	3 100	0
Sidusettevõtete soetus	619	305
<b>Soetused kokku</b>	<b>3 719</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 14 Materiaalsed varad

## Materiaalsed varad

Tuhandetes eurodes	Autod	sh rendile antud autod	Muu materiaalne põhivara	Kokku
Soetusmaksumus, 01.01.2021	274	0	1 458	1 732
Akumuleeritud kulum	-66	0	-833	-899
<b>Perioodi alguse jääkmaksumus</b>	<b>208</b>	<b>0</b>	<b>625</b>	<b>833</b>
Soetused läbi äriühenduste	3 760	3 760	159	3 919
Soetused	18 306	17 589	627	18 933
Mahakandmised (soetusmaksumus)	-1 925	-1 860	-25	-1 950
Mahakandmised (akumuleeritud kulum)	452	424	0	452
Amortisatsioonikulu	-41	0	-404	-445
Mobire amortisatsioonikulu	-2 491	-1 774	-104	-2 595
<b>Perioodi lõpus jääkmaksumus</b>	<b>18 269</b>	<b>18 139</b>	<b>878</b>	<b>19 147</b>
Soetusmaksumus, 31.12.2021	20 415	20 206	2 219	22 634
Akumuleeritud kulum	-2 145	-2 067	-1 342	-3 487
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>18 270</b>	<b>18 139</b>	<b>877</b>	<b>19 147</b>

Tuhandetes eurodes	Autod	sh rendile antud autod	Muu materiaalne põhivara	Kokku
Soetusmaksumus, 01.01.2020	247	0	1 253	1 500
Akumuleeritud kulum	-9	0	-652	-661
<b>Perioodi alguse jääkmaksumus</b>	<b>238</b>	<b>0</b>	<b>601</b>	<b>839</b>
Soetused läbi äriühenduste	0	0	0	0
Soetused	47	0	396	443
Mahakandmised (soetusmaksumus)	-20	0	-191	-211
Mahakandmised (akumuleeritud kulum)	-11	0	146	135
Amortisatsioonikulu	-46	0	-327	-373
<b>Perioodi lõpus jääkmaksumus</b>	<b>208</b>	<b>0</b>	<b>625</b>	<b>833</b>
Soetusmaksumus, 31.12.2020	274	0	1 458	1 732
Akumuleeritud kulum	-66	0	-833	-899
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>208</b>	<b>0</b>	<b>625</b>	<b>833</b>

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

## Lisa 15 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 läbi äriühenduste	0	0	0
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 läbi äriühenduste	0	33 156	33 156
Lisandumised	1 429	0	1 429
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 aruandeaasta intressikulu oli 609 tuhat eurot (2020: 25 tuhat eurot) ja tasutud rendimaksud 10 miljonit eurot (2020: 592 tuhat eurot). Lühiajaliste rentidega seotud rendikulu on kajastatud tegevuskulude koosseisus ja moodustas 2021. aastal 102 tuhat eurot (2020: 188 tuhat eurot).

Diskonteerimata rendimaksud, mida eeldatakse pärast aruandekuupäeva

Tuhandetes eurodes	31.12.2021	31.12.2020
Aasta 1	11 849	0
Aasta 2	9 214	0
Aasta 3	6 343	0
Aasta 4	3 902	0
Aasta 5	1 783	0
Üle 5 aasta	19	0
<b>Saadaolevad diskonteerimata rendimaksud kokku</b>	<b>33 110</b>	<b>0</b>

# Lisa 16 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 läbi äriühenduste	0	113	0	0	113
Soetused	0	3 408	2 402	2 766	8 576
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>

Tuhandetes eurodes	Litsentsid	Tarkvara	Sisemiselt genereeritud tarkvara*	Firmaväärtus	Kokku
Soetusmaksumus, 01.01.2020	143	5 319	1 193	6 157	12 812
Akumuleeritud kulum	-102	-641	-348	0	-1 091
<b>Perioodi alguse jääkmaksumus</b>	<b>41</b>	<b>4 678</b>	<b>845</b>	<b>6 157</b>	<b>11 721</b>
Soetused läbi äriühenduste	0	0	0	0	0
Soetused	21	3 956	1 908	0	5 885
Mahakandmised (soetusmaksumus)	0	0	0	0	0
Amortisatsioonikulu	-12	-1 130	-325	0	-1 467
<b>Perioodi lõpus jääkmaksumus</b>	<b>50</b>	<b>7 504</b>	<b>2 428</b>	<b>6 157</b>	<b>16 139</b>
Soetusmaksumus, 31.12.2020	164	9 275	3 101	6 157	18 697
Akumuleeritud kulum	-114	-1 771	-673	0	-2 558
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>50</b>	<b>7 504</b>	<b>2 428</b>	<b>6 157</b>	<b>16 139</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). Diskontomäärana on kasutatud omakapitali hind (Leedu filiaal: 7,77% ja Mobire: 13,5%) oli maksueelne ja peegeldab spetsiifilisi riske, mis on vastava turu- ning majandusvaldkonnaga seotud. Prognoosideks on kasutatud pikaajaliseks kasvumääraks 2% tuginedes juhtkonna ootustele, mis on kooskõlas pikaajalise majanduse kasvu ootustega ning tuginedes varasemale kogemusele vastavas regioonis.

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

# Lisa 17 Muud finantsvarad ja muud varad

## Muud varad

Tuhandetes eurodes	31.12.2021	31.12.2020
<b>Muud finantsvarad</b>		
Makstud tagatised	295	149
Viitnõuded	1 856	1 201
<b>Muud finantsvarad kokku</b>	<b>2 151</b>	<b>1 350</b>
<b>Muud varad</b>		
Tulevaste perioodide kulu	2 525	772
Maksude ettemaksed	6	182
Muud varad	238	343
<b>Muud varad kokku</b>	<b>2 769</b>	<b>1 297</b>

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

# Lisa 18 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 19 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 20 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 või noteerimise 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 võlainstrumendi investoritele tagasi maksma, sellest tulenevalt kajastab Inbank AT1 võlakirju kohustisena. Finantsinspeksiooni nõusolekul on õigus võlakirjad lunastada 5 aasta möödumisel emiteerimisest.

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 21 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 Leedu filiaali laenuandmisega seotud kohustised partneritele (31.12.2020: 6484 tuhat eurot). Rendikohustuse kohta vaata täpsemalt lisa 15.

## Lisa 22 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

Maksuhalduril on erinevates riikides, kus Inbank opereerib, õigus kontrollida ettevõtte maksuarvestust 3 kuni 10 aasta jooksul maksudeklaratsiooni esitamise tähtajast ning vigade tuvastamisel määrata täiendav maksusumma, intressid ning trahv. Maksuhaldur ei ole aastatel 2020 – 2021 Inbanki maksuarvestuse kontrolle läbi viinud.

Inbanki juhtkonna hinnangul ei esine 2021. aastal selliseid asjaolusid, mille tulemusena võiks maksuhaldur määrata Inbankile olulise täiendava maksusumma.

# Lisa 23 Aktsiakapital

## Aktsiakapital

	Aktsiate arv	Nimiväärtus (tuh €)	Ülekurss (tuh €)	Kokku
<b>Algsaldo, 01.01.2020</b>	<b>90 344</b>	<b>903</b>	<b>15 908</b>	<b>16 811</b>
Aktsiapõhine makse	600	6	174	180
Kokku enne aktsiaemissiooni	90 944	909	16 082	16 991
Aktsiate nimiväärtuse muutus 17.07.2020	9 094 400	909	0	909
Aktsiaemissioon	516 130	52	7 948	8 000
Vähendus: aktsiaemissiooniga seotud tehingukulud	0	0	-165	-165
<b>Lõppsaldo, 31.12.2020</b>	<b>9 610 530</b>	<b>961</b>	<b>23 865</b>	<b>24 826</b>
<b>Algsaldo, 01.01.2021</b>	<b>9 610 530</b>	<b>961</b>	<b>23 865</b>	<b>24 826</b>
Aktsiapõhine makse	90 000	9	598	607
Aktsiaemissioon	266 667	27	5 973	6 000
sh aktsiaemissiooniga seotud tehingukulud	0	0	166	166
<b>Lõppsaldo, 31.12.2021</b>	<b>9 967 197</b>	<b>997</b>	<b>30 436</b>	<b>31 433</b>

Töötajatega seotud optioonilepingute alusel väljastatud aktsiate kohta täpsem info lisas 24.

Suuremad aktsionärid, kelle osalus on üle 5%

Aktsionäri nimi	Osaluse suurus 31.12.2021
Cofi Investeeringud OÜ	26,62%
Luciano Orsero	9,00%
Roberto de Silvestri	8,50%
Andrea Agostinone	8,27%
Elio Tomaso Giovanni Cravero	7,68%
SCI IN Holding	5,33%

Inbanki aktsiakapital koosneb 9967 tuhandest aktsiast (2020: 9611 tuhat aktsiat) nominaalväärtusega 0,10 eurot. Kõik emiteeritud aktsiad on tasutud. Ülekurss kajastab aktsiate nominaalväärtuse ja saadud sissemaksete vahet.

## Lisa 24 Aktsiapõhised maksed

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

Töötajate optsooniprogramm

	2021		2020	
	Keskmine optsooni hind (€)	Optsoonide arv	Keskmine optsooni hind (€)	Optsoonide arv
<b>Algsaldo, 1. jaanuar</b>	<b>5,30</b>	<b>375 000</b>	<b>5,37</b>	<b>395 000</b>
Väljastatud uued optioonid	12,50	150 400	-	0
Realiseeritud optioonid	6,75	-90 000	-	0
Tühistatud optioonid	12,90	-2 000	6,75	-20 000
<b>Lõppsald, 31. detsember</b>	<b>7,60</b>	<b>433 400</b>	<b>5,30</b>	<b>375 000</b>

Kehtivate optsooniprogrammide lõpptähtajad

Väljastamise aasta	Lõpptähtaeg	Keskmine optsooni hind (€)	Optsoonide arv, 31.12.2021	Optsoonide arv, 31.12.2020
2018	2021	6,75	-	90 000
2019	2022	4,84	285 000	285 000
2021	2024	12,90	148 400	-
<b>Kokku</b>			<b>433 400</b>	<b>375 000</b>

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

Aktsioptsiooni õiglase väärtus määratakse optsooni väljastamise kuupäeval. Optsooni väljastamise kuupäevaks loetakse seda hetke, mil pooled leppisid omavahel optsooni tingimustes kokku. Optsooni õiglase väärtuse hindamisel kasutab Inbank Black-Scholes mudelit võttes arvesse optsooni väljastamisega seotud tingimusi. Kasutatud on järgmisi sisendeid:

- kaalutud keskmine aktsia väärtus: 12,90 eurot;
- eeldatav keskmine volatiilsus: 10,5% (leitud Nasdaq Balti börsi indeksi viimase aasta volatiilsuse alusel);
- optsooni eluiga: 3 aastat;
- keskmine riskivaba intressimäär: -0,2%.

Aktsiapõhise maksega seotud reserv kajastub omakapitali koosseisus muu reservina kolmeaastase perioodi jooksul. Iga aruandeperioodi lõpus hindab Inbank, kui palju aktsiaid eeldatavalt realiseeritakse mitteturupõhise hinnaga ning korrigeerib esialgset reservi. Seisuga 31.12.2021 on reservi suurus 591 tuhat eurot (31.12.2020: 346 tuhat eurot).

2021. aasta jooksul on Inbank optsoonilepingutega seotult teinud tööjõukulu kokku summas 281 tuhat eurot (2020: 208 tuhat eurot).

Aastal 2021 lunastati aktsioptsioone 90 000 aktsia ostuks, seeläbi suurendati aktsiakapitali 9 000 euro võrra ning tasutud ülekurs oli 598 tuhat eurot.

## Lisa 25 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 akumuleeritud 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 reserve suurendamist läbi vabatahtliku reservkapitali suurendamise. Vabatahtlikku reservkapitali võib kasutada ka aktsiakapitali suurendamiseks, kuid sellest ei või teha väljamakseid aktsionäridele.

Töötajatele väljastatud aktsioptionide õiglase väärtus kajastatakse optiooniprogrammi kehtivuse jooksul tööjõukuluna ning omakapitalis aktsiapõhise maksete reservina.

# Lisa 26 Finantsvarade ja -kohustiste õiglane väärtus

Finantsvarade ja -kohustiste õiglane väärtus

Tuhandetes eurodes	31.12.2021			31.12.2020		
	Õiglane väärtus	Bilansiline maksumus	Tase	Õiglane väärtus	Bilansiline maksumus	Tase
<b>Varad</b>						
Nõuded keskpankadele	77 453	77 453	2	27 445	27 445	2
Nõuded krediidiasutustele	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	2 151	2 151	3	1 350	1 350	3
<b>Varad kokku</b>	<b>710 006</b>	<b>710 006</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 õiglase turuintress ja ka saadud hoiuste ning laenude õiglase 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. Juhtkonna hinnangul on tänased intressid võrreldavad, seetõttu võlakirjade bilansiline väärtus kajastab nende õiglast väärtust. Õiglase väärtuse hierarhias liigitatud Tase 3.

**Allutatud võlaväärtpaberid** on noteeritud Nasdaq Balti börsil ning õiglase väärtus on tuletatav turul toimunud tehingualoo 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 õiglase väärtus oluliselt nende bilansilisest väärtusest, õiglase väärtuse hierarhias liigitatud Tase 3.

## Lisa 27 Seotud osapooled

Juhatuse ja nõukogu liikmetele arvestatud tasud

Tuhandetes eurodes	2021	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	Sidusettevõtted	Kokku	Juhtkond	Sidusettevõtted	Kokku
Saldod aruandeperioodi lõpu seisuga						
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	2021			2020		
	Juhtkond	Sidusettevõtted	Kokku	Juhtkond	Sidusettevõtted	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. Intressimäärad on vahemikus 0,58-4% (2020: 1,86-5%). Laenud tütar- ja filiaalidele on konsolideeritud finantsaruannetes elimineeritud. Juhtkonna laenud (sh. järelmaks) on väljastatud turutingimustel, millede intressimäärad on vastavalt 5,9% (2020: 0-10,9%). Sidusettevõttelt on laekunud müüdü võlanõuete eest 5776 tuhat eurot (2020: 3958 tuhat eurot). Seotud osapooltelt kaasatud hoiuste intressimäär vastab kliendile pakutavale intressimäärale, intressivahemik 1,1-2,25% (2020: 0,6-2,6%).



Aastal 2021 lunastati juhatuse ja nõukogu liikmete poolt aktsioptsioone 60 000 aktsia ostuks (2020: 20 000 aktsia ostuks).

Inbank on sõlminud ühe juhatuse liikmega lepingu, milles on määratud lepingu lõpetamise korral lahkumishüvitis, mis võrdub kuuekordse kuutasuga. Ülejäänud juhatuse liikmetega on sõlmitud lepingud, milles ei ole lepingute lõpetamisel ette nähtud lahkumishüvitisi. Lepingus reguleerimata valdkondade vaidluse korral on seotud osapooled leppinud kokku lähtuda Eesti Vabariigis kehtivast seadusandlusest. Juhatus hindab sellise võimaliku kohustise realiseerumist väga ebatõenäoliseks.

## Lisa 28 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.

## Lisa 29 Emaettevõtte konsolideerimata finantsseisundi aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	31.12.2021	31.12.2020
<b>Varad</b>			
Nõuded keskpankadele		77 453	27 445
Nõuded krediitiasutustele		14 217	19 706
Investeeringud võlakirjadesse		7 684	13 618
Laenud ja nõuded		571 560	397 680
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtetesse		40 522	3 773
Materiaalsed varad		360	406
Vara kasutusõigus		1 863	892
Immateriaalsed varad		19 527	16 112
Muud finantsvarad		2 767	143
Muud varad		1 493	3 158
Edasilükkunud tulumaksu vara		2 402	2 170
<b>Varad kokku</b>		<b>739 848</b>	<b>485 103</b>
<b>Kohustised</b>			
Klientide hoiused		617 834	391 341
Muud finantskohustised		14 203	12 061
Tulumaksukohustis		280	756
Edasilükkunud tulumaksukohustis		51	7
Muud kohustised		2 472	2 623
Võlaväärtpaberid		0	4 010
Allutatud võlaväärtpaberid		37 187	17 563
<b>Kohustised kokku</b>		<b>672 027</b>	<b>428 361</b>
<b>Omakapital</b>			
Aktsiakapital	23	997	961
Ülekurss	23	30 437	23 865
Kohustuslik reservkapital	25	96	90
Muud reservid	25	1 625	1 438
Jaotamata kasum		34 666	30 388
<b>Omakapital kokku</b>		<b>67 821</b>	<b>56 742</b>
<b>Kohustised ja omakapital kokku</b>		<b>739 848</b>	<b>485 103</b>

1. juulist 2021 alustas tegevust 100% AS-i Inbank tüdarettevõtte Inbank Finance AS, mille kaudu pakutakse Eesti turul tarbimisfinantseerimistooteid. Ümberkorraldus mõjutas Inbanki eraldiseisvaid aruandeid, kuid ei oma mõju konsolideeritud vaates.

## Lisa 30 Emaettevõtte konsolideerimata koondkasumiaruanne

Tuhandetes eurodes	2021	2020
Intressitulu sisemise intressimäära meetodil	36 670	38 881
Intressikulu	-8 982	-7 848
<b>Neto intressitulu</b>	<b>27 688</b>	<b>31 033</b>
Teenustasutulu	1 393	1 119
Teenustasukulu	-2 803	-2 304
<b>Neto teenustasutulu</b>	<b>-1 410</b>	<b>-1 185</b>
Muud põhitegevusega seotud tulud	3 458	1 676
<b>Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku</b>	<b>29 736</b>	<b>31 524</b>
Tööjõukulud	-8 764	-8 341
Turunduskulud	-2 072	-1 453
Halduskulud	-4 712	-3 964
Põhivara kulum	-2 902	-2 048
<b>Tegevuskulud kokku</b>	<b>-18 450</b>	<b>-15 806</b>
<b>Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenude allahindluse kulu</b>	<b>11 286</b>	<b>15 718</b>
Kasum sidusettevõtetelt	-150	0
Laenude allahindluse kulu	-5 551	-10 660
<b>Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu</b>	<b>5 585</b>	<b>5 058</b>
Tulumaks	-1 336	-767
<b>Aruandeperioodi puhaskasum</b>	<b>4 249</b>	<b>4 291</b>
Muu koondkasum, mida võib hiljem klassifitseerida kasumiaruandesse		
Realiseerumata kursivahed	-58	-219
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>	<b>4 191</b>	<b>4 072</b>

# Lisa 31 Emaettevõtte rahavoogude aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	2021	2020
<b>Rahavood äritegevusest</b>			
Saadud intressid	5	37 087	38 972
Makstud intressid	5	-6 857	-5 931
Saadud teenustasud	6	1 393	1 119
Makstud teenustasud	6	-2 803	-2 304
Muud saadud tasud		3 458	1 676
Makstud tööjõukulud		-8 969	-8 303
Makstud haldus- ja turunduskulud		-4 830	-6 764
Tasutud ettevõtte tulumaks		-1 939	-693
<b>Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustiste muutust</b>		<b>16 540</b>	<b>17 772</b>
<b>Äritegevusega seotud varade muutus</b>			
Laenud ja nõuded		-212 623	-74 557
Kohustuslik reserv keskpankades		-5 151	1 812
Muud varad		-959	-1 316
<b>Äritegevusega seotud kohustiste muutus</b>			
Klientide hoiused		224 482	11 905
Muud kohustised		-657	1 399
<b>Neto rahavood äritegevusest</b>		<b>21 632</b>	<b>-42 985</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>			
Investeeringud võlakirjadesse		-6 279	-13 627
Võlakirjade tagasimaksed		12 236	0
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara		-5 868	-5 976
Tütar- ja sidusettevõtete soetus		-3 814	334
<b>Neto rahavood investeerimistegevusest</b>		<b>-3 725</b>	<b>-19 269</b>
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>			
Aksiakapitali sissemakse (sh ülekurss)		6 607	8 180
Emiteeritud allutatud võlaväärtpaberid		19 500	0
Tagasi makstud võlaväärtpaberid		-4 000	0
Rendikohustuste tagasimaksed		-623	-592
<b>Neto rahavood finantseerimistegevusest</b>		<b>21 484</b>	<b>7 588</b>
Valuutakursi muutuste mõju		-23	301
<b>Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses</b>		<b>44 398</b>	<b>98 763</b>
Raha ja raha ekvivalentide muutus		39 368	-54 365
<b>Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus</b>		<b>83 766</b>	<b>44 398</b>

## Lisa 32 Emaettevõtte konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

Tuhandetes eurodes	Aktiivkapital	Ülekurs	Kohustuslik reservkapital	Muud reservid	Jaotamata kasum/ kahjum	Omakapital kokku
<b>Saldo, 01.01.2020</b>	<b>903</b>	<b>15 908</b>	<b>88</b>	<b>1 463</b>	<b>26 086</b>	<b>44 448</b>
Aktiivkapitali sissemakse	58	7 957	0	0	0	8 015
Aktiivpõhiste maksete reserv	0	0	0	194	13	207
Reservkapitali moodustamine	0	0	2	0	-2	0
Aruandeperioodi koondkasum	0	0	0	-219	4 291	4 072
<b>Saldo, 31.12.2020</b>	<b>961</b>	<b>23 865</b>	<b>90</b>	<b>1 438</b>	<b>30 388</b>	<b>56 742</b>
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus					-3 774	-3 774
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil					9 743	9 743
<b>Korrigeeritud konsolideerimata omakapital, 31.12.2020</b>					<b>36 357</b>	<b>62 711</b>
<b>Saldo, 01.01.2021</b>	<b>961</b>	<b>23 865</b>	<b>90</b>	<b>1 438</b>	<b>30 388</b>	<b>56 742</b>
Aktiivkapitali sissemakse	36	6 572	0	0	0	6 608
Aktiivpõhiste maksete reserv	0	0	0	246	35	281
Reservkapitali moodustamine	0	0	6	0	-6	0
Aruandeperioodi koondkasum	0	0	0	-59	4 249	4 190
<b>Saldo, 31.12.2021</b>	<b>997</b>	<b>30 437</b>	<b>96</b>	<b>1 625</b>	<b>34 666</b>	<b>67 821</b>
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus					-40 522	-40 522
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil					51 718	51 718
<b>Korrigeeritud konsolideerimata omakapital, 31.12.2021</b>					<b>45 862</b>	<b>79 017</b>

# Juhatuse kinnitus

AS-i Inbank juhatus deklareerib oma vastutust Inbanki 2021. aasta raamatupidamise aastaaruande koostamise eest ja kinnitab, et:

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

**Priit Põldoja**

*juhatuse esimees*

## Sõltumatu vandeaudiitori aruanne

AS-i Inbank aktsionäridele

### Aruanne konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditi kohta

---

#### Meie arvamus

Meie arvates kajastab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt AS-i Inbank (*Ettevõtte*) ja selle tütarettevõtete (koos *Kontsern*) konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2021 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Meie auditi arvamus on kooskõlas auditikomiteele 7. märtsil 2022 esitatud täiendava aruandega.

#### Mida me auditeerisime

Kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne sisaldab:

- konsolideeritud finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2021;
- konsolideeritud kasumiaruannet ja muud koondkasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta;
- konsolideeritud rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta;
- konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta; ja
- konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, mis sisaldavad olulisi arvestuspõhimõtteid ja muud selgitavat infot.

---

#### Arvamuse alus

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

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

#### Sõltumatus

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

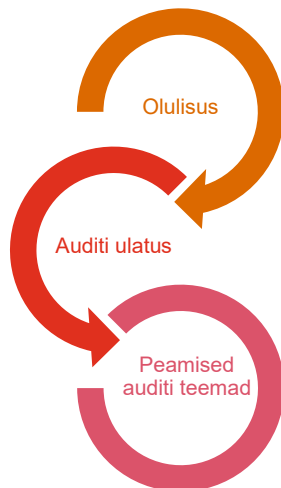
Oma parima teadmise ja veendumuse kohaselt kinnitame, et meie poolt Ettevõttele ja selle tütarettevõtetele osutatud auditivälised teenused on olnud kooskõlas Eesti Vabariigis kehtivate seaduste ja regulatsioonidega ning et me ei ole osutanud auditiväliseid teenuseid, mis on keelatud Eesti Vabariigi audiitoritegevuse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

Meie poolt perioodi 1. jaanuar 2021 - 31. detsember 2021 jooksul Ettevõttele ja selle tütarettevõtetele osutatud auditivälised teenused on avalikustatud tegevusaruandes.



## Ülevaade meie auditist

### Kokkuvõte



- Kontserni auditi olulisus on 790 tuhat eurot, mis on määratud kui 1% kontserni netovaradest.
- Kohendasime auditi ulatust lähtudes Kontserni kuuluvate ettevõtete riskitasemest ja suurusest ning viisime läbi kas täismahus auditi või eraldiseisvad auditiprotseduurid oluliste kasumiaruande ja bilansiridade osas. Kontserni tasemel kontrollisime konsolideerimise protsessi, et veenduda konsolideeritud finantsaruandlust mõjutavate väärkajastamiste puudumises.
- Eraklientidele antud laenude ja nõuete väärtus

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

### Olulisus

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

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

<b>Kontserni auditi olulisus</b>	790 tuhat eurot
<b>Kuidas me selle määrasime</b>	1% netovaradest

### Rakendatud olulisuse kriteeriumi põhjendus

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

### Peamised auditi teemad

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

Peamine auditi teema	Kuidas me tegelesime peamise auditi teemaga oma auditis
<p><i>Eraklientidele antud laenude ja nõuete väärtus (detailsem informatsioon on toodud lisas 1 „Olulised arvestuspõhimõtted“, lisas 3 „Riskide juhtimine“ ja lisas 9 „Laenude allahindluse kulu“).</i></p> <p>Seisuga 31. detsember 2021 on eraklientide laenude ja nõuete brutosaldo 607 343 tuhat eurot, mis on tuvastatud krediidikahjude tõttu alla hinnatud 11 318 tuhande euro ulatuses.</p> <p>Keskendusime sellele valdkonnale, kuna standardile IFRS 9 “Finantsinstrumendid” kohane kolmeefaasiline oodatava krediidikahju (ECL) mudel nõuab juhtkonnalt keeruliste arvutuste kasutamist, mis sisaldavad subjektiivseid sisendeid hindamiseks oodatavate krediidikahjude ajastust ja suurust.</p> <p>ECL mudeli peamised parameetrid on:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• laenude klassifitseerimine kolme faasi olulise krediidiriski suurenemise hinnangu põhjal;</li><li>• krediidiriski parameetrite hindamine nagu maksejõuetuse tõenäosus (PD), kahjumäär (LGD) ja nõude jääk maksejõuetuse tekkimise hetkel (EAD) tuginedes keerulistel modelleerimise tehnikatel ja juhtkonna hinnangutel;</li><li>• tulevikku vaatava ja tõenäosustega kaalutletud info kasutamine oodatava krediidikahju hindamisel.</li></ul>	<p>Hindasime, kas Kontserni arvestuspõhimõtted eraklientidele antud laenude ja nõuete väärtuse languse hindamise osas on kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.</p> <p>Hindasime eeldatava krediidikahju arvestuses kasutatud alusandmete ja arvutustega seotud kontrollimehhanismide ülesehitust ja tõhusust.</p> <p>Viisime läbi protseduurid eeldatava krediidikahju (ECL) mudelites kasutatavate oluliste sisendite valideerimiseks, nagu näiteks laenu saaja poolse maksekohustuse täitmata jätmise tõenäosus (PD), finantsvara avatud positsiooni kohustuse täitmata jätmise hetkel (EAD) ja kahjumäära kohustuse täitmata jätmise korral (LGD).</p> <p>Viisime läbi detailsed auditi protseduurid järgmistes valdkondades:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• ECL arvutustes kasutatud alusandmete täielikkuse ja korrektsuse testimine;</li><li>• ECL metodoloogias tulenevate oluliste sisendite korrektne kasutamine ECL arvutustes;</li><li>• 12 kuu ja lepinguperioodi ECL arvutuste korrektsus ning vastavus Kontserni ECL metoodikale;</li><li>• diskonteerimise korrektsus ECL arvutustes;</li></ul>

- laenude faasidesse määramisel kasutatud alusandmete korrektsus ja täielikkus (sealhulgas olulise krediidiriski suurenemise ning kohustuse täitmata jätmise definitsioon).

Hindasime oluliste ECL mudeli sisenditeks olevate juhtkonnapoolsete hinnangute mõistlikkust, nagu näiteks hinnangud erinevate stsenaariumite osakaalude ja oluliste makromajanduslike prognooside osas.

---

### **Kuidas me kujundasime oma auditi ulatuse**

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

Antud eesmärgi saavutamiseks teostasime täismahus auditi Kontserni järgmiste üksuste finantsaruannete osas, tingituna nende suuruselt ja riski tasemest: AS Inbank (Eesti peakontor, Leedu ja Poola filiaalid), AS Inbank Finance ja Inbank Latvia SIA (Läti). Lisaks teostasime ka eraldiseisvad auditiprotseduurid Mobire Group OÜ, Inbank Technologies OÜ ja Maksekeskus Holding OÜ olulisemate bilansi ja kasumiaruannete kirjete osas.

Kontserni tasemel kontrollisime konsolideerimise korrektsust ning teostasime täiendavad analüütilised protseduurid eelpool mainitud auditiprotseduuridega kaetud Kontserni ettevõtete osas, et veenduda konsolideeritud finantsaruandlust mõjutavate väärkajastamiste puudumises. Kirjeldav informatsioon Kontserni struktuuri osas on esitatud aastaaruande lisan 13.

---

### **Muu informatsiooni, sealhulgas tegevusaruande, aruandlus**

Juhatus vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab üldinfot ja tegevusaruannet (kuid ei hõlma konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet ega meie vandeaudiitori aruannet).

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

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

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

Tuginedes auditi käigus tehtud töödele, on meie arvates:

- tegevusaruandes toodud informatsioon olulises osas kooskõlas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega selle aasta osas, mille kohta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud; ja

- tegevusaruanne koostatud raamatupidamise seaduse nõuete kohaselt.

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

---

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

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

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

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

---

### Audiitori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga

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

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

- tuvastame ja hindame riske, et konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes võib olla olulisi väärkajastamisi tulenevalt pettusest või veast, kavandame ja teostame auditiprotseduure vastavalt tuvastatud riskidele ning kogume piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali meie arvamuse avaldamiseks. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada varjatud kokkuleppeid, võltsimist, tahtlikku tegevusetust, vääresitiste tegemist või sisekontrollisüsteemi eiramist;
- omandame arusaama auditi kontekstis asjakohasest sisekontrollisüsteemist, selleks, et kujundada auditiprotseduure sobivalt antud olukorrale, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust Kontserni sisekontrollisüsteemi tõhususe kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhatuse poolt tehtud raamatupidamislike hinnangute ja nende kohta avalikustatud info põhjendatust;

- otsustame, kas juhatuse poolt kasutatud tegevuse jätkuvuse printsiip on asjakohane ning kas kogutud auditi tõendusmaterjali põhjal on olulist ebakindlust põhjustavaid sündmusi või tingimusi, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust Kontserni jätkusuutlikkuses. Kui me järeldame, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud oma audiitori aruandes juhtima tähelepanu infole, mis on selle kohta avalikustatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes, või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused tuginevad audiitori aruande kuupäevani kogutud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski põhjustada Kontserni tegevuse jätkumise lõppemist;
- hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne esitab toimunud tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis;
- hangime piisava asjakohase tõendusmaterjali Kontserni kuuluvate majandusüksuste või äritegevuste finantsinformatsiooni kohta, avaldamaks arvamust konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kui terviku kohta. Me vastutame Kontserni auditi juhtimise, järelevalve ja läbiviimise eest ja oleme ainuvastutavad oma auditiarvamuse eest.

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

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

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

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

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

Meid on tellitud Ettevõtte juhatuse poolt läbi viima põhjendatud kindlustandvat töövõttu, et kontrollida AS-i Inbank 31. detsembril 2021 lõppenud majandusaasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviisi vastavust kohaldatavatele nõuetele ("Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviis").

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

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

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

## **Juhatuse ja nõukogu kohustused**

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

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

Nõukogu liikmed vastutavad finantsaruandluse protsessi järelevalve eest, mille all tuleb mõista ka finantsaruannete koostamist vastavalt ESEF-i määrusest tulenevale vormingule.

## **Audiitori kohustused**

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

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

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

## **Kvaliteedikontroll**

Me rakendame rahvusvahelist kvaliteedikontrolli standardit (Eesti) 1 (täiendatud) ja sellest tulenevalt on kehtestanud mitmekülgse kvaliteedikontrollisüsteemi, mis sisaldab dokumenteeritud poliitikaid ja protseduure vastavuse osas eetikanõuetele, kutsestandarditele ning rakendatavatest seadustest ja regulatsioonidest tulenevatele nõuetele.

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

### **Läbiviidud protseduuride kokkuvõte**

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

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

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

### **Kokkuvõte**

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

---

## **Audiitoriks määramine ja audiitorteenuse osutamise periood**

Meid määrati esmakordselt AS-i Inbank kui avaliku huvi üksuse audiitoriks 29. märtsil 2017, 31. detsembril 2017 lõppenud majandusaasta suhtes. Meid on uuesti audiitoriks määratud vastavalt vahepealsetel aastatel toimunud konkurssidele ja aktsionäride otsustele; meie audiitorteenuse katkematu osutamise periood AS-ile Inbank on kokku 5 aastat. Vastavalt Eesti Vabariigi audiitortegevuse seadusele ja Euroopa Liidu määrusele 537/2014 on võimalik meie volitusi AS-i Inbank audiitorina pikendada kuni 31. detsembril 2036 lõppeva majandusaastani.

AS PricewaterhouseCoopers

/digitaalselt allkirjastatud/

Lauri Past  
Vastutav vandeaudiitor, litsents nr 567

7. märts 2022  
Tallinn, Eesti

# Kasumi jaotamise ettepanek

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

- suunata eelmiste perioodide jaotamata kasumi koosseisu 10 959 tuhat eurot;
- kohustuslikku reservkapitali 4 tuhat eurot.