

Vahearuanne 4. kvartal 2022

AS Inbank

AS Inbank üldine teave

Ärinimi	AS Inbank
Address	Niine 11, 10414 Tallinn, Eesti
Registreerimise kuupäev	05.10.2010
Registrikood	12001988 (Eesti ärireister)
Juriidilise isiku identifikaator	2138005M92IEIQVEL297 (LEI-kood)
Telefon	+372 640 8080
E-mail	info@inbank.ee
Interneti kodulehekülg	www.inbank.ee
Aruandeperiood	01.01.2022-31.12.2022

Nõukogu liikmed

Jan Andresoo, nõukogu esimees

Roberto de Silvestri

Triinu Bucheton

Raino Paron

Rain Rannu

Taavi Kotka

Juhatuse liikmed

Priit Põldoja, juhatuse esimees

Marko Varik

Margus Kastein

Maciej Pieczkowski

Ivar Kurvits

Piret Paulus

Erik Kaju

AS-i Inbank 2022. aasta 4. kvartali vahearuanne on auditeerimata.
Pangal puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.

Juhatus deklaratsioon

AS-i Inbank juhatus on seisukohal, et:

- käesolevas 2022. aasta 4. kvartali vahearuanes, mis koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise vahearuandest seisuga 31.12.2022, esitatud andmed ja informatsioon on tõene ja terviklik;
- käesolev vahearuanne kajastab AS-i Inbank konsolideerimisgrupi finantsseisundit seisuga 31.12.2022, majandustulemust ja rahavoogusid 2022. aasta kohta õigesti ja õiglaselt;
- raamatupidamise vahearuanne koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas IAS 34-ga (EL);
- vahearuanne on koostatud, kasutades olulises osas 31.12.2021 raamatupidamise aruande põhimõtteid.

AS Inbank on jätkuvalt tegutsev ettevõte.

Tallinn, 28.02.2023

Priit Põldoja

Juhatus esimees

Tegevjuhi aruanne

Inbank lõpetas eduka 2022. aasta järjekordse tulemusliku kvartaliga, ehkki tegutseme endiselt erakorralistes oludes. Venemaa kallaletungi algusest Ukrainale on möödunud ligi aasta. Kasvav inflatsioon on toonud kaasa järsu intressitõusu esmalt Poolas ja seejärel eurotsoonis. Tõusvad intressimäärad on viimastel kvartalitel Inbanki tulemusi rohkem mõjutama hakanud.

Energiahindade tiptasemetega ja intressimäärade järsu tõusu tingimustes märkasime 2022. aasta viimastel kuudel väikest langustrendi tarbimises. Olusid arvesse võttes on nii tarbijate kulutused kui ka maksekäitumine siiski püsinud tugevana. Neljandas kvartalis finantseeris Inbank jaekliente 135 miljoni euro ulatuses, mis on 4% vähem kui 2021. aasta IV kvartalis. Toodete löikes vähenes möödunud aasta sama ajaga võrreldes 16% järelmaksu müük, mis neljandas kvartalis ulatus 87,2 miljoni euroni. Autode finantseerimine kasvas ka viimases kvartalis hoogsalt ja ulatus 26,9 miljoni euroni, mis on 27,8% rohkem kui aasta tagasi. Samuti jätkas head kasvu väikelaenu tooteliin, mille müüginahud kasvasid 34,8%, ulatudes 21,3 miljoni euroni.

Inbanki laenuportfell kasvas aastaga 25% ja jõudis 2022. aasta neljanda kvartali lõpuks 755 miljoni euroni. Hoiuseportfell kasvas aastaga 34%, 829 miljoni euroni. Aasta lõpus ületas Inbanki varade maht miljardi euro piiri. Neljanda kvartali kasumiks kujunes 2,1 miljonit eurot, mis on 27% vähem kui aasta tagasi. Omakapitali tootlus neljandas kvartalis oli 8,4%.

Kuna Inbanki tegevust rahastatakse tähtajaliste hoiuste kaudu, oli 2022. aasta peamiseks väljakutseks rahastamiskulude jätkuv kasv Poola turul ja viimasel ajal ka eurotsoonis. Võrreldes aastatagusega on Inbanki intressikulud kasvanud kvartalis 31% ja aastast 192%. Samal ajal on meie intressitulud kasvanud vastavalt 13% ja 47%. Kuigi oleme suutnud oma portfelli ja uut müüki ümber hinnastada, on kõrgemad intressid pannud surve alla Inbanki marginaalid. Suurenenud likviidsusportfelli ja kõrgemate hoiuste intresside mõjul aasta lõpus langes Inbanki intressi netomarginaal 6,6%-lt 2021. aastal 5,6%-le 2022. aastal.

Vaatamata kõrgele inflatsioonile ja tarbijate kindlustunde vähenemisele on meie krediidiportfell püsinud tugev. Meie laenukahjumid kasvasid 2021. aasta rekordmadala tasemega võrreldes 68% ehk 11,2 miljoni euroni. Samas keskmise krediidiportfelli kohta jäi see näitaja aga 1,6% tasemele. Neljandas kvartalis oli Inbanki laenukahjum 1,3% krediidiportfelliga. See tulemus annab tunnistust meie tugevusest klientide krediidivõimekuse hindamisel.

2022. aasta oli Inbanki jaoks paljuski erakordne. Saime rekordkasumi 21,1 miljonit eurot, millest 11,4 miljonit eurot erakorralist kasumit moodustas meie 29,8% osaluse müük Maksekeskus AS-is. Võrreldes eelnenud aastaga kasvas kasum 92%. Aastane omakapitali tootlus tõusis 23,3%-ni. Jätkasime rahvusvahelist laienemist, sisenedes Tšehhi turule. Meie integreeritud finantseerimisplatvorm kogub endiselt populaarsust partnerite hulgas ja müüginahud kasvavad. Enam kui 80% meie 535 miljoni eurosest aastasest müüginahust pärineb partnerkanalitest. Aasta lõpuks teenindas meie platvorm rohkem kui 5400 kaupmeest.

Usume, et meie pikaajalised võimalused partnerpõhiste finantseerimislahenduste valdkonnas on märkimisväärsed, ning jätkame nii uutesse toodetesse investeerimist kui rahvusvahelist laienemist. Sellegipoolest peame kasvavate intressimäärade ja Euroopa 2023. aasta ebakindla majandusväljavaate tingimustes jääma välisjõudude suhtes tähelepanelikuks ning jätkama oma kasumliku kasvu strateegia elluviimist.

Priit Põldoja

Juhatusesimees

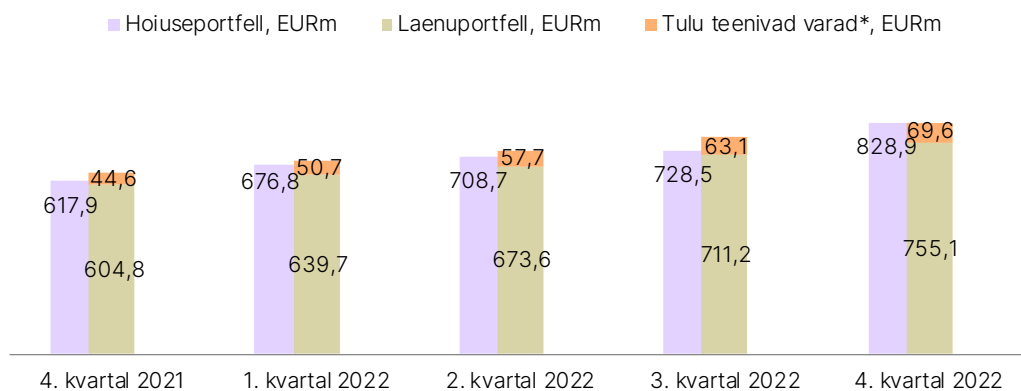
Olulised finantsnäitajad ja suhtarvud

Olulised finantsnäitajad ja suhtarvud

Miljonites eurodes	31.12.2022	31.12.2021	% muutus	31.12.2020	% muutus
Bilansimaht	1 020,5	787,0	29,7%	490,0	108,3%
Laenuportfell	755,1	604,8	24,8%	402,2	87,7%
Tulu teenivad varad *	69,6	44,6	56,0%	0,0	-
Hoiuseportfell	828,9	617,8	34,2%	391,3	111,8%
Omakapital	101,9	79,0	29,0%	61,2	66,5%

Miljonites eurodes	12 kuud 2022	12 kuud 2021	% muutus	IV kvartal 2022	IV kvartal 2021	% muutus
Puhastulu	51,4	42,6	20,5%	13,3	12,1	10,0%
Puhaskasum	21,1	11,0	92,4%	2,1	2,9	-27,3%

Tulu teenivad varad, laenu- ja hoiuseportfelli maht



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

Suhtarvud

	IV kvartal 2022	12 kuud 2022	IV kvartal 2021	12 kuud 2021
Omakapitali puhastootlikkus	8,4%	23,3%	15,6%	15,6%
Koguarade puhastootlikkus	0,9%	2,3%	1,5%	1,7%
Intressi netomarginaal	5,5%	5,6%	6,2%	6,6%
Laenukahjumite osakaal laenuportfelli (riskikulu)	1,3%	1,6%	1,2%	1,3%
Kulu/tulu suhe	64,4%	59,0%	58,4%	56,8%

	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Omakapitali osakaal bilansimahust	10,0%	10,0%	12,5%
Likviidsuskattekindaja	1593,0%	1144,0%	2237,5%
Stabiilse netorahastamise kindaja	123,7%	123,2%	126,7%

Suhtarvude selgitused (perioodi suhtarvud on viidud aasta baasile):

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

Koguarade 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)

Kulu/tulu suhe: kogukulu / kogutulu

Omakapitali osakaal bilansimahust: emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital / bilansimaht

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

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

Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne

Lühendatud konsolideeritud finantsseisundi aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Varad				
Nõuded keskpankadele	9; 19	126 990	77 453	27 445
Nõuded krediitiasutustele	9; 19	18 345	17 870	19 784
Finantsvarad õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande		37	0	0
Investeeringud võlakirjadesse	10; 19	8 415	7 684	13 618
Laenud ja nõuded	8; 19	755 100	604 848	402 212
Investeeringud sidusettevõtetesse	11	1 065	774	4 026
Müügiotel varad	11	0	4 203	0
Muud finantsvarad	12; 19	3 387	2 151	1 350
Materiaalsed varad		48 533	19 147	833
Vara kasutusõigus		23 247	25 231	1 157
Immateriaalsed varad		26 249	22 423	16 139
Muud varad	12	5 961	2 769	1 297
Edasilükkunud tulumaksu vara		3 166	2 401	2 170
Varad kokku		1 020 495	786 954	490 031
Kohustised				
Klientide hoiused	13; 19	828 894	617 857	391 341
Muud finantskohustised	15; 19	55 240	49 188	12 218
Tulumaksukohustis		0	284	864
Edasilükkunud tulumaksu kohustis		187	125	0
Muud kohustised	15	3 680	3 296	2 810
Emiteeritud võlaväärtpaberid		0	0	4 010
Allutatud võlaväärtpaberid	14; 19	30 570	37 187	17 563
Kohustised kokku		918 571	707 937	428 806
Omakapital				
Aktsiakapital	17	1 026	997	961
Ülekurs	17	31 855	30 436	23 865
Kohustuslik reservkapital		100	96	90
Muud reservid		1 421	1 625	1 438
Jaotamata kasum		67 522	45 863	34 871
Omakapital kokku		101 924	79 017	61 225
Kohustised ja omakapital kokku		1 020 495	786 954	490 031

Lisad lehekülgedel 11 - 31 on vahearuande lahutamatud osad.

Lühendatud konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	IV kvartal 2022	12 kuud 2022	IV kvartal 2021	12 kuud 2021
Intressitulu sisemise intressimäära meetodil	3; 4	19 436	65 392	13 179	48 038
Intressikulu	3; 4	-7 583	-20 152	-2 598	-9 590
Neto intressitulu	3; 4	11 853	45 240	10 581	38 448
Komisjoni- ja teenustasutulu	3; 5	1 092	3 560	661	2 200
Komisjoni- ja teenustasukulu	3; 5	-1 070	-3 636	-810	-3 117
Neto teenustasutulu/kulu	3; 5	22	-76	-149	-917
Netokahjum/kasum õiglasel väärtusel kajastatavatelt finantsvaradelt	3	23	32	0	0
Valuutakursi ümberhindluse kahjumid	3	1	-780	-25	-23
Neto kahjum finantsinstrumentidelt		24	-748	-25	-23
Muud põhitegevusega seotud tulud	3; 6	8 103	28 621	5 786	19 347
Muud põhitegevusega seotud kulud	3; 6	-6 670	-21 680	-4 073	-14 251
Neto intressi- ja teenustasutulu ning muud tulud ja kulud kokku		13 332	51 357	12 120	42 604
Tööjõukulud	3; 7	-3 801	-13 822	-3 093	-11 623
Turunduskulud	3; 7	-1 071	-3 350	-1 003	-2 829
Halduskulud	3; 7	-2 549	-8 675	-2 059	-6 186
Põhivara kulum	3	-1 186	-4 472	-939	-3 360
Tegevuskulud kokku		-8 607	-30 319	-7 094	-23 998
Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenu allahindluse kulu		4 725	21 038	5 026	18 606
Kasum sidusettevõtetest	11	-11	11 419	72	335
Laenu allahindluse kulu	8	-2 460	-11 170	-1 671	-6 668
Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu		2 254	21 287	3 427	12 273
Tulumaks		-120	-196	-490	-1 310
Aruandeperioodi kasum		2 134	21 091	2 937	10 963
Kirjed, mida võib edaspidi klassifitseerida kasumiaruandesse					
Realiseerumata kursivahed		-268	-2	42	-59
Aruandeperioodi koondkasum		1 866	21 089	2 979	10 904

Lisad lehekülgedel 11 - 31 on vahearuande lahutamatud osad.

Lühendatud konsolideeritud rahavoogude aruanne

Tuhandetes eurodes	IV kvartal 2022	12 kuud 2022	IV kvartal 2021	12 kuud 2021
Rahavood äritegevusest				
Saadud intressid	25 724	67 954	12 926	47 450
Makstud intressid	-6 113	-16 024	-1 953	-7 465
Saadud teenustasud	1 297	3 902	661	2 200
Makstud teenustasud	-1 070	-3 636	-810	-3 117
Muud põhitegevusega seotud tulud	8 103	28 621	5 786	19 347
Muud põhitegevusega seotud kulud	-6 149	-21 680	2 585	-7 593
Makstud tööjõukulud	-3 327	-13 642	-3 342	-11 503
Makstud haldus- ja turunduskulud	-16 823	-21 163	-1 630	-7 619
Muud mitterahalised kirjed, mis sisalduvad maksueelses kasumis	-1 286	372	0	0
Makstud tulumaks	-641	-2 108	-827	-1 943
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustiste muutust	-285	22 596	13 396	29 757
Äritegevusega seotud varade muutus				
Laenud ja nõuded	-47 325	-156 851	-69 509	-210 218
Kohustuslik reserv keskpankades	-370	-6 542	-3 846	-5 151
Muud finantsvarad	-350	-1 236	873	873
Muud varad	-10	-3 957	2 809	231
Äritegevusega seotud kohustiste muutus				
Klientide hoiused	98 978	206 795	18 693	224 505
Muud finantskohustised	7 139	19 509	0	0
Muud kohustised	789	4 309	7 806	10 156
Neto rahavood äritegevusest	58 566	84 623	-29 778	50 153
Rahavood investeerimistegevusest				
Investeeringud võlakirjadesse	-688	-4 819	-12 774	-6 279
Võlakirjade tagasimaksed	-5 548	-3 342	12 236	12 236
Soetatud materiaalne põhivara	3 931	-27 717	-2 034	-18 993
Soetatud immateriaalne põhivara	-17	-3 245	-283	-2 863
Tütar- ja sidusettevõtete soetus	-44	-290	246	-3 405
Sidusettevõtete müük	1 061	15 577	0	0
Neto rahavood investeerimistegevusest	-1 305	-23 836	-2 609	-19 304
Rahavood finantseerimistegevusest				
Aktsiakapitali sissemakse (sh ülekurss)	1 448	1 448	6 000	6 607
Emiteeritud allutatud võlaväärtpaberid	0	0	19 500	19 500
Tagasi makstud võlaväärtpaberid	0	-6 503	0	-4 000
Rendikohustuste tagasimaksed	-2 978	-11 473	-9 990	-9 990
Neto rahavood finantseerimistegevusest	-1 530	-16 528	15 510	12 117
Valuutakursi muutuste mõju	2	-789	78	-23
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses	75 156	87 419	104 218	44 476
Raha ja raha ekvivalentide muutus	55 733	43 470	-16 799	42 943
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	130 889	130 889	87 419	87 419

Raha ja rahaekvivalendid

Tuhandetes eurodes	IV kvartal 2022	12 kuud 2022	IV kvartal 2021	12 kuud 2021
Nõuded keskpankadele ilma kohustusliku reservita	112 544	112 544	69 549	69 549
Nõuded teistele krediitiasutustele tähtajaga kuni kolm kuud	18 345	18 345	17 870	17 870
Raha ja raha ekvivalendid kokku	130 889	130 889	87 419	87 419

Lisad lehekülgedel 11 - 31 on vahearuaande lahutamatud osad.

Lühendatud konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

Tuhandetes eurodes	Aksia- kapital	Ülekurss	Kohustuslik reservkapital	Muud reservid	Jaotamata kasum/ kahjum	Omakapital kokku
Saldo, 01.01.2021	961	23 865	90	1 438	34 871	61 225
Aksiakapitali sissemakse	36	6 571	0	0	0	6 607
Aksiapõhiste maksete reserv	0	0	0	246	35	281
Kohustusliku reservkapitali moodustamine	0	0	6	0	-6	0
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	0	10 963	10 963
Muu koondkasum	0	0	0	-59	0	-59
Saldo, 31.12.2021	997	30 436	96	1 625	45 863	79 017
Saldo, 01.01.2022	997	30 436	96	1 625	45 863	79 017
Aksiakapitali sissemakse	29	1 419	0	0	0	1 448
Aksiapõhiste maksete reserv	0	0	0	-206	572	366
Kohustusliku reservkapitali moodustamine	0	0	4	0	-4	0
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	0	21 091	21 091
Muu koondkasum	0	0	0	2	0	2
Saldo, 31.12.2022	1 026	31 855	100	1 421	67 522	101 924

Lisad lehekülgedel 11 - 31 on vahearuaude lahutamatud osad.

Lisa 1 Raamatupidamise põhimõtted

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

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

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

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

Vastavalt eelnimetatud muudatusele korrigeeritakse 31.12.2021 seisuga järgmiselt:

Tuhandetes eurodes	12 kuud 2021	Ümber- klassifitseerimine	12 kuud 2021 korrigeeritud
Valuutakursi ümberhindluse kahjumid	0	-23	-23
Muud põhitegevusega seotud kulud	-13 833	-418	-14 251
Halduskulud	-6 627	441	-6 186

Tuhandetes eurodes	IV kvartal 2021	Ümber- klassifitseerimine	IV kvartal 2021 korrigeeritud
Valuutakursi ümberhindluse kahjumid	0	-25	-25
Muud põhitegevusega seotud kulud	-3 839	-234	-4 073
Halduskulud	-2 318	259	-2 059

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

Äriniimi	Omandamise/ asutamise aasta	Asukoht	Põhitegevusala	Osalus (%)	Soetus- maksumus (tuh €)
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		
SIA Inbank Latvia	2014	Läti	Finantseerimine	100	519
Inbank Ventures OÜ	2016	Eesti	Valdusettevõtte ja riistvara rent	100	6 665
Inbank Payments OÜ	2019	Eesti	Valdusettevõtte	100	3
AS Inbank Finance	2021	Eesti	Finantseerimine	100	33 135
IBF Polska sp. z.o.o	2022	Poola	Finantseerimine	100	44
Mobire Group OÜ	2021	Eesti	Täisteenusrent	53	9 660
Mobire Eesti AS	2021	Eesti	Täisteenusrent	53	
Mobire Latvija SIA	2021	Läti	Täisteenusrent	53	
Mobire Lietuva UAB	2021	Leedu	Täisteenusrent	53	
AS Aktiva Portfolio	2020	Eesti	Võlanõuete haldus	34	749
Paywerk AS	2021	Eesti	Makseteenuste osutamine	29	316

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

1. juulil 2022 viidi lõpule Inbanki 29,8% suuruse osaluse müük Maksekeskus AS-is, täpsemalt vaata lisast 11.

27. juulil 2022 omandas Maksekeskus Holding OÜ 100% Inbank Technologies OÜ aktsiatest. Omandamise järgselt Inbank Technologies OÜ ühines Maksekeskus Holding OÜ-ga. Ühinemise tulemusel Inbank Technologies OÜ lõpetas tegevuse ja Maksekeskus Holding OÜ jääb ühinenud ettevõtete õigusjärglaseks.

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

Lisa 2 Olulised raamatupidamislikud hinnangud

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

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

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

Lisa 3 Tegevussegmentid

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

Inbank eristab järgmised äriliinid: pangandus, täisteenusrent, investeeringud. Pangandussegmenti kuuluvad Inbank ja selle tütarettevõtte Inbank Finance. Läti, Leedu, Poola ja Tšehhi esindavad vastavates riikides tegutsevaid eraldiseisvaid üksusi. Täisteenusrendi segmenti esindab Inbanki Mobire ärivaldkond, mis koondab antud äritegevuse Eesti, Läti ja Leedu turgude alla. Investeeringute all kajastatakse ettevõtteid, kellel on investeeringud sidus- ja tütarettevõtetesse.

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, kasvu ja kvaliteeti.

Pangandussegmenti äritegevuseks on krediitoodete pakkumine, suurimaks tootegrupiks on järelmaks. Investeeringute segmentis kajastuv Inbank Ventures pakub riistvara renti konsolideerimisgrupi ettevõtetele ning Mobire pakub autode täisteenusrenti.

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

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

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

Oluliste tütarettevõtete omakapitali suurused

Tuhandetes eurodes	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
SIA Inbank Latvia	6 295	5 148	3 991
Mobire Group OÜ	12 358	9 097	-
AS Inbank Finance	43 486	36 446	-
Inbank Technologies OÜ *	-	7 112	3 642
Maksekeskus Holding OÜ *	-	5 542	1 692
Inbank Ventures OÜ *	17 415	-	-

* Täiendav informatsioon on toodud lisas 1.

Allpool on esitatud segmentide tulude ja puhaskasumi kujunemine.

Raporteeritavate segmentide tulud ja puhaskasumi kujunemine

Tuhandetes eurodes

12 kuud 2022	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Tšehhi	Mobire	Investee -ringud	Elimineeri -mine	Kokku
Intressitulud sisemise intressimäära meetodil	29 546	6 552	15 673	22 489	4	4	0	-8 876	65 392
sh tulu välistelt klientidelt	20 670	6 552	15 673	22 489	4	4	0	0	65 392
sh tulu sisemistelt klientidelt	8 876	0	0	0	0	0	0	-8 876	0
Komisjoni- ja teenustasutulu	1 640	289	-3	1 634	0	0	0	0	3 560
Netotulem õiglasest väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt	-15	0	0	47	0	0	0	0	32
Muud põhitegevusega seotud tulud	9 236	71	112	152	0	28 583	358	-9 891	28 621
sh tulu välistelt klientidelt	357	50	79	69	0	28 514	-451	-10	28 608
sh tulu sisemistelt klientidelt	8 879	21	33	83	0	69	809	-9 881	13
Tulud kokku	40 407	6 912	15 782	24 322	4	28 587	358	-18 767	97 605
Valuutakursi ümberhindluse kahjumid/kasumid	359	0	0	-1 136	-3	0	0	0	-780
Intressikulud	-12 258	-1 039	-3 005	-11 280	-21	-1 404	-10	8 865	-20 152
Komisjoni- ja teenustasukulu	-1 588	-250	-895	-899	-4	0	0	0	-3 636
Muud põhitegevusega seotud kulud	0	0	0	-3	0	-20 486	-1 191	0	-21 680
Kulud kokku	-13 487	-1 289	-3 900	-13 318	-28	-21 890	-1 201	8 865	-46 248
Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku	26 920	5 623	11 882	11 004	-24	6 697	-843	-9 902	51 357
Tegevuskulud	-16 661	-3 259	-7 864	-7 138	-915	-3 464	-2 675	11 657	-30 319
sh põhivara kulum	-3 092	-180	-792	-146	-47	-18	-252	55	-4 472
Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenu allahindluse kulu	10 259	2 364	4 018	3 866	-939	3 233	-3 518	1 755	21 038
Kasum sidusettevõtetele	-3	0	0	0	0	0	11 422	0	11 419
Laenu allahindluse kulu	-3 961	-1 217	-2 351	-3 640	-1	0	0	0	-11 170
Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu	6 295	1 147	1 667	226	-940	3 233	7 904	1 755	21 287
Tulumaks	-2	0	-125	-194	125	0	0	0	-196
Puhaskasum/-kahjum	6 293	1 147	1 542	32	-815	3 233	7 904	1 755	21 091
Varad kokku	913 985	71 830	174 357	329 822	890	75 774	-22 062	-524 101	1 020 495
Kohustised kokku	815 707	65 535	154 135	334 302	1 761	63 416	9 568	-525 853	918 571
Omakapital kokku	98 278	6 295	20 222	-4 480	-871	12 358	-31 630	1 752	101 924

Tuhandetes eurodes

IV kvartal 2022	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Tšehhi	Mobire	Investee -ringud	Elimineeri -mine	Kokku
Intressitulud sisemise intressimäära meetodil	8 352	1 888	4 405	7 370	4	1	0	-2 584	19 436
sh tulu välistelt klientidelt	5 768	1 888	4 405	7 370	4	1	0	0	19 436
sh tulu sisemistelt klientidelt	2 584	0	0	0	0	0	0	-2 584	0
Komisjoni- ja teenustasutulu	481	93	3	515	0	0	0	0	1 092
Netotulem õiglasest väärtuses kajastatavatel finantsvaradel	0	0	0	23	0	0	0	0	23
Muud põhitegevusega seotud tulud	3 151	17	-5	40	0	8 134	92	-3 326	8 103
sh tulu välistelt klientidelt	90	11	-15	25	0	8 116	-130	-1	8 096
sh tulu sisemistelt klientidelt	3 061	6	10	15	0	18	222	-3 325	7
Tulud kokku	11 984	1 998	4 403	7 948	4	8 135	92	-5 910	28 654
Valuutakursi ümberhindluse kahjumid/kasumid	-208	0	0	211	-2	0	0	0	1
Intressikulud	-3 724	-283	-767	-4 940	-18	-439	0	2 588	-7 583
Komisjoni- ja teenustasukulu	-458	-78	-237	-295	-3	0	0	1	-1 070
Muud põhitegevusega seotud kulud	0	0	0	-3	0	-6 084	-584	1	-6 670
Kulud kokku	-4 390	-361	-1 004	-5 027	-23	-6 523	-584	2 590	-15 322
Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku	7 594	1 637	3 399	2 921	-19	1 612	-492	-3 320	13 332
Tegevuskulud	-4 578	-998	-2 604	-2 045	-378	-1 057	-1 021	4 074	-8 607
sh põhivara kulum	-857	-44	-208	-38	-22	-3	-69	55	-1 186
Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenude allahindluse kulu	3 016	639	795	876	-397	555	-1 513	754	4 725
Kasum sidusettevõtetest	14	0	0	0	0	0	-25	0	-11
Laenude allahindluse kulu	-1 079	-357	-524	-499	-1	0	0	0	-2 460
Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu	1 951	282	271	377	-398	555	-1 538	754	2 254
Tulumaks	0	0	-157	8	29	0	0	0	-120
Puhaskasum/-kahjum	1 951	282	114	385	-369	555	-1 538	754	2 134

Tuhandetes eurodes

12 kuud 2021	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Tšehhi	Mobire	Investee- -ringud	Elimineeri- -mine	Kokku*
Intressitulud sisemise intressimäära meetodil	22 183	4 775	15 197	10 107	0	20	0	-4 244	48 038
sh tulu välistelt klientidelt	17 939	4 775	15 197	10 107	0	20	0	0	48 038
sh tulu sisemistelt klientidelt	4 244	0	0	0	0	0	0	-4 244	0
Komisjoni- ja teenustasutulu	1 313	214	19	654	0	0	0	0	2 200
Netotulem õiglasest väärtuses kajastatavatel finantsvaradel	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Muud põhitegevusega seotud tulud	5 936	51	220	146	0	19 397	647	-7 050	19 347
sh tulu välistelt klientidelt	321	41	146	24	0	19 397	5	-587	19 347
sh tulu sisemistelt klientidelt	5 615	10	74	122	0	0	642	-6 463	0
Tulud kokku	29 432	5 040	15 436	10 907	0	19 417	647	-11 294	69 585
Valuutakursi ümberhindluse kahjumid/kasumid	0	0	0	-22	0	-1	0	0	-23
Intressikulud	-7 622	-571	-2 220	-2 615	0	-796	-10	4 244	-9 590
Komisjoni- ja teenustasukulu	-1 129	-184	-966	-838	0	0	0	0	-3 117
Muud põhitegevusega seotud kulud	0	0	0	0	0	-14 423	0	172	-14 251
Kulud kokku	-8 751	-755	-3 186	-3 475	0	-15 220	-10	4 416	-26 981
Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku	20 681	4 285	12 250	7 432	0	4 197	637	-6 878	42 604
Tegevuskulud	-14 158	-2 652	-7 675	-3 269	-40	-1 998	-619	6 413	-23 998
sh põhivara kulum	-2 150	-195	-737	-90	0	-16	-196	24	-3 360
Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenude allahindluse kulu	6 523	1 633	4 575	4 163	-40	2 199	18	-465	18 606
Kasum sidusettevõtetele	-150	0	0	0	0	2	483	0	335
Laenude allahindluse kulu	-2 758	-475	-1 483	-1 952	0	0	0	0	-6 668
Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu	3 615	1 158	3 092	2 211	-40	2 201	501	-465	12 273
Tulumaks	-143	0	-736	-457	0	0	26	0	-1 310
Puhaskasum/-kahjum	3 472	1 158	2 356	1 754	-40	2 201	527	-465	10 963
Varad kokku	630 780	46 081	149 963	262 894	11	53 390	13 400	-369 565	786 954
Kohustised kokku	540 583	40 933	131 283	267 462	51	44 294	744	-317 413	707 937
Omakapital kokku	90 197	5 148	18 680	-4 568	-40	9 096	12 656	-52 152	79 017

Tuhandetes eurodes

IV kvartal 2021	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Tšehhi	Mobire	Investee -ringud	Elimineeri -mine	Kokku
Intressitulud sisemise intressimäära meetodil	6 328	1 333	3 832	3 407	0	2	0	-1 723	13 179
sh tulu välistelt klientidelt	4 605	1 333	3 832	3 407	0	2	0	0	13 179
sh tulu sisemistelt klientidelt	1 723	0	0	0	0	0	0	-1 723	0
Komisjoni- ja teenustasutulu	357	54	19	231	0	0	0	0	661
Netotulem õiglasest väärtuses kajastatavatel finantsvaradel	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Muud põhitegevusega seotud tulud	2 508	8	61	27	0	5 661	644	-3 123	5 786
sh tulu välistelt klientidelt	76	9	43	7	0	6 238	0	-587	5 786
sh tulu sisemistelt klientidelt	2 432	-1	18	20	0	-577	644	-2 536	0
Tulud kokku	9 193	1 395	3 912	3 665	0	5 663	644	-4 846	19 626
Valuutakursi ümberhindluse kahjumid/kasumid	-2	0	0	-22	0	-1	0	0	-25
Intressikulud	-2 444	-182	-625	-834	0	-233	-3	1 723	-2 598
Komisjoni- ja teenustasukulu	-281	-49	-244	-236	0	0	0	0	-810
Muud põhitegevusega seotud kulud	0	0	0	0	0	-3 808	0	-265	-4 073
Kulud kokku	-2 727	-231	-869	-1 092	0	-4 042	-3	1 458	-7 506
Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku	6 466	1 164	3 043	2 573	0	1 621	641	-3 388	12 120
Tegevuskulud	-4 518	-835	-2 316	-1 088	-40	-860	-159	2 722	-7 094
sh põhivara kulum	-624	-47	-198	-19	0	-6	-55	10	-939
Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenude allahindluse kulu	1 948	329	727	1 485	-40	761	482	-666	5 026
Kasum sidusettevõtetest	-39	0	0	0	0	2	109	0	72
Laenude allahindluse kulu	-514	-159	-431	-567	0	0	0	0	-1 671
Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu	1 395	170	296	918	-40	763	591	-666	3 427
Tulumaks	-15	0	-204	-261	0	0	-10	0	-490
Puhaskasum/-kahjum	1 380	170	92	657	-40	763	581	-666	2 937

* 2021. aasta võrdlusandmeid muudeti. Üksikasjalikuma teabe saamiseks vaata märkust lisa 1 „Klassifitseerimise muudatus“.

Lisa 4 Neto intressitulu

Neto intressitulu

Tuhandetes eurodes	IV kvartal 2022	12 kuud 2022	IV kvartal 2021	12 kuud 2021
Intressitulu sisemise intressimäära meetodil				
Laenud kodumajapidamistele	18 826	64 220	13 111	47 675
Laenud ettevõtetele	23	117	241	314
Nõuded finantseerimis- ja krediidasutustele ning keskpankadele	587	1 055	-173	49
Intressitulu kokku	19 436	65 392	13 179	48 038
Intressikulu				
Saadud hoiused	-6 928	-17 441	-2 049	-7 625
Võlaväärtpaberid	-485	-2 112	-400	-1 356
Rendikohustus	-170	-599	-149	-609
Intressikulu kokku	-7 583	-20 152	-2 598	-9 590
Neto intressitulu	11 853	45 240	10 581	38 448

Lisa 5 Neto komisjoni- ja teenustasutulu

Neto komisjoni- ja teenustasutulu

Tuhandetes eurodes	IV kvartal 2022	12 kuud 2022	IV kvartal 2021	12 kuud 2021
Komisjoni- ja teenustasutulu				
Kodumajapidamised	1 092	3 560	661	2 200
Komisjoni- ja teenustasutulu kokku	1 092	3 560	661	2 200
Komisjoni- ja teenustasukulu				
Laenude administreerimiskulud	-783	-2 658	-659	-2 330
Muud teenustasukulud	-287	-978	-151	-787
Komisjoni- ja teenustasukulu kokku	-1 070	-3 636	-810	-3 117
Neto komisjoni- ja teenustasutulu/kulu	22	-76	-149	-917

Lisa 6 Muud põhitegevusega seotud tulud ja kulud

Muud põhitegevusega seotud tulud ja kulud

Tuhandetes eurodes	IV kvartal 2022	12 kuud 2022	IV kvartal 2021	12 kuud 2021
Muud põhitegevusega seotud tulud				
Tulu, täisteenusrent	7 981	28 080	5 614	18 713
Viivised ja trahvid	112	525	484	484
Muud tulud	10	16	-312	150
Kokku muud põhitegevusega seotud tulud	8 103	28 621	5 786	19 347
Muud põhitegevusega seotud kulud				
Autode müük	2 558	8 363	2 255	7 042
Amortisatsioonikulu, renditavad autod	2 276	8 065	1 722	5 822
Muud kulud, täisteenusrent	1 836	5 252	96	1 387
Kokku muud põhitegevusega seotud kulud	6 670	21 680	4 073	14 251

Täisteenusrendi tulu teenitakse nii klientidele renditud autodest, mis on nii soetatud kui ka liisitud kasutus- või kapitalirendi alusel. Kasutusrendi lepingutega renditavate autode puhul on võimalik müüa renditud autod kaupmehele tagasi. Kapitalirendilepingud sisaldavad auto väljaostukohustust ning lisaks on ettevõtte selles osas sõlminud automüüjatega täiendavad lepingud.

Lisa 7 Tegevuskulud

Tegevuskulud

Tuhandetes eurodes	IV kvartal 2022	12 kuud 2022	IV kvartal 2021	12 kuud 2021
Tööjõukulud				
Palgakulud	3 032	10 971	2 497	9 367
Sotsiaal- ja muud maksud	769	2 851	596	2 256
Tööjõukulud kokku	3 801	13 822	3 093	11 623
Turunduskulud				
Turundus ja reklaam	826	2 625	761	2 255
Müügikulud	245	725	242	574
Turunduskulud kokku	1 071	3 350	1 003	2 829
Halduskulud				
Infotehnoloogia kulud	595	2 244	501	1 819
Kontoripinna haldus- ja töökohakulud	354	1 269	281	779
Juriidilised ja võlamenetluse kulud	293	1 140	198	631
Töötajatega seotud kulud	274	760	184	595
Järevalvetasud	184	608	143	500
Koolitus- ja lähetuskulud	176	539	99	216
Sisseostetud teenused	76	354	114	368
Transpordikulud	68	262	63	185
Maksukulud	68	189	158	165
Trahvid	118	118	0	0
Muud	343	1 192	318	928
Halduskulud kokku	2 549	8 675	2 059	6 186

Lisa 8 Laenude allahindluse kulu

Nõuete jaotus kliendisektori lõikes

Tuhandetes eurodes	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Nõuete jaotus kliendisektori lõikes			
Kodumajapidamised	762 560	607 343	403 861
Ettevõtted	8 731	8 848	11 593
Laenud ja nõuded enne allahindlusi	771 291	616 191	415 454
Allahindlus	-16 191	-11 343	-13 242
Laenud ja nõuded kokku	755 100	604 848	402 212

Muutused allahindlustes

Tuhandetes eurodes	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Muutused allahindlustes			
Allahindluste saldo aruande perioodi alguses	-11 343	-13 242	-8 295
Aruandeperioodi allahindlused	-19 215	12 690	-18 713
Finantsseisundi aruandest välja kantud	14 367	-10 791	13 766
Allahindlused kokku	-16 191	-11 343	-13 242

Laenude allahindluse kulu

Tuhandetes eurodes	IV kvartal 2022	12 kuud 2022	IV kvartal 2021	12 kuud 2021
Laenude allahindluse kulu				
Aruandeperioodi allahindlused	-5 269	-19 215	-2 778	-12 690
Laekunud finantsseisundi aruandest välja kantud laenudelt	2 809	8 045	1 107	6 022
Laenude allahindluse kulu kokku	-2 460	-11 170	-1 671	-6 668

Inbank müüb regulaarselt üle 90-päeva võlas olevad nõuded, mille puhul tagasiostukohustus puudub (v.a. pettus või kliendi surm). Kasumiaruandes kajastub võlasumma müügihinna ning võlasumma bilansilise väärtuse vahe ning kogu võlas olnud summa kantakse bilansist välja.

Kodumajapidamiste vastu olevad nõuded

Tuhandetes eurodes

31.12.2022

Nõuete jaotus	Bruto nõuded	Allahindlused			Neto nõuded	Allahindlusega kaetus
		Faas 1	Faas 2	Faas 3		
0-3 päeva	720 227	-4 953	-72	-419	714 783	0,8%
4-30 päeva	21 050	-1 601	-100	-154	19 195	8,8%
31-89 päeva	12 587	0	-2 407	-301	9 879	21,5%
90-179 päeva	2 626	0	0	-1 555	1 071	59,2%
180+ päeva	6 070	0	0	-4 607	1 463	75,9%
Nõuded kokku	762 560	-6 554	-2 579	-7 036	746 391	2,1%

31.12.2021

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

31.12.2020

Nõuete jaotus	Bruto nõuded	Allahindlused			Neto nõuded	Allahindlusega kaetus
		Faas 1	Faas 2	Faas 3		
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%
Nõuded kokku	403 861	-5 013	-1 740	-6 451	390 657	3,3%

Ettevõtete vastu olevad nõuded

Tuhandetes eurodes

31.12.2022	Bruto nõuded	Allahindlused			Neto nõuded	Allahindlusega kaetus
Nõuete jaotus		Faas 1	Faas 2	Faas 3		
0-3 päeva	8 250	-18	0	0	8 232	0,2%
4-30 päeva	480	-4	0	0	476	0,8%
31-89 päeva	1	0	0	0	1	0,0%
90-179 päeva	0	0	0	0	0	0,0%
180+ päeva	0	0	0	0	0	0,0%
Nõuded kokku	8 731	-22	0	0	8 709	0,3%

31.12.2021	Bruto nõuded	Allahindlused			Neto nõuded	Allahindlusega kaetus
Nõuete jaotus		Faas 1	Faas 2	Faas 3		
0-3 päeva	8 801	-25	0	0	8 776	0,3%
4-30 päeva	47	0	0	0	47	0,0%
31-89 päeva	0	0	0	0	0	0,0%
90-179 päeva	0	0	0	0	0	0,0%
180+ päeva	0	0	0	0	0	0,0%
Nõuded kokku	8 848	-25	0	0	8 823	0,3%

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

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

Lisa 9 Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele

Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele

Tuhandetes eurodes	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Nõuded keskpankadele	112 544	69 549	24 692
Kohustuslik reservkapital keskpankades	14 446	7 904	2 753
Nõuded krediidasutustele	18 345	17 870	19 784
Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele kokku	145 335	95 323	47 229

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

Lisa 10 Investeeringud võlakirjadesse

Investeeringud võlakirjadesse

Tuhandetes eurodes	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Investeeringud võlakirjadesse	8 378	7 589	13 582
sh investeeringud riigivõlakirjadesse	0	0	10 009
sh investeeringud ettevõttevõlakirjadesse	8 379	7 589	3 537
Kogunenud intressid	37	95	36
Investeeringud võlakirjadesse kokku	8 415	7 684	13 618

31. detsember 2022 seisuga koosneb Inbanki võlakirjaportfell võlakirjadest erinevate lunastustähtaegadega vahemikus 01.12.2023 kuni 01.08.2029. Võlakirjadel on kupongimäärad alates 3% p.a.+12 kuu Euribor kuni 11,5% ning tootlus vahemikus 3% p.a.+12 kuu Euribor ja 14,5%.

Lisa 11 Äriühendused ja investeeringud sidusettevõtetesse

Täiendav informatsioon Inbanki konsolideerimisgrupi kohta on toodud lisa 1.

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

Maksekeskus AS on üks Eesti suurimaid makselahenduste pakkujaid, mis tegutseb ka Lätis ja Leedus. 1. juulil 2022 viis Inbank edukalt lõpule Maksekeskus AS-i 29,8% suuruse osaluse müügi.

27. juulil 2022 omandas Maksekeskus Holding OÜ 100% Inbank Technologies OÜ aktsiatest. Pärast omandamist liideti Inbank Technologies OÜ Maksekeskus Holding OÜ-ga. Ühinemise tulemusena lõpeb Inbank Technologies OÜ ja ühendatava ühingu õigusjärglaseks saab Maksekeskus Holding OÜ.

Ühinemisel jätkab Maksekeskus Holding OÜ tegevust ärinime Inbank Ventures OÜ all. Tehing toimus septembris 2022. Tehing Inbanki äritegevust ei mõjuta.

5. augustil 2022 asutas AS Inbank oma tüdarettevõtte IBF Polska Sp. z o.o. Poolas. Selle üksuse põhitegevused on muuhulgas, kuid mitte ainult: muud finantsteenustega seotud tegevused, muud finantsteenuseid ja andmetöötlust toetavad tegevused; veebilehe haldamine (hostimine) jms tegevused.

3. detsembril 2021 asutas Inbank Tšehhis oma filiaali, nime all „AS Inbank, odštěpný závod“. 20. juunil 2022 andis Tšehhi riigipank pangalitsentsi Tšehhi Vabariigis pangana tegutsemiseks. Litsents väljastati tähtajatult. 2022. aasta lõpuks oli Tšehhi filiaali laenuportfell juba üle 280 tuhande euro.

AS Aktiva Portfolio on loodud võlamenetluse efektiivsemaks haldamiseks.

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

Investeeringuid sidusettevõtetesse kajastatakse kapitaliosaluse meetodil. 2022. aasta 12-kuulise perioodi jooksul arvestati kapitaliosalusel kahjumit summas 44 tuhat eurot (12 kuud 2021: tulu 335 tuhat eurot).

Investeeringutega seotud soetused

Tuhandetes eurodes	IV kvartal 2022	12 kuud 2022	IV kvartal 2021	12 kuud 2021
Soetused				
Tütarettevõtte soetus	0	349	0	3 100
Sidusettevõtete soetus	0	246	118	619
Soetused kokku	0	595	118	3 719

Inbank ei ole saanud sidusettevõtetelt dividende.

Lisa 12 Muud finantsvarad ja muud varad

Muud finantsvarad ja muud varad

Tuhandetes eurodes	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Muud finantsvarad			
Makstud tagatised	358	295	149
Viitnõuded	3 029	1 856	1 201
Muud finantsvarad kokku	3 387	2 151	1 350
Muud varad			
Tulevaste perioodide kulu	4 838	2 525	772
Maksude ettemaksed	576	6	182
Muud varad	547	238	343
Muud varad kokku	5 961	2 769	1 297

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

Lisa 13 Klientide hoiused

Hoiused

Tuhandetes eurodes	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Hoiused			
Hoiused kodumajapidamistelt	814 057	607 597	377 757
Hoiused mittefinantsettevõtetelt	14 547	8 142	9 357
Hoiused finantsettevõtetelt	290	2 118	4 227
Hoiused kokku	828 894	617 857	391 341

Hoiused klientide residentsuse lõikes

Tuhandetes eurodes	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Hoiused klientide residentsuse lõikes			
Eesti	62 988	60 253	66 900
Saksamaa	353 109	264 731	186 587
Poola	312 356	251 335	106 365
Austria	16 358	11 122	10 072
Holland	81 218	27 678	18 687
Leedu	2 721	2 404	2 523
Muud residentsused	144	334	207
Hoiused klientide residentsuse lõikes kokku	828 894	617 857	391 341

Hoiused lepinguliste tähtaegade järgi

Tuhandetes eurodes	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Hoiused lepinguliste tähtaegade järgi			
Nõudmiseni	4 719	29 611	8 616
1-90 päeva	317 622	135 444	33 683
91-365 päeva	270 127	222 863	160 755
1-5 aastat	236 426	229 939	188 287
Hoiused lepinguliste tähtaegade järgi kokku	828 894	617 857	391 341

Hoiuste hulgas kajastub ka tekkepõhine intressikohustus summas 11 945 tuhat eurot (31.12.2021: 7728 tuhat eurot).

Lisa 14 Allutatud võlaväärtpaberid

Allutatud võlaväärtpaberid

Tuhandetes eurodes	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Emiteeritud allutatud võlaväärtpaberid	30 650	37 153	17 653
Kogunenud intressid	-80	34	-90
Allutatud võlaväärtpaberid kokku	30 570	37 187	17 563

Allutatud võlaväärtpaberite informatsioon

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

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

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

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

Lisa 15 Muud finantskohustised ja muud kohustised

Muud finantskohustised ja muud kohustised

Tuhandetes eurodes	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Finantskohustised			
Tasumisele kuuluvad summad	29 933	21 292	10 068
Rendikohustus	22 403	26 494	1 168
Klientide ettemaksed	2 904	1 402	982
Finantskohustised kokku	55 240	49 188	12 218
Muud kohustised			
Võlad töötajatele	2 360	2 147	1 964
Töötasudega seotud maksud	864	711	480
Muud kohustised	456	438	366
Muud kohustised kokku	3 680	3 296	2 810

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

Lisa 16 Tingimuslikud kohustised

Potentsiaalsed laenuandmise kohustised

Tuhandetes eurodes	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Tühistatavad tehingud			
Kohustis lepingulises summas	4 986	5 485	7 448
sh kasutamata krediitkaardi liimit	4 136	3 460	5 111

Lisa 17 Aktsiakapital

Aktsiakapital

	Aktsiate arv	Nimiväärtus (tuh €)	Ülekurss (tuh €)	Kokku
Algsaldo, 01.01.2021	9 610 530	961	23 865	24 826
Aktsiapõhine makse	90 000	9	598	607
Aktsiaemissioon	266 667	27	5 973	6 000
sh aktsiaemissiooniga seotud tehingukulud	0	0	165	165
Lõppsaldo, 31.12.2021	9 967 197	997	30 436	31 433
Algsaldo, 01.01.2022	9 967 197	997	30 436	31 433
Aktsiapõhine makse	295 000	29	1 419	1 448
Lõppsaldo, 31.12.2022	10 262 197	1 026	31 855	32 881

Suuremad aktsionärid, kelle osalus on üle 5%

Aktsionäri nimi	Osaluse suurus 31.12.2022
Cofi Investeeringud OÜ	25,28%
Luciano Orsero	9,21%
Andrea Agostinone	8,05%
Elio Tomaso Giovanni Cravero	7,62%
Roberto de Silvestri	5,41%
SCI IN Holding	5,04%

Inbanki aktsiakapital koosneb 10 262 tuhandest aktsiast (2021: 9 967 tuhat aktsiat) nominaalväärtusega 0,10 eurot. Kõik emiteeritud aktsiad on tasutud. Ülekurss kajastab aktsiate nominaalväärtuse ja saadud sissemaksete vahet.

Lisa 18 Reservid

Reservid

Tuhandetes eurodes	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Kohustuslik reservkapital	100	96	90
Vabatahtlik reserv	1 329	1 330	1 330
Aktsiapõhiste maksete reserv	389	591	346
Muu akumuleeritud koondkasum	-297	-296	-238
Reservid kokku	1 521	1 721	1 528

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

Töötajatele väljastatud aktsioptsioonide õiglase väärtuse kajastatakse optsiooniprogrammi kehtivuse jooksul tööjõukuluna ning omakapitalis aktsiapõhise maksete reservina.

Lisa 19 Finantsvarade ja -kohustiste õiglase väärtus

Finantsinstrumendid iga vastava bilansipäeva seisuga on kokku võetud allolevas tabelis. Õiglases väärtuses mõõdetavate finantsinstrumentide puhul on Inbank klassifitseerinud oma finantsinstrumendid allpool kirjeldatud tasemetele, et anda ülevaadet õiglase väärtuse määramisel kasutatud sisendite usaldusväärsusest. Kõik muud bilansis olevad finantsinstrumendid vastavad amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavatele lepinguliste rahavoogude ja omaduste testi nõuetele. Lisaks põhineb klassifikatsioon ärimudeli testil.

Finantsvarade ja -kohustiste õiglase väärtus

Tuhandetes eurodes	31.12.2022			31.12.2021			31.12.2020		
	Õiglase väärtus	Bilansiline maksumus	Tase	Õiglase väärtus	Bilansiline maksumus	Tase	Õiglase väärtus	Bilansiline maksumus	Tase
Varad									
Nõuded keskpankadele	126 990	126 990	2	77 453	77 453	2	27 445	27 445	2
Nõuded krediidiasutustele	18 345	18 345	2	17 870	17 870	2	19 784	19 784	2
Investeeringud võlakirjadesse	8 415	8 415	3	7 684	7 684	3	13 618	13 618	3
Laenud ja nõuded	755 100	755 100	3	604 848	604 848	3	402 212	402 212	3
Muud finantsvarad	3 387	3 387	3	2 151	2 151	3	1 350	1 350	3
Varad kokku	912 237	912 237		710 006	710 006		464 409	464 409	
Kohustised									
Klientide hoiused	798 444	828 894	3	617 857	617 857	2	391 341	391 341	2
Võlaväärtpaberid	0	0	3	0	0	3	4 010	4 010	3
Allutatud võlaväärtpaberid	20 216	22 952	2	30 382	29 524	2	14 954	14 476	2
Allutatud võlaväärtpaberid (AT1)	6 858	7 618	3	7 663	7 663	3	3 087	3 087	3
Muud finantskohustised	55 240	55 240	3	49 188	49 188	3	12 218	12 218	3
Kohustised kokku	880 758	914 704		705 090	704 232		425 610	425 132	

Instrumendid liigitatakse 1. tasemele, kui aktiivsetel turgudel kaubeldavate finantsinstrumentide õiglase väärtus põhineb aruandeperioodi lõpus noteeritud aktiivsetel turuhindadel.

Aktiivsel turul mittekaubeldavate finantsinstrumentide õiglase väärtuse määramisel kasutatakse hindamistehnikaid, mis viivad jälgitavate turuandmete kasutamise maksimaalsele tasemele ja tuginevad võimalikult vähe majandusüksusespetsiifilistele hinnangutele. Kui kõik olulised sisendid, mis on vajalikud instrumendi õiglase väärtuse määramiseks, on otseselt või kaudselt jälgitavad, kaasatakse instrument 2. tasemele.

Kui üks või rohkem olulistest sisenditest ei põhine vaadeldavatel turuandmetel, arvatakse instrument 3. tasemele. 3. taseme õiglase väärtus määrati diskonteeritud rahavoogude hindamise tehnikat kasutades. Aktiivsel turul noteerimata fikseeritud intressimääraga instrumentide õiglast väärtust hinnati uute sarnase krediidiriski ja järelejäänud tähtajaga instrumentide hinnanguliste tulevaste rahavoogude alusel, mis on diskonteeritud hetkel kehtivate intressimääradega.

Investeeringud võlakirjadesse on kas piisavalt lühiajalised või ujuva intressimääraga. Seega ei erine nende õiglase väärtus juhtkonna hinnangul oluliselt raamatupidamislikust netoväärtusest. Investeeringud võlakirjadesse liigitatakse õiglase väärtuse hierarhias 3. tasemele.

Klientidele antavad väikelaenud ja järelmaksutooted on peamiselt lühiajalised. Inbanki poolt antavate tarbimislaenude efektiivne intressimäär on võrreldav turul pakutavate võrreldavate laenutoodete intressimääradega. 2022. aastal alanud baasintressimäärade tõus ei ole seni oluliselt mõjutanud tarbijafinantseerimistoodete uute müügihindade taset. Üldiselt ei ole turuintress ja laenude õiglane väärtus oluliselt muutunud. Seetõttu ei erine laenude bilansiline maksumus oluliselt nende õiglasest väärtusest. Laenud klientidele liigitatakse 3. tasemele.

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

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

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

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

Lisa 20 Seotud osapooled

Juhatuse ja nõukogu liikmetele arvestatud tasud

Tuhandetes eurodes	IV kvartal 2022	12 kuud 2022	IV kvartal 2021	12 kuud 2021
Juhatuse ja nõukogu liikmetele arvestatud tasud	219	1 036	157	1 189

Inbanki seotud isikuteks loetakse:

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

Saldod aruandeperioodi lõpu seisuga

Tuhandetes eurodes	31.12.2022			31.12.2021		
	Juhtkond	Sidusettevõtted	Kokku	Juhtkond	Sidusettevõtted	Kokku
Saldod aruandeperioodi lõpu seisuga						
Investeeringud võlakirjadesse	0	7 400	7 400	0	7 684	7 684
Laenud ja nõuded	106	0	106	84	0	84
Hoiused ja võlakirjad	1 100	0	1 100	1 100	0	1 100

Tehingud

Tuhandetes eurodes	12 kuud 2022			12 kuud 2021		
	Juhtkond	Sidusettevõtted	Kokku	Juhtkond	Sidusettevõtted	Kokku
Tehingud						
Intressitulud	25	258	283	1	172	173
Intressikulud	82	0	82	80	0	80
Ostetud teenused	97	0	97	434	0	434

Tabelis on toodud ülevaade olulisematest tehingutest ja saldodest seotud osapooltega. Inbank finantseerib konsolideerimisgruppi kuuluvaid tütarettevõtteid ja filiaale lühi- ja pikaajaliste laenudega, mis on välja antud turutingimustel. Seotud osapooltelt kaasatud hoiuste intressimäär vastab klientidele pakutava intressimääraga hoiuselepingu sõlmimise ajal, intressivahemik 1,86% - 3% (2021: 0,58% - 4%). Laenud tütarettevõtetele ja filiaalidele on konsolideeritud finantsaruannetes elimineeritud.

AS Inbank

Niine 11, 10414 Tallinn

info@inbank.ee

+372 640 8080

www.inbank.ee