

# Aastaruanne 2024

AS Inbank



Üldine teave

# Konsolideeritud majandusaasta aruanne

01.01.2024 – 31.12.2024

Ärinimi	AS Inbank
Aadress	Niine 11, 10414 Tallinn, Estonia
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.eu
Audiitor	PricewaterhouseCoopers AS

## Nõukogu

Jan Andresoo, esimees  
Roberto de Silvestri  
Triinu Bucheton  
Raino Paron  
Erkki Raasuke

## Juhatus

Priit Põldoja, esimees  
Marko Varik  
Margus Kastein  
Maciej Pieczkowski  
Ivar Kurvits  
Piret Paulus  
Erik Kaju  
Evelin Lindvers

Inbankil puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad avalikud reitingud.

Konsolideeritud majandusaasta aruanne .pdf formaadis Euroopa ühtse elektroonilise aruandlusvormingu (ESEF) märgistusega. Originaaldokument on esitatud masinloetavas .xhtml formaadis Nasdaq Tallinna börsile ja allkirjastatud digitaalselt. Dokument on leitav [siin](#).

# Sisukord

02	Üldine teave
04	Aasta numbrites
05	Olulised finantsnäitajad ja suhtarvud
06	Olulisimad sündmused
07	Meie tegevus
13	Nõukogu esimehe pöördumine
<b>Tegevusaruanne</b>	
16	Tegevjuhi pöördumine
22	Keskkonna-, sotsiaalsed ja juhtimisriskid
27	Inimesed ja kultuur
36	Grupi struktuur
37	Juhtimine
38	Hea ühingujuhtimise tava aruanne
<b>Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne</b>	
49	Konsolideeritud finantsseisundi aruanne
50	Konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne
51	Konsolideeritud rahavoogude aruanne
53	Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne
54	Lisa 1 Arvestuspõhimõtteid käsitleva olulise teabe avalikustamine
66	Lisa 2 Olulised raamatupidamislikud hinnangud ja eeldused
73	Lisa 3 Riskide juhtimine
92	Lisa 4 Tegevussegmendid
96	Lisa 5 Neto intressitulu
97	Lisa 6 Neto komisjoni- ja teenustasutulu
98	Lisa 7 Renditeenusega seotud tulud ja kulud
99	Lisa 8 Tegevuskulud
102	Lisa 9 Laenude allahindluse kulu
103	Lisa 10 Tulumaks
105	Lisa 11 Raha ja raha ekvivalendid
106	Lisa 12 Investeeringud võlakirjadesse
107	Lisa 13 Investeeringud sidus- ja tütarettevõtetesse
110	Lisa 14 Materiaalsed varad
111	Lisa 15 Vara kasutusõigus ja rendikohustised
112	Lisa 16 Immateriaalne põhivara
115	Lisa 17 Muud finantsvarad ja muud varad
116	Lisa 18 Klientide hoiused
117	Lisa 19 Allutatud võlaväärtpaberid
119	Lisa 20 Muud finantskohustised ja muud kohustised
121	Lisa 21 Tingimuslikud kohustised
122	Lisa 22 Investeermistegevusega seotud kohustiste muutus
123	Lisa 23 Aktsiakapital
124	Lisa 24 Aktsiapõhised maksed
126	Lisa 25 Reservid
127	Lisa 26 Finantsvarade ja -kohustiste õiglane väärtus
130	Lisa 27 Seotud osapooled
132	Lisa 28 Bilansipäevajärgsed sündmused
133	Lisa 29 Emaettevõtte konsolideerimata finantsseisundi aruanne
134	Lisa 30 Emaettevõtte konsolideerimata koondkasumiaruanne
135	Lisa 31 Emaettevõtte rahavoogude aruanne
136	Lisa 32 Emaettevõtte konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne
137	Juhatuse kinnitus
138	Sõltumatu vandeaudiitori aruanne
146	Kasumi jaotamise ettepanek

# Aasta numbrites

872 000+

aktiivset kliendilepingut

442

inimest, 33% tehnoloogia üksuses

1,15 mld €

Laenude ja renditeenuste portfelli

6000+

aktiivset kaupmeest

5

turgu Balti riikides ning Kesk- ja Ida-Euroopas; lisaks kogume hoiuseid Saksamaal, Austrias ja Hollandis

1,7%

Krediidikulu

492 000+

uut lepingut aastas

80%

müügist partnerite kanalite kaudu

9%

Omakapitali puhastootlikkus

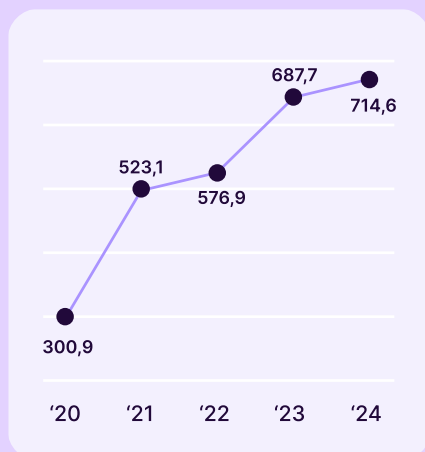
## Peamised finantsnäitajad

(miljonites eurodes)

### MÜÜGI KOGUMAHT

715 mln €

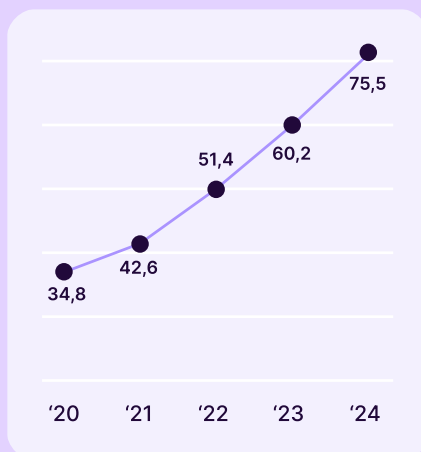
aastaga +4%



### KOGUTULU

76 mln €

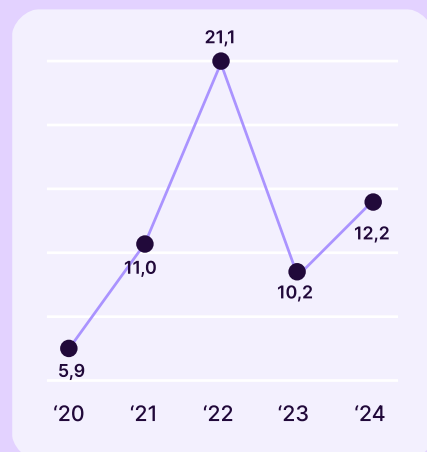
aastaga +26%



### PUHASKASUM

12 mln €

aastaga +20%





# Olulised finantsnäitajad ja suhtarvud

Miljonites eurodes

Olulised finantsnäitajad	2020	2021	2022	2023	2024	Muutus 2023/2024
Netotulu	34,8	42,6	51,4	60,2	75,5	25,5%
Puhaskasum	5,9	11,0	21,1	10,2	12,2	19,7%
Varad kokku	490,0	787,0	1 020,5	1 320,6	1 435,8	8,7%
Laenude ja renditeenuste portfelli	389,2	640,5	815,9	1 030,2	1 146,7	11,3%
Hoiuseportfell	391,3	617,8	828,9	1 081,6	1 171,4	8,3%
Omakapital	61,2	79,0	101,9	124,1	147,6	18,9%
<b>Suhtarvud</b>						
Eraisikute laenude efektiivne intressimäär (EIR)	14,7%	10,2%	9,9%	10,8%	11,3%	
Finantseerimise kulu <sup>1, 2</sup>	2,0%	1,7%	2,6%	4,5%	4,4%	
Neto intressimarginaal <sup>1, 2</sup>	8,1%	6,6%	6,1%	5,2%	5,4%	
Netotulude marginaal <sup>1, 2</sup>	7,4%	6,5%	5,8%	5,1%	5,4%	
Laenukahjumite osakaal laenuportfellis <sup>1, 2</sup>	3,2%	1,4%	1,6%	1,5%	1,7%	
Kulude ja tulude suhe <sup>1, 2</sup>	49,7%	56,3%	59,0%	61,4%	61,1%	
Omakapitali puhastootlikkus (ROE) <sup>1, 2</sup>	11,3%	16,3%	23,4%	9,3%	9,0%	

## Müügi kogumaht

Inbanki embedded finance ja otsekliendi platvormide kaudu finantseeritud kaupade kogumaksumus

## Laenude ja renditeenuste portfelli

Laenude ja nõuete ning renditeenuste portfelli enne allahindlusi

## Omakapitali puhastootlikkus (ROE)

Aruandeperioodi kasum / omakapital kokku (perioodi keskmine)

## Eraisikute laenude efektiivne intressimäär (EIR)

Eraisikute laenude intressitulu sisemise intressimäära meetodil / eraisikute laenud (perioodi keskmine)

## Finantseerimise kulu

Intressikulu / intressikandvad kohustused (perioodi keskmine)

## Neto intressimarginaal

Neto intressitulu / intressi teenivad varad (perioodi keskmine)

## Netotulude marginaal

Netotulu ja realiseerimata kursivahed / varad kokku (perioodi keskmine)

## Netotulu

Neto intressitulu, teenustasu, renditeenused ning muud tulud ja kulud kokku

## Kulude ja tulude suhe

Tegevuskulud kokku / netotulu

## Laenukahjumite osakaal laenuportfellis

Laenude allahindluse kulu / laenud ja nõuded (perioodi keskmine)

## Puhaskasum

Aruandeperioodi kasum

## Renditeenus

Renditeenus viitab Inbanki ärivaldkonnale, mille puhul kliendid rendivad erinevaid varasid

<sup>1</sup> Suhtarvud ja finantsnäitajate muutused on arvatud 1000-ni ümardatud numbrite põhjal, mis on esitatud konsolideeritud finantsseisundi aruandes ning kasumiaruande ja muu koondkasumiaruande aruandes.

<sup>2</sup> Uuendatud on peamiste finantsnäitajate ja -suhtarvude arvutamise meetodikat. Varasema meetodika alusel arvatud perioodi alg- ja lõppjäakide keskmine on asendatud iga kuu keskmise jäägiga. Nimetatud meetodika alusel on korrigeeritud eelmiste perioodide võrdlusandmeid ning seetõttu on muutunud varasemalt esitatud suhtarvud.

# Olulisimad sündmused



## VEEBRUAR

Alustasime koostööd e-poodidele makselahendusi pakkuva Montonioga, integreerides „osta kohe, maksa hiljem“ ja järelmaksu lahendused nende maksesüsteemi, mida kasutab üle 6000 kaupmehe kõigis Balti riikides.

## APRILL

Väljastasime 3 miljoni euro väärtuses esimese taseme täiendavate omavahendite (AT1) hulka kuuluvaid võlakirju. Emissiooni esialgne maht märgiti 1,5 korda üle.

## MAI

Sisenesime Tšehhi hoiuseturule, et mitmekesistada panga rahastusallikaid ja toetada laenugevuste laienemist.

## JUULI

Müüsimise Swedbank AB-le oma 21% osaluse finantstehnoloogia idufirmas Paywerk, võimaldades selle tehnoloogial laieneda ja uued makseviisid suurema ostjaskonnani viia.

## AUGUST

Kaasasime kasvu toetamiseks 10 miljonit eurot omakapitali. Kapitali kaasamise juhtivinvestorid olid Swedbanki pensionifondid ja kokku oli investoreid 52.

## SEPTEMBER

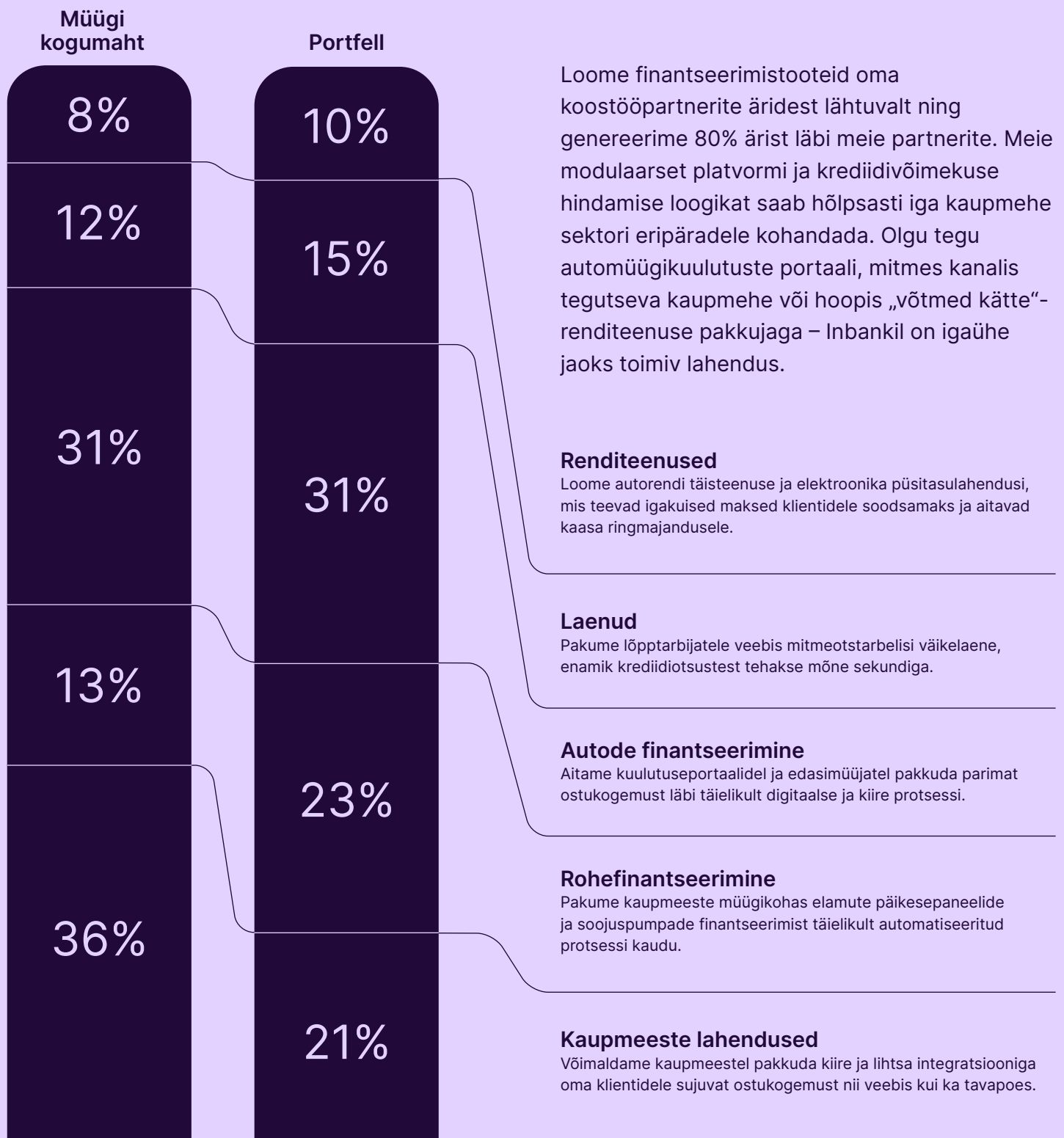
Koostöös Apple'i premium-edasimüüjaga iDeal viisime lõpule oma innovaatilise renditeenus turule toomise kõigis Balti riikides.

Alustasime strateegilist partnerlust Tšehhi juhtiva tarbeelektronika jaemüüjaga Datart, kes täidab iga päev üle 150 000 tellimuse.

## NOVEMBER

Sõlmisime esimese sünteetilise väärtpaberistamise lepingu Euroopa Investeerimispanega, Euroopa Investeerimisfondi ja Euroopa Komisjoniga, et toetada eraisikute päikesepaneelide laene Poolas. See tehing võimaldab meil väljastada kuni 163 miljoni euro väärtuses uusi konkurentsivõimelisi laene.

# Ärimahud



# Kaupmeestele loodud finantseerimisplatvorm



80%

ärist tehakse partnerite kanalite kaudu

65%

ärist tehakse online

85%

krediidiotsustest on automaatsed

1000+

tootekombinatsiooni

Meie missiooniks on viia finantseerimine müügikohtadesse – sinna, kus kliendid igapäevaseid oste sooritavad. Meie võrgustikku kuulub 6000 koostööpartnerit, kelle abil muudame finantseerimise lihtsamaks, nutikamaks ja kättesaadavamaks enam kui 500 000 unikaalsele kliendile oma platvormil.

Pakume sujuvaid finantseerimislahendusi igas vormis ja suuruses kaupmeestele, olgu tegemist tavakaupluse või online-poega. Meie nutikas tehnoloogia pakub kiireid ja probleemivabasid finantseerimislahendusi kõikvõimalikele ostudele tossudest kuni päikesepaneelide ja kasutatud autodeni, kusjuures klient saab teenust kasutada täpselt siis ja seal, kus ta seda vajab.

## Meie edu võti

### Fokuseeritud

Meid toetab suur partnerite võrgustik. Alates 2010. aastast on meie peamine missioon aidata oma partneritel pakkuda klientidele parimat ostukogemust.

### Ettevõtlik

Oleme väljakutseteks valmis ja uutele ideedele avatud. Meil on portfellis mitu edukat ühissettevõtet, oleme avatud uutele ideedele ja trendidele, ning otsime alati uusi välisurge, mida vallutada.

### Tehnoloogial põhinev

Täielikult äriprotsessidesse integreeritud modulaarne platvorm on üles ehitatud skaleeritavale tehnoloogiale ja krediidiriski juhtimise uue põlvkonna mudelile – see on valem, mis tagab püsiva edu.

### Kasumlik

Alates 2015. aastast on meil pangalitsents, mis võimaldab juurdepääsu EL-i hoiuseturgudele. Inbanki võlakirjad on noteeritud Nasdaq Balti börsil. 13 aastat kasumlikku kasvu tagab meie pikaajalise edu.





# Kasvu toetav ökosüsteem

Inbanki tegevuse keskmes on meie partnerite võrgustiku ja klientidega tugeva ja sisulise koostöö arendamine ja hoidmine. Samal ajal optimeerime pidevalt bilansi juhtimist. Meie enda tehnoloogial põhineva integreeritud finantseerimisplatvormi paindlikkus tagab võimalused, et kindlustada äriine kasv ja luua väärtust.



## Aitame partneritel oma äri kasvatada

Meie kaupmeestest partnerid teavad, et klientidele mugavate finantseerimislahenduste pakkumine mõjutab otseselt nende müügitulemusi. Tänu mitmekülgsele tooteportfellile „osta kohe, maksa hiljem“ lahendustest ja traditsioonilisest finantseerimisest kuni uue ajastu renditeenusteni saame pakkuda iga partneri äri jaoks sobiva lahenduse.

## Muudame ostud sujuvaks

Inimesed ei taha „käia pangas“. Seepärast on meie finantseerimine sujuvalt integreeritud ostuteekonda ning inimesed saavad seda kasutada just seal, kus nad oma igapäevaoste teevad, nii e-poodides kui ka tavakauplustes. Finantseerime täpselt siis ja seal, kus seda vajatakse. Ilma et kassas liiga palju sekeldama peaks.

## Kasutame tehnoloogia võimekust

Digitaliseerimine ja avatud pangandus loovad häid võimalusi integreeritud finantseerimislahenduste võidukäiguks. Digitaalse infrastruktuuri arengud aitavad luua sujuvaid ja täielikult automatiseeritud lahendusi mitmesugustes sektorites ja eri turgudel, pakkudes tarbijatele paremaid võimalusi, optimeerides samal ajal bilansihaldust.

## Eelistame kasumlikke ettevõtmisi

Oma strateegia elluviimiseks peame valima, millistele äridele pühendume. Rohkem kui aastakümne pikkune kogemus aitab meil teha õigeid valikuid, et ehitada kaupmeeste ja toodete portfelli, mis tagab parema krediidivaliku ja suurimad tulud.

# Kaupmeestele loodud finantseerimisplatvorm

*Kolmemõõtmeline turg, mis ühendab ühel platvormil tarbijaid, kaupmehi ja bilansipartnereid.*



### Kaupmeeste võrgustik

Aitame kasvatada äri, suurendades nõudlust ja võimaldades lisatehinguid

Muudame finantsteenused kasumlikuks läbi jagatud tulumudeli



### Tarbijad

Personaalsed pakkumised, mis on sujuvalt integreeritud ostuteekonda

Klientide kaasamine koos täiend- ja ristmüügi võimalustega

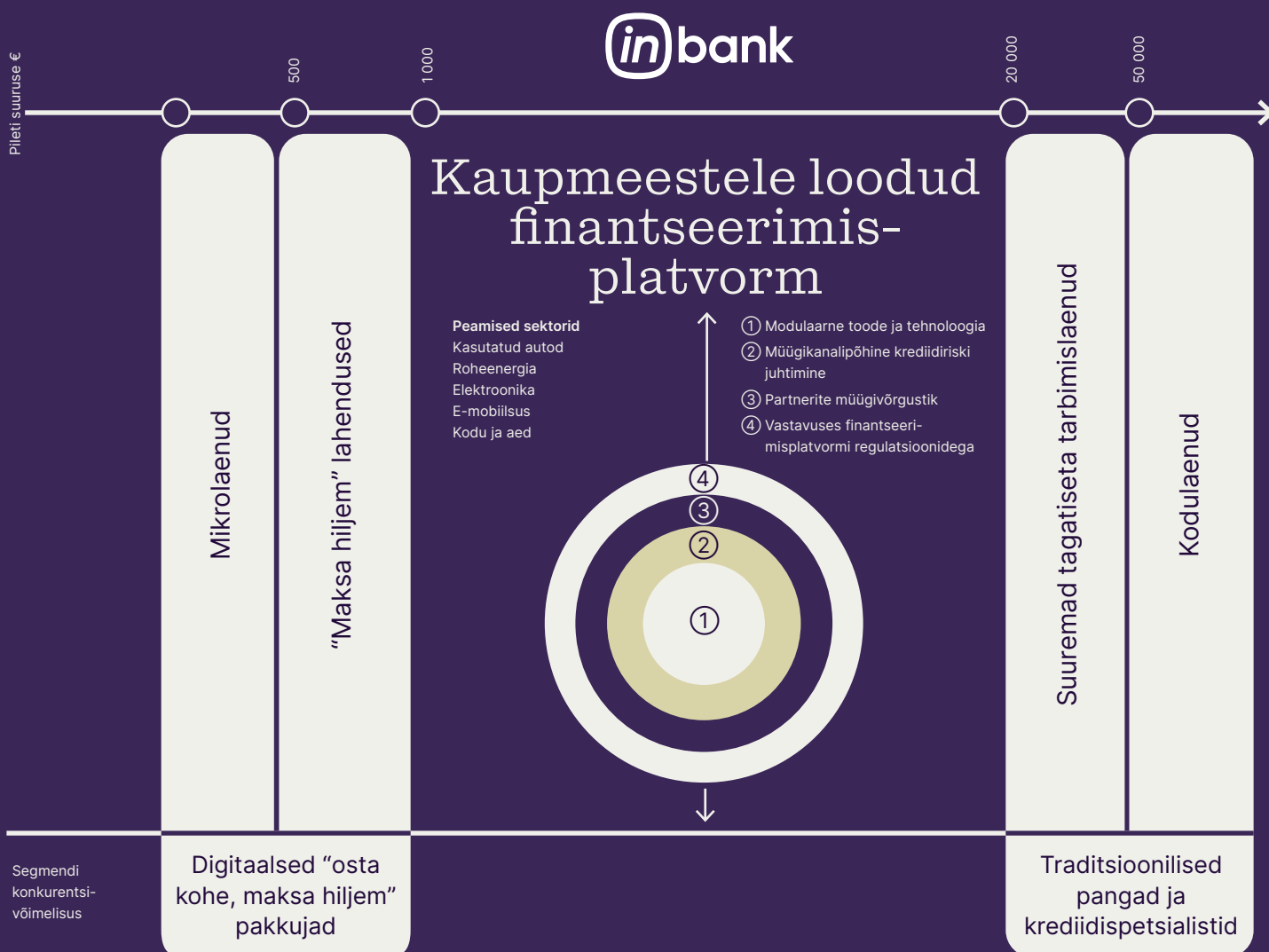


### Bilansipartnerid

Mitmekeesine kliendibaas ja kõrge kvaliteediga platvorm

Mitmesugused teenused bilansi haldamiseks, sh laenude väljastamiseks, haldamiseks ja nõuetele vastavaks aruandluseks

# Võimaluste leidmine *kasutamata segmentides*



Inbank on edukalt kasutanud oma tehnoloogiaplatformi võimalusi, et leida koht alakasutatud 1000–20 000 euro suuruste laenude segmendis müügikohas. Automatiseeritud krediidiotsuste ja lihtsustatud protsessidega tugevdame veelgi oma positsiooni sellel atraktiivsel ja alakasutatud turul.

See tühimik on võimaldanud Inbankil saavutada märkimisväärse laienemise oma koduturgudel, avades samal ajal võimalusi laienemiseks uutele turgudele nii olemasolevate kui ka uute toodetega. Meie äritegevust toetab tugev turg ning meie sihtturu eeldatav maht on 2027. aasta lõpuks 75 miljardit eurot, kasvades alates 2024. aastast 5,3% aastases keskmises kasvutempos (CAGR).\*

\* Eesti Statistikaameti, Eesti Panga, Läti Keskpanga (Latvijas Banka), OECD, Leedu Rahandusministeeriumi, Poola Keskpanga (Narodowy Bank Polski) ja Tšehhi Rahandusministeeriumi prognoosid.





# Nõukogu esimehe pöördumine



Kiiresti kasvava rahvusvahelise finantstehnoloogiaettevõtte ülesehitamine pole lihtne – sellele järeltulele jõuame äripartner Priit Põldojaga vesteldes sageli. Peame kogu aeg hoidma tasakaalus kasvutempot, kapitali, kasumlikkust, toote innovatsiooni ja konkurentsivõimet, uutele turgudele sisenemist, talentidele atraktiivseks tööandjaks olemist ja muutuva õiguskeskkonnaga kohanemist. See on meie igapäevaelu.

Viimase 14 aasta jooksul on Inbank loonud oma tegevusele väga tugeva aluspõhja. Meil on edukas ärikontseptsioon, teenime kasumit ja kasvame. Siiski on meil tulevikku vaadates palju võimalusi edasi liikumiseks.

Ümbritsev keskkond on pidevas muutumises. Intressimäärade tõus lõi uue reaalsuse ning kapitaliturud hindasid oma tootlusootused ümber ja tõi tagasi uue atraktiivse ärimudeli valem. Nüüd ei ole asi enam ainult kasvus, ettevõtetel peab olema ette näidata positiivne majandustegevus ja mõõdetav käegakatsutav tulu. Jah, kasum on jälle moes!

“Meil on edukas ärikontseptsioon, teenime kasumit ja kasvame.”

Inbanki spetsiifikat silmas pidades tuli meil samuti kohaneda. Viimaste aastate hoogsat kasvu ja suurte investeeringute tõttu pidime rohkem rõhku panema toodete kasumlikkusele ja tasakaalustatud kasvule ning ettevõtte sees varasemast enam keskenduma skaleeritavusele ja tegevuse tõhustamisele. Minu jaoks on kõik need teemad seotud keskendumise ja fookuse teravdamisega. Keskendumine nõuab ka selget strateegiat ja mul oli hea meel näha, et 2024. aastal me mitte ainult ei kitsendanud fookust, vaid tegelesime enne edasiliikumist ka strateegilise narratiiviga.

Mis on meie tugevused, mida turg ja meie partnerid meilt ootavad ning kuidas kasvada kiiremini, ilma et see nõuaks märkimisväärset kapitalipaigutust? Finantstehnoloogiaettevõttest tõeliseks





platvormiettevõtteks saamine tundub suur samm. Tegelikult pole see nii. Seestpoolt vaadates on kõik vajalik juba olemas. Meil on enam kui 6000 partneriga integreeritud platvorm ning sõlmime aastas ligikaudu pool miljonit uut lepingut 715 miljoni euro väärtuses. See on omaette Inbanki-sisene turg, kus on standardiseeritud protsessid, mitmesugused tootefunktsioonid ja konversioonihalduse tööriistad koos andmete kättesaadavusega. Meil on kõik see juba olemas.

Samas mõistame, et üksnes finantstehnoloogiaettevõttena kasvades ning ainult ise oma tehnoloogiat ja platvormi kasutades piirame oma kasvuvõimalusi. Peame end avama! Paljudel finantsasutustel puuduvad tänapäevased tooted, mistõttu on koostöö nendega väga aktuaalne strateegiline valik. Mul on hea meel näha, et Inbankil on tugev soov ja ambitsioon mõelda senine ärikontseptsioon uuesti läbi ning tuua turule tõeline



kauplemisplatvorm, mis pakub integreeritud finantsteenuseid ja mitmesuguseid investeerimisvõimalusi.

Juhtimise valdkonnas oli eelmine aasta Inbanki jaoks samuti fookuse teravdamise aasta. Lahkusid kaks meie nõukogu liiget, Taavi Kotka ja Rain Rannu. Soovin mõlemat nende panuse eest tänada. Nad pakkusid uusi vaatenurki, mis olid suureks abiks puhtalt finantsasutuse ümberkujundamisel tehnoloogiliselt võimekaks tänapäevaseks finantstehnoloogiaettevõtteks. 2023. aastal oli meil au tervitada Erkki Raasukest, kes liitus meie nõukoguga auditikomitee esimehena. Sel aastal laiendasime komitee volitusi, mis hõlmavad nüüd ka riskijuhtimise järelevalvet.

Kapitali vaates toimus kaks väga olulist sündmust. Esiteks viisime lõpule 10 miljoni euro suuruse aktsiaemissiooni, milles juhtivinvestorina osalesid Swedbank pensionifondid. Lisaks sõlmisime Euroopa Investeerimispingaga sünteetilise väärtpaberistamise (SRT) lepingu, mis on Inbanki jaoks esimene väärtpaberistamise tehing ning esimene omataoline siinses regioonis.

Tulevikku vaatava kapitalistrateegia osas arutlesime põhjalikult edasise tegevussuuna üle ning panime paika selge sihi saada börsiettevõtteks. Nõukogu andis juhtkonnale täpsed juhised vajalike ettevalmistuste alustamiseks. See otsus nõuab ka ettevõtte juhtimisstruktuuri ümberkujundamist, mis on 2025. aastal meie tegevuses kesksel kohal.

Viimasel kolmel aastal pühendasin isiklikult palju aega sellele, et arendada idufirmat Paywerk, mille 2024. aasta juulis omandas edukalt Swedbank AB. Müügitehingu järel asusin taas aktiivsemalt toetama meie toote- ja tehnoloogiajuhti Erik Kaju ja kogu tootemeeskonda meie tulevase tootestrategie kujundamisel. Teisisõnu on Inbank endiselt asutajate juhitud ettevõtte, kus mina ja Priit Põldoja osaleme ettevõtte tegevuse arendamisel ja suunamisel ka edaspidi.

### **Jan Andresoo**

nõukogu esimees, asutaja

# Tegevjuhi pöördumine



2024. aastal keskendusime kasvu kõrval ka nutikamate valikute tegemisele ja Inbankile tugevama vundamendi rajamisele.

Inbank on kasvuettevõtte. Innovatsioon ja kasv kuuluvad meie DNAsse. Oleme turul edukad, sest loome üha paremaid tooteid ning oleme tekitanud harjumuse järjekindlalt otsida uusi viise oma enam kui 6000 partneri ja poole miljoni kliendi paremaks teenindamiseks. 2024. aastal keskendusime kasvu kõrval ka nutikamate valikute tegemisele ja Inbankile tugevama vundamendi rajamisele. Tänu sellele on Inbanki äritegevus nüüd fokuseeritum ja 2025. aastale vastu minnes töötab kogu organisatsioon veelgi eesmärgipärasemalt.

## Müügimaht, marginaalid ja tulud

2024. aastal hoidsime teadlikult kasvu tagasi ja meie müügi kogumaht (GMV) suurenes 4% võrra. Sellest hoolimata saavutasime rekordilise müügimahu, mis oli 715 miljonit eurot. Meie portfelli kasvas eelmisel aastal 11%, mis on väikseim kasv alates koroonakriisi aegsest 2020. aastast. Laenude ja renditeenuste portfelli ulatus 2024. aasta lõpuks 1,15 miljardi euroni. Lihtsustasime oma portfelli, väljudes krediitkaartide valdkonnast ja vähendasime oma riskipositsiooni madalama marginaaliga järelmaksuturul Poolas. Samal ajal saavutasime väga tugeva kasvu autode finantseerimises ja „osta kohe, maksa hiljem“ makselahenduste kaudu kaupmeeste finantseerimislahenduste segmendis. Meie autode finantseerimise portfelli kasvas 2024. aastal 43% võrra 350 miljoni euroni, tõustes sellega meie suurimaks tootesegmendiks. Kaupmeeste finantseerimislahendused on 255 miljoni euroga jätkuvalt müügimahu poolest Inbanki suurimaks müügimootoriks. „Maksa hiljem“ lahendused on kujunemas Baltikumi veebikaupmeeste ja makseteenuse pakkujate seas laialdaselt kasutatavaks tooteks – selle tulemusel peaaegu kolmekordistus eelmisel aastal Inbanki müügimaht „maksa hiljem“ segmendis, ulatudes 45 miljoni euroni.

Kõigil meie põhiturgudel oli tulemus suhteliselt stabiilne. Baltikumi GMV kasvas 4%, ulatudes 448 miljoni euroni: Eestis ja Lätis toimus tugev kasv, Leedus aga väike langus, sest vähendasime



Eeldame, et marginaalide paranemine ja tulude tugev kasv jätkub ka 2025. aastal.


müügimahtu mõne madalama marginaaliga partneri juures. Kes- ja Ida-Euroopas suurenes GMV 3% võrra 267 miljoni euroni, kusjuures Tšehhi turul müük enam kui kahekordistus ja Poolas veidi vähenes võrreldes 2023. aasta tasemega. Oleme tulemustega üldiselt rahul, kuna aasta esimeses kolmes kvartalis keskendusime müügi ümberhinnastamisele ja suurendasime portfelli sisemist intressimäära (EIR) 10,8%-lt 2023. aastal 11,3%-le 2024. aastal. 2024. aasta neljandas kvartalis jõudis portfelli keskmine sisemine intressimäär 11,6% tasemele, mis on 2,2% kõrgem kui 2022. aasta esimeses kvartalis intressitõusu tsükli alguses.

Kuna Poola turul hakkasid intressimäärad 2023. aasta lõpus langema ja euroturul algas intresside langus 2024. aastal, õnnestus Inbankil finantseerimiskulu kärpida, vähendades neid 4,40%-ni. Aasta varem olid finantseerimiskulud 4,46%. Käsilähes sisemise intressimäära paranemisega suurenes ka meie neto intressimarginaal (NIM) 0,23% võrra 5,41%-ni. Portfelli stabiilne kasv ja mõõdukalt paranevad marginaalid suurendasid meie kogutulu 2024. aastal 26% võrra 75,5 miljoni euroni. See on meie suurim tulude kasv alates 2019. aastast. Kuna portfelli ümberhinnastamine on tehtud ja ka madalamad intressimäärad hakkavad järk-järgult meie hoiuseportfellis mõju avaldama, eeldame, et marginaalide paranemine ja tulude tugev kasv jätkub ka 2025. aastal.

### Majandustulemused

Inbank teenis 2024. aastal 12,2 miljonit eurot puhaskasumit, mis on 20% rohkem kui aasta varem. Meie omakapitali puhastootlikkus (ROE) jäi 9% tasemele. Need tulemused jäävad küll alla meie aasta alguses seatud eesmärkidele ja ootustele, kuid samas mõjutasid aasta kasumit oluliselt mitu erakordset sündmust.

2024. aasta kolmandas kvartalis otsustasime sulgeda krediitkaartide tooteliini ning pidime seetõttu tarkvara ja



**Omakapitali  
suurendamise  
ja sünteetilise  
väärtpaberistamise  
abil tugevdasime  
2024. aastal oluliselt  
oma kapitalibaasi.**

Mastercardi tasudega seoses maha kandma 2,46 miljonit eurot. Lisaks olime 2023. ja 2024. aasta jooksul kogunud 1,34 miljonit eurot kasvu nõustamise ja kapitali kaasamisega seotud tasusid. Kuna lõpuks otsustasime praeguses turukeskkonnas rahvusvahelist institutsionaalset investorit mitte kaasata, pidime ka need tasud 2024. aasta neljandas kvartalis maha kandma. Samal ajal teenis Inbank 0,66 miljonit eurot erakorralist kasumit 21% osaluse müügist finantstehnoloogia idufirmas Paywerk. Kui kõik need ühekordsed sündmused kõrvale jätta, oli Inbanki aasta kasum 15,4 miljonit eurot, mis on 50% võrra rohkem kui eelmisel aastal. Meie normaliseeritud omakapitali puhastootlikkus (ROE) oleks sel juhul olnud 11,3%.

### **Finantseerimine ja kapital**

Inbank tugineb oma tegevuse finantseerimisel jätkuvalt mitmekesisele tähtjaliste jaehoiuste portfelliga. 2024. aastal kasvas meie hoiuseportfell 8% võrra 1,17 miljardi euronit. Hoiuste keskmine kulu vähenes kogu aasta jooksul ning langes 4,39%-lt 2023. aasta detsembris 4,09%-le 2024. aasta detsembris. Kui Poola zloti hoiuste intressimäärad langesid aastaga ligi 1 protsendipunkti võrra 5,13%-ni, siis eurohoiuste kulud kasvasid samal perioodil 0,25 protsendipunkti 3,29%-ni. Eurohoiuste kulu haripunkt oli 2024. aasta kolmandas kvartalis ning seejärel on kulu tasapisi vähenenud. 2024. aasta teises kvartalis alustasime edukalt ka tähtjaliste kroonihoiuste kogumist Tšehhis. Nüüdseks finantseerime oma tegevust Tšehhi Vabariigis täielikult kohalike jaehoiustega.

Kapitalibaasi tugevdamiseks kaasas Inbank augustis 10,1 miljonit eurot omakapitali. Märkimisvõrra osales kokku 52 kohalikku ja rahvusvahelist investorit ning vöoru juhtisid Swedbanki pensionifondid. Koos aktsiaoptsoonidega kaasas Inbank aasta jooksul omakapitali kokku 11,4 miljonit eurot.

Novembris allkirjastas Inbank sünteetilise väärtpaberistamise tehingu Euroopa Investeeringuspanga grupiga (EIP). Leping oli tagatud 635 miljoni zloti (147 miljoni euro) väärtuses eraisikutele päikesepaneelide laenudega Poolas. Tehing oli esimene omataoline Poola turul ning vabastas Inbankile tehingu tegemise hetkel 11 miljoni euro väärtuses esimese taseme põhiomavahendeid (CET1). See tehing annab tunnistust Inbanki suutlikkusest senisest keerukamaid tehinguid struktureerida ning ühtlasi sillutab teed meie laenude algatamise ja edasi müümise strateegia kujundamisele. EIP nõutud riskijuhtimis- ja aruandluse meetodite arendamine viis meid sammu võrra lähemale ka pankadele ja krediidiinvestoritele laenude müümise võimekusele.





Neid võimalusi luues liigume oma eesmärgi suunas – muuta Inbank tõeliseks platvormiettevõtteks.

Omakapitali suurendamise ja sünteetilise väärtpaberistamise tehingu abil tugevdasime 2024. aastal oluliselt oma kapitalibaasi. Aasta lõpuks olid Inbanki CET1 ja kogukapitali adekvaatsuse näitajad 13,4% ja 18,9% (2023. aasta lõpus olid need 11,2% ja 16,4%).

### **Krediidirisk**

Hoolimata kiirest inflatsioonist ja meie klientide suurenenud intressikoormusest viimasel paaril aastal on Inbanki krediitkvaliteet püsinud stabiilsena. 2024. aasta teisel poolel muutsime oma provisjoneerimismetoodikat, et täpsemini kajastada meie krediidiportfelli laenukahjumeid. Täiustatud provisjoneerimismudeliga suudame krediidiriski olulist kasvu ja võimalikke maksehäireid täpsemini ja võimalikult varakult enne tähtaegade ületamist kindlaks teha. Need muudatused mõjutasid laenude jaotust krediitkvaliteedi eri tasemete vahel, mille tulemusel pisut suurenes Inbanki laenude ja renditeenuste portfelli laenukahjumite osakaal – 1,55%-lt 2023. aastal 1,65%-le 2024. aastal.


### **Organisatsioon**

2023. aastal investeerisime märkimisväärselt Inbanki toote- ja tehnoloogiameeskondade tugevdamisse. 2024. aastal viisime lõpule kõigi väliste insenerimeeskondade panka värbamise ning jätkasime tootejuhtimise fokuseerimisega. Teisel



poolaastal suurendasime tooteliinijuhtide volitusi, et liikuda funktsioonipõhiselt tootejuhtimiselt terviklikumale ärikesksele tootejuhtimisele. Need muudatused aitavad meil tooteid eri turgudel paremini ühtlustada ja oma tehnoloogiaplatvormi tõhusamalt laiendada. Inbanki kasvueesmärgid on otseselt seotud tehnoloogia arendamisega ning olulisel kohal on meie insenerid, kes muudavad suurepärased ideed käegakatsutavateks toodeteks.

Lisaks toodete ja tehnoloogia valdkonna fokuseeritumale töökorraldusele tugevdasime 2024. aastal ka oma finants-, riski- ja vastavuskontrolli valdkonda. Kuna Inbanki äritegevus ja seda mõjutav õigusraamistik kujunevad üha keerukamaks, peavad meie oskused ja võimed arenema käsikäes rangemaks muutuvate nõuetega. Eelmisel aastal lõime ka peatselt jõustuvate keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimisriskide (ESG) ja DORA (*Digital Operational Resilience Act*) määrustele keskenduvad meeskonnad.

  
Inbanki integreeritud  
finantseerimis-  
platvormi ärimudel  
on ainulaadne ja turul  
ilmselgelt võitev.

### **Tootearendus ja kasv**

Inbanki integreeritud finantseerimisplatvormi ärimudel on ainulaadne ja turul ilmselgelt võitev. Sellest hoolimata on skaleeritava ettevõtte ehitamine olnud meile mõnevõrra liikuv sihtmärk. Uuenduslike toodete loojana oleme sageli turul esimesed ega tea alati, millised tooted ja lahendused kujunevad edukaks ja millised mitte. Samuti otsime pidevalt uusi skaleeritavaid kasvuplatvorme. 2024. aastal nägime, et meie automüügikuulutuste finantseerimistoode on enamikul meie turgudel väga edukas. Inbanki autode finantseerimise valdkonna üldiselt tugeva kasvu oluliseks tõukejõuks oli koostöö rahvusvaheliste ettevõtetega Baltic Classifieds Group ja OLX.

Aasta jooksul jätkasime ka uuendusliku elektroonikatoodete renditeenuse arendamist. Praeguseks teeme Balti riikides ja Tšehhis edukalt koostööd kõigi Apple'i ametlike jaemüüjatega ning juhtivate elektroonikamüüjatega nagu Euronics ja Datart. 2025. aasta alguses jõuab meie renditeenus ka Poola turule. Järgmine samm on koostöö telekommunikatsiooni ettevõtetega, kellele meie renditeenus sobib ideaalselt pärast Euroopa Liidu uue tarbijakrediidi direktiivi jõustumist.

2024. aasta jooksul tegime jõulisi edusamme ka kaupmeeste ja makseteenuse pakkujate kaudu müügi suurendamisel, mis on ühtlasi peamine tegur, mille toel meie „maksa hiljem“ toodete müük aasta jooksul kasvas. Kaupmeeste lahenduste segmendis teeb Inbank enam kui poole müügist lõppkliendile tasuta. Tänu sellele on meie tooted väga konkurentsivõimelised eraklientide jaoks, kes soovivad oma oste nutikamalt sooritada.

Inbanki edu nurgakiviks on tooted, mis sobivad ühtmoodi hästi nii meie kaupmeestest partneritele kui ka eraklientidele. Mitmel Euroopa turul edukalt skaleeritavate toodete ehitamine on aga tõsisem väljakutse. Inbank on tegutsenud rahvusvahelisel turul üle kümne aasta, alates sisenemisest Läti turule 2014. aastal. Aja jooksul oleme õppinud, kuidas ja kus oma tooteplatvormi arendada. 2024. aastal langetasime uusi olulisi valikuid, kui otsustasime väljuda krediitkaardiärist, mida oli raske skaleerida ja mis ei sobitunud kõige paremini meie partnerlusel põhineva müügistrateegiaga. Samuti otsustasime varem omandatud Leedu tehnoloogiaplatvormi Inbanki ühisele lahendusele üle viia. Need sammud koos senisest ühtsemalt korraldatud tootejuhtimisega panevad tugeva aluse Inbanki edasisele kasvule.

### **Järgmised sammud**

Uued investeeringud ja märkimisväärselt tugevnenud kapitalipositsioon on Inbankile hea lähtekoht lähiaastatel agressiivsema kasvu saavutamiseks. Tõenäoliselt toetab meid ka Euroopas valitsev madalamate intressimäärade ootus ja tarbijate kindlustunde paranemine. Viimase viie aasta jooksul oleme toime tulnud mitme välistest teguritest tingitud katsumusega – kõigepealt koroonakriis, seejärel sõda Ukrainas ning inflatsioon ja selle mõjul oluliselt tõusnud intressimäärad. Inbanki ärimudel on praegu vastupidavam kui kunagi varem. Meie eesmärk on mitte ainult saavutada kiire kasv, vaid ka luua järjekindlalt kasumlik ärimudel, mis oleks turul püsivalt edukas.

Kuigi praegune keskkond sobib paremini Inbanki bilanssi investeerimiseks, on meie pikaajalise strateegia siht saada tõeliseks platvormiettevõtteks. Oleme üles ehitanud enam kui 6000 kaupmehes koosneva ja üha kasvava partnervõrgustiku. Järgmise sammuna tahame teha meie laenude algatamise ja krediitdivõimekuse hindamise oskused kättesaadavaks pankadele ja finantsinvestoritele. Investeeringud tehnilisse platvormi ja sünteetilise väärtpaperistamise tehing EIP-ga on suurepärase ettevalmistus selle uue ärimudeli elluviimiseks 2025. aasta lõpuks. Põhitegevuse kasumlikkus ja kapitalipiirangute puudumine kasvuks avavad Inbankile täiesti uued võimalused tõusta Euroopa juhtivaks integreeritud finantseerimisplatvormiks.

### **Priit Põldoja**

juhatuse esimees, asutaja



# Keskkonna-, sotsiaalsed ja juhtimisriskid

EL-i litsentsiga finantstehnoloogiaettevõtte Inbank ühendab uusima põlvkonna finantseerimisplatvormina kaupmehi, tarbijaid ja finantsasutusi. Meie strateegia liidab kokku innovaatilised lahendused kaupmeestele ja paindlikud finantseerimisvõimalused klientidele, et saavutada jätkusuutlik ja kasumlik kasv.

Jätkusuutlikkus on meie pikaajalise edu oluline osa. Lisaks finantseesmärkidele oleme seadnud prioriteediks ressursside tõhusa kasutamise ning väärtuste loomise oma sidusrühmadele. Julgustades kliente tegema targemaid ja jätkusuutlikumaid ostuotsuseid, anname oma panuse teadlikuma tarbimise suunas liikumisele. See põhimõte vastab tarbijate eelistuste nihkumisele jätkusuutlike toodete ja teenuste poole, mis omakorda aitab kaasa jätkusuutlikuma ühiskonna loomisele.

Inbank keskendub vastutustundlike äritavade edendamisele ja jätkusuutlikkusele, integreerides need meie kasvu ja innovatsiooni toetavasse kultuuri. Keskkonna-, sotsiaalsed ja juhtimisriski (ESG) teemad on meie eesmärkide saavutamise lahutamatu osa, toetades jätkusuutlikku kasvu, nõuetele vastavust ning usalduse loomist meie koostööpartnerite, klientide, töötajate ja investoritega.

## Inbanki ESG fookused

E

Energiatõhusad tavad ja digitaalsed lahendused  
Jätkusuutlik finantseerimine

S

Inimesed

G

Vastavus regulatsioonidele ja kõrged eetilised standardid

Energiatõhusad tavad ja täielikult digitaalsed teenused  
Vähendame Inbanki tegevuse süsinikjalajälge, võttes kasutusele energiatõhusaid tavasid. Kõik meie tooted ja teenused on täielikult digitaalsed ja skaleeritavad. See minimeerib tekkivat keskkonnamõju ja muudab meie igapäevatöö tõhusamaks ning teenuste kasutamise partneritele ja klientidele mugavamaks. Meie investeeringud on suunatud krediidi protsesside automatiseerimisele ja kiirendamisele. Selleks oleme võtnud kasutusele paberivabad taotlusprotsessid, digitaalse identifitseerimise, andmepõhised krediidiotsused ning tegevuste automatiseerimise.

### Jätkusuutlik finantseerimine

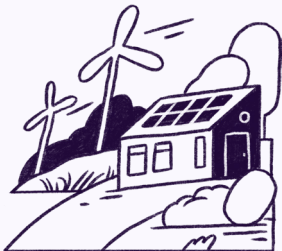
Inbank analüüsib aktiivselt keskkonda ja sotsiaalset jätkusuutlikkust toetavaid äri võimalusi. Pakume jätkusuutlikke finantseerimislahendusi projektidele, mis aitavad kaasa kliimamuutuste leevendamisele ja kiirendavad üleminekut taastuenergiale.

Üheks oluliseks näiteks on meie roheenergia tooted, mille abil finantseeritakse taastuenergia rajatise ja parandatakse energiatõhusust. Lisaks toetab Inbank ringmajandust – oleme loonud kasutatud autode ja premium-tarbeelektronika rentimisteenused.

2024. aastal sõlmisime Euroopa Investeeringuspanga, Euroopa Investeeringufondi ja Euroopa Komisjoniga oma esimese sünteetilise väärtipaberistamise lepingu. Koostöö võimaldab Inbankil väljastada Poolas eraisikutele 163 miljoni euro väärtuses uusi laene madalama intressimääraga.

### Mitmekesine ja kaasav töökultuur

Oleme Inbankis kujundanud mitmekesist ja kaasavat töökultuuri, kus kõigil töötajatel on võrdsed võimalused. Peame tähtsaks pidevat erialast arengut, et meie inimesed saaksid omandada uusi



### Roheline finantseerimine

Koostöös Euroopa Investeeringispangaga pakub Inbank rohelaene, et aidata klientidel soetada päikesepaneele ja energiatõhusaid soojuspumpasid, mis muudavad kodusid keskkonnasõbralikumaks ja energiasäästlikumaks.



### Autode finantseerimine

Inbank pakub autode finantseerimistooteid konkurentsivõimelise hinnaga. See on klientidele mugav võimalus soetada praktiline ja soodne kasutatud auto. Seeläbi toetame jätkusuutlikumat autokasutust.



### Renditeenused

Inbanki renditeenused pakuvad mugavat võimalust kasutada uusimat tarbeelektronikat ja kodumasinaid. Kliendid, kes otsustavad ringmajanduse kasuks, pikendavad iga kasutatava toote eluiga ja aitavad kaasa jäätmete vähendamisele maailmas.

oskusi, tugevdada vaimset vastupidavust ja kohanemisvõimet. Soovime olla paindlik tööandja ning toetada igati oma töötajate vaimset ja füüsilist heaolu. Lisainfot Inbankis töötamise kohta leiab peatükist „Inimesed ja kultuur“.

### Regulatsioonide järgimine

Inbank hoiab end aktiivselt kursis muutuvate regulatsioonidega, mis puudutavad näiteks andme- ja tarbijakaitset ning jätkusuutlikku finantseerimist. Lähtume kõigis oma tegevustes rangetest eetilistest põhimõtetest. Tagamaks vastavust ja usaldusväarsust, järgime hoolikalt finantsasutustele kehtivaid juhiseid, standardeid ja regulatsioone.

### Meie lähenemine

Riskijuhtimine on vastutustundliku juhtimise oluline osa ja see kajastub nii meie igapäevatöös kui ka pikaajalises strateegias. Kuigi meie jätkusuutlikkuse teekond jätkub, oli 2024. aasta oluliseks verstapostiks, mil lõime tugeva aluse edasistele jõupingutustele ja oma eesmärkide täitmisele.

Inbank valmistub rakendama Euroopa äriühingute jätkusuutliku aruandluse direktiivi (mis on üle võetud kohalikesse õigusaktidesse nendes riikides, kus Inbank tegutseb) ning koostama aruandlust vastavalt Euroopa kestlikkusaruandluse standardidele (ESRS). Inbank avaldab oma esimese jätkusuutlikkuse aruande (koostatud ESRS-i standardite kohaselt) 2026. aasta I kvartalis 2025. aasta aastaaruande osana.

Uute standardite ja nõuete rakendamiseks tehtav ettevalmistustöö hõlmab meie äri väärtusahela kaardistamist ja põhjalikku kahese olulisuse hindamist, et selgitada välja peamised teemad, mis põhinevad mõjude ja finantsolulisuse analüüsil ning samuti





keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisriskide (ESG) teemadega seotud riskide ja võimaluste hindamisel.

Inbank astub samme ESG põhimõtete rakendamiseks kõigis oma tegevustes ning integreerib need meie strateegiasse. Selgete eesmärkide seadmine olulistes ESG valdkondades ja konkreetse tegevuskava koostamine nende saavutamiseks, mille keskmes on jätkusuutlikkus ja vastutustundlikkus, on meie äritegevuses kesksel kohal.

### **Keskkonnavalne vastutus**

Keskkonnakriteeriumid käsitlevad Inbanki mõju keskkonnale ja sellega seotud sündmustest tulenevaid riske. Need võib omakorda jagada kliimamuutuste, loodusvarade kasutamise, saaste ja jäätmete ning keskkonnoahtudega seotud riskideks.

Kliimamuutustega seotud riskid tulenevad kahest allikast: füüsilised riskid ja üleminekuriskid. Inbankil ei ole varasid, mida ohustaksid kliimamuutustest tulenevad füüsilised riskid, samuti ei ole Inbanki äritegevuse laadi arvestades märkimisväärselt suured üleminekuriskid ehk loodusvarade kasutamine, saaste ja jäätmed.



### **Sotsiaalne vastutus**

Sotsiaalsed kriteeriumid on Inbankis väga selged ja neid järgitakse. Selle keskmes on töötajate heaolu, klientide turvalisus ja eetilised äritavad. Inbank tagab kõigile töötajatele tervist toetava ja turvalise töökeskkonna, koolitus- ja arenguvõimalused ning töö- ja eraelu tasakaalu.

Inbank on loonud tugevad alused kliendiandmete ja privaatsuse kaitseks, tagades sellega oma toodete kvaliteedi ning avardades mugavate finantslahenduste abil sotsiaalseid võimalusi. Pangale omased sotsiaalsed riskid lähtuvad töö- ja ohutustavadest ning suhtlusest klientide ja järelevalveasutustega – kõiki neid riske maandatakse aga hoolikalt.

Inbank järgib ka ettevõttesiseseid regulatsioone hangete ja allhangete jaoks ning valib hoolikalt äripartnereid ja tarnijaid. Samuti on ettevõtte väga valiv selles, mida rahastada ja lisada oma bilanssi.

Inbank on mitme erialase võrgustiku ja ühenduse, sealhulgas Eesti Pangaliidu aktiivne liige. Kuulume ka meie regioonis finantssektori arengut ja kasvu toetava FinanceEstonia juhatusse.

Inbank püüab avaldada positiivset mõju kogukondadele, kus me tegutseme. Selleks toetame noorte talentide arengut. Oleme

kirglikud õppijad ja kogemuste vahetajad, mistõttu jätkub Inbanki praktikaprogramm ka tulevikus. See programm aitab ehitada silda akadeemiliste teadmiste ja praktilise töökogemuse vahel ning annab praktikantidele oskused, mida on vaja edukaks tulevaseks karjääriks.

Igal aastal annetame Colonna Heategevusfondile, mis püüab mitmete algatuste ja projektidega parandada laste tervist ja heaolu, näiteks tegeldes vaimse tervise probleemidega. Müüme Inbank Fan Shopis oma töötajatele bränditud meeneid ja annetame kogu müügist saadud tulu heategevusorganisatsioonidele, mille meie meeskond on üheskoos välja valinud.

### **Jätkusuutlik juhtimine**

Inbanki ESG põhimõtted on esindatud ettevõtte kõigil tasanditel, sh juhatuse ja kõigi üksuste töötajate seas. Need ühendavad inimesi, kes soovivad luua jätkusuutlikku tulevikku ja juhtida positiivseid muutusi organisatsiooni sees.

Inbank on kehtestanud ettevõtte üldised juhtimispõhimõtted, et luua ja säilitada kõigi sidusrühmade usaldus. Usume, et tugev juhtkond peab organisatsiooni juhtima vastutustundlikult, tõhusalt ja jätkusuutlikult.

Inbanki juhtimispõhimõtteid kirjeldatakse täpsemalt „Ühingujuhtimise aruandes“ ja riskijuhtimise põhimõtteid konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisas 3. Inbanki võlakirjad on noteeritud

Nasdaq Balti börsidel. Meie prioriteediks on pakkuda kõikidele sidusrühmadele alati õiglast ja õigeaegset teavet Inbanki strateegia, äritegevuse ja finantstulemuste kohta. Meie avalikud aruanded on koostatud nii, et need oleksid huvilisele alati kättesaadavad, mõistetavad ja kasulikud.

# Inimesed ja kultuur



442

inimest Euroopas,  
neist 36% tehnoloogia  
üksuses

136

Inbankerit liitus aastal  
2024

26

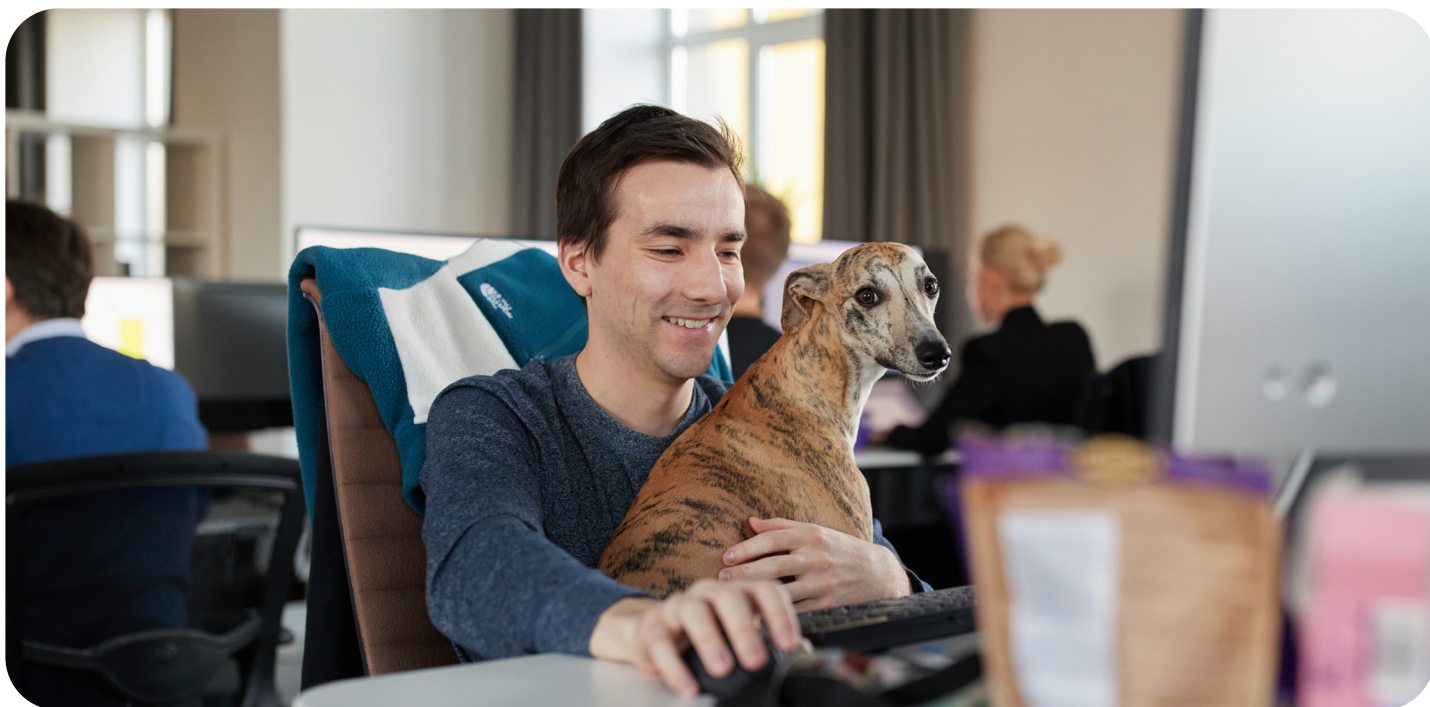
rahvust esindatud

50%

juhtidest on naised

36

keskmine vanus



# Töö Inbankis

Teame, et meie edu keskmes on meie inimesed. Inbankis töötavad kõrge saavutusvajadusega professionaalid, kes teevad oma tööd kirega, ning seetõttu soovime neile tagada häid arenguvõimalusi pakkuva töökeskkonna.

Edendame töökultuuris usaldust ja autonoomiat – töötajatel on vabadus oma töö eest vastutada, tööandjana pakume neile eduks vajalikku tuge ja ressursse. Olenemata sellest, kas arutleme ametialaste arenguvõimaluste üle, loome paindliku töökorralduse või tähistame koos tähtsate eesmärkide saavutamist, tahame, et kõik tunneksid end väärtustatu ja kaasatuna.

Meie meeskond	2024	2023
Töötajaskond	442	417
Tehnoloogia	33%	35%
Äri	42%	42%
Tugiteenused	25%	23%

## Kaasatus

Meie töökultuur põhineb avatusel. Lisaks sisekommunikatsioonile Intraneti ja Slacki kaudu korraldame ettevõttes regulaarseid ülevaatlikke koosolekuid, kus tegevjuht ja üksuste juhid jagavad kõigi töötajatega värskemaid uudiseid majandustulemuste, kasvuprojektide ja muu olulise kohta.



Hindame tagasisidet ja julgustame töötajaid oma mõtteid avalikult väljendama. Seda peegeldab ka meie 2024. aasta töötajate rahulolu-uuringu vastamise määr 89%, mis on tunduvalt kõrgem kui mujal meie valdkonnas. See näitab, et meie töötajad tunnevad, et nende arvamusega arvestatakse ja et neil on oluline osa meie ühise tuleviku kujundamises.

Töötajate rahulolu-uuring	2024	2023
Vastamise määr	89%	83%
Tööandja soovitusindeks	8%	34%
Minu töö panustab Inbanki eesmärkide täitmisesse	95%	96%
Minu isiklikku ja tööalast arengut toetatakse	86%	88%
Samastumine ettevõtte väärtustega: nutikas, tegus, avatud	97%	97%
Austus ja usaldus otsese juhi poolt	95%	96%
Probleemidest räägitakse ausalt ja avatult	92%	91%
Rahulolu sisekommunikatsiooniga	85%	92%

Inbanki soovitusindeks ja töötajate rahulolu-uuring

### Mitmekesisus

Inbankis usume meritokraatiasse, mis tagab kõigile võrdsed võimalused edu saavutamiseks, olenemata vanusest, soost, rahvusest või taustast. Samuti oleme uhked selle üle, et juhtivatest ametikohtadest 50% täidavad Inbankis naised.

2024. aastal võtsime kasutusele uue vilepuhumise süsteemi (Whistleblowing Procedure), et Inbank oleks töökohana jätkuvalt ohutu, läbipaistev ja eetiline ning et tähtsal kohal oleks mitmekesisus ja kaasamine.

Sooline mitmekesisus, % täistööaja ekvivalendina	2024		2023	
	naisi	mehi	naisi	mehi
Kogu ettevõtte	52%	48%	53%	47%
Juhid	50%	50%	46%	54%
Juhatus	25%	75%	25%	75%
Nõukogu	20%	80%	14%	86%

Vanuseline ja rahvuste mitmekesisus, täistööaja ekvivalendina	2024	2023
Rahvused	26	21
Rahvused	36	36
<30	23%	17%
30-50	71%	77%
>50	6%	6%

## **Isiklik mõju**

Inbanki meeskonna liikmeks olemine tähendab, et sinu töö on tähendus ja mõju ettevõtte käekäigule. 95% Inbanki töötajatest mitte ainult ei mõista organisatsiooni üldisi eesmärke, vaid tunnetab ka enda individuaalse panuse mõju nende eesmärkide saavutamisse. See näitab, et meie inimeste jaoks on igapäevased ülesanded mõtestatud ja nad mõistavad, et mängivad Inbanki eesmärkide saavutamisel olulist rolli.

## **Paindlikkus**

Kuigi kaugtööst on saanud üldiselt normaalsus, vaatleme nüüd paindlikkust laiemalt. Olenemata sellest, kas inimene töötab paar päeva nädalas kodus, asub mõneks kuuks täiesti mujale elama, töötab iga päev eri kellaaegadel või ka osalise tööajaga – tööandjana suhtume sellesse avatult ja toetame individuaalseid kokkuleppeid. See kajastub ka rahulolu-uuringus, mille kohaselt 93% vastanutest ütles, et nad on oma töötamise paindlikkusega rahul.

## **Koostöö**

Peame väga tähtsaks meeskondade vahelist ja riigipiire ületavat koostööd, et kasvaksime koos, mitte eraldi. Eri asukohtades töötavaid meeskondi julgustatakse regulaarselt kohtuma, et korraldada ühiseid ajurünnakuid ja luua isiklikke suhteid.

## **Heaolu**

Toetame nii vaimset kui ka füüsilist heaolu mitmesuguste hüvedega, näiteks pakume individuaalseid spordi-kompensatsioone, tervisekindlustust koos psühholoogilise abi võimalusega ja tasustatud tervisepäevi.

Inbanki töötajatel, kellel on tööstaaži vähemalt kolm aastat, on igal aastal õigus ühele lisanädalale tasustatud puhkusele. Aktiivne eluviis on samuti osa meie kultuurist: joogatunnid, jooksumaratonid ning tennise- ja padeliturniirid edendavad meeskonnatunnet.

## **Üritused**

Suhtume oma töösse tõsiselt ja oleme orienteeritud tulemustele, ent sellegipoolest ei jäta me kunagi kasutamata võimalust tähistada oma võite ja õnnestumisi. Meie juures toimub alati midagi huvitavat, olgu see pisem koosviibimine tiimi seltsis, mõni pühadeüritus või hoopis koos sportimine. Saavutuste tähistamiseks leiame alati aega.

# Juhtide kogukond

Inbankis julgustame inimesi uurima erinevaid karjäärivõimalusi, avastama enda tugevaid külgi ja avama oma tõelist potentsiaali. 2024. aastal sõnastasime ja tutvustasime oma juhtimispõhimõtteid, mis ei ole mõeldud mitte ainult selleks, et aidata juhtidel saada suurepäraseks liidriteks, vaid ka selleks, et anda kõigile Inbanki töötajatele selge arusaam meie kultuurist ja väärtustest. Need põhimõtted kirjeldavad, kuidas me töötame, juhime ja koos kasvame.

## Juhtimispehõhimõtted

### **Tegutse partnerite ja klientide heaks**

Ilma meie partnerite ja klientideta ei oleks ka Inbanki. Juhid tagavad, et sisemised väljakutsed ei takistaks kunagi meie partneritele ja klientidele tipptasemel teenuse pakkumist. Nad summutavad müra, eemaldavad takistused ja keskenduvad tõeliselt olulisele. Kõik muu võib oodata.

### **Sea latt kõrgele**

Kuigi asjade ära tegemine ja tulemused on olulised, on edu aluseks pühendumus kõrgetele standarditele. Selleks tõstavad juhid pidevalt latti kõrgemale ning inspireerivad oma meeskonda piire nihutama ja uusi kõrgusi avastama.

### **Mõttele nagu omanik**

Anname suuna ja konteksti, mitte rangeid nimekirju. Meie juhid mõtleavad ja tegutsevad nagu omanikud, nad märkavad ja sõnastavad probleeme ning võtavad isikliku vastutuse nende lahendamise eest. Nad ei oota luba tegutsemiseks – neil on nii vabadus kui ka vastutus tulemuste saavutamiseks. Nad küsivad endalt pidevalt: „Kas ma teeksin selle otsuse, kui see oleks minu enda ettevõtte?“ ja tegutsevad vastavalt.

### **Pane Inbank esikohale**

Mõõdame oma edu ühe Inbankina, mitte eraldi meeskondadena. Juhid vaatavad oma vastutusvaldkonnast kaugemale ja seavad esikohale selle, mis oleks kogu organisatsioonile parim. Nad ei ütle kunagi: „See pole minu töö!“ ega peida probleemide tekkides pead liiva alla. Selle asemel haaravad nad initsiatiivi, leiavad probleemi lahendamiseks õige inimese ja tagavad selle ületamise.

### **Otsekohene, kuid alati lugupidav**

Raskete tõdede vältimine ja tunnete säästmine seab lõpuks ohtu standardid. Juhid ei otsi süüdlasi ega jää kinni minevikku. Selle asemel keskenduvad nad meeskondade suunamisele praktiliste lahenduste poole, luues samal ajal usaldusliku keskkonna. Juhid räägivad asjadest nii, nagu need on, kuid alati empaatiaga – ausus ei anna õigust olla ebaviisakas.

### **Loo võimekas meeskond**

Üksi ei saa luua midagi tõeliselt suurt. Seetõttu palkavad ja hoiavad juhid parimaid talente ning annavad neile vabaduse ja toetuse nende tõelise potentsiaali saavutamiseks. Nad annavad kätte eesmärgi ja selge suuna, et meeskond saaks üheskoos tegutseda ning tõelist mõju avaldada. Juhid loovad töökeskkonna, kus inimesed tunnevad end energilise, ühtse ja väärtustatuna.

### **Taga võrdsed võimalused**

Me ei lase hierarhial takistada tulemuste saavutamist. Juhid edendavad koostööd, läbipaistvust ja vaba mõttevahetust, olenemata kellegi ametinimetusest või -positsioonist. Nad tunnustavad ja edutavad panuse, mitte poliitika või staaži alusel, tagades, et kõigil, kellel on annet, tulemusi ja mõju, on võrdsed võimalused edu saavutamiseks.

### **Haara võimalustest kinni, aga ära riski kõigega**

Mugavustsoonis põnevaid asju ei juhtu, mistõttu väärtustame initsiatiivikut ja läbimõeldud riske. Meie juhid on loomult uudishimulikud ja alati avatud uutele võimalustele. Nad on valmis haarama uusi väljakutseid, olgu need meie valdkonnas või väljaspool seda, kuid teevad seda targalt, ilma liigseid riske võtmata.

### **Tee otsuseid ja ära mõtle üle**

Otsustamatus on halvem kui halb otsus. Juhid julgevad ka vajadusel öelda „ei“. Nad analüüsivad olemasolevat teavet, kujundavad arvamuse ja tegutsevad enesekindlalt, isegi kui kõik vastused pole teada. Kui otsus on tehtud, pühenduvad nii juhid kui ka nende meeskonnad sellele täielikult.

### **Strateegia**

Kaks korda aastas toimuvad meil juhtidele mõeldud strateegiapäevad (Group Management Meeting), millega tagame, et meie juhid ja tippspetsialistid on kursis Inbanki strateegia, ärimudeli ja majandustulemustega, samuti edendame koostööd ja tugevdame omavahelisi sidemeid. Igal sellisel üritusel esineb



ka väliskõneleja, et pakkuda Inbanki tegevusele väärtuslikku pilguheitu väljastpoolt.

### **Talendid**

Korraldame regulaarselt vestlusi äriüksuste juhtide ja tegevjuhi vahel, et tuvastada meeskondade tugevused, ainulaadsed oskused ja arendamist vajavad valdkonnad. Need kohtumised aitavad meil leida üles tipptalendid ja pakkuda neile uusi võimalusi enese arendamiseks organisatsiooni sees, olgu selleks siis edutamine või täiesti uus väljakutse teises valdkonnas. Sellega tagame, et meie inimesed jätkavad organisatsioonis kasvamist ja arenemist.

## **Talentide juhtimine**

Töötame iga päev panganduse uuendamise nimel ning julgustame ka oma inimesi ennast uuesti avastama. Inbankis esitatakse inimestele pidevalt uusi väljakutseid, kuid samas pakutakse tuge eesmärkide saavutamisel.

### **Sisseelamine**

Korraldame oma peakontoris Tallinnas regulaarseid kahepäevaseid sisseelamiskoolitusi, kus asutajad ja üksuste juhid annavad kõigile uutele töötajatele ülevaate Inbanki äritegevusest, strateegiast, kultuurist ja sellest, kuidas uued töötajad saavad ise nendesse panustada. Ühtlasi antakse ülevaade ettevõtte põhifunktsioonidest ja asutamislust.

Sujuvaks sisseelamiseks on meil kasutusel sõbraprogramm, et viia uued töötajad kurssi ettevõtte töökorraldusega ja julgustada neid Inbanki tööruutidesse sisse elama.

### **Kasv**

Usume, et inimesed ise teavad, mis on neile parim, seega anname igapäevase vabaduse teha enesearenguplaane oma vajadustest ja huvidest lähtuvalt. Pakume kõigile töötajatele võimalusi uute erialaste oskuste omandamiseks, keeleõppeks, valdkonna üritusel osalemiseks või personaalseks coach'inguks.



## Noored talendid

Kord aastas korraldame kõigis oma kontorites õiglaselt tasustatud praktikaprogrammi. Toetame noori püüdlustes omandada praktilisi teadmisi, et hõlbustada nende sisenemist tööturule. Paljud neist noortest leiavad oma esimese töökoha Inbankis. Samuti võõrustame regulaarselt oma kontorites õpilasi ja osaleme karjäärimesseidel, et tutvustada Inbanki karjäärivõimalusi ja anda põgus sissevaade elule meie ettevõttes.

	2024	2023
Praktikante kokku	12	17
Tööd jätkasid	8	10

## Tunnustus ja tasustamine

Premeerime ning edutame inimesi panuse ja tulemuste, mitte poliitika või tööstaaži alusel. Tagamaks, et meie inimesed saavad väärilist tasu, kasutame võrdluseks turustatistikat.

## Aastaboonused

Lisaks konkurentsivõimelisele hüvitiste pakatile on igal meeskonnaliikmel võimalus saada aastaboonuseid, mis põhinevad isiklikul panusel ja töötulemustel ning mida arutatakse iga-aastase vestluse käigus.

## Aktsiaoptsioonid

Usume, et omanikutunne on see, mis inimesi motiveerib. Eraldame aastas kuni 1 protsendi ettevõtte osakapitalist, et motiveerida tipptalente omanikutundega.

Aktsiaoptsioonide programm	2024	2023
Kõik emiteeritud aktsiaoptsioonid	624 400	672 325
Töötajad ja tippjuhtkond	75	64

## Kuuenädalane lisapuhkus

Et võimaldada meie tipptegijatel energiat koguda, pakume võtmetöötajatele iga nelja aasta järel kuuenädalast täielikult tasustatud lisapuhkust (sabbatical). 2024. aastal kasutas seda võimalust 13 Inbanki töötajat, et laadida akusid ning tulla tagasi uute sihtide ja energiaga.

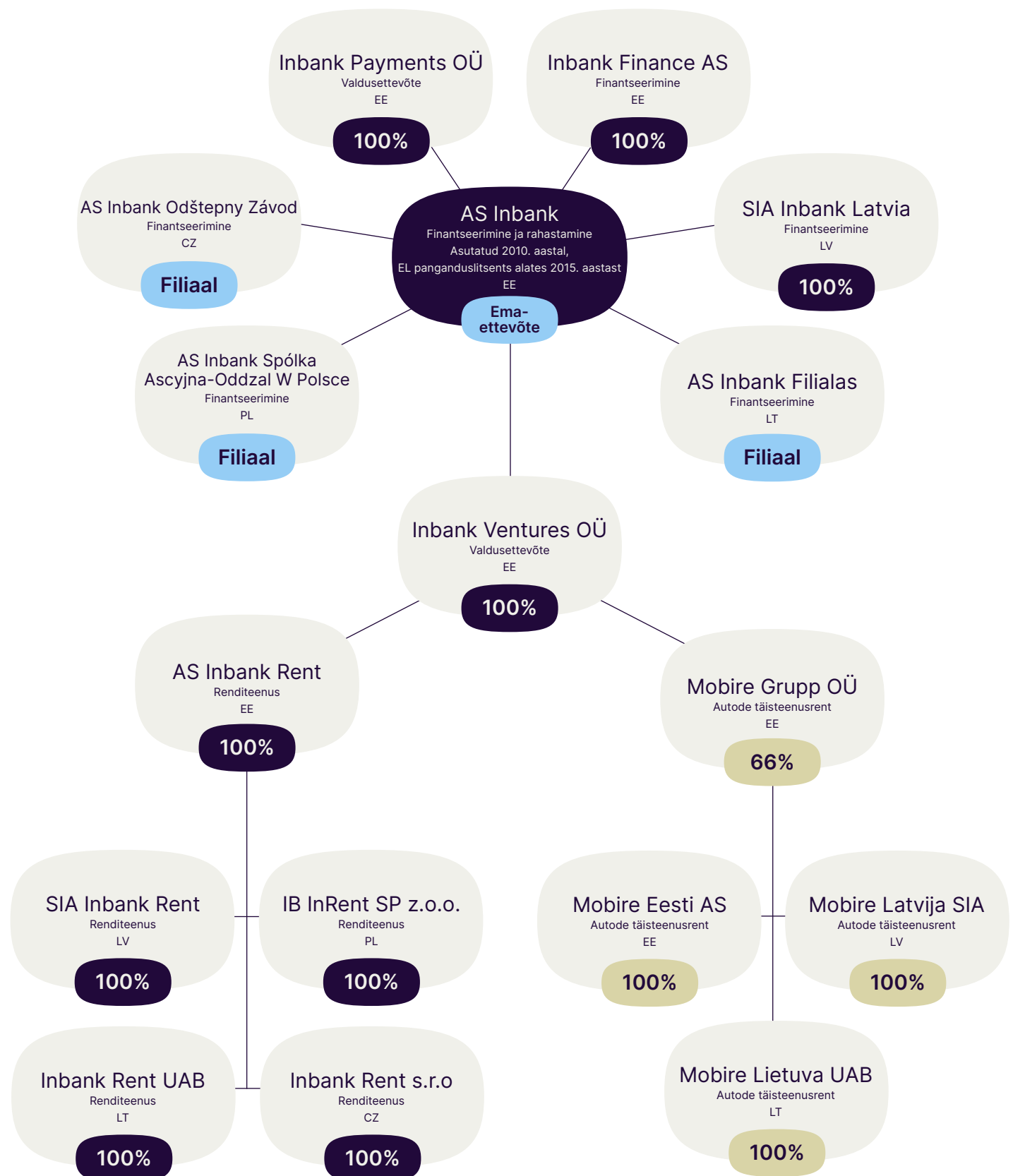
## Tunnustamine

Meil on kombeks tunnustada inimesi, kes on teinud midagi rohkem, kui neilt oodati. Olgu see siis uue toote turule toomine, partnerluse sõlmimine või lihtsalt kolleegi abistamine. Kuigi versta-postide saavutamist tähistatakse regulaarselt, rõhutame ka isiklike panuseid iga-aastasel töötajate auhindade jagamisel.





# Grupi struktuur





# Juhtimine

## Juhatus



**Priit Põldoja**  
juhatuse esimees



**Marko Varik**  
juhatuse liige



**Margus Kastein**  
juhatuse liige



**Maciej Pieczkowski**  
juhatuse liige



**Ivar Kurvits**  
juhatuse liige



**Piret Paulus**  
juhatuse liige



**Erik Kaju**  
juhatuse liige



**Evelin Lindvers**  
juhatuse liige

## Nõukogu



**Jan Andresoo**  
nõukogu esimees



**Roberto de Silvesteri**  
nõukogu liige



**Triinu Bucheton**  
nõukogu liige



**Raino Paron**  
nõukogu liige



**Erkki Raasuke**  
nõukogu liige

Jan Andresoo  
Roberto de Silvestri  
Triinu Bucheton  
Raino Paron  
Erkki Raasuke

### Auditi- ja riskikomitee

Liige  
  
Liige  
Liige  
Esimees

### Töötasukomitee

Esimees  
Liige  
  
Liige

# Ühingujuhtimise aruanne

Inbank lähtub oma tegevuses Finantsinspektsiooni poolt vastu võetud soovituslikust juhendist „Hea ühingujuhtimise tava“ (edaspidi HÜT). HÜT on pigem suunatud ettevõtetele, mille aktsiad on võetud kauplemisele Eestis reguleeritud turul. Seetõttu kohaldab Inbank HÜTi vastavalt enda eripärale. Alljärgnevalt esitame ülevaate HÜTi täitmisest ning põhjendused, miks Inbank teatud soovitusi ei järgi.

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 olevatel 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 rohkem kui 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 üleriigilise levikuga päevalehes.

Üldkoosoleku päevakord, nõukogu poolt esitatud otsuste eelnõud ja muud asjakohased materjalid tehakse aktsionäridele enne üldkoosolekut kättesaadavaks Inbanki veebilehel. Aktsionärid võivad üldkoosoleku päevakorrapunktide osas koostatud otsuste eelnõude üle hääletada elektrooniliselt enne üldkoosolekut.

2024. aastal toimus korraline üldkoosolek 28. märtsil. Päevakorras oli 2023. aasta konsolideeritud majandusaasta aruande kinnitamine, 2023. aasta majandusaasta kasumi jaotamise otsustamine, põhikirja muutmine, nõukogu liikmete volituste pikendamine ja muud küsimused. Aktsionäridele esitati ka ülevaade Inbanki majandustulemustest ja tegevusest.

2024. aastal peeti üks erakorraline üldkoosolek, mis toimus 8. augustil 2024. Päevakorras oli aktsiakapitali suurendamine ja põhikirja muutmine. Aktsionäridele esitati ülevaade Inbanki 2024. aasta esimese poolaasta majandustulemustest ja tulevikuplaanidest.

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. Praktikas toimub suhtlus Inbanki ja aktsionäride vahel operatiivselt ning vahetult, mistõttu on tagatud ka aktsionäride mis tahes küsimustele vastamine ja päevakorra punktide selgitamine, kas vahetult aktsionärile 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). Sel puhul võimaldatakse aktsionärile soovi korral ingliskeelset tõlget.

Lisaks ei ole Inbank rakendanud HÜTi punkti 1.3.1 soovitusi, et üldkoosoleku juhatajaks ei valita juhatuse liiget. Kuna juhatuse esimees on ühtlasi mitme aktsionäri esindaja ning on juhatuse 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, kuid nõukogu esimees osaleb üldkoosolekul alati. Samuti on alati kohal juhatuse esimees ja finantsvaldkonna eest vastutav juhatuse liige. Audiitor ei osalenud koosolekutel, kuna koosolekutel ei otsustatud küsimusi, mis oleksid vajanud audiitori osalemist.

### **Juhatus**

Inbanki juhatuse ülesanded on reguleeritud eelkõige põhikirjas, äriseadustikus ja krediidasutuste seaduses.

Juhatus liikmed valib ja juhatuse esimehe nimetab ametisse nõukogu. Juhatus kinnitab dokumendi, millega otsustab iga liikme vastutusvaldkonnad. Juhatus töötab välja Inbanki strateegia ja eelarve, mis esitatakse nõukogule kinnitamiseks.

Vastavalt põhikirjale koosneb Inbanki juhatuse kolmest kuni üheksast liikmest, kes valitakse kolmeks aastaks. 2024. aastal koosnes Inbanki juhatuse kaheksast liikmest. Ivar Kurvits kutsuti juhatusest ajutiselt tagasi alates 25. aprillist 2024 ning ta valiti uuesti juhatusse alates 17. oktoobrist 2024.

Juhatus liikmed on:

- **Priit Põldoja** (juhatuse esimees)
- **Marko Varik**
- **Margus Kastein**
- **Maciej Pieczkowski**
- **Ivar Kurvits**
- **Piret Paulus**
- **Erik Kaju**
- **Evelin Lindvers**



Juhatuse liikmetele kuuluvate Inbanki aktsiate ja väljastatud aktsiaoptsioonide arv:

Juhatuse liige	Aktsiad		Aktsiaoptsioonid
	Liikmele kuuluv	Seotud osapooltele kuuluv	
Priit Põldoja	39 448	1 276 250	40 000
Marko Varik	20 000	155 889	40 000
Margus Kastein	14 706	7062	40 000
Maciej Pieczkowski	3500	0	40 000
Ivar Kurvits	1	82 909	40 000
Piret Paulus	14 000	133 300	28 500
Erik Kaju	0	0	50 000
Evelin Lindvers	0	250	20 000

Inbank ei rakenda HÜTi punkti 2.2.7 juhatuseliikmete hüvede ja preemiasüsteemide veebilehel avalikustamise soovitus, kuna juhatuseliikmetele makstavad tasud kajastuvad lisas 26 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 soovib tutvustada üldkoosolekul juhatuseliikmetele olulisemaid aspekte ja muudatusi nendes, kuna 2024. aastal juhatuseliikmetele seoses olulisi muudatusi ei toimunud.

Juhatuseliikmed esitavad kord aastas majanduslike huvide ja huvide konfliktide deklaratsiooni. Juhatuseliikmetega tehtud tehingud on toodud lisas 26 ja sõlmitud turutingimustel. Juhatuseliikmed on Inbanki konsolideerimisgruppi kuuluvates äriühingutes juhtorganite liikmed järgmiselt:

- **Priit Põldoja:** nõukogu esimees, AS Inbank Finance; nõukogu liige, AS Inbank Rent;
- **Marko Varik:** nõukogu liige, Mobire Group OÜ; juhatuseliige, Inbank Ventures OÜ; nõukogu liige, AS Inbank Finance; nõukogu esimees, AS Inbank Rent;
- **Margus Kastein:** juhatuseliige, AS Inbank Finance; nõukogu esimees, Mobire Group OÜ; juhatuseliige, SIA Inbank Latvia; juhatuseliige, AS Inbank Rent; juhatuseliige, Inbank Payments OÜ;
- **Ivar Kurvits:** nõukogu liige, Mobire Group OÜ;
- **Piret Paulus:** juhatuseliige, AS Inbank Finance; juhatuseliige, AS Inbank Rent; juhatuseliige, SIA Inbank Rent; juhatuseliige, Inbank Rent s.r.o.; juhatuseliige, IB InRent Sp. z o.o.;

- **Evelin Lindvers:** nõukogu liige, AS Inbank Finance; nõukogu liige, AS Inbank Rent.

Juhatusel liikmetele 2024. 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 viieliikmeline (vastavalt põhikirjale kuulub nõukogusse viis kuni seitse liiget). Liikmed valib üldkoosolek kolmeks aastaks. Nõukogu liikmed on:

- **Jan Andresoo** (nõukogu esimees)
- **Roberto de Silvestri**
- **Triinu Bucheton**
- **Raino Paron**
- **Erkki Raasuke**

Kuni 2024. aasta märtsi lõpuni oli nõukogus seitse liiget. Rain Rannu ja Taavi Kotka volitused nõukogu liikmetena lõppesid vastavalt 30. märtsil 2024 ja 31. märtsil 2024 ning üldkoosolek ei pikendanud nende volitusi.

2024. aastal toimus kuus korralist nõukogu koosolekut ning 17 korral võeti vajalikud otsused vastu elektrooniliselt. Kõik nõukogu liikmed on 2024. aastal osalenud vähemalt pooltel koosolekutel.

### **Auditi- ja riskikomitee**

2024. aasta juunis otsustas nõukogu laiendada auditikomitee volitusi nii, et see kataks ka riskihalduse valdkonda. Selle tulemusel nimetati komitee ümber auditi- ja riskikomiteeks ning võeti vastu uus statuut. Inbanki auditi- ja riskikomiteesse kuulub neli liiget. Auditi- ja riskikomitee esimees on Erkki Raasuke ning liikmed on Raino Paron, Jan Andresoo ja Triinu Bucheton.

Auditi- ja riskikomitee on moodustatud nõukogu abistamiseks järgmistes valdkondades: Inbanki finantsteabe töötlemine ning raamatupidamise ja aruandluse tõhusus; sisekontrolli, siseauditi ning riski- ja kapitalijuhtimise süsteemide tõhusus ja tulemuslikkus; vastavus seadustele ja eeskirjadele; välisauditi protsess, välisaudiitori sõltumatus ja tegevus. Komitee esimees saab igakuist tasu. Auditi- ja riskikomitee liikmed on nimetatud veebilehel, kuid rohkem infot auditi- ja riskikomitee töö kohta ei avalikustata (HÜTi

punkt 3.1.3), kuna Inbank ei pea seda komitee töö ja aktsionäride huvide tagamisel vajalikuks.

### Töötasukomitee

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

Nõukogu liikmetele kuuluvate Inbanki aktsiate ja väljastatud aktsioptsioonide arv:

Nõukogu liige	Aktsiad		Aktsioptsioonid
	Liikmele kuuluv	Seotud osapooltele kuuluv	
Jan Andresoo	30 000	1 116 337	22 500
Roberto de Silvestri	914 036	0	10 000
Triinu Bucheton	0	137 479	0
Raino Paron	29 384	714 291	0
Erkki Raasuke	0	5000	4000

Kõik nõukogu liikmed saavad igakuist tasu. Inbank ei pea vajalikuks HÜTi punkti 3.2.5 kohaselt avaldada detailsemalt igale nõukogu liikmele määratud tasu suurus, kuna nõukogu tasud Inbanki finantstulemusi oluliselt ei mõjuta. Nõukogu liikmetele makstavad tasud kajastuvad lisas 26 tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasude koondsummas.

Nõukogu liikmed esitavad kord aastas majanduslike huvide ja huvide konfliktide deklaratsiooni. Nõukogu liikmetega sõlmitud tehingud on toodud lisas 26 ja on sõlmitud turutingimustel.

### Juhatus ja nõukogu koostöö

Juhatus ja nõukogu teevad Inbanki parimate huvide 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**

Juhtorganite liikmete valimisel lähtub Inbank krediidasutuste seaduses juhtorgani liikmetele sätestatud nõuetest ja protseduurist. Juhtorgani liikmete sobivuse hindamisel lähtub Inbank vastavast sisekorrast. Kandidaadi sobivust hindab liiget valiv juhtorgan. Kandidaat peab vastama seaduses sätestatud nõuetele, täiendama oma teadmiste, oskuste ja kogemuste poolest juhtorgani koosseisu, omama piisavalt aega oma kohustuste täitmiseks ning olema pädev täitma juhtorgani liikme ülesandeid. Juhtorganite uute liikmete sobivust hinnatakse nende reputatsiooni, pädevuste, oskuste, juhtimiskogemuse, juhtimisega seotud muude kriteeriumite (nt huvide konflikti oht, sõltumatus) ning muude oluliste asjaolude osas.

Inbank lähtub juhtorganite liikmete valimisel mitmekesisuse põhimõttest, mille tulemusel peavad juhtorgani 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.eu](http://www.inbank.eu)).

Majandusaasta aruanded ja kvartaalsed vahearuanded avalikustatakse eesti ja inglise keeles.

Inbank ei ole koostanud aktsionäridele eraldi veebilehte, kuid olemas on eraldi vahelehed investorile ja vaheleht, kus on aruanded (nii majandusaasta aruanne koos infoga HÜTi kohta kui ka vahearuanded), teated ja ülevaade Inbanki meeskonna (sh juhatuse ja nõukogu) koosseisust. 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 informeeritust arvestades vajalikud.



## **Finantsaruandlus ja auditeerimine**

Inbank koostab ning avalikustab igal aastal majandusaasta aruande ja kvartaalsed vahearuanded. Inbank esitab aktsionäride üldkoosolekule juhatuse esimehe allkirjaga majandusaasta aruande, mille on eelnevalt kinnitanud ASi 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 01.01.2024–31.12.2024 audiitoriks PricewaterhouseCoopers ASi (registrikood 10142876). Inbank järgib audiitorite rotatsiooni põhimõtet.

Ettevõtte audiitor on grupile 2024. aasta jooksul osutanud teenuseid, mille läbiviimise kohustus tuleneb krediitiasutuste seadusest ja väärtipaberituru seadusest, ning muid audiitortevõtte 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.

## **Tasustamispehimõtted**

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

Töötaja töötasu struktuur koosneb kahest osast:

- Põhipalk (fikseeritud);
- 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 tasustamispõhimõtete kindlaksmääramisse kaasatud.

Kokku on 2024. aastal väljastatud optioone 78 950 aktsia omandamiseks. Need optioonilepingud on võimalik realiseerida alates 2027. aastast. 2024. aastal realiseerisid mitmed töötajad ning juhatuse ja nõukogu liikmed nendega 2021. aastal sõlmitud optioonilepingud.



# Konsolideeritud raamatupidamise aastaruanne



# Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	31.12.2024	31.12.2023
<b>Varad</b>			
Raha ja raha ekvivalendid	11; 26	153 191	172 921
Kohustuslikud reservid keskpankades	26	25 156	21 020
Investeeringud võlakirjadesse	12; 26	46 724	33 581
Finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	26	27	79
Laenud ja nõuded	9; 26	1 041 542	942 056
Investeeringud sidusettevõtetesse	13	0	141
Muud finantsvarad	17	4 569	5 268
Materiaalsed varad	14	98 069	75 206
Vara kasutusõigus	14;15	20 551	26 716
Immateriaalsed varad	16	31 560	30 906
Muud varad	17	9 718	8 185
Edasilükkunud tulumaksu vara	10	4 707	4 505
<b>Varad kokku</b>		<b>1 435 814</b>	<b>1 320 584</b>
<b>Kohustised</b>			
Klientide hoiused	18; 26	1 171 359	1 081 566
Finantskohustised õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	26	503	50
Muud finantskohustised	20; 26	59 135	60 927
Tulumaksukohustis	10	62	311
Edasilükkunud tulumaksu kohustis	10	533	204
Muud kohustised	20	4 620	3 691
Allutatud võlaväärtpaberid	19; 26	52 046	49 745
<b>Kohustised kokku</b>		<b>1 288 258</b>	<b>1 196 494</b>
<b>Omakapital</b>			
Aksiakapital	23	1 152	1 086
Ülekurs	23	54 849	43 563
Kohustuslik reservkapital	25	109	103
Muud reservid	24; 25	1 329	1 543
Jaotamata kasum		90 117	77 795
<b>Omakapital kokku</b>		<b>147 556</b>	<b>124 090</b>
<b>Kohustised ja omakapital kokku</b>		<b>1 435 814</b>	<b>1 320 584</b>

Lisad lehekülgedel 54 - 136 on konsolideeritud raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

# Konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	2024	2023
Intressimiseme intressimäärade meetodil	5	121 441	98 723
Intressimisemikulu	5	- 53 949	- 45 331
<b>Neto intressitulu</b>	<b>5</b>	<b>67 492</b>	<b>53 392</b>
Komisjoni- ja teenustasutulu	6	366	473
Komisjoni- ja teenustasukulu	6	- 4 690	- 4 199
<b>Neto teenustasutulu/kulu</b>		<b>- 4 324</b>	<b>- 3 726</b>
Tulu renditeenustest	7	32 435	23 905
Eelnevalt klientidele renditud varade müük	7	15 849	14 155
Muud põhitegevusega seotud tulud	7	43	769
Amortisatsioonikulu rendivaradelt		- 14 471	- 11 124
Muud põhitegevusega seotud kulud	7	- 6 636	- 4 772
Eelnevalt klientidele renditud müüdüd varade kulu		- 15 243	- 12 556
<b>Neto renditeenusega seotud tulud/kulud</b>		<b>11 977</b>	<b>10 377</b>
Netokahjum/kasum õiglasel väärtusel kajastatavatel finantsvaradel		9	- 14
Valuutakursi ümberhindluse kasumid/kahjumid		365	128
<b>Neto kasum/kahjum finantsinstrumentidelt</b>		<b>374</b>	<b>114</b>
<b>Neto intressi- ja teenustasutulu ning muud tulud ja kulud kokku</b>		<b>75 519</b>	<b>60 157</b>
Tööjõukulud	8	- 19 986	- 16 628
Turunduskulud	8	- 3 071	- 3 266
Halduskulud	8	- 14 547	- 11 033
Põhivara kulum	14; 15; 16	- 8 513	- 6 007
<b>Tegevuskulud kokku</b>		<b>- 46 117</b>	<b>- 36 934</b>
Kasum sidusettevõtetest	13	663	250
Laenu allahindluse kulu	9	- 16 355	- 13 203
<b>Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu</b>		<b>13 710</b>	<b>10 270</b>
Tulumaks	10	- 1 497	- 68
<b>Aruandeperioodi kasum</b>		<b>12 213</b>	<b>10 202</b>
Kirjed, mida võib edaspidi klassifitseerida kasumiaruandesse			
Realiseerimata kursivahed	25	- 288	- 415
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>		<b>11 925</b>	<b>9 787</b>

\*muudatus sisse viidud renditeenuste osutamiseks tehtud kulude esituses. Rohkem infot avalikustatud lisan 1. Lisad lehekülgedel 54 - 136 on konsolideeritud raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

# Konsolideeritud rahavoogude aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	2024	2023
<b>Rahavood äritegevusest</b>			
Saadud intressid	5	120 218	97 106
Makstud intressid	5	- 54 616	- 37 694
Saadud teenustasud	6	294	473
Makstud teenustasud	6	- 5 555	- 4 199
Saadud renditeenuse tulu	7	32 435	23 905
Renditeenuste osutamiseks tehtud kulud	7	- 5 759	- 4 768
Eelnevalt klientidele renditud varade müük	7	15 849	14 155
Muud põhitegevusega seotud tulud	7	42	769
Makstud tööjõukulud	8	- 19 220	- 21 338
Makstud haldus- ja turunduskulud	8	- 15 354	- 13 227
Makstud tulumaks	10	- 1 739	- 818
<b>Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustiste muutust</b>		<b>66 595</b>	<b>54 364</b>
<b>Äritegevusega seotud varade muutus</b>			
Laenud ja nõuded	9	- 114 170	- 199 046
Renditeenuseks soetatud materiaalne põhivara	14	- 45 058	- 36 423
Kohustuslikud reservid keskpankades		- 4 136	- 6 574
Muud finantsvarad	17	699	- 1 881
Muud varad	17	- 304	- 13 092
<b>Äritegevusega seotud kohustiste muutus</b>			
Klientide hoiused	18	90 421	245 077
Muud finantskohustised	20	1 729	8 527
Muud kohustised	20	917	474
<b>Neto rahavood äritegevusest</b>		<b>- 3 307</b>	<b>51 426</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>			
Investeeringud võlakirjadesse	12	- 26 654	- 37 682
Võlakirjade tagasimaksed	12	14 000	13 020
Soetatud materiaalne põhivara	14; 15	- 953	- 1 009
Soetatud immateriaalne põhivara	16	- 7 702	- 4 698
Sidusettevõtete soetus	13	0	- 76
Sidusettevõtete müük	13	804	1 250
<b>Neto rahavood investeerimistegevusest</b>		<b>- 20 505</b>	<b>- 29 195</b>

# Konsolideeritud rahavoogude aruanne (jätkub)

(jätkub eelmiselt lehelt)

Tuhandetes eurodes	Lisa	2024	2023
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>			
Aktiikapitali sissemakse (sh ülekurs)	23	11 388	12 039
Emiteeritud allutatud võlaväärtpaberid	19; 22	2 340	19 133
Vähemusosaluse omandamine müügioptsiooni lunastamise teel	13	0	- 1 930
Rendi põhiosa maksed	20; 22	- 9 477	- 9 423
<b>Neto rahavood finantseerimistegevusest</b>		<b>4 251</b>	<b>19 819</b>
Valuutakursi muutuste mõju raha ja raha ekvivalentidele		- 169	- 18
<b>Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses</b>	<b>11</b>	<b>172 921</b>	<b>130 889</b>
Raha ja raha ekvivalentide muutus		- 19 730	42 032
<b>Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus</b>	<b>11</b>	<b>153 191</b>	<b>172 921</b>

Lisad lehekülgedel 54 - 136 on konsolideeritud raamatupidamise aruande lahutamatud osad.



# Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

Tuhandetes eurodes	Aktsiakapital	Ülekurs	Kohustuslik reservkapital	Muud reservid			Jaotamata kasum	Omakapital kokku
				Aktsiapõhiste maksete reserv	Vabatahtlik reserv	Välisvaluuta ümberarvestuse reserv		
<b>Saldo, 01.01.2023</b>	<b>1 026</b>	<b>31 855</b>	<b>100</b>	<b>389</b>	<b>1 330</b>	<b>- 298</b>	<b>67 522</b>	<b>101 924</b>
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	0	0	0	10 202	10 202
Muu koondkasum	0	0	0	0	0	- 415	0	- 415
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>- 415</b>	<b>10 202</b>	<b>9 787</b>
Aktsiakapitali sissemakse	60	11 708	0	0	0	0	0	11 768
Aktsiapõhiste maksete reserv	0	0	0	537	0	0	0	537
Kohustusliku reservkapitali moodustamine	0	0	3	0	0	0	- 3	0
Tütarettevõtte vähemusosaluse väljaost	0	0	0	0	0	0	74	74
<b>Saldo, 31.12.2023</b>	<b>1 086</b>	<b>43 563</b>	<b>103</b>	<b>926</b>	<b>1 330</b>	<b>- 713</b>	<b>77 795</b>	<b>124 090</b>
<b>Saldo, 01.01.2024</b>	<b>1 086</b>	<b>43 563</b>	<b>103</b>	<b>926</b>	<b>1 330</b>	<b>- 713</b>	<b>77 795</b>	<b>124 090</b>
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	0	0	0	12 213	12 213
Muu koondkasum	0	0	0	0	0	- 288	0	- 288
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>- 288</b>	<b>12 213</b>	<b>11 925</b>
Aktsiakapitali sissemakse	66	11 096	0	0	0	0	0	11 162
Aktsiapõhiste maksete reserv	0	0	0	76	0	0	305	381
Kohustusliku reservkapitali moodustamine	0	0	6	0	0	0	- 6	0
Muud liikumised	0	190	0	0	0	- 2	- 190	- 2
<b>Saldo, 31.12.2024</b>	<b>1 152</b>	<b>54 849</b>	<b>109</b>	<b>1 002</b>	<b>1 330</b>	<b>- 1 003</b>	<b>90 117</b>	<b>147 556</b>

2024.aastal moodustati aktsiapõhiste maksete jaoks täiendavat reservi summas 381 tuhat eurot ning realiseeritud optsioonide arvelt kanti jaotamata kasumisse 305 tuhat eurot.

Täiendav info omakapitali kohta on esitatud lisades 23 ja 24.

Lisad lehekülgedel 54 - 136 on konsolideeritud raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

# Lisa 1 Arvestuspõhimõtteid käsitleva olulise teabe avalikustamine

## Üldine informatsioon

AS Inbank ja tema filiaalid ning tütarettevõtted, mis tegutsevad koos ühtse grupina (edaspidi: Inbank), on Eestis registreeritud EU-tegevusloaga krediidiasutus, mis tegutseb lisaks Eestile ka Lätis, Leedus, Poolas ja Tšehhis. AS Inbank filiaalid on registreeritud Tšehhis, Leedus ja Poolas.

Inbanki konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on heaks kiidetud juhatuse poolt 3.märtsil 2025 ning esitatakse kinnitamiseks aktsionäride üldkoosolekule 31.märtsil 2025. Aktsionärid omavad õigust konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet mitte kinnitada.

AS Inbank grupi juriidiline struktuur:

Ärinimi	Omandamise/ asutamise aasta	Emaettevõte/filiaal/ tütarettevõte	Asukoht	Põhitegevusala
AS Inbank	2010	Emaettevõte	Eesti	Finantseerimine ja rahastamine
AS Inbank Odštepny Závod	2021	Filiaal	Tšehhi	Finantseerimine
AS Inbank Spółka Ascyjna-Oddzal W Polsce	2016	Filiaal	Poola	Finantseerimine
AS Inbank Filialas	2019	Filiaal	Leedu	Finantseerimine
SIA Inbank Latvia	2014	Tütarettevõte	Läti	Finantseerimine
Inbank Ventures OÜ	2016	Tütarettevõte	Eesti	Valdusettevõte ning riistvara rent
Inbank Payments OÜ	2019	Tütarettevõte	Eesti	Valdusettevõte
Inbank Finance AS	2021	Tütarettevõte	Eesti	Finantseerimine
IBF InRent Sp. z.o.o	2022	Tütarettevõte	Poola	Renditeenused
AS Inbank Rent	2023	Tütarettevõte	Eesti	Renditeenused
Inbank Rent SIA	2023	Tütarettevõte	Läti	Renditeenused
Inbank Rent s.r.o	2024	Tütarettevõte	Tšehhi	Renditeenused
Inbank Rent UAB	2024	Tütarettevõte	Leedu	Renditeenused
Mobire Group OÜ	2021	Tütarettevõte	Eesti	Valdusettevõte
Mobire Eesti AS	2021	Tütarettevõte	Eesti	Renditeenused
Mobire Latvija SIA	2021	Tütarettevõte	Läti	Renditeenused
Mobire Lietuva UAB	2021	Tütarettevõte	Leedu	Renditeenused

# Tegevuskeskkond

## Kliimamuutused

Keskkonnakriteeriumid käsitlevad Inbanki mõju keskkonnale ja sellega seotud sündmustest tulenevaid riske. Need võib omakorda jagada kliimamuutuste, loodusvarade kasutamise, saaste ja jäätmete ning keskkonnavõimalustega seotud riskideks. Kliimamuutustega seotud riskid tulenevad kahest allikast: füüsiline risk ja üleminekurisk. Inbankil ei ole varasid, mis oleks haavatavad kliimamuutustega seotud füüsilistest riskidest, samas kui üleminekuriski tegurid, loodusvarade kasutamine, saaste ja jäätmed ei ole Inbanki äritegevuse laadi arvestades märkimisväärselt suured.

Inbank väljastab peamiselt tagatiseta eraisikute laene, mis on suhteliselt lühikese tähtajaga. Kliimariske vaadeldakse pikaajalistena ja seetõttu on need lühiajalise krediidiriski modelleerimisel vähem olulised. Eraisikud ei ole üleminekuriskide suhtes kuigi haavatavad. Seetõttu ei ole panga laenuportfell oluliselt avatud kliimarisikidele. Panga laenuportfell on geograafiliselt hajutatud, mis täiendavalt vähendab riski. Kliimarisikitegureid ei ole eeldatava krediidikahjumi (ECL) mõõtmisel selgesõnaliselt kaasatud, kuna mõju peetakse ebaoluliseks. Täpsemat teavet keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimisriskide (ESG) kohta on avalikustatud tegevusaruande alapeatükis „Keskkonna-, sotsiaalsed ja juhtimisriskid (ESG)”.

## Majanduslik ja geopoliitiline keskkond

Geopoliitiline olukord, mis on tingitud Venemaa ja Ukraina vahelisest sõjast, jääb väga dünaamiliseks, mõjutades majandustingimusi kogu maailmas ning viies füüsilise ja digitaalse turvalisuse poliitikate tugevdamiseni ELis. Hoolimata nendest väljakutsetest püsis Inbanki suutlikkus küberriske hallata rahuldaval tasemel ning Inbank suutis nendes geopoliitilistes pingetes navigeerida, säilitades oma tegevused ja teenused ootuspärasel tasemel. Makromajanduslik ja geopoliitiline keskkond aastatel 2024–2025 pakub mitmekesist väljavaadet. Kuigi globaalsete ebakindluste ja kõrgete laenukulude tõttu riskid püsivad, võivad stabiliseeruv inflatsioon ja võimalikud intressimäärade langetused toetada tarbijalaenu kasvu. Muutused majanduskeskkonnas ja võimaliku sissetungi riski kasv võivad kaudselt mõjutada Inbanki klientide maksejõuetust. Eeldatava krediidikahjumi arvestuse aluseks olevad makromajanduslikud eeldused on avaldatud lisas 2.

## Koostamise alused

Käesolev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (International Financial Reporting Standards, IFRS), nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt, AS Inbank (edaspidi: AS Inbank) ja selle tütarettevõtete (edaspidi: Inbank) kohta, 31. detsember 2024 lõppenud majandusaasta seisuga.

Käesolev raamatupidamise aastaaruanne on koostatud lähtudes soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud mõned allpool avalikustatud arvestuspõhimõtted (finantsinstrumentide esmane arvele võtmine õiglases väärtuses ja õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad

finantsinstrumendid (Fair value through profit or loss, FVTPL)). Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud peamised arvestuspõhimõtted on välja toodud allpool. Neid põhimõtteid on järjepidevalt rakendatud kõikidele esitatud perioodidele, kui ei ole näidatud teisiti. Inbanki kui eraldiseisva üksuse finantsaruannetes, mis on avalikustatud käesolevas konsolideeritud aruandes (lisa 29), on investeringud tüdarettevõttesse kajastatud soetusmaksumuses, millest on maha arvatud allahindlused.

Käesolevate raamatupidamisaruannete koostamisel on kasutatud olulisemaid arvestuspõhimõtteid ning olulisemaid arvestushinnangud ja otsuseid, mis on kirjeldatud allpool.

Inbankil ei ole selgelt määratletavat tegevustsükli, mistõttu ei esitata finantsseisundi aruandes eraldi lühiajalisi- ja pikaajalisi varasid ja kohustusi. Selle asemel esitatakse varad ja kohustused likviidsuse järjekorras. Finantsinstrumentide lõpptähtajaga analüüsi kohta vaata lisainfot lisa 3. Järgmine tabel sisaldab teavet summade kohta, mille eeldatav laekumine või tasumine toimub enne ja pärast aruandekuupäevale järgnevat kahteteist kuud nende kirjete puhul, mida lisa 3 ei ole analüüsitud.

Tuhandetes eurodes	31.12.2024			31.12.2023		
	Eeldatavasti sissenõutavad või arveldatavad summad			Eeldatavasti sissenõutavad või arveldatavad summad		
	12 kuu jooksul peale aruandlusperioodi lõppu	Peale 12 kuud peale aruandeperioodi lõppu	Kokku	12 kuu jooksul peale aruandlusperioodi lõppu	Peale 12 kuud peale aruandeperioodi lõppu	Kokku
<b>Varad</b>						
Investeering sidusettevõttesse	0	0	0	0	141	141
Tulumaksu ettemaks	618	0	618	0	678	678
Edasilükkunud tulumaksu ettemaks	0	4 707	4 707	0	4 505	4 505
Firmaväärtus	0	8 685	8 685	0	8 685	8 685
Immateriaalsed varad	0	22 875	22 875	0	22 221	22 221
Vara kasutusõigus	0	20 551	20 551	0	26 716	26 716
Muud varad	9 100	0	9 100	5 686	1 821	7 507
<b>Varad kokku</b>	<b>9 718</b>	<b>56 818</b>	<b>57 436</b>	<b>5 686</b>	<b>64 767</b>	<b>62 946</b>
<b>Kohustised</b>						
Tulumaksukohustus	62	0	62	311	0	311
Edasilükkunud tulumaksukohustus	0	533	533	0	204	204
Muud kohustused	4 620	0	4 620	3 691	0	3 691
<b>Kohustised kokku</b>	<b>4 682</b>	<b>533</b>	<b>5 215</b>	<b>4 002</b>	<b>204</b>	<b>4 206</b>

Majandusaasta alguseks on 1. jaanuar ja lõpuks 31. detsember; arvnäitajad on esitatud tuhandetes eurodes, kui ei ole näidatud teisiti. Välisvaluutas fikseeritud rahalised varad ja kohustused on ümberarvestatud eurodesse aruandeperioodi lõpu Euroopa Keskpannga ametliku kursi järgi.



AS Inbank raamatupidamise aastaaruande ametlik keel on eesti keel. Mistahes erisuse ilmnemisel inglise keeles ja teistes keeltes, tuleb aluseks võtta eestikeelne versioon.

Teatud uued rahvusvahelised finantsaruandluse standardid, olemasolevate standardite muudatused ja tõlgendused jõustusid pärast 1. jaanuar 2024 või hilisematel aruandeperioodidel. Alates 1. jaanuar 2024 jõustunud standardid ei avaldanud Inbankile olulist mõju. Standardite muudatused, mis jõustusid 1. jaanuar 2024 või hiljem algavatel aruandeperioodidel, hõlmavad muudatusi standardites IFRS 16, IAS 1, IAS 7 ja IAS 21.

Teatud uued rahvusvahelised finantsaruandluse standardid, olemasolevate standardite muudatused ja tõlgendused jõustuvad pärast 1. jaanuar 2025 või hilisematel aruandeperioodidel ning mida Inbank ei ole ennetähtaegselt rakendanud. Standardite muudatused, mis jõustuvad 1. jaanuar 2025 või hiljem algavatel aruandeperioodidel hõlmavad muudatusi standardites IAS 21, IFRS 9, IFRS 7 ja IFRS 18. Järgnev seksioon kirjeldab peamisi muudatusi standardites ning nende mõju.

**Finantsinstrumentide klassifitseerimise ja mõõtmise muudatused - IFRS 9 ja IFRS 7 muudatused** (ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt). 30. mail 2024 andis IASB välja IFRS 9 ja IFRS 7 muudatused, et:

(a) täpsustada teatud finantsvarade ja -kohustiste kajastamise ja kajastamise lõpetamise kuupäeva, koos uue erandiga osade finantskohustiste puhul, mis arveldatakse elektroonilise rahaülekanandesüsteemi kaudu;

(b) täpsustada ja lisada täiendavaid juhiseid hindamiseks, kas finantsvara vastab ainult põhiosa ja intresside tasumise (SPPI) kriteeriumile;

(c) lisada uut avalikustatavat teavet teatavate instrumentide kohta, mille lepingulised tingimused võivad muuta rahavoogusid (näiteks mõned instrumendid, mille omadused on seotud keskkonna-, sotsiaal- ja ühingujuhtimise (ESG) eesmärkide saavutamise); ja

(d) ajakohastada avalikustatavat teavet omakapitaliinstrumentide kohta, mis on määratletud õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi (FVOCI).

**IFRS 18 Esitamine ja avalikustamine finantsaruannetes** (ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt). 2024. aasta aprillis andis IASB välja uue standardi IFRS 18 finantsaruannetes esitamise ja avalikustamise kohta, keskendudes kasumiaruande uuendamisele. IFRS 18-s kasutusele võetud peamised uued mõisted on seotud:

- kasumiaruande struktuuriga;

- kohustusliku avalikustamisega finantsaruannetes teatud kasumi või kahjumi tulemuslikkuse näitajate kohta, mis on esitatud väljaspool ettevõtte finantsaruandeid (st juhtkonna määratletud tulemusnäitajad); ja

- täiustatud agregeerimise ja jaotamise põhimõtetega, mida kohaldatakse peamiste finantsaruannete ja lisade suhtes üldiselt.

IFRS 18 asendab IAS 1; paljud teised standardis IAS 1 olemasolevad põhimõtted jäetakse väheste muudatustega alles. IFRS 18 ei mõjuta finantsaruannete kirjete kajastamist ega mõõtmist, kuid see võib muuta seda, mida ettevõtte kajastab oma „ärikasumi või -kahjumina“. IFRS 18 rakendub 1. jaanuaril 2027 või hiljem algavatele aruandeperioodidele ja seda kohaldatakse ka võrdlusandmetele.

**IFRS-i raamatupidamisstandardite iga-aastased täiustused** (ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt). Standardis IFRS 1 täpsustati, et IFRS-i raamatupidamisstandarditele üleminekul tuleb riskimaandus lõpetada, kui see ei vasta riskimaandamisarvestuse "kvalifitseeruvatele kriteeriumidele", mitte "tingimustele", et lahendada sõnastuse vahelisest vastuolust tulenev segadus IFRS 1 ja IFRS 9 riskimaandamisarvestuse nõuete vahel. IFRS 7 nõuab teabe avalikustamist kasumi või kahjumi kohta selliste finantsvarade kajastamise lõpetamise puhul, millega ettevõtte on jätkuv seotud, sealhulgas selle kohta, kas õiglase väärtuse mõõtmised hõlmasid „olulisi mittejälgitavaid sisendeid“. See uus fraas asendas viite „olulised sisendid, mis ei põhinenud vaadeldavatel turuandmetel“. Muudatuse järel on sõnastus kooskõlas standardiga IFRS 13. Lisaks täpsustati teatud IFRS 7 juhendi rakendamise näiteid ja lisati tekst, et näited ei pruugi illustreerida kõiki standardis IFRS 7 viidatud paragrahvides esitatud nõudeid. Standardit IFRS 16 muudeti täpsustamaks, et kui rentnik on tuvastanud, et rendikohustus on IFRS 9 kohaselt aegunud, on rentnik kohustatud rakendama IFRS 9 juhiseid sellest tuleneva kasumi või kahjumi kajastamiseks kasumis või kahjumis. See täpsustus kehtib rendikohustuste kohta, mis aeguvad selle aruandeperioodi alguses või pärast seda, mil ettevõtte seda muudatust esmakordselt rakendab. IFRS 9 ja IFRS 15 vahelise vastuolu lahendamiseks tuleb nüüd nõuded ostjate vastu võtta algselt arvele "IFRS 15 rakendamisega määratud summas", mitte "tehinguhinnas (nagu on määratletud standardis IFRS 15)". Standardit IFRS 10 muudeti, et kasutada vähem veenvat keelt, kui ettevõtte on de facto agent ja täpsustamaks, et IFRS 10 paragrahvis B74 kirjeldatud suhe on vaid üks näide asjaoludest, mille puhul on vaja otsustada, kas osapool tegutseb de facto agent-ina. Standardit IAS 7 parandati, et kustutada viited soetusmaksumuse meetodile, mis eemaldati IFRS-i raamatupidamisstandarditest 2008. aasta mais, kui IASB andis välja muudatuse „Tütarettevõttesse, ühiselt kontrollitavasse üksusse või sidusettevõttesse tehtud investeeringu maksumus“.

Inbank hindab IFRS 9, IFRS 7 ja IFRS 18 muudatuste rakendamise mõju. Teiste standardite muudatuste potentsiaalne või tegelik mõju Inbanki konsolideeritud finantsaruannetele ei ole oluline.

## Muudatused esitusviisis

Parema esitusviisi huvides vaadati 2024. aastal läbi konsolideeritud kasumi- ja muu koondkasumiaruande struktuur.

Inbank kasvatab oma äritegevust kõikides tegevussegmentides. Renditeenuste tegevussegment on muutumas Inbanki majandustulemustes järjest olulisemaks. Selle tegevussegmenti täpsemaks esitlemiseks otsustas juhtkond korrigeerida konsolideeritud kasumi- ja muu koondkasumiaruande varasemat esitusviisi ning esitleda eraldi renditeenuste osutamise seotud varade amortisatsioonikulu muudest renditegevuse kuludest. Renditeenuste osutamiseks tehtud kulud on nimetatud ümber

muudeks põhitegevuse kuludeks. Võrdlusperioodi andmed real renditeenuste osutamiseks tehtud kulud seisuga 31. detsember 2023 summas 15 896 tuhat eurot on esitletud kahel real: amortisatsioonikulu rendivaradelt summas 11 124 tuhat eurot ja muud põhitegevusega seotud kulud summas 4772 tuhat eurot.

## Konsolideerimise alused

Inbanki raamatupidamise aastaaruandes konsolideeritakse emaettevõtte koos kõigi selle tütarettevõtetega seisuga 31. detsember 2024. Kõikide tütarettevõtete aruande kuupäev on 31. detsember.

Iga gruppi kuuluva majandusüksuse tulemus ja finantsseisundi aruanne on ümber arvestatud esitusvaluutasse järgmiselt:

- iga esitatud finantsseisundi aruande varad ja kohustused on ümber arvestatud vastava aruandeperioodi sulgemiskursiga;
- tulud ja kulud on ümber arvestatud vastava aruandeperioodi keskmiste valuutakursside alusel;
- omakapitali komponendid on ümber arvestatud ajalooliste kurssidega ja
- kõik sellest tulenevad vahed kajastatakse muus koondkasumis.

Konsolideerimisel elimineeritakse kõik Inbanki ettevõtete vahelised tehingud ja saldod, sealhulgas realiseerimata kasumid ja kahjumid sisemiste tehingutega seoses. Kui grupisiseste varade müügist tekkinud realiseerimata kahjum tühistatakse konsolideerimisel, testitakse ka alusvara väärtuse langust Inbanki seisukohast. Tütarettevõtete raamatupidamisaruannetes kajastatud summasid on vajadusel korrigeeritud, et tagada kooskõla Inbanki poolt kasutusele võetud arvestuspõhimõtetega.

Aasta jooksul omandatud või müüdüd tütarettevõtete kasumit või kahjumit ja muud koondkasumit kajastatakse alates soetamise kuupäevast või kuni võõrandamise kuupäevani, vastavalt vajadusele.

## Tulude ja kulude kajastamine

### Intressitulud ja -kulud

Intressitulu ja -kulu kajastatakse kõigi finantsvarade ja -kohustuste puhul tekkepõhiselt, kasutades sisemise intressimäära meetodit. Selle meetodi kohaselt kajastatakse intressituluna või -kuluna kõik lepinguosaliste makstud või saadud tasud, mis on sisemise intressimäära lahutamatu osa, tehingukulud ning kõik muud preemiad või allahindlused.

Tasud, mis on sisemise intressimäära lahutamatuks osaks, hõlmavad grupi poolt saadud või makstud algatamistasusid, mis on seotud finantsvara loomise või omandamise või finantskohustuse väljastamisega, näiteks tasud laenuvõtja tuvastamiseks, laenuvõtja finantsolukorra hindamiseks,

dokumentide koostamiseks ja menetlemiseks, laenuvõtja poolt ennetähtaegse lõpetamise eest makstavad tasud ja lepingutasud, lepingu allkirjastamise ning igakuised haldustasud, mida laenuvõtja tasub algatamiskulude katmiseks ning lepingu hoidmised, intressihüvitised ning komisjonitasud, mida saavad ja maksavad partnerid kaubandusvõrgustiku kaudu. Tasud, mis on sisemise intressimäära lahutamatuks osaks, on otsesed, mõõdetavad usaldusväärselt ning ei nõua olulisi juhtkonna hinnanguid ega otsuseid.

Tasud, mis ei ole finantsinstrumendi sisemise intressimäära lahutamatu osa kajastatakse komisjonikulude grupis. Need sisaldavad Inbanki poolt kogutud laenu teenindamise tasusid nagu pangamaksed, arvete väljastamise ja postitamise tasud, makseteavituste tasud.

Tasud, mis kuuluvad amortiseeritud maksumuses mõõdetava finantsinstrumendi sisemise intressimäära arvutamises, jaotatakse instrumendi eeldatava eluea jooksul, kasutades sisemise intressimäära meetodit, ning esitatakse neto intressituluna. Sisemise intressimäära arvutamisel hindab Inbank rahavoogusid, võttes arvesse kõiki finantsinstrumendi lepingulisi tingimusi, kuid mitte tulevasi krediidikahjusid. Eeldatakse, et sarnaste finantsinstrumentide grupi rahavooge ja eeldatavat eluiga on võimalik usaldusväärselt hinnata. Kui aga harvadel juhtudel ei ole võimalik rahavooge või finantsinstrumendi (või finantsinstrumentide grupi) eeldatavat eluiga usaldusväärselt hinnata, tuleb üksus kasutada finantsinstrumendi lepingulisi rahavooge kogu lepingulise tähtaja jooksul. Intressitulu arvutatakse, rakendades sisemist intressimäära finantsvarade brutoväärtusele, välja arvatud (i) finantsvarad, mis on muutunud krediidikahjustatuks (3. etapp), mille puhul intressitulu arvutatakse sisemise intressimäära alusel nende amortiseeritud maksumusele, millest on maha arvatud ECL-provisjon, ning (ii) krediidikahjustusega ostetud või algselt krediidikahjustusega loodud finantsvarad, mille puhul rakendatakse algset krediidiga kohandatud sisemist intressimäära amortiseeritud maksumusele.

Kui krediidirisk finantsvaral, mis on klassifitseeritud 3. etappi, paraneb selliselt, et vara ei ole enam krediidikahjustusega, ja paranemine on objektiivselt seostatav sündmusega, mis toimus pärast vara krediidikahjustuse määramist (st vara muutub "tervenenuks"), liigutatakse vara 3. etapist välja ja intressitulu arvutatakse rakendades sisemist intressimäära vara brutoväärtusele. Lisanduv intressitulu, mida varem kasumiaruandes ei kajastatud vara 3. etapis olemise tõttu, kuid mida nüüd oodatakse pärast vara "tervenemist" kätte saada, kajastatakse väärtuse languse tagasipöördena.

## Komisjoni- ja teenustasutulud ning -kulud

Komisjoni- ja teenustasutulude all kajastatakse kajastatakse kindlal ajahetkel, millal Inbank on täitnud oma toimingukohustuse, milleks on tavaliselt tehingu läbiviimise hetk. Saadud või saadaolev komisjoni- ja teenustasutulu on kogutasu teenuste eest, mis on selgelt eristatavad toimingukohustused. Sellised tulud on näiteks kuine administreerimise tasu ning kinnituskirja väljastamise tasu.

Komisjoni- ja teenustasud sisalvad maksete käsitlemisega seotud tehingutasusid ja krediitkaartidega seotud platvormitasusid. Komisjoni- ja teenustasud sisaldavad ka laenu väljastamise ja krediidikontrolliga seotud tasud, mille korral taotlusele ei järgne krediidiotsust ning lepingut ei sõlmita.



Need tasud kajastatakse kuludes samal perioodil, mil taotlus laekus ning teostati sellega seotud identifitseerimise ja krediidikontrolli protseduurid.

## Renditeenuse tulud ja kulud

Tulu renditeenusest koosneb renditegevusest laekunud tasudest, mis kajastatakse tuluna lineaarselt. Renditeenuse kuludes kajastatakse renditeenusega seotud põhivara amortisatsioon kasutades lineaarset meetodit. Renditeenuse kulud sisaldavad lisaks veel muid seonduvaid kulusid nagu näiteks hoolduskulud, kindlustus jms.

Pärast rendilepingu lõppemist müüakse rendiks kasutatud varad ning saadud tulud kajastatakse eelnevalt klientidele renditud varade müügina. Sellega seotud müüdud varade jääkväärtus kajastatakse eelnevalt klientidele renditud müüdud varade kuluna.

## Finantsvarad ja -kohustised

Finantsvarad ja finantskohustised kajastatakse sellel hetkel, kui Inbankist saab instrumendi lepinguline osapool. Finantsvarade oste ja müüke tavalistel turutingimustel kajastatakse tehingupäeval, päeval, mil Inbank kohustub vara ostma või müüma.

Kõik finantsvarad liigitatakse ühte järgnevatest kategooriatest: finantsvara korrigeeritud soetusmaksumuses, finantsvara õiglases väärtuses läbi kasumiaruande või finantsvara õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi.

Tuletisinstrumente mõõdetakse alati õiglases väärtuses läbi kasumiaruande.

Pärast esmast arvele võtmist kajastatakse amortiseeritud maksumuses mõõdetavate varade puhul oodatav krediidikahjumi allahindlus, mille tulemusena kajastatakse vara tekkimisel kasumiaruandes raamatupidamislik kahjum. Rohkem infot finantsvarade väärtuse languse kohta on avalikustatud lisa 2.

Õiglases väärtuses läbi kasumiaruande mõõdetavate finantsvarade õiglast väärtust muudetakse iga aruandeperioodi lõpus ja kasumit/kahjumit kajastatakse kasumiaruandes.

## Finantsvarade ärimudelid

Varad	SPPI testi tulemus	Kasutatav ärimudel	Mõõtmiskategooria
Raha ja raha ekvivalendid	Jah	Hoida ja koguda	Korrigeeritud soetusmaksumus
Kohustuslikud reservid keskpankades	Jah	Hoida ja koguda	Korrigeeritud soetusmaksumus
Nõuded krediitiasutustele	Jah	Hoida ja koguda	Korrigeeritud soetusmaksumus
Investeeringud võlakirjadesse	Jah	Hoida ja koguda	Korrigeeritud soetusmaksumus
Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	Ei ole kohaldatav	Müügiks hoitav	Õiglases väärtuses läbi kasumiaruande
Laenud ja nõuded	Jah	Hoida ja koguda	Korrigeeritud soetusmaksumus
Muud finantsvarad	Jah	Hoida ja koguda	Korrigeeritud soetusmaksumus

Finantsvarade klassifikatsioonis ja mõõtmises muudatusi ei toimunud.

Teatud juhtudel on AS Inbank kohustatud võlainstrumendi investoritele tagasi maksuma, 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.

## Materiaalne põhivara

Inbank omab kahte erinevat liiki materiaalet põhivara: Inbanki enda vajadusteks kasutatav põhivara ning renditeenuse pakkumiseks vajalik põhivara.

Omatarbeks kasutatav materiaalne põhivara amortiseeritakse kasuliku eluea jooksul, mis sõltub vara kasutamise eesmärgist. Autode kasulik eluiga on 9 aastat ning muude materiaalsete põhivarade kasulik eluiga on vahemikus 1 kuni 3 aastat.

Renditeenuse pakkumiseks omandatud materiaalne põhivara amortiseeritakse vastavalt rendilepingu pikkusele ning rendiperioodi lõpus olevale jääkväärtusele. Kõik kirjed on kajastatud soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum. Rendiseadmete amortisatsioon on kajastatud kasumiaruandes renditeenuste osutamiseks tehtud kulude koosseisus. Väiksemad remondi- ja hoolduskulud kajastatakse nende tekkimise hetkel kuludes.

Iga aruandeperioodi lõpus hindab juhtkond, kas esineb viiteid seadmete väärtuse langusele ning allahindlus kajastatakse aruandeaasta kasumis või kahjumis. Müügikasumid ja -kahjumid, mis on tekkinud müügitulu ja bilansilise jääkväärtuse erinevusest, kajastatakse aruandeaasta kasumis või kahjumis (renditeenuse kuludes).

# Immateriaalne põhivara

## Uurimis - ja arendustegevuse kulud

Uurimis- ja arendustegevuse kulud, mis ei vasta lisa 16 välja toodud kapitaliseerimise kriteeriumitele, kajastatakse nende tekkimise hetkel kuluna. Arendustegevuse kulusid, mis on algselt kajastatud kuludena, ei kajastata hilisemal perioodil varana.

## Firmaväärtus

Firmaväärtust kajastatakse soetusmaksumuses, millest on maha arvatud võimalikud väärtuse langusest tulenevad kahjumid, kui neid on. Inbank testib firmaväärtust võimaliku väärtuse languse tuvastamiseks vähemalt kord aastas ja alati kui on viiteid, et firmaväärtus võib olla langenud.

2024. aastal kasutati raha teenivate üksuste kaetava väärtuse leidmisel kasutusväärtuse arvestust, mis tugineb eeldustel. Arvutuses on kasutatud diskonteeritud rahavoogude meetodit viieaastase perioodi kohta. Perioodide kohta, mis ületavad viite aastat, kasutatakse raha teeniva üksuse hinnangulisi kasvumäärasid.

## Tulumaks

Krediidiasutused maksavad Eestis oma eelmises kvartalis teenitud kasumilt 14% avansilist tulumaksu. Tulumaksu tasumise tähtaeg on järgneva kvartali kolmanda kuu 10. päev. Kvartali kasumit võib vähendada kuni 19 eelmise kvartali kahjumi arvelt. Ettevõtte tulumaksu kvartaalset avansilist makset saab tasaarveldada kasumi jaotamisest tuleneva ettevõtte tulumaksu kohustusega 20%. Kui dividende ei maksta, siis ettevõtte tulumaksu kvartaalset avansilist makset ei tagastata. Kvartali kasumilt tasumisele kuuluv ettevõtte tulumaks kajastatakse jooksva perioodi tulumaksukuluna. Kvartali kahjumit edasilükkunud tulumaksu vara (ja edasilükkunud tulumaksutulu) puhul kajastatakse ainult juhul, kui on tõenäoline, et 19 järgneva kvartali jooksul on võimalik saada tulevast maksustatavat kasumit nende kahjumite kasutamiseks. Dividendide väljamaksmisel tekkiv ettevõtte tulumaks kajastatakse dividendide väljakuulutamise perioodil kuluna, sõltumata dividendide väljamaksmise tegelikust kuupäevast või perioodist, mille eest dividendid välja makstakse. Maksimaalne tulumaksukohustus, mis kaasneks jaotamata kasumi dividendidena väljamaksmisel on esitatud aastaaruande lisa 10. Alates 2025.aasta jaanuarist jõustuvad Eestis mitmed maksumuudatused. Tulumaksumäär tõuseb seniselt 20%-lt 22%-le. Regulaarsete kasumijaotuste madalam 14% tulumaksumäär kaotatakse ning kasumijaotused on maksustatud ainult 22% määraga. Krediidiasutuste avansiline tulumaksumäär tõuseb 14%-lt 18%-le.

Alates 2024.aastast on Läti tulumaksuseaduses tehtud muudatused ning alates 2024.aastast kehtib krediidiasutustele ja tarbijakrediiditeenuse pakkujatele iga-aastaselt 20% suuruse tulumaksu lisatasu (olenemata kasumi jaotamisest), mis arvutatakse maksustamiseelse aasta finantsandmete põhjal. Topeltmaksustamise vältimiseks võetakse arvesse ka maksustamisaasta kasumi jaotamist ja selle arvelt tasutud makse. Ettevõtte tulumaks kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes kuluna.

Leedus on ettevõtete tulumaksu standardmäär 15%. Krediidiasutused maksavad 20% tulumaksu kasumiosalt, mis ületab 2 miljonit eurot. Nendes raamatupidamisaruannetes sisalduvad maksustamisega seotud kulud põhinevad Inbanki arvutustel kooskõlas Leedu maksuseadusega.

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 tulumaksu vara kajastatakse finantsseisundi aruandes vaid juhul, kui on tõenäoline, et see realiseerub läbi maksustatava kasumi tekke tulevikus.

Tasumisele kuuluv ja edasilükkunud tulumaks Tšehhis kajastatakse tuluna või kuluna ning kajastatakse perioodi kasumis või kahjumis. Edasilükkunud tulumaks arvestatakse kõikidelt ajutistelt erinevustelt kohustuse meetodil, kasutades alates 2024.aastast tulumaksumäära 21% (varasematel perioodidel 19%).

## Aktsiapõhised maksed

Vastutasuks töötajatelt saadud teenuste eest väljastab Inbank töötajatele aktsioptsioone. Väljastatud optsoonide õiglane väärtus kajastatakse optsoonilepingu perioodi jooksul töjõukuluna ning omakapitali (aktsiapõhiste maksete reservi) muutusena. Kulude kogusumma määratakse õiglase väärtuse alusel optiooni andmise kuupäeval, kasutades vastavat hindamismudelit. Aktsioptsioonide realiseerimisel kantakse arvestuslik aktsiapõhiste maksete reserv jaotamata kasumisse.

## Finantsseisundi aruandest välja kandmine

Inbank kannab finantsvarad täielikult või osaliselt finantsseisundi aruandest välja, kui nende puhul on ammendunud kõik praktilised tagasinõudmise püüdlused ja on jõutud järeldusele, et tagasinõudmiseks ei ole mõistlikku ootust või allesjäänud vara tühistatakse maksejõuetuse, pankroti, kohtu- või kriminaalmenetluse või kohaldatava seadusandluse tõttu. Varade finantsseisundi aruandest välja kandmine tuleb kinnitada Krediidikomitee poolt. Rohkem infot finantsseisundi aruandest välja kandmise kohta on avalikustatud lisas 3.

## Segmendiaruandlus

Informatsiooni tegevussegmentide kohta raporteeritakse viisil, mis on kooskõlas juhatusele esitatava sisemise aruandlusega. Inbank jaotab oma äritegevuse segmentideks vastavalt geograafilisele tegevuskohale Eestis, Lätis, Leedus, Poolas ja Tšehhis. Rohkem infot segmentidega seonduva aruandluse kohta on avalikustatud lisas 4.



## Vähemusosaluse väljaostu kohustus

53% suuruse Mobire Group OÜ aktsiate omandamise käigus 2021. aasta jaanuaris allkirjastas Inbank aktsionäride lepingu, mis hõlmas müügi- ja ostuoptsioone. Müügioptsioon annab mittekontrollivale aktsionärile õiguse kohustada emaettevõtet aktsiaid ostma vastavalt müügioptsiooni tingimustele. Optsiooniteade peab olema väljastatud hiljemalt 31.05.2026.

Läbiviidud analüüsi põhjal leiab Inbank, et omandiõigusega kaasnevad olulised riskid ja hüved lasuvad kontrollivat osalust omaval Inbankil. Inbank ei kajasta mittekontrollivaid osalusi, vaid konsolideerib Mobire Group OÜ 100% ulatuses.

Lisaks kajastatakse müügioptsiooni kui finantskohustist (lunastussumma nüüdisväärtuses) ja see tasaarvestatakse mittekontrolliva osaluse saldogaga.

Rohkem infot vähemusosaluse väljaostu kohustuse kohta on avalikustatud lisades 2 ja 20.

## Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisas esitatud emaettevõtte eraldiseisvad aruanded

Vastavalt Eesti raamatupidamise seadusele avalikustatakse raamatupidamise aastaaruande lisades konsolideerimisgrupi emaettevõtte eraldiseisvad põhjaruanded. AS Inbank (registreeritud Eestis) koos filiaalidega moodustavad emaettevõtte ja selle eraldiseisvad põhjaruanded. AS Inbank filiaalid on registreeritud Tšehhis, Leedus ja Poolas. Emaettevõtte konsolideerimata põhjaruannete koostamisel on järgitud samu arvestuspõhimõtteid, mida on rakendatud ka konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel, v.a investeeringud tütaretevõtetesse, mis konsolideerimata aruandes on kajastatud soetusmaksumuses.

## Arvestusvaluuta ja esitusvaluuta

AS Inbank ja Inbank grupi esitusvaluuta on euro. Muu akumulieeritud koondkasum moodustub välismaiste äriüksuste finantsnäitajate ümberarvestusest tekkivatest realiseerimata kursivahedest, mis kajastatakse Inbanki nende üksuste konsolideerimisel, millede arvestusvaluuta on erinev Inbanki arvestusvaluutast. Iga gruppi kuuluva majandusüksuse tulemus ja finantsseisundi aruanne on ümber arvestatud esitusvaluutasse järgmiselt:

- iga esitatud finantsseisundi aruande varad ja kohustused on ümber arvestatud vastava aruandeperioodi sulgemiskursiga;
- tulud ja kulud on ümber arvestatud vastava aruandeperioodi keskmiste valuutakursside alusel;
- omakapitali komponendid on ümber arvestatud ajalooliste kurssidega ja kõik sellest tulenevad vahed kajastatakse muus koondkasumis.

# Lisa 2 Olulised raamatupidamislikud hinnangud ja eeldused

Vastavalt rahvusvahelistele finantsaruandluse standarditele eeldab raamatupidamise aastaaruande koostamine hinnangute andmist ja kasutamist ning eelduseid arvestuspõhimõtete rakendamisel. Mitmed konsolideeritud raamatupidamise aruandes esitatud finantskirjed põhinevad juhtkonna hinnangutel ja eeldustel. Antud hinnangud ja eeldused mõjutavad varade ja kohustuste bilansilist väärtust järgmise aruandeperioodi jooksul. Kuigi need hinnangud ja eeldused põhinevad juhtkonna kogemustel ning muudel teguritel, sealhulgas ootustel tulevikus aset leidvate sündmuste kohta, mida peetakse antud olukorras mõistlikeks, võivad tegelikud sündmused ja tulemused oluliselt erineda eelnevalt antud hinnangutest.

Juhtkond vaatab pidevalt üle sellised hinnangud ja otsused, sealhulgas need, mis mõjutavad finantsinstrumentide õiglast väärtust (täpsemalt vaata lisa 26), finantsinstrumentide väärtuse langust (lisa 9), vähemusosaluse väljaostukohustuse väärtust (lisades 13, 20), firmaväärtust (lisa 16) ja aktsiapõhiseid makseid (lisa 24). Juhtkond toetub hinnangutes ja otsustes mineviku kogemusele ja muudele teguritele, mida peab antud olukorras mõistlikuks. Muudatused hinnangutes on avalikustatud all.

## Finantsvarade väärtuse langus

Finantsvarade arvestuspõhimõtted on avalikustatud lisa 1.

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

- kallutamata ja tõenäosusega kaalutud summat, mille määramisel hinnatakse mitmeid võimalikke erinevaid tulemusi;
- raha ajaväärtust; ning
- aruandekuupäeval ilma liigsete kulude või pingutusteta kättesaadavat mõistlikku ja põhjendatud informatsiooni minevikus toimunud sündmuste, praeguste tingimuste ja tulevaste majandustingimuste prognooside kohta.

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 laenusaaja ei täida kohustust (vastavalt kohustuse täitmata jätmise ja langenud väärtusega finantsvara definitsioonile, mis on välja toodud järgnevas paragrahvides), kas järgmise 12 kuu (12 month probability of default, 12M PD) või järelejäänud lepinguperioodi jooksul (Lifetime PD). PD komponenti grupeeritakse geograafilise asukoha, nõude suuruse ning PD kategooria (lepingute praeguse ja ajaloolise käitumuslikel andmetel põhinevad 10 skoorigruppi (allolevas tabelis)) alusel. PD-d hinnatakse Markovi ahela mudeli põhjal, kus iga PD grupeeringu jaoks koostatakse esialgne üle maksetähtaja läinud laenude migratsiooni maatriks, mis lähtub jooksva aasta maksejõuetuse andmetest. Seejärel kasutatakse Markovi maatriksi korrutisi, et tuletada igale PD grupeeringle kumulatiivne järelejäänud lepinguperioodi maksejõuetuse tõenäosuse väärtus.
- 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 kogukahjum nõude maksejõuetuse korral. LGD komponenti grupeeritakse geograafilise asukoha ning nõude suuruse alusel. LGD-d väljendatakse kui kahjumi protsenti nõude suurusest maksejõuetuse hetkel (EAD). LGD-d hinnatakse, vaadeldes varasemate perioodide erinevate sissenõudmise strateegiate tulemusi ning diskonteerides need maksejõuetute nõuete esialgse efektiivse intressimääraga (EIR).

ECL arvutatakse peamiste sisendite - PD, LGD ja tasumata jäägi (EAD), mis on diskonteeritud lepingu efektiivse intressimääraga (EIR) - korrutisena. Tulevikku vaatavat majandusinformatsiooni on kasutatud nii 12-kuulise kui lepinguperioodi PD määramisel. Eeldatava krediidikahjumi arvutamiseks tehtud eelduseid jälgitakse kvartaalselt ning vajadusel korrigeeritakse.

Finantsvarade väärtuse languse arvestamisel lähtub Inbank IFRS 9 standardist, mis põhineb eeldatava krediidikahju 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 hinnangut olulistele sisenditele, mis on vajalikud eeldatava krediidikahju hindamiseks ja mida on kirjeldatud alljärgnevalt:

- Maksejõuetuse definitsioon (Default). Maksejõuetuks klassifitseeritakse finantsvara, kui see on 90 või rohkem päeva võlas (võttes arvesse absoluutset olulisuse piirmäära 30 eurot eraisikute laenude ja 500 eurot ettevõtete laenude puhul ning suhtelist olulisuse piirmäära, kus võlas oleva summa suhe nõude tasumata põhiosa jääki on vähemalt 1% nii eraisikute kui ettevõtete laenude puhul) 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 on rakendatud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid, mis vastavad maksejõuetuse indikatsioonile. Eelpool mainitud kriteeriume on rakendatud kõikidele finantsinstrumentidele Inbankis; samu kriteeriume kasutatakse

finantsvaraga seotud kohustuse mittetäitmise määramiseks ettevõtte sisemisel krediidiriski juhtimisel. Maksejõuetuse 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 olevaks, kui see ei ole vähemalt kolm kuud järjest vastanud ühelegi maksejõuetuse kriteeriumile. Kui laen on maksejõuetu mittetöötavate laenude restruktureerimise meetmete rakendamise tõttu, siis seatakse 12 järjestikuse kuu pikkune katseaeg.

- Krediidiriski oluline suurenemine (SICR). Inbank hindab igal bilansipäeval, kas finantsinstrumendi krediidirisk on oluliselt suurenenud võrreldes esmase arvele võtmisega. Erasisikute laenude osas hinnatakse krediidiriski oluliselt suurenenuks, kui ilmneb üks alljärgnevatest näitajatest:
  - Oluline suurenemine aastapõhise (tulevikku vaatava) lepinguperioodi maksejõuetuse tõenäosuses (PD) bilansipäeval võrreldes aastapõhise lepinguperioodi maksejõuetuse tõenäosusega (PD) esmasel kajastamisel. IFRS9 faas 2-te liikumist põhjustava lepinguperioodi PD suhtelise suurenemise määrad on kirjeldatud allolevas tabelis.

Esmane 12-kuu PD kategooria	Lepinguperioodi PD (laenu väljastamisel) suhtelise suurenemise määr, mis põhjustab krediidiriski olulise suurenemise (SICR)
<= 0,25%	300%
<= 0,50%	300%
<= 1,00%	300%
<= 2,00%	250%
<= 4,00%	250%
<= 8,00%	200%
<= 16,00%	150%
<= 32,00%	100%
<= 64,00%	50%
> 64,00%	25%

- 30 või rohkema päeva pikkune võlgnevus, võttes arvesse absoluutset olulisuse piirmäära 30 eurot ning suhtelist olulisuse piirmäära, kus võlas oleva summa suhe nõude tasumata põhiosa jääki on vähemalt 1%.
- Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, millele on kohaldatud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid (performing forbearance).

Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuetele rakendatakse 24 kuulist katseaega. Lisaks hinnatakse ettevõtete laenude puhul olulist krediidiriski suurenemist regulaarse kovenantide jälgimise alusel. Inbank ei ole aruandeaastal ega eelneval aruandeaastal kasutanud madala krediidiriski erandit ühegi finantsvara osas.

- LGD tasemed. LGD on Inbanki eelduslik kogukahjum kohustuse täitmata jätmise korral. LGD-d väljendatakse kui kahjumi protsenti nõude suurusel sel hetkel kui vastaspool muutub



maksejõuetuks. LGD leitakse võttes arvesse tegureid, mis mõjutavad saadavaid rahavooge pärast kohustuse täitmata jätmist. LGD-d mõjutavad sissenõude strateegiad, sealhulgas nõuete müügi võimalus ning -hind. 2024 aasta jooksul on Inbank sõlminud või pikendanud tähtajalisi tähtajaks tasumata võlgade müügilepinguid. Osa neist tähtajalistest lepingutest hõlmab ka 2025. aastat, Inbank eeldab mõningast LGD suurenemist 2025 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 erinevate majandusnäitajate (sh SKP muutus, inflatsioon, töötuse määr) mõju portfelli PD-le ja lõplike muutujatena on kasutusel töötuse määr ning inflatsiooniga korrigeeritud SKP reaalkasv. Makromajanduslike näitajate prognoosid põhinevad portfelli kuuluvate riikide keskpankade, suuremate kommertspankade ja Euroopa pangandusinstituutsioonide viimastel olemasolevatel makromajanduslikel analüüsidel.

Erinevate kasutatud stsenaariumite puhul on töötuse määral ning SKP reaalkasvul põhinevad makromajanduslikud prognoosid turgudel järgmised:

### Makromajanduslikud prognoosid erinevate stsenaariumite alusel, %

		Stsenaarium					
		Positiivne		Baas-stsenaarium		Negatiivne	
31.12.2024	2024f	2025f	2026f	2025f	2026f	2025f	2026f
<b>SKP reaalkasv</b>							
Eesti	-0,8%	2,2%	2,8%	1,5%	2,5%	1,6%	2,9%
Läti	0,4%	2,8%	2,7%	2,4%	2,8%	1,8%	2,2%
Leedu	2,3%	3,0%	2,8%	2,8%	2,9%	3,0%	2,5%
Poola	3,1%	4,2%	3,3%	3,5%	3,3%	3,4%	3,0%
<b>Töötuse määr</b>							
Eesti	7,6%	7,2%	6,8%	7,2%	6,5%	7,3%	6,9%
Läti	6,9%	6,0%	5,4%	6,5%	6,0%	6,6%	6,5%
Leedu	7,2%	6,2%	5,5%	7,1%	6,8%	7,5%	7,5%
Poola	3,0%	2,7%	2,7%	3,3%	3,3%	3,2%	3,3%

Makromajanduslikke prognoose Tšehhi kohta eraldi ei arvutata, kuna portfelli on suhteliselt uus ja ei sisalda veel piisavalt pikka ajalugu maksejõuetuste andmestikust, et rakendada Tšehhi jaoks eraldi makromajanduslikku mudelit. Prognoosid on joondatud Poola prognoosidega, olles osa Kesk- ja Ida-Euroopa (CEE) piirkonnast.

Aastal 2023 kasutatud erinevate stsenaariumide puhul olid töötuse määral põhinevad makromajanduslikud prognoosid turgudel järgmised:

- Positiivse stsenaariumi prognoos: Eesti 7,0%, Läti 6,3%, Leedu 6,5% Poola 2,7%;

- Baasstsenaariumi prognoos: Eesti 7,2%, Läti 6,5%, Leedu 6,8% ja Poola 3,4%;
- Negatiivse stsenaariumi prognoos: Eesti 7,5%, Läti 6,6%, Leedu 6,9% ja Poola 4,2%.

Selleks, et krediidikahjumeid võimalikult objektiivselt hinnata, kasutab Inbank kolme stsenaariumit, mis võtavad arvesse tulevikku vaatavat infot – baas, positiivne ja negatiivne stsenaarium. Inbanki hinnangul on baasstsenaarium tõenäolisem ja asjakohasem, positiivse ja negatiivse stsenaariumi tõenäosuste osakaal on vähemolulise tähtsusega. Stsenaariumite osakaalude määramisel on lähtunud Inbanki kuuluvate riikide majanduskeskkonna arenguperspektiivist ja eelnevatest kogemustest.

Seisuga 31.12.2024 hinnati vastavalt eeltoodule baasstsenaariumi tõenäosuseks 66,6% (2023: 66,6%), positiivse stsenaariumi tõenäosuseks 16,7% (2023: 16,7%) ning negatiivse stsenaariumi tõenäosuseks 16,7% (2023: 16,7%). Stsenaariumite hinnangud ei ole võrreldes 2023. aastaga muutunud.

Inbank jälgib majandusnäitajate prognoose vähemalt kord kvartalis ning ajakohastab neid uute prognooside kättesaadavaks muutumisel. 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 mitteamvestatud 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 kvartaalse sagedusega. Inbank on viinud läbi sensitiivsuse analüüsi peamiste näitajate osas, mis Inbanki hinnangul mõjutavad enim eeldatavat krediidikahjumit. Makromajanduse osas on analüüsitud töötuse määra ning SKP reaalkasvu muutuste mõju portfelliile.

#### Tuhandetes eurodes

##### 31.12.2024

Stsenaariumi kaalude muutus (baas-positiivne-negatiivne)	Mõju ECL'le
67%-0%-33%	9,9
67%-33%-0%	-27,2

#### Tuhandetes eurodes

##### 31.12.2023

Stsenaariumi kaalude muutus (baas-positiivne-negatiivne)	Mõju ECL'le
67%-0%-33%	148,6
67%-33%-0%	419,9

**Tuhandetes eurodes****31.12.2024**

	Suurenemise mõju	Vähendamise mõju
PD määrade muutus +/-10%	1 175,0	1 168,9
LGD määrade muutus +/-10%	2 448,9	-2 619,7
Töötuse määra muutus +/-1 p.p	1 166,8	-969,3

**Tuhandetes eurodes****31.12.2023**

	Suurenemise mõju	Vähendamise mõju
PD määrade muutus +/-10%	767,6	-1 072,1
LGD määrade muutus +/-10%	770,4	-1 072,2
Töötuse määra muutus +/-1 p.p	1 346,1	-1 656,1

**Tuhandetes eurodes****31.12.2024**

	Suurenemise mõju	Vähendamise mõju
SICR piirmäärade muutus -/+20%	177,2	-176,7

- 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. Grupeerimise aluseks on võetud järgmised tunnused või informatsioon: geograafiline asukoht, nõude suurus ja PD kategooria. Rühmitamise asjakohasust jälgitakse ning vaadatakse üle perioodiliselt.

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

Aastal 2024 korrigeeris Inbank eraisikute laenude eeldatava krediidikahjumi (ECL-i) arvutamise meetodikat. Muudatused hõlmasid kohandusi maksejõuetuse definitsioonis, rakendatud olulisuse piirmäärades ning krediidiriski olulise suurenemise (SICR) näitajates. Maksejõuetuse tõenäosuse (PD) ja maksejõuetuse korral tekkiva kahju (LGD) arvutamise meetodikat kohandati seoses muudatustega ning hetkel rakendatavate hinnangute ülevaade on esitatud ülalpool vastavas jaotises. Teostatud muudatuste tulemusel on 2024. aasta eeldatav krediidikahjum 0,3 miljoni euro võrra suurem.

Muudatuste mõju tulevaste perioodide eeldatavale krediidikahjumile ei ole avalikustatud, sest seda mõju ei ole võimalik mõistliku kulu ja pingutusega hinnata.

Täiendav info portfelli allahindluste muutuste osas on avalikustatud Lisa 3 tabelites.

## Vähemusosaluse väljaostukohustus

Lisaks 2021. aasta jaanuaris sõlmitud Mobire Group OÜ aktsiate ostulepingule, sõlmis Inbank ka optioonilepingu 100% Mobire Group OÜ aktsiate omandamiseks, mistõttu mittekontrolliv osalus kajastatakse väljaostukohustusena. Väljaostukohustus võetakse algselt arvele väljaostukohustuse hinna nüüdisväärtuses. Järgnevatel perioodidel kajastatakse allahindluse tühistamist muude tegevuskulude all.

Diskontomäära leidmisel võetakse arvesse intressimäära ning riikide ja aktsiate riskipreemiaid. Lisaks sellele arvestab juhtkond lõplikus diskontomäära arvutamises turukõlbmatuse tõttu tehtud allahindlust.

31.12.2024 seisuga on diskonteeritud väljaostukohustuse suuruseks hinnanguliselt 7978 tuhat eurot (31.12.2023: 7054 tuhat eurot), mida on korrigeeritud tuleviku kasumi eelduste põhjal maksujärgse diskontomääraga 19,4%.

Diskonteerima väljaostukohustuse väärtuseks on hinnangulisel 8170 tuhat eurot (2023: 7562 tuhat eurot).

Väljaostukohustus on seotud Mobire Group OÜ omakapitali väärtusega 2025. majandusaasta lõpu seisuga. Seetõttu võimalik väärtuse muutus võib toimuda järgmise 12 kuu jooksul Mobire Group OÜ 2025.aasta finantstulemuste tõttu. Juhtkond on oma parima hinnangu andmisel 2025.aasta finantsaasta kasumi osas tuginenud müügilepingus määratud eeldatavate müügimahtudele ja tasudele, millest on maha arvatud otseselt seotud kulud. Võtmetegurid 2025. finantsaasta prognoosis on erinevate tululiikide eelduslikud müügimahud, brutomarginaal ning finantseerimiskulu tuginedes saadaolevatele turuandmetele- ja tingimustele. Peamiste eelduste tegemisel kasutas juhtkond eelmiste aastate kogemust ja oma parimat hinnangut tõenäoliste ootuste osas. Juhtkonna hinnangul on peamiste eelduste võimalike muutuste mõju väljaostukohustuse väärtusele seisuga 31. detsember 2024 ebaoluline. Rohkem infot on avalikustatud lisades 13 ja 20.

# 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 sise-eeskirjades. Vastavalt Inbankis kehtestatud kapitali juhtimise põhimõtetele peab Inbank oma strateegilise plaani täitmiseks omama piisavas koguses aktsepteeritavaid omavahendeid riskide katmiseks.

Inbanki riskijuhtimise eesmärgiks on riske ära tunda, neid õigesti mõõta ja juhtida. Laiemas plaanis on riskijuhtimise eesmärk optimeerida Inbanki riskide võtmise ja tulude teenimise suhet ning tõsta ettevõtte väärtust kahjude minimeerimise ja tulemuste volatiilsuse vähendamise kaudu. Esimene printsiip Inbanki riskijuhtimise raamistikus põhineb tugeval riskikultuuril ja on üles ehitatud kolme kaitseliini põhimõttel. Esimene kaitseliin ehk ärivaldkonnad vastutavad riskide võtmise ja nende igapäevase juhtimise eest. Teine kaitseliin ehk riskikontrolli üksus vastutab riskijuhtimise meetodikate väljatöötamise ja riskiaruandluse eest. Kolmas kaitseliin ehk siseaudit teostab kogu organisatsiooni – sealhulgas riskikontrolli üksuse – sõltumatut järelevalvet. Inbanki riskijuhtimise raamistiku teine printsiip põhineb riskide juhtimisel tsentraliseeritud ja ühtses struktuuris ettevõtte riskijuhtimissüsteemi alusel, mis arvestab erinevate ärisuundade ja riskide korrelatsiooni võimalusega.

Riskikontrolli 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.eu](http://www.inbank.eu).



# 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 eraisikutele, vähesel määral ka juriidilistele isikutele, krediidasutustele ja keskpankadele väljastatud laenudest ja nõuetest.

Inbank väljastab laene viies riigis: Eestis, Lätis, Leedus, Poolas ja Tšehhis. 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.

Varade bilansiline väärtus esindab kõige paremini Inbanki finantsvarade maksimaalset krediidiriski.

## Krediidiriskile avatud varade jaotus riikide lõikes

### Tuhandetes eurodes

31.12.2024	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Tšehhi	Kokku
Raha ja raha ekvivalendid	112 199	1 015	5 757	30 091	4 129	153 191
Kohustuslikud reservid keskpankades	6 846	0	0	17 785	525	25 156
Investeeringud võlakirjadesse	46 724	0	0	0	0	46 724
Laenud ja nõuded kokku	256 313	97 293	210 101	454 826	23 009	1 041 542
Sh. laenud ja nõuded eraisikutele	249 143	96 653	208 899	454 766	23 008	1 032 469
Sh. laenud ja nõuded ettevõtetele	7 170	640	1 202	60	1	9 073
Muud finantsvarad	2 377	855	1 203	86	48	4 569
<b>Krediidiriskile avatud varad kokku</b>	<b>424 459</b>	<b>99 163</b>	<b>217 061</b>	<b>502 788</b>	<b>27 711</b>	<b>1 271 182</b>
Bilansiväliste krediidiriskiga seotud kohustiste nominaalväärtus	4 116	0	0	0	0	4 116

### Tuhandetes eurodes

31.12.2023	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Tšehhi	Kokku
Raha ja raha ekvivalendid	125 872	442	2 643	43 524	440	172 921
Kohustuslikud reservid keskpankades	5 781	0	0	15 239	0	21 020
Investeeringud võlakirjadesse	33 581	0	0	0	0	33 581
Laenud ja nõuded kokku	228 787	90 579	197 429	414 561	10 700	942 056
Sh. laenud ja nõuded eraisikutele	220 332	90 155	195 581	414 386	10 700	931 154
Sh. laenud ja nõuded ettevõtetele	8 455	424	1 848	175	0	10 902
Muud finantsvarad	3 106	419	1 639	84	20	5 268
<b>Krediidiriskile avatud varad kokku</b>	<b>397 127</b>	<b>91 440</b>	<b>201 711</b>	<b>473 408</b>	<b>11 160</b>	<b>1 174 846</b>
Bilansiväliste krediidiriskiga seotud kohustiste nominaalväärtus	4 649	0	0	0	0	4 649

Krediidiriski juhtimist reguleerivad Inbanki tegevusriikides eelkõige Euroopa tarbijakrediididirektiivi alusel kehtestatud õigusaktid ja juhendid ning neile vastavad Inbanki sise-eeskirjad, mille keskseks põhimõtteks on vastutustundlik laenamine.

Krediidiriski hulka arvab Inbank laenuportfelli 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.

Võlamenetlusprotsessi meetmetena pakub Inbank oma klientidele paindlikku lähenemist võlgadega tegelemiseks, peamise toetava tegevusena pakutakse maksegraafiku muutmise võimalust, mis vastaks kliendi muutunud maksevõimele. Suuremat tähelepanu pööratakse jätkuvalt ka sisemiste võlamenetlusprotsesside loomisele ja arendamisele hiljuti tegevust alustanud Tšehhi filiaalis. 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.

Enamiku Inbanki laenuportfelli moodustavad tagatiseta nõuded eraisikutele (järelmaksud, laenud, krediitkaardid, muud nõuded), mis antakse välja kliendi maksevõime analüüsi põhjal. Inbank on väljastanud väikeses mahus laene ka ettevõtetele, põhinedes vastavate ettevõtete finantsandmete analüüsidele. Täiendavalt maandatakse riski ka mitmesuguste tagatistega, samas ei arvesta pank neid seatud tagatise kapitalinõuete määrase vaates piisavaks.

## Laenude jaotus

### Laenud eraisikutele

Inbanki põhitegevus kaasab endas tarbimisfinantseerimise lahenduste pakkumist eraisikutele. 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.

Rohkem infot on avalikustatud lisas 9.

## Eraisikute laenud maksejõuetuse tõenäosuse kategooriate alusel

Tuhandetes eurodes

31.12.2024

Bruto jääkväärtuses nõuete jaotus	Faas 1	Faas 2	Faas 3
PD <1,00%	681 417	342	0
PD <3,00%	228 483	1 165	0
PD <10,00%	62 824	5 128	0
PD >10,00%	17 084	32 795	0
Maksejõuetus	0	0	30 184
<b>Bruto jääkväärtuses nõuded kokku</b>	<b>989 808</b>	<b>39 430</b>	<b>30 184</b>

### Bilansiväliste kohustiste jaotus

PD <1,00%	1 879	0	0
PD <3,00%	1 512	7	0
PD <10,00%	337	35	0
PD >10,00%	215	69	0
Maksejõuetus	0	0	62
<b>Bilansivälised kohustised kokku</b>	<b>3 943</b>	<b>111</b>	<b>62</b>

Tuhandetes eurodes

31.12.2023

Bruto jääkväärtuses nõuete jaotus	Faas 1	Faas 2	Faas 3
PD <1,00%	464 828	0	0
PD <3,00%	356 210	715	0
PD <10,00%	79 660	2 351	0
PD >10,00%	13 708	14 199	0
Maksejõuetus	0	0	21 417
<b>Bruto jääkväärtuses nõuded kokku</b>	<b>914 406</b>	<b>17 265</b>	<b>21 417</b>

### Bilansiväliste kohustiste jaotus

PD <1,00%	0	0	0
PD <3,00%	0	0	0
PD <10,00%	4 601	0	0
PD >10,00%	27	13	0
Maksejõuetus	0	0	8
<b>Bilansivälised kohustised kokku</b>	<b>4 628</b>	<b>13</b>	<b>8</b>

Bilansivälised kohustised, mis on kirjeldatud ülalolevas tabelis on kasutamata krediitkaardi limiidid.

Eraisikute laenud makseviivituses päevade lõikes on välja toodud järgnevas tabelis.

## Eraisikutele väljastatud laenud võlapäevade alusel

Tuhandetes eurodes						
31.12.2024	Bruto nõuded	Allahindlused			Neto nõuded	Allahindlusega kaetus
Nõuete jaotus		Faas 1	Faas 2	Faas 3		
0-3 päeva	1 001 456	-5 174	-941	-1 868	993 473	0,80%
4-30 päeva	25 879	-405	-1 990	-854	22 630	12,55%
31-89 päeva	9 922	0	-1 687	-728	7 507	24,34%
90-179 päeva	4 934	0	0	-2 119	2 815	42,95%
180+ päeva	17 231	0	0	-11 187	6 044	64,92%
<b>Nõuded kokku</b>	<b>1 059 422</b>	<b>-5 579</b>	<b>-4 618</b>	<b>-16 756</b>	<b>1 032 469</b>	<b>2,54%</b>

Tuhandetes eurodes						
31.12.2023	Bruto nõuded	Allahindlused			Neto nõuded	Allahindlusega kaetus
Nõuete jaotus		Faas 1	Faas 2	Faas 3		
0-3 päeva	901 681	-5 357	-305	-1 372	894 647	0,78%
4-30 päeva	24 264	-1 316	-415	-397	22 136	8,77%
31-89 päeva	10 086	-47	-1 471	-844	7 724	23,42%
90-179 päeva	4 875	-15	-448	-1 746	2 666	45,31%
180+ päeva	12 182	-4	-23	-8 173	3 982	67,31%
<b>Nõuded kokku</b>	<b>953 088</b>	<b>-6 739</b>	<b>-2 662</b>	<b>-12 532</b>	<b>931 155</b>	<b>2,30%</b>

Inbank keskendub regioonipõhisele kasvustrateegiale. Inbanki nõuded kodumajapidamistele kasvasid 11% võrreldes 31.12.2023. Peamine kasv tuli Kesk- ja Ida-Euroopa regiooni portfelist. Samal ajal kui Poola puhul jätkub stabiilne kasvutrend, on täiendav mõju portfelliga näha ka uute toodete turule toomisest Tšehhis, kus portfelli kasv oli 12 miljonit eurot võrreldes eelneva aastaga.

Kuigi krediidiportfell on jätkuvalt hea kvaliteediga, on allahindlustega kaetus seoses uue ECL mudeli implementeerimisega natukene suurenenud ning on 2024.aastal 2,54% (2023 aasta kaetus 2,30%). Rohkem infot lisas 2.

## Laenud ettevõtetele

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

## Laenuid ettevõtetele maksejõuetuse tõenäosuse kategooriate alusel

Tuhandetes eurodes

31.12.2024

Bruto jääkväärtuses nõuete jaotus	Faas 1	Faas 2	Faas 3
PD <1,00%	2,205	0	0
PD <3,00%	6,879	0	0
PD <10,00%	4	0	0
PD >10,00%	0	5	0
Maksejõuetus	0	0	0
<b>Bruto jääkväärtuses nõuded kokku</b>	<b>9,088</b>	<b>5</b>	<b>0</b>

Tuhandetes eurodes

31.12.2023

Bruto jääkväärtuses nõuete jaotus	Faas 1	Faas 2	Faas 3
PD <1,00%	2,494	0	0
PD <3,00%	8,355	0	0
PD <10,00%	73	0	0
PD >10,00%	0	7	0
Maksejõuetus	0	0	1
<b>Bruto jääkväärtuses nõuded kokku</b>	<b>10,922</b>	<b>7</b>	<b>1</b>

Ettevõtetele väljastatud laenuid makseviivituses päevade lõikes on esitatud järgnevas tabelis.

## Laenuid ettevõtetele võlapäevade alusel

Tuhandetes eurodes

31.12.2024

Nõuete jaotus	Bruto nõuded	Allahindlused			Neto nõuded	Allahindlusega kaetus
		Faas 1	Faas 2	Faas 3		
0-3 päeva	9 093	-20	0	0	9 073	0,22%
4-30 päeva	0	0	0	0	0	0,00%
31-89 päeva	0	0	0	0	0	0,00%
90-179 päeva	0	0	0	0	0	0%
180+ päeva	0	0	0	0	0	0,00%
<b>Nõuded kokku</b>	<b>9 093</b>	<b>-20</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 073</b>	<b>0,22%</b>

Tuhandetes eurodes

31.12.2023

Nõuete jaotus	Bruto nõuded	Allahindlused			Neto nõuded	Allahindlusega kaetus
		Faas 1	Faas 2	Faas 3		
0-3 päeva	10 689	-26	0	0	10 663	0,24%
4-30 päeva	232	-1	-1	0	230	0,86%
31-89 päeva	7	0	0	0	7	0,00%
90-179 päeva	1	0	0	-1	0	100%
180+ päeva	1	0	0	0	1	0,00%
<b>Nõuded kokku</b>	<b>10 930</b>	<b>-27</b>	<b>-1</b>	<b>-1</b>	<b>10 901</b>	<b>0,27%</b>



Inbanki ettevõtete laenude portfelli kvaliteet on olnud aruandeperioodil heal tasemel, portfelli (sealhulgas bilansivälised kohustised) on vähenenud 1,8 miljoni euro võrra võrreldes 2023. aastaga. Kuna tegemist pole ettevõtte põhitegevusega, siis ei oodatud olulist portfelli kasvu 2024. aastal.

## Portfelli jaotus faaside vahel ja allahindluste muutused

Portfelli jaotus faaside vahel ja allahindluste muutused on kajastatud järgnevatel tabelitel

### Eraisikute laenude bruto jääkväärtuses portfelli liikumine

Tuhandetes eurodes	Faas 1 (12 kuu eeldatav krediidikahjum)	Faas 2 (eeldatav krediidikahjum lepinguperioodi jooksul)	Faas 3 (eeldatav krediidikahjum lepinguperioodi jooksul)	Kokku
<b>Bruto jääkväärtus, 31.12.2022</b>	<b>735 380</b>	<b>17 346</b>	<b>9 834</b>	<b>762 560</b>
<b>Kasumiaruande mõjuga liikumised</b>				
Liikumised:				
Faasist 1 faasi 2	-17 366	17 366	0	0
Faasist 1 ja 2 faasi 3	-14 301	-2 328	16 629	0
Faasist 2 ja 3 faasi 1	4 300	-4 267	- 33	0
Faasist 3 faasi 2	0	94	- 94	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	505 370	0	0	505 370
Tagasimaksed ja lõppenud lepingud	-288 805	-6 437	- 974	-296 216
<b>Kasumiaruande mõjuga liikumised kokku</b>	<b>189 198</b>	<b>4 428</b>	<b>15 528</b>	<b>209 154</b>
<b>Liikumised, millel ei olnud kasumiaruandele mõju:</b>				
Finantsseisundi aruandest välja kantud	-10 172	-4 509	-3 945	-18 626
<b>Bruto jääkväärtus, 31.12.2023</b>	<b>914 406</b>	<b>17 265</b>	<b>21 417</b>	<b>953 088</b>
<b>Kasumiaruande mõjuga liikumised</b>				
Liikumised:				
Faasist 1 faasi 2	-42 922	42 922	0	0
Faasist 1 ja 2 faasi 3	-19 493	-3 809	23 302	0
Faasist 2 ja 3 faasi 1	3 608	-3 256	- 352	0
Faasist 3 faasi 2	0	1 234	-1 234	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	510 051	0	0	510 051
Tagasimaksed ja lõppenud lepingud	-364 005	-11 035	-5 085	-380 125
<b>Kasumiaruande mõjuga liikumised kokku</b>	<b>87 239</b>	<b>26 056</b>	<b>16 631</b>	<b>129 926</b>
<b>Liikumised, millel ei olnud kasumiaruandele mõju:</b>				
Finantsseisundi aruandest välja kantud	-11 837	-3 891	-7 864	-23 592
<b>Bruto jääkväärtus, 31.12.2024</b>	<b>989 808</b>	<b>39 430</b>	<b>30 184</b>	<b>1 059 422</b>

## Eraisikute 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, 31.12.2022</b>	<b>6 554</b>	<b>2 579</b>	<b>7 036</b>	<b>16 169</b>
Kasumiaruande mõjuga liikumised				
Liikumised:				
Faasist 1 faasi 2	-229	1 159	0	930
Faasist 1 ja 2 faasi 3	-230	-583	5 457	4 644
Faasist 2 ja 3 faasi 1	48	-479	-20	-451
Faasist 3 faasi 2	0	7	-58	-51
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	12 585	0	0	12 585
Lõppenud lepingud	-4 219	-23	-433	-4 675
Allahindlusemäära muutusest tingitud liikumised	-4 283	1 555	2 942	214
<b>Kasumiaruande mõjuga liikumised kokku</b>	<b>3 672</b>	<b>1 636</b>	<b>7 888</b>	<b>13 196</b>
Liikumised, millel ei olnud kasumiaruandele mõju:				
Finantsseisundi aruandest välja kantud	-3 487	-1 553	-2 392	-7 432
<b>Bilansiline saldo, 31.12.2023</b>	<b>6 739</b>	<b>2 662</b>	<b>12 532</b>	<b>21 933</b>

### Kasumiaruande mõjuga liikumised

Liikumised:				
Faasist 1 faasi 2	-453	2 232	0	1 779
Faasist 1 ja 2 faasi 3	-402	-925	6 952	5 625
Faasist 2 ja 3 faasi 1	34	-389	-152	-507
Faasist 3 faasi 2	0	36	-291	-255
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	12 600	0	0	12 600
Lõppenud lepingud	-564	-763	-1 805	-3 132
Allahindlusemäära muutusest tingitud liikumised	-5 352	2 200	3 479	327
<b>Kasumiaruande mõjuga liikumised kokku</b>	<b>5 863</b>	<b>2 391</b>	<b>8 183</b>	<b>16 437</b>
Liikumised, millel ei olnud kasumiaruandele mõju:				
Finantsseisundi aruandest välja kantud	-7 023	-435	-3 959	-11 417
<b>Bilansiline saldo, 31.12.2024</b>	<b>5 579</b>	<b>4 618</b>	<b>16 756</b>	<b>26 953</b>

## Ettevõtete bruto jääkväärtuses portfelli liikumine

Tuhandetes eurodes	Faas 1 (12 kuu eeldatav krediidikahjum)	Faas 2 (eeldatav krediidikahjum lepinguperioodi jooksul)	Faas 3 (eeldatav krediidikahjum lepinguperioodi jooksul)	Kokku
<b>Bruto jääkväärtus, 31.12.2022</b>	<b>8 730</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>8 731</b>
Kasumiaruande mõjuga liikumised				
Liikumised:				
Faasist 1 faasi 2	- 9	9	0	0
Faasist 1 ja 2 faasi 3	- 1	0	1	0
Faasist 2 ja 3 faasi 1	0	0	0	0
Faasist 3 faasi 2	0	0	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	6 155	0	0	6 155
Tagasimaksed ja lõppenud lepingud	-3 953	- 3	0	-3 956
<b>Kasumiaruande mõjuga liikumised kokku</b>	<b>2 192</b>	<b>6</b>	<b>1</b>	<b>2 199</b>
Liikumised, millel ei olnud kasumiaruandele mõju:				
Finantsseisundi aruandest välja kantud	0	0	0	0
<b>Bruto jääkväärtus, 31.12.2023</b>	<b>10 922</b>	<b>7</b>	<b>1</b>	<b>10 930</b>
Kasumiaruande mõjuga liikumised				
Liikumised:				
Faasist 1 faasi 2	- 6	6	0	0
Faasist 1 ja 2 faasi 3	0	0	0	0
Faasist 2 ja 3 faasi 1	5	- 5	0	0
Faasist 3 faasi 2	0	0	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	5 998	0	0	5 998
Tagasimaksed ja lõppenud lepingud	-7 831	- 3	- 1	-7 835
<b>Kasumiaruande mõjuga liikumised kokku</b>	<b>-1 834</b>	<b>- 2</b>	<b>- 1</b>	<b>-1 837</b>
Liikumised, millel ei olnud kasumiaruandele mõju:				
Finantsseisundi aruandest välja kantud	0	0	0	0
<b>Bruto jääkväärtus, 31.12.2024</b>	<b>9 088</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>9 093</b>

## Ettevõtete 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, 31.12.2022</b>	<b>22</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>22</b>
Kasumiaruande mõjuga liikumised				
Liikumised:				
Faasist 1 faasi 2	-1	1	0	0
Faasist 1 ja 2 faasi 3	0	0	1	1
Faasist 2 ja 3 faasi 1	0	0	0	0
Faasist 3 faasi 2	0	0	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	15	0	0	15
Lõppenud lepingud	-16	0	0	-16
Allahindlusmäära muutusest tingitud liikumised	7	0	0	7
<b>Kasumiaruande mõjuga liikumised kokku</b>	<b>5</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>7</b>
<b>Liikumised, millel ei olnud kasumiaruandele mõju:</b>				
Finantsseisundi aruandest välja kantud	0	0	0	0
<b>Bilansiline saldo, 31.12.2023</b>	<b>27</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>29</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	-1	0	-1
Faasist 3 faasi 2	0	0	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	13	0	0	13
Lõppenud lepingud	-20	0	-1	-21
Allahindlusmäära muutusest tingitud liikumised	0	0	0	0
<b>Kasumiaruande mõjuga liikumised kokku</b>	<b>-7</b>	<b>-1</b>	<b>-1</b>	<b>-9</b>
<b>Liikumised, millel ei olnud kasumiaruandele mõju:</b>				
Finantsseisundi aruandest välja kantud	0	0	0	0
<b>Bilansiline saldo, 31.12.2024</b>	<b>20</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20</b>

## Investeeringud võlakirjadesse

Võlakirjade krediidiriski limiidid kehtestatakse vastavalt emitendile krediidikomitees. 31.12.2024 seisuga on Inbank investeerinud võlakirjadesse mahus 46,8 miljonit eurot (31.12.2023: 33,6 miljonit eurot). Inbanki korrigeeritud soetusmaksumuses võlakirjaportfell jaguneb järgnevalt:

## Investeeringud võlakirjadesse

Tuhandetes eurodes	Vastaspoole tüüp	Krediidi- reiting	31.12.2024				31.12.2023	
			Bruto jääkväärtus	Eeldatav krediidi- kahjum	Neto jääkväärtus	Bruto jääkväärtus	Eeldatav krediidi- kahjum	Neto jääkväärtus
	Keskvalitsus	A1	15 648	6	15 642	13 731	6	13 725
	Keskvalitsus	A2	25 083	10	25 073	18 401	7	18 394
	Keskvalitsus	A3	4 966	2	4 964	0	0	0
	Ettevõtte	Reitinguta	1 055	10	1 045	1 476	14	1 462
	<b>Kokku</b>		<b>46 752</b>	<b>28</b>	<b>46 724</b>	<b>33 608</b>	<b>27</b>	<b>33 581</b>

Seisuga 31.12.2024 on võlakirjade portfellis keskvalitsuste ja ettevõtete võlakirjad lunastamistähtsajadega vahemikus 04.08.2025 kuni 10.03.2027 ja kupongimääradega 1,30% kuni 8,50% (31.12.2023: lunastamistähtsajadega 28.märts 2024 kuni 10. märts 2027 ning kupongimääradega 0% kuni 13,5%).

Võlakirja portfellis olevate võlaväärtpaberite emitentide finantsolukorra hindamisel võetakse arvesse väliste reitinguagentuuride krediidireitinguid, mida avaldatakse, jälgitakse ja ajakohastatakse regulaarselt, ja/või võimalikke makseviivitusi. Võlaväärtpaberite investeeringute kohta on arvatud eeldatavad krediidikahjumid. Kogu allahindlus 28 tuhat eurot (2023: 27 tuhat) on kajastatud finantsseisundi aruandes.

Rohkem infot on avalikustatud lisas 12.

## Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele

Juhtkonna hinnangul kaasneb keskpankades ja teistes krediidasutustes raha ja raha ekvivalentide hoidmisega madal krediidirisk. See on saavutatud tänu Inbanki riskijuhtimise põhimõtetele, mis eelistavad likviidsete vahendite paigutamisel suurema omakapitali ja tugeva krediidireitinguga krediidasutusi. Kätesaadava turuinformatsiooni valguses on nende finantsinstitutsioonide krediidikvaliteet AS-i Inbank hinnangul hea.

Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele vastavalt välistele krediidikvaliteeti hindavate asutuste lühiajaliste riskireitingu klassidele (vastaspoole riskireiting või selle puudumisel vastaspoole emattevõtte riskireiting) on esitatud järgmises tabelis. Nõuded euroala keskpankadele loetakse madala riskiga nõueteks ja liigitatakse P-1 reitinguklassi.



## Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele riskireitingute lõikes

Tuhandetes eurodes	31.12.2024	31.12.2023
<b>Keskpangad</b>		
P-1	159 229	183 273
<b>Muud krediidasutused</b>		
P-1	15 908	9 415
P-2	2 536	927
Reitinguta	670	326
<b>Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele kokku</b>	<b>178 343</b>	<b>193 941</b>

Eeldatava krediidikahjumi arvutamisel nõuetele keskpankadele ja krediidasutustele võtab Inbank arvesse asukohariikidele ja krediidasutustele kinnitatud krediidireitinguid ning võimalikku makseviivitust. Seisuga 31.12.2024 ega 31.12.2023 ei ole Inbanki nõuded keskpankade ja krediidasutuste vastu makseviivituses. Arvestades eeltoodut on nõuete eeldatav krediidikahjum keskpankadele ja krediidasutustele ebaoluline ja seetõttu pole allahindlusi finantsseisundi aruandes 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. 31.12.2024 ning 31.12.2023 seisuga ei olnud Inbankil vastaspoolte lõikes nõudeid, mis oluks suuremad kui 10% Inbanki omavahenditest.

# Tururisk

Tururiski määratletakse kui riski, kus 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 järgnevas 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. Intressiriski omakapitali majandusliku väärtuse ja netointressitulu hinnatakse igakuiselt Euroopa Pangandusjärelvalve (EBA) pangaportfellist tulenev intressiriski (IRRBB) standardkäsitluses sätestatud stsenaariumide alusel. Hinnangulist positsiooni esitatakse igakuiselt varade ja kohustiste juhtimise komiteele kvartaalselt ja vajaduspõhiselt juhatusele ning nõukogule. Limiitide järgimiseks saab Inbank korrigeerida oma laenude intressimäärasid või kasutada riskimaandamisinstrumente, näiteks intressimäära vahetuslepingut. Inbank arvutab ja jälgib pidevalt oma intressiriski positsioone. 2024. aasta lõpus on Inbank ostnud intressimäära vahetuslepinguid nimiväärtusega 10 miljonit eurot (2023. aasta lõpus on Inbanks ostnud intressimäära vahetuslepinguid nimiväärtusega 50 miljonit eurot). Ostetud instrumentide lunastustähtaeg on 5 aastat ning selle perioodi jooksul maksab Inbank fikseeritud intressimakseid ja saab vastu kõikuvaid intressimakseid, mis on seotud 6 kuu Euriboriga.

Allolevas tabelis on esitatud intressikandvate varade ja kohustuste konsolideeritud rahavood, mis on jagatud kategooriatesse fikseeritud intressiga rahavoo tähtaja või ujuva intressimääraga rahavoo järgmise ümberhindamise tähtaja järgi.

## Intressiriskist tulenev riskipositsioon

Tuhandetes eurodes					
31.12.2024	Kuni 1 kuu	1 kuni 6 kuud	6 kuni 12 kuud	>1 aasta	Kokku
Finantsvarad kokku	354 050	315 592	135 738	458 721	1 264 101
Finantskohustused kokku	261 873	455 238	197 966	309 723	1 224 800
<b>Neto intressitundlikkuse vahe</b>	<b>92 177</b>	<b>- 139 646</b>	<b>- 62 228</b>	<b>148 998</b>	<b>39 301</b>

Tuhandetes eurodes					
31.12.2023	Kuni 1 kuu	1 kuni 6 kuud	6 kuni 12 kuud	>1 aasta	Kokku
Finantsvarad kokku	364 792	242 207	130 526	464 667	1 202 192
Finantskohustused kokku	209 485	484 641	189 321	291 968	1 175 415
<b>Neto intressitundlikkuse vahe</b>	<b>155 307</b>	<b>- 242 434</b>	<b>- 58 795</b>	<b>172 699</b>	<b>26 777</b>

Seisuga 31.12.2024 vähendaks turuintressimäärade 1-protsendipunktiline tõus Inbanki omakapitali ehk majanduslikku väärtust -6220 tuhande euro võrra (31.12.2023: -3574 tuhande euro võrra) ja aruandeaasta kasumit vähendaks -4245 tuhande euro võrra (31.12.2023: -570 tuhande euro võrra). Samal ajal turuintressimäärade 1-protsendipunktiline langus vähendaks omakapitali -46 tuhande euro võrra (31.12.2023: suurendaks +813 tuhande euro võrra) ja suurendaks aastast kasumit 1072 tuhande euro võrra (31.12.2023: vähendaks -106 tuhande euro võrra).

## Valuutarisk

Valuutarisk on risk, et finantsinstrumendi õiglase väärtus või tulevased rahavood kõiguvad välisvaluutakursside muutuste tõttu. IFRS-i kontekstis tekib valuutarisk finantsinstrumentidest, mis on nomineeritud välisvaluutas, ehk valuutades, mis ei ole Inbanki funktsionaalsed valuutad. Inbanki kontserni üksustel on kolm funktsionaalset valuutat – EUR, PLN ja CZK. Inbank hoiab minimaalseid välisvaluutapositsioone (v.a EUR), mis on vajalikud Poola ja Tšehhi harukontorite klientidele teenuste osutamiseks. 31.12.2024 (ja 31.12.2023 seisuga) ei ole Inbankil varasid ega kohustusi muudes valuutades kui euro, Poola zlott ja Tšehhi kroon.

Oma riskijuhtimistegevustes, mis tulenevad regulatiivsetest nõuetest (v.a IFRS) ja sisemistest poliitikatest, käsitleb Inbank välisvaluutana kõiki valuutasid peale euro ning väldib ülemääraast valuutariski maandades seda mõistlikus ulatuses ning säilitades vajalikku tasakaalu väljastatud laenude ja hoiuste vahel. Kui olemasolevate varade ja kohustuste vahekord ei võimalda valuutariski alla riskiisus määratud limiite maandada, kasutatakse Inbanki kaitsmiseks soovimatute turuliikumiste eest tuletisinstrumente nagu valuutaforwardid. 2024. aasta lõpu seisuga oli Inbankil bilansiväliste tuletisinstrumentide kohustus väärtuses 6 100 tuhat eurot seoses FX Forward tehingutega, mille puhul on märgitud turu netoväärtuseks -5 tuhat eurot (31.12.2023: 17 063 tuhat eurot seoses FX Forward tehingutega, mille puhul on märgitud turu netoväärtuseks 67 tuhat eurot). Valuutariski mõõtmiseks ja hindamiseks kasutab Inbank välisvaluuta avatud netopositsiooni jälgimist, tundlikkusanalüüsi ning stressitestimist, millega hinnatakse valuutakursside ebasoodsa muutumise mõju. Avatud FX

netopositsiooni esitatakse igakuiselt varade ja kohustiste juhtimise komiteele ning kvartaalselt ja vajaduspõhiselt juhatusele ning nõukogule. Valuuta avatud netopositsiooni limiit on seatud panga nõukogu poolt riskiisu dokumendis. Inbanki finantsvarad ja kohustused valuuta struktuuride lõikes on esitatud alljärgnevas tabelis.

## Finantsvarad ja kohustused valuuta struktuuride lõikes

Tuhandetes eurodes				
31.12.2024	EUR	PLN*	CZK*	Kokku
Valuutariski kandvad varad	895 486	511 251	29 077	1 435 814
Valuutariski kandvad kohustised	750 405	508 414	29 440	1 288 259
Tuletisinstrumendi varade avatud positsioon	0	5 500	600	6 100
Tuletisinstrumendi kohustiste avatud positsioon	6 100	0	0	6 100
<b>Netopositsioon</b>	<b>138 981</b>	<b>8 337</b>	<b>237</b>	<b>147 555</b>

Tuhandetes eurodes				
31.12.2023	EUR	PLN*	CZK*	Kokku
Valuutariski kandvad varad	830 703	478 103	11 778	1 320 584
Valuutariski kandvad kohustised	712 545	483 502	447	1 196 494
Tuletisinstrumendi varade avatud positsioon	11 420	5 644	0	17 064
Tuletisinstrumendi kohustiste avatud positsioon	5 644	0	11 420	17 064
<b>Netopositsioon</b>	<b>123 934</b>	<b>245</b>	<b>- 89</b>	<b>124 090</b>

\*Esitatud summad on vastavalt Poola või Tšehhi filiaali funktsionaalse valuuta ekvivalendid.

## Likviidsusrisk

Likviidsusrisk on risk, et Inbanki maksevõime ei ole lepinguliste kohustuste tähtaegseks täitmiseks piisav ilma märkimisväärseid kulusid kandmata, s.t et Inbanki ettevõtted 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 31.12.2024 seisuga moodustasid finantsseisundi aruande mahust kokku 15% (31.12.2023: 17%). Panga kvaliteetsete likviidsete varade hulka kuulusid 31.12.2024 seisuga Eesti, Läti ja Leedu riigivõlakirjad. Inbanki peamiseks rahastamisallikaks on jaehoiused, mida riskide hajutamiseks kaasatakse emaettevõtte ja filiaalide koduturgudel ning hoiuste kaasamise platvormi kaudu Saksamaalt, Austriast ja Hollandist. 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 likviidsusriski likviidsusreservide hoidmisega, et olla võimeline katma tähtaegade lõikes tasakaalustamata rahavoogusid. Likviidsusriski 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. Likviidsusriski juhtimise meetodikad põhinevad likviidsusriski 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 alljärgnevat tabelites. Mitte tuletisinstrumentide varad ja kohustused on esitatud nende järelejäänud lepingujärgse tähtaja järgi. Nõrgenenud väärtusega laenud kajastatakse nende bilansilises jääkmaksumuses, millest on maha arvatud väärtuse langusest tulenevad eraldised ning lähtudes raha laekumise eeldatavast ajast. Tuletisinstrumentid esitatakse nende lepinguliste tähtaegade alusel. Kui makstav summa ei ole fikseeritud, määratakse avalikustatud summa kindlaks aruandeperioodi lõpu seisuga. Rohkem infot kirjete muud finantsvarad ja muud finantskohustised on avalikustatud lisas 17.

## Varade ja kohustiste diskonteerimata rahavoogude jaotus lepinguliste tähtaegade järgi

Tuhandetes eurodes							
31.12.2024	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 krediitiasutustele	178 347	0	0	0	0	178 347	178 347
Investeeringud võlakirjadesse	0	43	25 104	23 373	0	48 520	46 724
Finantsvarad õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	27	0	0	0	0	27	27
Laenud ja nõuded	44 302	82 508	297 652	747 817	214 553	1 386 832	1 041 542
Muud finantsvarad	4 908	- 541	19	83	100	4 569	4 569
<b>Varad kokku</b>	<b>227 584</b>	<b>82 010</b>	<b>322 775</b>	<b>771 273</b>	<b>214 653</b>	<b>1 618 295</b>	<b>1 271 209</b>
<b>Kohustised</b>							
Klientide hoiused	249 359	209 694	482 871	274 671	0	1 216 595	1 171 359
Finantskohustised õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	5	0	0	498	0	503	503
Allutatud võlaväärtpaberid	11 218	862	2 586	6 609	40 940	62 215	52 046
Muud finantskohustised	34 391	144	1 904	2 307	0	38 746	38 746
Rendikohustus	369	737	3 317	16 121	0	20 544	20 389
<b>Kohustised kokku</b>	<b>295 342</b>	<b>211 437</b>	<b>490 678</b>	<b>300 206</b>	<b>40 940</b>	<b>1 338 603</b>	<b>1 283 043</b>
Bilansivälised kohustised	4 116	0	0	0	0	4 116	0
<b>Varade ja kohustiste tähtaegade vahe</b>	<b>- 71 874</b>	<b>- 129 427</b>	<b>- 167 903</b>	<b>471 067</b>	<b>173 713</b>	<b>275 576</b>	



**Tuhandetes eurodes**

31.12.2023	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 krediitiasutustele	193 941	0	0	0	0	193 941	193 941
Investeeringud võlakirjadesse	417	2 043	12 290	20 460	0	35 210	33 581
Finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	79	0	0	0	0	79	79
Laenud ja nõuded	40 654	75 653	284 967	660 218	182 174	1 243 666	942 056
Muud finantsvarad	4 672	110	0	214	272	5 268	5 268
<b>Varad kokku</b>	<b>239 763</b>	<b>77 806</b>	<b>297 257</b>	<b>680 892</b>	<b>182 446</b>	<b>1 478 164</b>	<b>1 174 925</b>

**Kohustised**

Klientide hoised	203 191	261 890	432 132	213 221	0	1 110 434	1 081 566
Finantskohustised õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	12	0	0	38	0	50	50
Allutatud võlaväärtpaberid	0	4 171	10 771	48 407	0	63 349	49 745
Muud finantskohustised	23 953	217	772	9 827	0	34 769	34 769
Rendikohustus	833	1 537	4 718	19 327	0	26 415	26 158
<b>Kohustised kokku</b>	<b>227 989</b>	<b>267 815</b>	<b>448 393</b>	<b>290 820</b>	<b>0</b>	<b>1 235 017</b>	<b>1 192 288</b>
Bilansivälised kohustised	4 649	0	0	0	0	4 649	0

<b>Varade ja kohustiste tähtaegade vahe</b>	<b>7 125</b>	<b>- 190 009</b>	<b>- 151 136</b>	<b>390 072</b>	<b>182 446</b>	<b>238 498</b>
---	--------------	------------------	------------------	----------------	----------------	----------------

Lisateave muude finantsvarade ja muude varade kohta on avaldatud lisas 17 ja muude finantskohustiste ja muude kohustiste kohta lisas 20.

## Operatsioonirisk

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

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. 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 kriisilukorraks. 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.

Alljärgnevates tabelites on esitatud Inbanki omavahendite koosseis ja pangapõhise kapitalipuhvri miinimumnõuded seisuga 31.12.2024 ja 31.12.2023.

### Omavahendid

Tuhandetes eurodes	31.12.2024	31.12.2023
Omakapital nagu konsolideeritud bilansis raporteeritud	147 556	124 090
Regulatiivsed korrigeerimised	-20 979	-16 988
<i>Immateriaalsed varad</i>	-20 084	-19 561
<i>IFRS 9 üleminekukorra tõttu tehtud kohandused</i>	1 482	2 573
<i>Täiendavad väärtuste kohandamised</i>	-2 377	0
<b>Esimese taseme põhiomavahendid</b>	<b>126 577</b>	<b>107 102</b>
Täiendavad esimese taseme instrumendid	21 090	18 750
<b>Esimese taseme omavahendid</b>	<b>147 667</b>	<b>125 852</b>
Teise taseme omavahendid	31 000	31 000
<b>Koguomavahendid</b>	<b>178 667</b>	<b>156 852</b>

Kooskõlas EL-i regulatsiooniga võib omavahendite arvutamisel aruandeperioodi auditeeritud kasumit võtta jaotamata kasumina arvesse pädevate asutuste eelneval nõusolekul. Eelolevates arvutustes on arvesse võetud 2024. aasta viimase kolme kuu jooksul teenitud pädevate asutuste poolt veel kinnitamata puhaskasum summas 1 382 tuhat eurot (31.12.2023: 2023. aasta viimase kolme kuu jooksul teenitud kinnitamata kasum summas 2 776 tuhat eurot). Kui eelmainitud kasum oleks välja arvatud Inbanki omavahendite hulgast, siis vähendaks see omavahendeid 177 285 tuhande euroni (31.12.2023: 154 076 tuhande euroni).

## Kapitalipuhvrid

	31.12.2024	31.12.2023
Krediitiasutuse põhine puhvri nõue (protsent koguriskipositsioonist)	3,28%	3,19%
<i>millest: kapitali säilitamise puhvri nõue</i>	2,50%	2,50%
<i>millest: vastutsüklilise puhvri nõue</i>	0,78%	0,69%

AS-i Inbank nõukogu vastutab kapitalistruktuuri 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 riskikontrolli üksused jälgivad kapitali adekvaatsust pidevalt, tagamaks, et järgitakse regulatiivseid kapitalinõudeid, finantsvõimenduse nõudeid 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.eu](http://www.inbank.eu).

# Lisa 4 Tegevussegmentid

Tegevussegmentid on komponendid, mis oma majandustegevusega teenivad tulu ja kannavad kulusid ja mille tegevuste tulemusi vaatab regulaarselt läbi kõrgeim äritegevust puudutavate otsuste langetaja. Kõrgeim äriotsuste langetaja eraldab ressursse ja hindab üksuse toimivust ning antud funktsiooni täidab Inbanki juhatus. Inbank jaotab oma tegevussegmentideks vastavalt äriiliinidele ja geograafilisele tegevuskohale Eestis, Lätis, Leedus, Poolas ja Tšehhis. Eristatud on järgnevad äriiliinid: finantseerimine, renditeenus, investeringud. Tegevussegmentid on Inbank grupi ettevõtted koos eraldiseisvate finantsandmetega, mis on regulaarste äritulemuste järgimise aluseks Inbanki juhatusele. Inbanki juhatus jälgib kogunetotulu, kasumlikkust, kulu/tulu suhet, kasvu ning laenu ja nõuete allahindlusi igas tegevussegmentis.

Finantseerimise äriiliin on jagatud geograafilisteks segmentideks vastavalt riikidele, kus Inbank opereerib. Finantseerimise äriiliini kuuluvad AS Inbank koos oma filiaalidega Leedus, Poola ja Tšehhis ning tütarettevõtetega AS Inbank Finance Eestis ja SIA Inbank Läti. AS Inbank filiaalid Leedus, Poolas ja Tšehhis esindavad vastavates riikides tegutsevaid eraldiseisvaid üksusi. Eesti finantseerimise ärisegmendi all on esitletud hoised, mida kogutakse läbi partner platvormide Saksamaal, Austrias ja Hollandis. Finantseerimise äriiliin pakub finantseerimislahendusi, mille kõige suurem toote segment on autode finantseerimine ja kaupmeeste lahendused.

Renditeenuste äriiliin koosneb Mobire Group OÜ grupi autorendi äriiliinist Eestis, Lätis ja Leedus ning AS Inbank Rent grupi äriiliinist Eesti, Läti, Leedu, Poola ja Tšehhi turul. Rendi äriiliin on segmendiaruandluses kajastatud ühe segmendina ning ei ole jaotatud geograafiliste piirkondade järgi kuna see äriiliin on Inbank kõige uuem ning kiires kasvus. Mobire Group OÜ grupp pakub autorendi teenuseid, AS Inbank Rent grupp pakub elektroonikatoodete rendi teenuseid.

Investeeringute äriiliini tegevusaladeks on: valdusettevõtlus tütarettevõtete ja sidusettevõtete osas ning riistvara rent grupi ettevõtetele.

Raporteeritavate segmentide tulud sisaldavad tulusid segmentide vahelistest tehingutest. Sellisteks tehinguteks on AS-i Inbank ja AS-i Inbank Finance 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. Kõrgeima äriotsuste langetaja ülesandeks on raha eraldamine ja äritegevuse tasuvuse hindamine. Kogutulu ja puhaskasum/kahjum on mõõdikud, mida kõrgeim äriotsuste langetaja kasutab. Allpool on välja toodud segmendi kogutulu ja puhaskasumi/kahjumi areng, milles olulised segmendid on eraldi välja toodud.

## Raporteeritavate segmentide tulud ja puhaskasumi kujunemine

Tuhandetes eurodes	Finantseerimissegment					Renditee -nused	Investee -ringud	Eliminee ri-mine	Kokku
	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Tšehhi				
<b>2024</b>									
Intressitulud sisemise intressimäära meetodil	60 270	11 626	23 366	51 017	1 641	22	207	- 26 708	121 441
<i>sh tulu välistelt klientidelt</i>	35 236	11 626	23 366	49 671	1 520	22	0	0	121 441
<i>sh tulu sisemistelt klientidelt</i>	25 034	0	0	1 346	121	0	207	- 26 708	0
Komisjoni- ja teenustasutulu	353	1	0	12	0	0	0	0	366
<i>sh laenu administreerimise tasud</i>	351	0	0	0	0	0	0	0	351
<i>sh muud tasud</i>	2	1	0	12	0	0	0	0	15
Renditeenused	0	0	0	0	0	32 435	0	0	32 435
Eelnevalt klientidele renditud varade müük	0	0	0	0	0	15 849	0	0	15 849
Muud põhitegevusega seotud tulud	20 883	44	34	0	0	0	1 047	- 21 966	42
<i>sh tulu välistelt klientidelt</i>	0	9	34	0	0	0	0	0	43
<i>sh tulu sisemistelt klientidelt</i>	20 883	35	0	0	0	0	1 047	- 21 966	- 1
<b>Tulud kokku</b>	<b>81 506</b>	<b>11 671</b>	<b>23 400</b>	<b>51 029</b>	<b>1 641</b>	<b>48 306</b>	<b>1 254</b>	<b>- 48 674</b>	<b>170 133</b>
Netokahjum/kasum õiglasest väärtuses kajastatavatel finantsvaradel	1	0	0	8	0	0	0	0	9
Valuutakursi ümberhindluse kahjumid/kasumid	- 25	0	0	148	0	0	- 1	243	365
Intressikulud	- 34 619	- 3 320	- 6 955	- 28 834	- 1 070	- 5 878	0	26 727	- 53 949
Komisjoni- ja teenustasukulu	- 2 609	- 309	- 1 020	- 595	- 145	- 12	0	0	- 4 690
<i>sh laenu väljastamise tasud</i>	- 500	- 159	- 381	- 314	- 143	- 9	0	0	- 1 506
<i>sh laenu administreerimise tasud</i>	- 1 694	- 112	- 536	- 257	0	- 3	0	0	- 2 602
<i>sh muud tasud</i>	- 415	- 38	- 103	- 24	- 2	0	0	0	- 582
Renditeenuste osutamiseks tehtud kulud	0	0	0	0	0	- 21 106	0	0	- 21 106
Eelnevalt klientidele renditud müüdüd varade kulu	0	0	0	0	0	- 15 243	0	0	- 15 243
<b>Kulud kokku</b>	<b>- 37 252</b>	<b>- 3 629</b>	<b>- 7 975</b>	<b>- 29 273</b>	<b>- 1 215</b>	<b>- 42 239</b>	<b>- 1</b>	<b>26 970</b>	<b>- 94 614</b>
Tegevuskulud	- 32 927	- 4 913	- 9 580	- 12 269	- 2 229	- 5 060	- 2 029	22 890	- 46 117
<i>sh põhivara kulum</i>	- 6 805	- 238	- 674	- 182	- 88	- 297	- 321	92	- 8 513
Kasum sidusettevõtetest	- 22	0	0	0	0	0	663	22	663
Laenude allahindluse kulu	- 5 730	- 1 794	- 3 416	- 4 533	- 254	- 628	0	0	- 16 355
<b>Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu</b>	<b>5 575</b>	<b>1 335</b>	<b>2 429</b>	<b>4 954</b>	<b>- 2 057</b>	<b>379</b>	<b>- 113</b>	<b>1 208</b>	<b>13 710</b>
Tulumaks	0	- 274	- 370	- 1 029	176	0	0	0	- 1 497
<b>Puhaskasum/-kahjum</b>	<b>5 575</b>	<b>1 061</b>	<b>2 059</b>	<b>3 925</b>	<b>- 1 881</b>	<b>379</b>	<b>- 113</b>	<b>1 208</b>	<b>12 213</b>
Investeeringud	5 554	0	0	0	0	139	0	0	5 693
Edasilükkunud tulumaksu vara	0	0	0	4 096	611	0	0	0	4 707
Edasilükkunud tulumaksu kohustis	0	0	533	0	0	0	0	0	533
<b>Varad kokku</b>	<b>1 201 455</b>	<b>99 664</b>	<b>218 481</b>	<b>536 815</b>	<b>28 495</b>	<b>128 621</b>	<b>18 538</b>	<b>- 796 258</b>	<b>1 435 811</b>
<b>Kohustised kokku</b>	<b>1 095 326</b>	<b>91 132</b>	<b>193 786</b>	<b>540 059</b>	<b>32 859</b>	<b>111 945</b>	<b>8 018</b>	<b>- 784 865</b>	<b>1 288 260</b>
<b>Omakapital kokku</b>	<b>106 129</b>	<b>8 532</b>	<b>24 695</b>	<b>- 3 244</b>	<b>- 4 364</b>	<b>16 676</b>	<b>10 520</b>	<b>- 11 393</b>	<b>147 551</b>
<b>Täistöajaga töötajad 31.12.2024 seisuga</b>	<b>206</b>	<b>32</b>	<b>61</b>	<b>71</b>	<b>15</b>	<b>47</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>432</b>



Tuhandetes eurodes	Finantseerimissegment					Renditee -nused	Investee -ringud	Eliminee- rimine	Kokku
	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Tšehhi				
<b>2023</b>									
Intressitulud sisemise intressimäära meetodil	47 567	9 386	19 504	41 048	460	4	159	-19 405	98 723
<i>sh tulu välistelt klientidelt</i>	29 110	9 386	19 504	40 259	460	4	0	0	98 723
<i>sh tulu sisemistelt klientidelt</i>	18 457	0	0	789	0	0	159	-19 405	0
Komisjoni- ja teenustasutulu	473	0	0	0	0	0	0	0	473
<i>sh laenu administreerimise tasud</i>	311	0	0	0	0	0	0	0	311
<i>sh muud tasud</i>	162	0	0	0	0	0	0	0	162
Renditeenused	0	0	0	0	0	23 905	0	0	23 905
Eelnevalt klientidele renditud varade müük	0	0	0	0	0	14 155	0	0	14 155
Muud põhitegevusega seotud tulud	12 909	77	155	77	0	604	997	-14 050	769
<i>sh tulu välistelt klientidelt</i>	432	48	136	93	0	604	9	-553	769
<i>sh tulu sisemistelt klientidelt</i>	12 477	29	19	-16	0	0	988	-13 497	0
<b>Tulud kokku</b>	<b>60 949</b>	<b>9 463</b>	<b>19 659</b>	<b>41 125</b>	<b>460</b>	<b>38 668</b>	<b>1 156</b>	<b>-33 455</b>	<b>138 025</b>
Netokahjum/kasum õiglasest väärtuses kajastatavatel finantsvaradel	40	0	0	-54	0	0	0	0	-14
Valuutakursi ümberhindluse kahjumid/kasumid	-294	0	0	423	-2	0	1	0	128
Intressikulud	-23 091	-2 335	-5 116	-29 247	-418	-4 528	0	19 404	-45 331
Komisjoni- ja teenustasukulu	-1 954	-252	-947	-972	-74	0	0	0	-4 199
<i>sh laenu väljastamise tasud</i>	-313	-154	-266	-660	-70	0	0	0	-1 463
<i>sh laenu administreerimise tasud</i>	-1 219	-80	-573	-309	0	0	0	0	-2 181
<i>sh muud tasud</i>	-422	-18	-108	-3	-4	0	0	0	-555
Renditeenuste osutamiseks tehtud kulud	0	0	0	0	0	-15 896	0	0	-15 896
Eelnevalt klientidele renditud müüdüd varade kulu	0	0	0	-1	0	-12 597	0	42	-12 556
<b>Kulud kokku</b>	<b>-25 299</b>	<b>-2 587</b>	<b>-6 063</b>	<b>-29 851</b>	<b>-494</b>	<b>-33 021</b>	<b>1</b>	<b>19 446</b>	<b>-77 868</b>
Tegevuskulud	-23 263	-4 033	-8 368	-8 725	-1 782	-3 316	-1 492	14 045	-36 934
<i>sh põhivara kulum</i>	-4 578	-178	-752	-173	-64	-20	-309	67	-6 007
Kasum sidusettevõtetest	501	0	0	0	0	0	1	-252	250
Laenude allahindluse kulu	-4 228	-1 406	-2 347	-4 979	-243	0	0	0	-13 203
<b>Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu</b>	<b>8 660</b>	<b>1 437</b>	<b>2 881</b>	<b>-2 430</b>	<b>-2 059</b>	<b>2 331</b>	<b>-334</b>	<b>-216</b>	<b>10 270</b>
Tulumaks	0	-260	-468	332	328	0	0	0	-68
<b>Puhaskasum/-kahjum</b>	<b>8 660</b>	<b>1 177</b>	<b>2 413</b>	<b>-2 098</b>	<b>-1 731</b>	<b>2 331</b>	<b>-334</b>	<b>-216</b>	<b>10 202</b>
Investeeringud	4 349	0	353	0	0	109	0	0	4 811
Edasilükkunud tulumaksu vara	0	0	0	4 061	444	0	0	0	4 505
Edasilükkunud tulumaksu kohustis	0	0	-204	0	0	0	0	0	-204
<b>Varad kokku</b>	<b>1 084 803</b>	<b>91 846</b>	<b>204 009</b>	<b>479 099</b>	<b>11 856</b>	<b>106 898</b>	<b>17 954</b>	<b>-675 881</b>	<b>1 320 584</b>
<b>Kohustised kokku</b>	<b>995 689</b>	<b>84 374</b>	<b>181 374</b>	<b>486 162</b>	<b>14 388</b>	<b>91 617</b>	<b>7 083</b>	<b>-664 193</b>	<b>1 196 494</b>
<b>Omakapital kokku</b>	<b>89 114</b>	<b>7 472</b>	<b>22 635</b>	<b>-7 063</b>	<b>-2 532</b>	<b>15 281</b>	<b>10 871</b>	<b>-11 688</b>	<b>124 090</b>
<b>Täistööajaga töötajad 31.12.2023 seisuga</b>	<b>206</b>	<b>32</b>	<b>61</b>	<b>71</b>	<b>15</b>	<b>45</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>430</b>

Renditulu jaotub riikide vahel järgmiselt: Eesti 38 369 tuhat eurot (2023: 33 226 tuhat eurot), Läti 6325 tuhat eurot (2023: 3709 tuhat eurot), Leedu 4561 tuhat eurot (2023: 2534 tuhat eurot) ja elimineerimised -1256 tuhat eurot (2023: -1410 tuhat eurot). Kapitaliseeritavaid kulusid kajastati Eesti rendiettevõtetes summas 575 tuhat eurot (2023: 703 tuhat eurot).

Üksikasjalikum teave on avaldatud sisemise intressimäära meetodil intressitulude ja intressikulude kohta lisas 5, komisjoni- ja teenustasutulude ja -kulude kohta lisas 6, muude põhitegevusega seotud tulude ja kulude kohta lisas 7, tegevuskulude kohta lisas 8, laenude allahindluse kulu kohta lisas 9, tulumaksu kohta lisas 10 ning kasumi kohta sidusettevõtetelt lisas 13.

# Lisa 5 Neto intressitulu

## Neto intressitulu

Tuhandetes eurodes	2024	2023
<b>Intressitulu sisemise intressimäära meetodil</b>		
Laenud ja nõuded	111 258	91 905
<i>sh laenud eraisikutele</i>	110 627	91 131
<i>sh laenud ettevõtetele</i>	631	774
Investeeringud võlakirjadesse	1 255	1 204
Nõuded finantseerimis- ja krediidasutustele ning keskpankadele	8 928	5 614
<b>Intressitulu kokku</b>	<b>121 441</b>	<b>98 723</b>
<b>Intressikulu</b>		
Saadud hoiused	- 48 313	- 41 335
Võlaväärtpaberid	- 4 270	- 2 757
Rendikohustus	- 1 366	- 1 239
<b>Intressikulu kokku</b>	<b>- 53 949</b>	<b>- 45 331</b>
<b>Neto intressitulu</b>	<b>67 492</b>	<b>53 392</b>

Lisateave ärisegmentide intressitulude ja -kulude kohta on avaldatud lisas 4.

# Lisa 6 Neto komisjoni- ja teenustasutulu

## Neto komisjoni- ja teenustasutulu

Tuhandetes eurodes	2024	2023
<b>Komisjoni- ja teenustasutulu</b>		
Eraisikud	366	471
<i>millest: kajastatud jooksvalt</i>	0	278
<i>millest: kajastatud tuvastatud ajahetkel</i>	366	193
Ettevõtted	0	2
<i>millest: kajastatud jooksvalt</i>	0	2
<b>Komisjoni- ja teenustasutulu kokku</b>	<b>366</b>	<b>473</b>
<b>Komisjoni- ja teenustasukulu</b>		
Laenu väljastamise tasud	- 1 506	- 1 463
Laenude administreerimiskulud	- 1 537	- 2 181
Muud teenustasukulud	- 1 647	- 555
<b>Komisjoni- ja teenustasukulu kokku</b>	<b>- 4 690</b>	<b>- 4 199</b>

Laenu väljastamise tasud hõlmavad laenu taotluste algatamise ja krediidikontrolli tasusid taotluste eest, mille osas laenulepinguid ei sõlmitud. Laenu halduskulud hõlmavad maksete töötlemisega seotud tehingukulusid, cashback-programmi kulusid ja krediitkaartidega seotud hüvitisi.

Lisateave ärisegmentide komisjoni- ja teenustasutulu ning -kulu kohta on avaldatud lisa 4.

# Lisa 7 Renditeenusega seotud tulud ja kulud

## Renditeenusega seotud tulud

Tuhandetes eurodes	2024	2023
Muud põhitegevusega seotud tulud		
Renditeenuste tulu	32 435	23 905
Müüdnud autode tulu	15 849	14 155
Viivised ja trahvid	0	718
Muud tulud	43	51
<b>Kokku muud põhitegevusega seotud tulud</b>	<b>48 327</b>	<b>38 829</b>

## Muud põhitegevusega seotud kulud

Tuhandetes eurodes	2024	2023
Remondi ja hoolduse kulud	- 2 349	- 2 161
Kindlustuse kulud	- 1 501	- 1 208
Muud renditegevuse kulud	- 2 786	- 1 403
<b>Kokku muud põhitegevusega seotud kulud</b>	<b>- 6 636</b>	<b>- 4 772</b>

Lisateavet muude põhitegevusega seotud tulude kohta ärisegmentide lõikes on avaldatud lisas 4.

# Lisa 8 Tegevuskulud

## Tegevuskulud

Tuhandetes eurodes	2024	2023
<b>Töäjõukulud</b>		
Palgakulud	15 313	12 900
Sotsiaal- ja muud maksud	4 673	3 728
<b>Töäjõukulud kokku</b>	<b>19 986</b>	<b>16 628</b>
<b>Turunduskulud</b>		
Turundus ja reklaam	2 536	2 603
Müügikulud	535	663
<b>Turunduskulud kokku</b>	<b>3 071</b>	<b>3 266</b>
<b>Halduskulud</b>		
Infotehnoloogia kulud	4 068	2 757
Juriidilised ja võlamenetluse kulud	2 690	953
Tagatisfondi sissemaksed	2 383	2 157
Kontoripinna haldus- ja töökohakulud	2 042	1 753
Töötajatega seotud kulud	652	775
Koolitus- ja lähetuskulud	572	642
Järevalvetasud	261	419
Transpordikulud	355	321
Maksukulud	335	210
Sisseostetud teenused	209	268
Muud	980	778
<b>Halduskulud kokku</b>	<b>14 547</b>	<b>11 033</b>

Töäjõukulude koosseisus kajastub tulemustasu reserv koos maksudega summas 1365 tuhat eurot (2023: 861 tuhat eurot), mis moodustab töäjõukuludest 7% (2023: 5%).

2024. majandusaastal kapitaliseeris Inbank immateriaalse põhivarana töäjõukulusid summas 5693 tuhat eurot (2023: 4810 tuhat eurot).

Inbankil ei ole lisaks kohustuslikele riiklikele pensioniskeemidele muid pensioniskeeme üheski riigis, kus ta tegusteb.

Eesti seadusandlusest tulenevalt on tööandja kohustatud tasuma sotsiaalkindlustusmaksed (33%), mis jaotub ravikindlustuse (13%) ja pensionikindlustuse (20%) vahel ja töötuskindlustusmaksed (0,8%).



Poola seaduste kohaselt on tööandja kohustatud tasuma sotsiaalkindlustusmaksleid (29,97%), millest ravikindlustus (9%), õnnetusjuhtumikindlustus (0,67%), töötuskindlustus ja töötajate garanteeritud hüvitiste fond (2,55%) arvutatuna maksustatavalt summalt.

Leedu seaduste kohaselt on tööandja kohustatud tasuma sotsiaalkindlustusmaksleid maksustatavalt summalt, mis koosneb töötuskindlustusmaksleid (1,31%), sissemaksetest pikaajaliste hüvitiste fondi (0,16%), tööõnnetuste ja kutsehaiguste sotsiaalkindlustusest (0,14%).

Läti seaduste kohaselt on tööandja kohustatud tasuma sotsiaalkindlustusmaksleid (34,09%) maksustatavalt summalt, millest pensionid (23,91%), haigus- ja lapsehoolduskindlustus (3,47%), invaliidsuskindlustus (2,29%), töötuskindlustus (1,6%), vanemakindlustus (1,16%).

Tšehhi seaduste kohaselt on tööandja kohustatud tasuma ravikindlustuse (9%) ja sotsiaalkindlustuse (25%) sissemaksetest, millest 2,3% on haiguskindlustus, 21,5% pensionikindlustus ja 1,2% riiklik tööhõivepoliitika.

Need kulud kajastatakse koondkasumiaruandes perioodil, mil töötajal oli õigus saada töötasu. Sotsiaalmaks on jaotatud sotsiaalkindlustuse ja pensionikindlustuse fondide vahel. Järgnev tabel annab ülevaate pensionikindlustuse maksetest:

Tuhandetes eurodes	31.12.2024	31.12.2023
Sotsiaal- ja muud maksud	4 673	3 728
sh pensionikindlustus	2 594	2 283
<b>Kokku sotsiaal- ja muud maksud</b>	<b>4 673</b>	<b>3 728</b>

Lisateave ärisegmentide tegevuskulude kohta on avaldatud lisas 4.

## Keskmine töötajate arv

Keskmine töötajate arv	31.12.2024	31.12.2023
Eesti	238	213
Leedu	67	65
Läti	37	37
Poola	70	66
Tšehhi	16	13
<b>Kokku</b>	<b>428</b>	<b>394</b>

Ülalolevas tabelis esitatud töötajate keskmine arv kajastab aruandeaasta täistööajale taandatud töötajate keskmist arvu (FTE).

## Audiitori osutatud teenused

Tuhandetes eurodes	2024	2023
Lõppenud aasta Inbanki finantsaruannete audit	368	288
Muud Inbankile osutatavad teenused	33	67
<b>Kokku</b>	<b>401</b>	<b>355</b>

Muud teenused sisaldavad Finantsinspeksioonile esitatavat konsolideeritud ja emaettevõtte eraldiseisvate eriotstarbeliste finantsaruannete ülevaatust summas 33 tuhat eurot (2023: 33 tuhat eurot ning lisaks koolitust ja konsultatsiooni 34 tuhat eurot).

# Lisa 9 Laenude allahindluse kulu

## Nõuete jaotus kliendisektori lõikes

Tuhandetes eurodes	31.12.2024	31.12.2023
Nõuete jaotus kliendisektori lõikes		
Eraisikud	1 059 422	953 088
Ettevõtted	9 093	10 930
Laenud ja nõuded enne allahindlusi	1 068 515	964 018
Allahindlus	- 26 973	- 21 962
<b>Laenud ja nõuded kokku</b>	<b>1 041 542</b>	<b>942 056</b>

Üksikasjalikum teave laenude ja nõuete kohta on avaldatud lisades 3 ja 26.

## Muutused allahindlustes

Tuhandetes eurodes	31.12.2024	31.12.2023
Allahindluste saldo aruande perioodi alguses	- 21 962	- 16 191
Aruandeperioodi allahindlused - laenunõuded	- 26 397	- 25 310
Aruandeperioodi allahindlused - rendinõuded	- 685	0
Perioodi jooksul finantsseisundi aruandest mahakantud ja müüdud	22 071	19 539
<b>Allahindlused kokku</b>	<b>- 26 973</b>	<b>- 21 962</b>

## Laenude allahindluse kulu

Tuhandetes eurodes	2024	2023
Aruandeperioodi allahindlused	- 27 082	- 25 310
Laekunud finantsseisundi aruandest mahakantud ja müüdud laenudelt	10 654	12 107
Laekunud finantsseisundi aruandest mahakantud ja müüdud rendinõutelt	73	0
<b>Laenude allahindluse kulu kokku</b>	<b>- 16 355</b>	<b>- 13 203</b>

Inbank müüb regulaarselt üle 90-päeva võlas olevad nõuded, mille puhul tagasiostukohustus puudub. Võlasumma müügihinna ja bilansilise väärtuse vahe kajastatakse kasumiaruandes ja muus koondkasumis laenude allahindluse kulu reana. Kogu võlas olnud summa kantakse finantsseisundi aruandest maha.

Lisateave ärisegmentide laenude ja nõuete allahindluse kohta on avaldatud lisas 4.

# Lisa 10 Tulumaks

## Tulumaks

Tuhandetes eurodes	2024	2023
Kasumiaruandes kajastatud tulumaks	- 1 316	- 988
Edasilükkunud tulumaksu vara	- 181	920
<b>Kokku</b>	<b>- 1 497</b>	<b>- 68</b>

## Aruandeaasta tulumaks

Tuhandetes eurodes	2024	2023
Maksustatav kasum	13 710	10 270
Teoreetiline tulumaksukulu emaettevõtte maksumääraga (14%)	- 1 920	- 1 438
Mittemaksustatav tulu	349	1 155
Mahaarvamisele mittekuuluvad kulud	- 661	- 846
<i>sh laenude mahakandmised</i>	- 129	- 97
<i>sh muud kulud (turundus, esinduskulud, kindlustus jne)</i>	- 532	- 749
Erinevate maksumäärade mõju teistes riikides	345	1 176
Muud korrigeerimised	390	- 115
<b>Aruandeaasta tulumaks</b>	<b>- 1 497</b>	<b>- 68</b>

Ajutisest erinevusest tingitud edasilükkunud tulumaksu analüüs liikide kaupa on välja toodud järgmises tabelis.

## Edasilükkunud tulumaks

Tuhandetes eurodes	2024	2023
Edasilükkunud tulumaksu vara		
Laenud ja nõuete allahindlused	1 800	1 636
Edasilükkunud tulu	2 996	3 184
Edasikantav maksukahjum	639	460
Muu	273	256
<b>Edasilükkunud tulumaksu vara</b>	<b>5 708</b>	<b>5 536</b>
Edasilükkunud tulumaksu kohustis		
Edasilükkunud kulu	1 495	1 213
Muu	39	22
<b>Edasilükkunud tulumaksu kohustis</b>	<b>1 534</b>	<b>1 235</b>
<b>Edasilükkunud tulumaks</b>	<b>4 174</b>	<b>4 301</b>

Edasilükkunud tulu sisaldab edasilükkunud intressitulu sisemise intressimäära meetodil.

Edasilükkunud tulumaksuvara hulka kuulub 4096 tuhat eurot (31.12.2023: 4060 tuhat eurot), mis on seotud Poola Inbanki filiaali mahaarvatavate ajutiste erinevustega.

Edasilükkunud tulumaksuvara hulka kuulub 611 tuhat eurot (31.12.2023: 445 tuhat eurot), mis on seotud Tšehhi Inbanki filiaali edasi kantavate maksukahjumitega. Need kahjumid tekkisid viimase kolme aasta jooksul, peamiselt seoses filiaali alustava tegevuse iseloomu ja sellega seotud algsete tegevuskuludega.

Maksukahjumeid on Tšehhi maksuseaduste kohaselt võimalik edasi kanda kuni viie järjestikuse maksustamisperioodi jooksul. Grupp on hinnanud edasilükkunud maksukohustuste tagasiteenimise tõenäosust ja jõudnud järeldusele, et need on tagasiteenitavad prognoositava tulevase maksustatava tulu alusel. See hinnang põhineb filiaali kinnitatud äriplaanidel ja eelarvetel, mis näitavad, et filiaalil on oodata maksustatava tulu teenimist alates 2027. aastast. Äriplaan tugineb juhtkonna ootustele, mida peetakse asjaolude põhjal mõistlikeks. Äriplaani võtmeeldused on uued müügid (sh hinnakujundus), rahastamiskulud ja tegevuskulude kasv.

Dividendid on maksustatavad tulumaksumääraga 20/80 väljamakse netosummalt. Seisuga 31.12.2024 on Inbanki jaotamata kasum 90 117 tuhat eurot, mille arvelt saaks kapitalinõudeid arvestades jaotada dividendidena 18 408 tuhat eurot (31.12.2023: jaotamata kasum 77 795 tuhat eurot, mille arvelt kapitalinõudeid arvestades sai jaotada dividendidena 6566 tuhat eurot). Vastav tulumaks oleks 4602 tuhat eurot (31.12.2023: 1642 tuhat eurot), mis ei too endaga kaasa täiendavat tulumaksukulu, sest Inbankil on piisavalt maksustatud kasumit.

Lisateave ärisegmentide tulumaksu kohta on avaldatud lisas 4.

# Lisa 11 Raha ja raha ekvivalendid

## Raha ja raha ekvivalendid

Tuhandetes eurodes	31.12.2024	31.12.2023
Nõuded keskpankadele	134 073	162 253
Nõuded krediidasutustele	19 118	10 668
<b>Raha ja raha ekvivalendid kokku</b>	<b>153 191</b>	<b>172 921</b>

Kõik ülaltoodud tabelis olevad saldod on esialgse tähtajaga alla 3 kuu ja ebaolulise krediidiriskiga. Ülalolev tabel ei kajasta kohustuslike reserve keskpankades, mis kujutavad endast kohustuslike reservide hoiuseid ja ei ole kättesaadavad igapäevaste toimingute rahastamiseks.

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

Raha ja raha ekvivalentide lühikese kestvuse (alla 3 kuu) tõttu on õiglane väärtus ligilähedaselt sama bilansilisele väärtusele.

Keskpangas hoitavatelt vahenditelt teeniti 31.12.2024 lõppenud majandusaastal intressitulu summas 8667 tuhat eurot (2023: intressikulu 5610 tuhat eurot).

Üksikasjalikum teave nõuete kohta keskpankades ja krediidasutustes on avaldatud lisas 3 ja 26.



# Lisa 12 Investeeringud võlakirjadesse

## Investeeringud võlakirjadesse

Tuhandetes eurodes	31.12.2024	31.12.2023
Investeeringud võlakirjadesse	46 330	33 411
<i>sh investeeringud riigivõlakirjadesse</i>	45 311	32 018
<i>sh investeeringud ettevõttevõlakirjadesse</i>	1 019	1 393
Kogunenud intressid	394	170
<b>Investeeringud võlakirjadesse kokku</b>	<b>46 724</b>	<b>33 581</b>

Seisuga 31. detsember 2024 koosneb Inbanki võlaväärtpaberite portfell keskvalitsuste ja ettevõtete võlaväärtpaberitest, mille lõpptähtajad jäävad vahemikku 4.08.2025 kuni 10.03.2024 ning kupongimäärad vahemikku 1,3% kuni 8,5%.

31. detsember 2023 seisuga koosnes Inbanki võlakirjaportfell võlakirjadest erinevate lunastustähtaegadega vahemikus 28.03.2024 kuni 10.03.2027. Võlakirjade kupongimäärad jäid vahemikku 0% kuni 13,5%.

Üksikasjalikum teave investeeringutest võlakirjadesse on avaldatud lisades 3 ja 26.

# Lisa 13 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtetesse

AS Inbank koos oma filiaalide ja tütarettevõtetega, moodustades grupi (edaspidi: Inbank), on Eestis registreeritud EL-litsentsiga finantstehnoloogia ettevõtte, mis tegutseb lisaks Eestile ka Lätis, Leedus, Poolas ja Tšehhis. Inbank AS filiaalid on registreeritud Tšehhis, Leedus ja Poolas. AS Inbank koos filiaalidega moodustavad emaettevõtte ja selle eraldiseisvad põhjaruanded.

## Investeeringud tütarettevõtetesse

Ärinimi	Omandamise/asutamise aasta	Asukoht	Põhitegevusala	31.12.2024		31.12.2023	
				Osalus (%)	Soetusmaksumus (tuh €)	Osalus (%)	Soetusmaksumus (tuh €)
SIA Inbank Latvia	2014	Läti	Finantseerimine	100	519	100	519
Inbank Ventures OÜ	2016	Eesti	Valdusettevõtte ning riistvara rent	100	454	100	454
Inbank Payments OÜ	2019	Eesti	Valdusettevõtte	100	3	100	3
AS Inbank Finance	2021	Eesti	Finantseerimine	100	3 100	100	3 100
IBF InRent Sp. z.o.o	2022	Poola	Renditeenused	100	22	100	44
AS Inbank Rent	2023	Eesti	Renditeenused	100	500	100	500
Inbank Rent SIA	2023	Läti	Renditeenused	100	3	100	3
Inbank Rent s.r.o	2024	Tšehhi	Renditeenused	100	0	-	-
Inbank Rent UAB	2024	Leedu	Renditeenused	100	1	-	-
Mobire Group OÜ	2021	Eesti	Valdusettevõtte	66	9 660	66	9 660
Mobire Eesti AS	2021	Eesti	Renditeenused	66	408	66	408
Mobire Latvija SIA	2021	Läti	Renditeenused	66	3	66	3
Mobire Lietuva UAB	2021	Leedu	Renditeenused	66	3	66	3

Rohkem infot on avalikustatud lisas 4.

## Oluliste tütarettevõtete omakapitali suurused

Tuhandetes eurodes	31.12.2024	31.12.2023
SIA Inbank Latvia	8 532	7 471
Mobire Group OÜ	17 251	14 792
AS Inbank Finance	29 240	22 244
Inbank Ventures OÜ	10 520	10 869
AS Inbank Rent	- 575	489

21.03.2023 asutas Inbank Eestis tütarettevõtte AS Inbank Rent. Ettevõtte peamiseks tegevusalaks on renditeenuse pakkumine. AS Inbank Rent on asutanud tütarettevõtted Lätis, Leedus, Tšehhis ja Poolas, et laiendada renditeenuste pakkumist väljaspool Eestit. Inbank Rent SIA asutati 8. novembril 2023, Inbank Rent s.r.o on 31. jaanuaril 2024 and Inbank Rent UAB on 30.aprillil 2024.

20.06.2023 omandas Inbank täiendavad 12,67% Mobire Group OÜ aktsiatest. Inbanki osalus Mobire Group OÜ-sse pärast antud tehingut oli 66%. Aktsiate omandamine toimus mittekontrolliva osaluse lunastamiskohustuse arvelt, mille kohta on täpsem info avalikustatud lisas 20.

## Investeeringud sidusettevõtetesse

Seisuga 31.12.2024 ei olnud Inbankil investeeringuid sidusettevõtetesse. Seisuga 31.12.2023 olid Inbankil sidusettevõtetesse järgmised investeeringud (osaluse määr %): Paywerk AS (20,58%), asukohaga Eestis.

Inbank müüs oma osalused sidusettevõtetes Paywerk AS 2024.aastal ja AS Aktiva Portfolio 2023.aastal. Järgnev tabel annab ülevaate sidusettevõtete müügist.

Tuhandetes eurodes	2024	2023
<b>Algsaldo</b>	<b>141</b>	<b>1 065</b>
Aasta kahjumi osa	0	- 136
Omakapitali sissemaksed, sidusettevõtted	0	0
Sidusettevõtete omandamine	0	76
Sidusettevõtete müük	- 141	- 864
<b>Lõppsald</b>	<b>0</b>	<b>141</b>

AS Aktiva Portfolio loodi võlamenetluse efektiivsemaks haldamiseks. 29.06.2023 viis Inbank edukalt lõpule Aktiva Portfolio AS-i 34% suuruse osaluse müügi. Enne müügitehingu lõpuleviimist kajastati investeeringut kapitaliosaluse meetodil.

Paywerk AS pakub piiriülest „maksa hiljem“ teenust. 31.08.2023 omandas Inbank Ventures OÜ täiendava osa AS-i Paywerk aktsiakapitalist 76 tuhande euro eest ning 27.03.2024 63 tuhande euro eest. Peale neid tehinguid oli osalus AS-is Paywerk 20,58%. Investeeringut sidusettevõttesse kajastati kapitaliosaluse meetodil. 23. juulil 2024 viis Swedbank lõpule Payerk AS-i 100% omandamise. Tehingu raames müüs AS Inbanki tütarettevõtte Inbank Ventures OÜ oma 20,58%-lise osaluse Payerk AS-is Swedbank AB-le. Müügitulu on kajastatud kasumiaruande real "Kasum sidusettevõtetelt".

Järgmine tabel esitab Paywerk AS-i finantsseisundi seisuga 31.12.2024 ja 31.12.2023:

Tuhandetes eurodes	Paywerk AS	
	31.12.2024	31.12.2023
Käibevarad	0	249
Põhivarad	0	1 325
Lühiajalised kohustised	0	131
Pikaajalised kohustised	0	0
Müügitulu	0	15
Kasum või kahjum tegevuse jätkamisest	0	- 830
Muu koondkasum	0	-
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>	<b>0</b>	<b>- 830</b>
Jaotamata kasum	0	- 2 169
<b>Omakapital kokku</b>	<b>0</b>	<b>1 443</b>
<b>Osalus (%)</b>	<b>0</b>	<b>27.1</b>
Bilansiline maksumus	0	141

Ainus erinevus ülaltoodud summade ja sidusettevõtetesse tehtud investeeringute bilansilise maksumuse vahel tuleneb investoritega sõlmitud kasumi jaotamise lepingutest.

Inbank ei ole saanud sidusettevõtetelt dividende 2024 ega 2023. aastal.

# Lisa 14 Materiaalsed varad

## Materiaalsed varad

Tuhandetes eurodes	Autod	sh: renditeenus, autod	Muu materiaalne põhivara	sh: renditeenus, muu materiaalne põhivara	Kokku
Soetusmaksumus, 01.01.2023	53 233	53 025	2 335	0	55 568
Akumuleeritud kulum	- 5 733	- 5 622	- 1 302	0	- 7 035
<b>Perioodi alguse jääkmaksumus</b>	<b>47 500</b>	<b>47 403</b>	<b>1 033</b>	<b>0</b>	<b>48 533</b>
Soetused	35 749	35 749	1 683	674	37 432
Mahakandmised (soetusmaksumus)	0	0	- 228	0	- 228
Mahakandmised (akumuleeritud kulum)	0	0	224	0	224
Amortisatsioonikulu	- 7 712	- 7 684	- 877	- 28	- 8 589
Ümberklassifitseerimine	- 2 179	- 2 357	13	0	- 2 166
<b>Perioodi lõpus jääkmaksumus</b>	<b>73 358</b>	<b>73 111</b>	<b>1 848</b>	<b>646</b>	<b>75 206</b>
Soetusmaksumus, 31.12.2023	84 885	84 530	3 581	674	88 466
Akumuleeritud kulum	- 11 527	- 11 419	- 1 733	- 28	- 13 260
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>73 358</b>	<b>73 111</b>	<b>1 848</b>	<b>646</b>	<b>75 206</b>
Soetusmaksumus, 01.01.2024	84 885	84 530	3 581	674	88 466
Akumuleeritud kulum	- 11 527	- 11 419	- 1 733	- 28	- 13 260
<b>Perioodi alguse jääkmaksumus</b>	<b>73 358</b>	<b>73 111</b>	<b>1 848</b>	<b>646</b>	<b>75 206</b>
Soetused	41 007	40 885	4 982	4 061	45 989
Mahakandmised (soetusmaksumus)	0	0	- 8	0	- 8
Mahakandmised (akumuleeritud kulum)	0	0	8	0	8
Amortisatsioonikulu	- 11 090	- 10 391	- 1 068	- 693	- 12 158
Ümberklassifitseerimine	- 11 154	- 11 154	186	0	- 10 968
<b>Perioodi lõpus jääkmaksumus</b>	<b>92 121</b>	<b>92 451</b>	<b>5 948</b>	<b>4 014</b>	<b>98 069</b>
Soetusmaksumus, 31.12.2024	109 666	109 666	8 568	5 970	118 234
Akumuleeritud kulum	- 17 545	- 17 545	- 2 620	- 1 956	- 20 165
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>92 121</b>	<b>92 121</b>	<b>5 948</b>	<b>4 014</b>	<b>98 069</b>

Materiaalne põhivara sisaldab enda tarbeks kasutatavaid seadmeid ning elektroonikaseadmeid, mida renditakse klientidele. Ümberklassifitseerimised sisaldavad renditegevuses kasutatud varade, mida peale rendilepingu lõppemist enam renditeenuse osutamiseks ei kasutata, ümber liigitamist varudesse. Varudesse klassifitseeritud varad on müügiks valmis.

# Lisa 15 Vara kasutusõigus

Inbank rendib erinevaid kontoripindu ja sõidukeid. Rendilepingud on sõlmitud fikseeritud perioodiks üks kuni viis aastat. All leases are recognised as a right-of-use asset and a corresponding liability from the date when the leased asset becomes available for the use.

## Vara kasutusõiguse jagunemine

Tuhandetes eurodes	Renditud kontoripinnad	Autod - edasi renditud klientidele	Kokku	sellest: renditeenustega seonduvad varad
<b>Jääkväärtus, 01.01.2023</b>	<b>1 902</b>	<b>21 345</b>	<b>23 247</b>	<b>21 345</b>
Lisandumised	876	12 235	13 111	12 235
Amortisatsioon	- 643	- 3 051	- 3 694	- 3 051
Lõpetatud ja muudetud rendilepingud	- 73	- 5 875	- 5 948	- 5 875
<b>Saldo, 31.12.2023</b>	<b>2 062</b>	<b>24 654</b>	<b>26 716</b>	<b>24 654</b>
<b>Jääkväärtus, 01.01.2024</b>	<b>2 062</b>	<b>24 654</b>	<b>26 716</b>	<b>24 654</b>
Lisandumised	755	3 355	4 110	3 355
Amortisatsioon	- 938	- 2 839	- 3 777	- 2 839
Lõpetatud ja muudetud rendilepingud	327	- 6 824	- 6 497	- 6 824
<b>Saldo, 31.12.2024</b>	<b>2 206</b>	<b>18 346</b>	<b>20 552</b>	<b>18 346</b>

Liikumised lõpetatud ja muudetud rendilepingutes hõlmavad renditegevuses kasutatavate varade ümberklassifitseerimist varudesse pärast rendilepingu lõppemist kliendiga kuna neid enam enam äritegevuses ei kasutata. Rendivarad, mis on reklassifitseeritud varudesse, on müügiks valmis.

Info rendikohustiste kohta on avalikustatud lisades 20, 22 ja 26.



# Lisa 16 Immateriaalne põhivara

## Immateriaalne põhivara

Tuhandetes eurodes	Litsentsid	Tarkvara	Sisemiselt genereeritud tarkvara	Firmaväärtus	Kokku
Soetusmaksumus, 01.01.2023	163	3 399	21 910	8 685	34 157
Akumuleeritud kulum	- 133	- 1 436	- 6 339	0	- 7 908
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>30</b>	<b>1 963</b>	<b>15 571</b>	<b>8 685</b>	<b>26 249</b>
Soetused	63	4 682	4 811	0	9 556
Mahakandmised (soetusmaksumus)	0	- 47	0	0	- 47
Amortisatsioonikulu	- 22	- 588	- 4 242	0	- 4 852
<b>Perioodi lõpus jääkmaksumus</b>	<b>71</b>	<b>6 010</b>	<b>16 140</b>	<b>8 685</b>	<b>30 906</b>
Soetusmaksumus, 31.12.2023	126	34 383	26 721	8 685	43 194
Akumuleeritud kulum	- 55	- 12 233	- 10 581	0	- 12 288
	<b>71</b>	<b>22 150</b>	<b>16 140</b>	<b>8 685</b>	<b>30 906</b>

Tuhandetes eurodes	Litsentsid	Tarkvara	Sisemiselt genereeritud tarkvara	Firmaväärtus	Kokku
Soetusmaksumus, 01.01.2024	126	3 519	30 864	8 685	43 194
Akumuleeritud kulum	- 55	- 1 533	- 10 700	0	- 12 288
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>71</b>	<b>1 986</b>	<b>20 164</b>	<b>8 685</b>	<b>30 906</b>
Soetused	0	986	6 659	0	7 645
Mahakandmised (soetusmaksumus)	0	- 366	- 3 585	0	- 3 951
Amortisatsioonikulu	- 8	- 424	- 2 608	0	- 3 040
<b>Perioodi lõpus jääkmaksumus</b>	<b>63</b>	<b>2 182</b>	<b>20 630</b>	<b>8 685</b>	<b>31 560</b>

Tarkvaraprogrammide hooldamisega seotud kulud kajastatakse nende tekkimise hetkel. Arendusväljaminekud, mis on otseselt seotud Inbanki kontrolli all olevate tuvastatavate ja ainulaadsete tarkvaratoodete väljatöötamise ja testimisega kajastatakse immateriaalse põhivarana, kui täidetud on järgmised kriteeriumid:

- tarkvara on tehniliselt võimalik lõpetada nii, et see oleks kasutamiseks kättesaadav;
- juhtkond plaanib tarkvara lõpetada ja seda kasutada või müüa;
- tarkvara on võimalik kasutada või müüa;
- on võimalik tõestada, et tarkvarast on saadav tulevane majanduslikku kasu;
- adekvaatsed tehnilised, majanduslikud ja muud vahendid lõpetamiseks tarkvara arendust ning selle kasutamiseks või müümiseks on saadaval;
- tarkvara arendamise käigus tehtavaid kulutusi on võimalik usaldusväärselt mõõta.

Otseselt arendamisega seonduvad kulud, mida kapitaliseeritakse tarkvara osana, hõlmavad tarkvara arenduse meeskonna töötajate töötasu. Kapitaliseeritud arendusväljaminekud kajastatakse immateriaalse põhivarana ja amortiseeritakse alates hetkest kui vara on kasutamiseks valmis.

Juhatus on läbi viinud firmaväärtuste kaetava väärtuse testid 31.12.2024 ja 31.12.2023 seisuga. Firmaväärtuse raha teenivateks üksusteks loetakse ärisegmente, milleks on Inbanki ettevõtted. Firmaväärtus jaguneb järgmiste segmentide vahel.

## Firmaväärtuse jagunemine segmentide vahel

Tuhandetes eurodes	31.12.2024	31.12.2023
<b>Ärisegment</b>		
Autorent Eestis, Lätis, Leedus (Mobire Group OÜ grupp)	2 766	2 766
Finantseerimine Leedus (AS Inbank filialas)	5 919	5 919
<b>Kokku</b>	<b>8 685</b>	<b>8 685</b>

31.12.2024 seisuga viis juhtkond läbi firmaväärtuse testi võrreldes äritegevuse kasutusväärtust selle bilansilise väärtusega. Kasutusväärtus leiti diskonteeritud rahavoogude mudeli (DCF mudel) abil.

Autorent ärisegmendi kasutusväärtuse määramiseks kasutati järgmisi peamisi eeldusi:

	2024	2023
Keskmine renditulu kasv	16,70%	12,30%
Keskmine kogutulu marginaal	7,00%	5,74%
Pikaajaline kasvutempo	2,00%	2,00%
Maksueelne diskontomäär	8,11%	7,80%

Finantseerimine Leedus ärisegmendi kasutusväärtuse määramiseks kasutati järgmisi peamisi eeldusi:

	2024	2023
Keskmine renditulu kasv	11,02%	12,55%
Keskmine rahastamiskulu	3,74%	3,49%
Pikaajaline kasvutempo	2,00%	2,00%
Maksueelne diskontomäär	9,14%	7,65%

Arvutustes kasutatakse prognoose, mis põhinevad juhtkonna poolt kinnitatud finantseelarvetel kolmeaastase perioodi kohta. Planeerimisperioodi järgsed prognoositavad tulud tuletatakse planeerimisperioodi viimase aasta ja pikaajalise kasvumäära või Inbanki kasvu- ja laienemisplaanide alusel. Selliste püsivalt kasvavate tulude nüüdisväärtus (mida nimetatakse lõppväärtuseks) võtab arvesse makromajanduslikke parameetreid ja majanduslikult järjepidevaid rahavoogusid. Inbank kasutab aruandeaasta modelleerimisel järjepideva kasvumäärana 2% (2023: 3%).

Kasutusväärtus määratakse rahavoogude diskonteerimisel kursiga, mis võtab arvesse hetke turuintresse ja ettevõtte spetsiifilisi riske. Diskontomäärad koosnevad riskivabast intressimäärast koos tururiski preemiaga, mida korrutatakse teguriga, mis esindab süstemaatilist tururiski (beeta). Lisaks sellele arvestab Eesti firmaväärtuse test diskontomäära arvutamisel riigiriski ja sõjariski preemiaid, turukõlbmatuse komponenti ning volatiilsust, samuti ka tegelikku rahastamise kulu. Diskontomäärade väärtused leitakse väliste ja sisemiste teabeallikate abil. Finantseerimise Leedu ärisegmendi testimisel kasutati maksueelset diskontomäära 8,60% (2023: 7,65%). Autorendi ärisegmendi testimisel kasutati diskontomäära 8,85% (2023: 7,8%). Üksuse kaetav väärtus ei erine oluliselt tema bilansilisest väärtusest (sh. firmaväärtus), mistõttu ei ole tehtud konsolideeritud finantsseisundi aruandes korrigeerimisi.

Arvestades ülaltoodud eelduste mõistlikku muutust, ei tekiks ühegi ärisegmendi jaoks väärtuse langust. Alljärgnevad tabelid illustreerivad peamiste sisendite +1/-1p.p muutuste mõju kaetavale väärtusele.

#### Autorendi ärisegmendi sensitiivsusanalüüs:

	2024		2023	
<b>miljonites eurodes</b>				
Muutus peamistes sisendites	+1 p.p.	-1 p.p.	+1 p.p.	-1 p.p.
Keskmine renditulu kasv	12	-11	8	-8
Keskmine kogutulu marginaal	29	-29	33	-33
Pikaajaline kasvutempo	39	-28	23	-16
Maksueelne diskontomäär	-34	47	-20	29

#### Finantseerimine Leedu ärisegmendi sensitiivsusanalüüs:

	2024		2023	
<b>miljonites eurodes</b>				
Muutus peamistes sisendites	+1 p.p.	-1 p.p.	+1 p.p.	-1 p.p.
Keskmine laenu ja nõuded efektiivne intressimäär	39	-39	68	-68
Keskmine rahastamiskulu	-34	34	-55	55
Pikaajaline kasvutempo	23	-17	24	-17
Maksueelne diskontomäär	-20	27	-20	29

Arvestades ülaltoodud eelduste mõistlikku muutust, ei tekiks ühegi ärisegmendi jaoks väärtuse langust. Diskontomäära tõstmine 1 protsendipunkti võrra vähendaks Leedu ärisegmendi kaetavat väärtust 6,4 miljoni euro võrra (2022: 7,5 miljonit eurot). Diskontomäära tõstmine 1 protsendipunkti võrra vähendaks Eesti ärisegmendi kaetavat väärtust 20 miljoni euro võrra (2022: 30 miljonit eurot). Samuti on Inbank kindel, et mõistlik muutus nende üksuste puhaskasumi eelduses ei põhjustaks allahindlust.

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

# Lisa 17 Muud finantsvarad ja muud varad

## Muud finantsvarad ja muud varad

Tuhandetes eurodes	31.12.2024	31.12.2023
<b>Muud finantsvarad</b>		
Makstud tagatised	356	516
Viitnõuded	3 403	3 714
Muud finantsvarad	810	1 038
<b>Muud finantsvarad kokku</b>	<b>4 569</b>	<b>5 268</b>
<b>Muud varad</b>		
Tulevaste perioodide kulu	2 813	4 327
Varud	4 845	2 494
Maksude ettemaksed	1 432	679
Muud varad	628	685
<b>Muud varad kokku</b>	<b>9 718</b>	<b>8 185</b>

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

Varude hulgas on varad (autod ja elektroonikaseadmed), mis olid kasutuses renditeenuse osutamisel ja on mõeldud edasimüügiks. Tegemist on varadega, mis on ümber klassifitseeritud põhivaradest varudesse. Rendilepingute alusel väljarenditud vara kohta on info avalikustatud lisas 14. Varud kajastatakse soetusmaksumuses või neto realiseerimisväärtuses olenevalt sellest, kumb on madalam. Varude maksumus määratakse konkreetse identifitseerimise meetodit kasutades, kus iga varuüksust jälgitakse individuaalselt ja hinnatakse selle konkreetse soetushinna alusel. Seda meetodit kasutatakse, kuna varud on ainulaadsed ja suure väärtusega. Neto realiseerimisväärtus on hinnanguline müügihind tavapärase äritegevuse käigus, millest on maha arvatud kõik eeldatavad müügiks vajalikud kulud. Kui vara neto realiseerimisväärtus on madalam kui selle soetusmaksumus, siis hinnatakse bilansilist väärtust alla neto realiseerimisväärtuseni ning tekkiv allahindluskahjum kajastatakse kasumiaruandes selle perioodi kuluna, mil allahindlus aset leidis.

Viitvõlad sisaldavad nõudeid klientidelt ja partneritelt. Muude finantsvarade hulgas on kajastatud 810 tuhande euro (2023: 1038 euro) väärtuses nõudeid kommertspankadele, mis on tuletisinstrumentide kauplemise lepingute tagatisena hoiustatud ja ei ole seetõttu Inbankile üldiseks kasutamiseks kättesaadavad.

Muude varade hulgas on kajastatud 618 tuhande euro ulatuses jooksvat tulumaksu ettemaksu (2023: 678 tuhat eurot).

Üksikasjalikum teave muude finantsvarade ja muude varade kohta on avaldatud lisades 3 ja 26.

# Lisa 18 Klientide hoiused

## Hoiused

Tuhandetes eurodes	31.12.2024	31.12.2023
Hoiused		
Hoiused eraisikutelt	1 159 253	1 069 810
Hoiused mittefinantsettevõtetelt	10 238	11 566
Hoiused finantsettevõtetelt	1 868	190
<b>Hoiused kokku</b>	<b>1 171 359</b>	<b>1 081 566</b>

## Hoiused klientide residentsuse lõikes

Tuhandetes eurodes	31.12.2024	31.12.2023
<b>Hoiused klientide residentsuse lõikes</b>		
Eesti	52 518	52 392
Saksamaa	261 652	245 993
Poola	525 877	474 466
Austria	17 839	18 444
Holland	276 456	276 562
Leedu	8 364	13 607
Tšehhi	28 616	0
Muud residentsused	37	102
<b>Hoiused klientide residentsuse lõikes kokku</b>	<b>1 171 359</b>	<b>1 081 566</b>

Hoiuste hulgas kajastub ka tekkepõhine intressikohustus summas 18 913 tuhat eurot (31.12.2022: 19 540 tuhat eurot).

Üksikasjalikum teave klientide hoiuste kohta on toodud lisas 26.

# Lisa 19 Allutatud võlaväärtpaberid

## Liikumised allutatud võlaväärtpaberite osas

Tuhandetes eurodes	31.12.2024	31.12.2023
<b>Allutatud võlaväärtpaberid</b>		
<b>Algsaldo</b>	<b>31 003</b>	<b>22 952</b>
Emiteeritud allutatud võlaväärtpaberid	0	8 000
Kogunenud intressid	2 064	1 339
Intresside väljamaksed	- 2 094	- 1 305
Väljastamisega seotud kulude amortiseerimine	- 53	17
<b>Allutatud võlaväärtpaberid kokku</b>	<b>30 920</b>	<b>31 003</b>
<b>Allutatud võlaväärtpaberid (AT1)</b>		
<b>Algsaldo</b>	<b>18 742</b>	<b>7 618</b>
Emiteeritud allutatud võlaväärtpaberid	2 340	11 100
Kogunenud intressid	2 428	1 389
Intresside väljamaksed	- 2 400	- 1 381
Väljastamisega seotud kulude amortiseerimine	16	16
<b>Allutatud võlaväärtpaberid (AT1) kokku</b>	<b>21 126</b>	<b>18 742</b>
<b>Allutatud võlaväärtpaberid kokku</b>	<b>52 046</b>	<b>49 745</b>

## Allutatud võlaväärtpaberite informatsioon 31.12.2024 seisuga

Allutatud võlaväärtpaberid	Nominaalhind	Kogus	Intressimäär	Emiteerimise või noteerimise kuupäev	Lõpptähtaeg
EE3300001544	1 000 EUR	8 000	6,0%	19.12.2019	19.12.2029
EE3300002302	1 000 EUR	15 000	5,5%	16.12.2021	15.12.2031
EE3300003714	1 000 EUR	8 000	9,0%	13.12.2023	13.12.2033
<b>Allutatud võlaväärtpaberid (AT1)</b>	<b>Nominaalhind</b>	<b>Kogus</b>	<b>Intressimäär</b>	<b>Emiteerimise või noteerimise kuupäev</b>	<b>Lõpptähtaeg</b>
EE3300111590	10 000 EUR	315	12,0%	19.12.2018	tähtajatu
EE3300002286	10 000 EUR	450	7,5%	01.11.2021	tähtajatu
EE3300003516	10 000 EUR	1 110	12,0%	06.06.2023	tähtajatu
EE3300004381	10 000 EUR	234	10,0%	07.05.2024	tähtajatu



## Allutatud võlaväärtpaberite informatsioon 31.12.2023 seisuga

Allutatud võlaväärtpaberid	Nominaalhind	Kogus	Intressimäär	Emiteerimise või noteerimise kuupäev	Lõpptähtaeg
EE3300001544	1 000 EUR	8 000	6,0%	19.12.2019	19.12.2029
EE3300002302	1 000 EUR	15 000	5,5%	16.12.2021	15.12.2031
EE3300003714	1 000 EUR	8 000	9,0%	13.12.2023	13.12.2033

Allutatud võlaväärtpaberid (AT1)	Nominaalhind	Kogus	Intressimäär	Emiteerimise või noteerimise kuupäev	Lõpptähtaeg
EE3300111590	10 000 EUR	315	12,0%	19.12.2018	tähtajatu
EE3300002286	10 000 EUR	450	7,5%	01.11.2021	tähtajatu
EE3300003516	10 000 EUR	1 110	12,0%	06.06.2023	tähtajatu

Inbanki allutatud võlakirjade hulgas on esimese taseme omavahendite hulka kuuluvad AT1 võlakirjad. AT1 kapitaliinstrument on tähtajatu allutatud finantsinstrument, mis kannab intressi selle tasumata nimiväärtuselt alates väljastamise kuupäevast (kaasa arvatud) kuni lõpliku lunastamise kuupäevani vastavalt ülaltoodud tabeli aastasele intressimäärale. Antud kupongimaksed võib AS Inbank edasi lükata või lõpetada vastavalt vajadusele.

Üksikasjalikum teave allutatud võlaväärtpaberite kohta on toodud lisas 22 ja 26.

# Lisa 20 Muud finantskohustised ja muud kohustised

## Muud finantskohustised ja muud kohustised

Tuhandetes eurodes	31.12.2024	31.12.2023
<b>Finantskohustised</b>		
Tasumisele kuuluvad summad	28 571	25 452
Rendikohustus	20 389	26 159
Vähemusosaluse väljaostukohustus	7 978	7 054
Klientide ettemaksed	1 199	1 381
Ennetähtaegselt lõpetatud lepingute tasud	998	881
<b>Finantskohustised kokku</b>	<b>59 135</b>	<b>60 927</b>
<b>Muud kohustised</b>		
Võlad töötajatele	2 038	1 924
Töötasudega seotud maksud	1 319	1 095
<b>Muud kohustised</b>	<b>1 263</b>	<b>672</b>

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

Rendikohustuselt arvestatud aruandeaasta intressikulu oli 1366 tuhat eurot (2023: 1239 tuhat eurot) ja tasutud rendimaksud 9,4 miljonit eurot (2023: 9,4 miljonit eurot). Lühiajaliste rentidega seotud rendikulu on kajastatud tegevuskulude koosseisus ja moodustas 2024. aastal 130 tuhat eurot (2023: 119 tuhat eurot). Vaata ka lisa 5.

## Diskonteerimata rendimaksud, eeldatav laekumine pärast aruandekuupäeva

Tuhandetes eurodes	31.12.2024	31.12.2023
Aasta 1	4 422	7 087
Aasta 2	4 054	4 893
Aasta 3	4 141	4 947
Aasta 4	5 975	4 826
Aasta 5	1 951	4 660
<b>Saadaolevad diskonteerimata rendimaksud kokku</b>	<b>20 543</b>	<b>26 413</b>

21.06.2023 omandas Inbank Ventures OÜ täiendavalt 12% Mobire Group OÜ aktsiatest. Tasutud summa arvelt vähendati väljaostukohustust ja pärast 2025. aasta lõppu makstavat hinda lõpliku väljaostukohustuse rakendamisel.

Lisaks ostu-müügilepingule sõlmis Inbank optsoonilepingu Mobire Group OÜ 100% aktsiate omandamiseks, mistõttu vähemusosalus kajastatakse väljaostukohustusena.

Vähemusosaluse väljaostukohustuse eeldatav väärtus oli 31.12.2024 seisuga 7978 tuhat eurot (2023: 7054 tuhat eurot). See on määratud tulevase kasumi prognooside põhjal kasutades maksujärgset diskontomäära, mis on 19,4%. Diskontomäär võtab arvesse intressimäära, asukohariiki ja aktsiapreemiaid.

Lisaks võtab juhtkonna lõplik diskontomäära hinnang arvesse eelduslikku volatiilsust ja allahindlust turukõlblikkuse puudumise korral.

Üksikasjalikum teave muude finantskohustiste ja muude kohustiste kohta on avaldatud lisas 22 ja 26.

# Lisa 21 Tingimuslikud kohustised

## Potentsiaalsed laenuandmise kohustised

Tuhandetes eurodes	31.12.2024	31.12.2023
Kohustis lepingulises summas	4 116	4 649
sh kasutamata krediitkaardi limiit	4 116	4 649
Eeldatav krediidikahjum	18	23

Maksuhalduril on erinevates riikides, kus Inbank opereerib, õigus kontrollida ettevõtte maksuarvestust kolme kuni 10 aasta jooksul maksudeklaratsiooni esitamise tähtajast ning vigade tuvastamisel määrata täiendav maksusumma, intressid ning trahv. Maksuhaldur ei ole aastatel 2023 - 2024 Inbanki maksuarvestuse kontrolle läbi viinud.

Inbanki juhtkonna hinnangul ei esine 2024. aastal selliseid asjaolusid, mille tulemusena võiks maksuhaldur määrata Inbankile olulise täiendava maksusumma.

# Lisa 22 Finantseerimistegevusega seotud kohustiste muutus

Allolev tabel kajastab grupi finantseerimistegevusest tulenevate kohustiste muutusi iga esitatud perioodi kohta. Nende kohustiste kirjete hulka kuuluvad need, mis on rahavoogude aruandes kajastatud finantseerimistegevusena.

Tuhandetes eurodes	Rendikohustised	Allutatud võlaväärtpaberid
<b>Finantseerimistegevusest tulenevad kohustised 01.01.2023</b>	<b>22 403</b>	<b>30 570</b>
Rahavood	- 9 423	16 414
Muud mitterahalised muutused	13 179	2 761
<b>Finantseerimistegevusest tulenevad kohustised 31.12.2023</b>	<b>26 159</b>	<b>49 745</b>
<b>Finantseerimistegevusest tulenevad kohustised 01.01.2024</b>	<b>26 159</b>	<b>49 745</b>
Rahavood	- 9 477	- 2 154
Muud mitterahalised muutused	3 707	4 455
<b>Finantseerimistegevusest tulenevad kohustised 31.12.2024</b>	<b>20 389</b>	<b>52 046</b>

Muud mitterahalised muutused seoses rendikohustistega hõlmavad liisinglepingutega seotud lisandumisi summas 4111 tuhat eurot (31. detsember 2023: 13 111 tuhat eurot) ja seoses allutatud võlaväärtpaberitega intressikohustust allutatud võlaväärtpaberitelt.

Lisainformatsioon rendikohustuste osas on avalikustatud lisas 20 ning allutatud võlaväärtpaberite kohta lisas 19.

# Lisa 23 Aktsiakapital

## Aktsiakapital

	Aktsiate arv	Aktsia hind (€)	Aktsiakapital (tuh €)	Ülekurss (tuh €)	Kokku
<b>Algsaldo, 01.01.2023</b>	<b>10 262 197</b>		<b>1 026</b>	<b>31 855</b>	<b>32 881</b>
Aktsiapõhine makse	0		0	0	0
Sissemakse aktsiakapitali	601 957	20,00	60	11 708	11 768
<i>sh aktsiaemissiooniga seotud tehingukulud</i>				- 270	- 270
<i>sh muud muutused</i>				0	0
<b>Lõppsaldo, 31.12.2023</b>	<b>10 864 154</b>		<b>1 086</b>	<b>43 563</b>	<b>44 649</b>
<b>Algsaldo, 01.01.2024</b>	<b>10 864 154</b>		<b>1 086</b>	<b>43 563</b>	<b>44 649</b>
Aktsiapõhine makse	100 125	12,50	10	1 241	1 251
Sissemakse aktsiakapitali	555 384	18,15	56	10 045	10 101
<i>sh aktsiaemissiooniga seotud tehingukulud</i>				- 225	- 225
<i>sh muud muutused</i>				190	190
<b>Lõppsaldo, 31.12.2024</b>	<b>11 519 663</b>		<b>1 152</b>	<b>54 849</b>	<b>56 001</b>

2024.aastal suurenes omakapital 11 388 tuhande euro suuruse sissemakse võrra (2023: 12 039 tuhande euro võrra). Tehingukulud summas 225 tuhat eurot arvati omakapitalist maha (2023: 270 tuhat eurot).

Muud muutused sisaldavad eelmiste perioodide tehingukulude korrigeerimise summas 190 tuhat eurot (2023: 0 eurot)

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

## Aktsionärid, kelle osalus on üle 5%

Aktsionäri nimi	Osaluse suurus 31.12.2024	Osaluse suurus 31.12.2023
Cofi Investeeringud OÜ	23,66%	25,08%
Luciano Orsero	9,34%	9,21%
Elio Tomaso Giovanni Cravero	7,12%	7,62%
Andrea Agostinone	7,04%	7,80%
Roberto De Silvestri	6,28%	8,39%
Patrizia Salice	4,77%	5,06%

Inbanki aktsiakapital koosneb 11 520 tuhandest aktsiast (2023: 10 864 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. Kõik aktsiaoptioonid on omakapitaliga arveldatavad ning neid ei saa välja võtta rahas.

## Töötajate optioonid

	2024		2023	
	Kaalutud keskmine märkimishind aktsia kohta (€)	Väljastatavate aktsiate arv	Kaalutud keskmine märkimishind aktsia kohta (€)	Väljastatavate aktsiate arv
<b>Algsaldo, 1. jaanuar</b>	<b>9,77</b>	<b>673 325</b>	<b>9,77</b>	<b>549 600</b>
Väljastatud uued optioonid	15,50	85 700	17,43	144 000
Realiseeritud optioonid	12,50	- 100 125	0,00	0
Tühistatud optioonid	19,12	- 34 500	16,11	- 20 275
<b>Lõppsaldo, 31. detsember</b>	<b>11,21</b>	<b>624 400</b>	<b>9,77</b>	<b>673 325</b>
Realiseeritavad seisuga 31.detsember		0		0

## Kehtivate optsooniprogrammide lõpptähtajad

Väljastamise aasta	Lõpp-tähtaeg	31.12.2024		31.12.2023	
		Kaalutud keskmine märkimishind aktsia kohta (€)	Optsoonide arv	Kaalutud keskmine märkimishind aktsia kohta (€)	Optsoonide arv
2021	2024	12,50	23 700	13,00	121 075
2022	2025	8,76	398 500	8,76	451 250
2023	2026	17,00	123 250	20,00	101 000
2024	2027	15,50	78 950	-	-
<b>Kokku</b>			<b>624 400</b>		<b>673 325</b>

Aktsiaoptsooniprogrammide raames antakse osalejatele optsoone, mille õigused realiseeruvad järk-järgult kolmeaastase perioodi jooksul. Aktsiaoptsoonide realiseerumise tingimuseks on kestav töösuhe kolme aasta möödudes ja Inbanki teatud finantseesmärkide täitmine.

Aktsiaoptiooni õiglane väärtus määratakse optiooni väljastamise kuupäeval. Optiooni väljastamise kuupäevaks loetakse seda hetke, mil pooled leppisid omavahel optiooni tingimustes kokku. Optiooni õiglase väärtuse hindamisel kasutab Inbank Black-Scholes mudelit, võttes arvesse optiooni väljastamisega seotud tingimusi. Väljastatud optioonide puhul on kasutatud järgmisi sisendeid:

- kaalutud keskmine aktsia väärtus: 11,38 eurot (2023: 17,17 eurot);
- eeldatav keskmine volatiilsus: 17,79% noteeritud sarnaste pankade viimase 3 aasta keskmine volatiilsus (2023: 19,1%);
- optiooni eluiga: 3 aastat (2023: 3 aastat);
- keskmine riskivaba intressimäär: 1,54% (2023: 1,44%).

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 31.12.2024 on reservi suurus 1002 tuhat eurot (31.12.2023: 925 tuhat eurot).

2024. aasta jooksul on Inbank optioonilepingutega seotult teinud töøjõukulu kokku summas 429 tuhat eurot (2023: 562 tuhat eurot).

Lisainfo töötajatega seotud optioonilepingute alusel väljastatud aktsiate kohta lisas 23 ja 25.

# Lisa 25 Reservid

## Reservid

Tuhandetes eurodes	31.12.2024	31.12.2023
Kohustuslik reservkapital	109	103
Vabatahtlik reserv	1 330	1 330
Aktsiapõhiste maksete reserv	1 002	926
Muu akumulieeritud koondkasum	- 1 003	- 713
<b>Reservid kokku</b>	<b>1 438</b>	<b>1 646</b>

Kohustuslik reservkapital moodustatakse iga-aastase puhaskasumi arvelt täitmaks Eesti äriseadustikuga kehtestatud nõuet. Igal majandusaastal tuleb reservkapitali kanda vähemalt üks kahekümnendik puhaskasumist, kuni reserv moodustab kümnendiku aktsiakapitalist. Reservkapitali võib kasutada kahjumi katmiseks või aktsiakapitali suurendamiseks. Seda ei ole lubatud kasutada aktsionäridele väljamakse tegemiseks.

AS Inbank üldkoosolek on varasemalt otsustanud reservide suurendamist läbi vabatahtliku reservkapitali suurendamise, et toetada Inbanki kapitali adekvaatsust ja kasvuvõimalusi. Vabatahtlikku reservkapitali võib kasutada ka aktsiakapitali suurendamiseks, kuid sellest ei või teha väljamakseid aktsionäridele.

Aktsiapõhiste maksete reserv moodustatakse töötajatele väljastatud motivatsiooniplaanide alusel. Töötajatele väljastatud aktsioptsioonide õiglane väärtus kajastatakse optsooniprogrammi kehtivuse jooksul tööjõukuluna ning omakapitalis aktsiapõhise maksete reservina. Rohkem infot on toodud lisas 23 ja 24.

Muu akumulieeritud koondkasumi moodustab valuuta ümberhindluse reserv, mis luuakse Inbanki nende üksuste konsolideerimisel, millede arvestusvaluuta on erinev Inbanki arvestusvaluutast.

# Lisa 26 Finantsvarade ja -kohustiste õiglase väärtus

Seisuga 31. detsember 2023 ja 31. detsember 2024 kuulusid kõik grupi finantsvarad ja -kohustused amortiseeritud soetusmaksumuse meetodiga mõõdetavate varade ja kohustuste kategooriasse, välja arvatud finantsderivatiivid. Derivatiivid kuulusid õiglase väärtuse mõõtmise kategooriasse (FVTPL). Positiivse õiglase väärtusega derivatiivide saldo oli 31.12.2024 seisuga 27 tuhat eurot (31.12.2023: 79 tuhat eurot) ja negatiivse õiglase väärtusega saldo oli 503 tuhat eurot (31.12.2023: 50 tuhat eurot).

Finantsinstrumendid, mida ei mõõdata õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, on kokku võetud allolevas tabelis vastavalt finantsseisundi aruande kuupäevale.

## Finantsvarade ja -kohustiste õiglase väärtus

Tuhandetes eurodes	31.12.2024				31.12.2023		
	Lisa	Õiglase väärtus	Bilansiline maksumus	Tase	Õiglase väärtus	Bilansiline maksumus	Tase
<b>Varad</b>							
Raha ja raha ekvivalendid	11	153 191	153 191	2	172 921	172 921	2
Kohustuslikud reservid keskpankades		25 156	25 156	2	21 020	21 020	2
Investeeringud riigivõlakirjadesse	12	45 517	45 679	2	31 928	32 119	2
Investeeringud ettevõttevõlakirjadesse	12	1 073	1 045	3	1 458	1 462	3
Laenud ja nõuded - eraisikud	9	1 020 332	1 032 449	3	920 394	931 155	3
Laenud ja nõuded - ettevõtted	9	9 093	9 093	3	10 901	10 901	3
Muud finantsvarad	17	4 569	4 569	2	5 268	5 268	2
<b>Varad kokku</b>		<b>1 258 931</b>	<b>1 271 182</b>		<b>1 163 890</b>	<b>1 174 846</b>	
<b>Kohustised</b>							
Klientide hoiused	18	1 156 192	1 171 359	2	1 069 720	1 081 566	2
Allutatud võlaväärtpaberid	19	30 884	30 920	2	30 424	31 003	2
Allutatud võlaväärtpaberid (AT1)	19	20 803	21 126	3	18 110	18 742	3
Väljaostukohustus	20	7 978	7 978	3	7 054	7 054	3
Muud finantskohustised	20	51 157	51 157	2	27 714	27 714	2
<b>Kohustised kokku</b>		<b>1 267 014</b>	<b>1 282 540</b>		<b>1 153 022</b>	<b>1 166 079</b>	

Inbank ei oma finantsvarasid ega finantskohustisi, mille hindamine toimub 1. taseme sisendite alusel.

2. taseme finantsvarade- ja kohustiste hindamismudelite kõik sisendid on kas otseselt või kaudselt vaadeldavad. 2. taseme hindamistehnikad hõlmavad diskonteeritud rahavoogude, optsoonide hinnamudelite, hiljutiste tehingute ja muu sisuliselt samaväärse instrumendi hinna kasutamist.

Vaadeldavate sisendite näideteks on välisvaluuta vahetuskursid (Poola zlott ja Tšehhi kroon), siduvad

väärtpaperite hinnanoteeringud (riigivõlakirjad), turuintressimäärad (Euribor, Pribor, Vilibor), sama perioodi jälgitavatest indeksihindadest tulenevad volatiilsused ja reaalsed tehingud ühe või mitme välise vastaspoolega. Sisend võib jälgimisperioodi jooksul muutuda vaadeldavast mittevaadeldavaks näiteks instrumendi ebalikviidsuse tõttu.

Raha ja raha ekvivalentide õiglase väärtus on nende lühiajalise iseloomu ja kõrge likviidsuse tõttu ligikaudu sama mis nende bilansiline väärtus. Need varad on kergesti konverteeritavad teadaolevateks rahasummadeks minimaalse riskiga nende väärtuse muutuse osas.

Keskpankades hoitavate kohustuslike reservide õiglase väärtus on samuti samaväärne nende bilansilisele väärtusele ning seetõttu on need klassifitseeritud 2. taseme instrumentidena. Reservid on regulatiivsete nõuete kohased ning teenivad intressimäärade alusel, mille määravad keskpangad ning mille väärtuse kõikumise risk on minimaalne.

Investeeringute õiglase väärtus riigi võlakirjadesse põhineb viimastel saadavalolevatel kauplemisshindadel Nasdaqis. Madala kauplemissaktiivsuse tõttu peegeldavad hinnad pigem juhuslikke tehinguid kui aktiivse turu andmeid, mis ei pruugi täielikult kajastada praegusi turutingimusi. Kuna hindamine põhineb jälgitavatel andmetel koos kohandustega, klassifitseeritakse need võlakirjad õiglase väärtuse hierarhias 2. taseme finantsinstrumentideks.

Allutatud võlakirjad on samuti klassifitseeritud õiglase väärtuse hierarhias 2. taseme finantsinstrumentideks, tuginedes Nasdaq'i saadavatele kauplemissandmetele. Võimalike kõikumiste tõttu põhineb hindamine väärtpaperi keskmisel hinnal ühe aasta jooksul.

Klientide hoiused, mis on klassifitseeritud 2. taseme instrumentidena, hinnatakse diskonteeritud rahavoogude (DCF) mudeli abil. Nende hoiuste õiglase väärtuse määramisel kasutatakse diskontomäära, mis põhineb Inbanki sisemistel rahastamiskuludel, tagades, et selliste instrumentide hindamine peegeldab panga tegelikke rahastamise kulusid, seades diskontomäära Inbanki konkreetse rahastamise dünaamika ja turutingimuste järgi.

Muude finantsvarade ja -kohustiste õiglase väärtus põhineb jälgitavatel sisenditel, nagu intressimäärad ja krediidimarginaalid, minimaalse korrigeerimisega. Need sisendid kajastavad hetke turutingimusi, mistõttu õiglase väärtus vastab ligikaudu bilansilisele väärtusele. Kuna hindamine põhineb jälgitavatel andmetel koos väikeste kohandustega, klassifitseeritakse need varad 2. taseme instrumentidena.

Kui õiglase väärtuse hindamist mõjutavad oluliselt eeldused ja hinnangud, klassifitseeritakse finantsinstrument 3. tasemele. Inbank rakendab sobivaid hindamistehnikad oma 3. taseme finantsinstrumentide õiglase väärtuse määramiseks, võttes arvesse iga instrumendi eripärasid. 3. taseme instrumentide mittejälgitava hinna hindamiseks kasutatakse erinevaid meetodeid olenevalt olemasolevate andmete tüübist. Meetodite sisendiks on peamiselt hinnad, vahetushinnad, turunäitajad ja ettevõtete kohta saadaval olev teave. Kui finantsinstrumentide õiglase väärtuse 3. tasemel määramiseks kasutatakse hindamismudeleid, hinnatakse tehinguhinda, mis on makstud või saadud

parimaks tõendiks õiglase väärtuse kohta esmasel kajastamisel. Kui finantsinstrumentide õiglase väärtus sisaldab rohkem kui ühte mittejälgitavat sisendit, summeeritakse mittejälgitavad sisendid kogu instrumendi klassifikatsiooni määramiseks. Õiglase väärtuse hierarhia tase, millesse finantsinstrument on klassifitseeritud, määratakse madalaima sisendi taseme alusel, mis on õiglase väärtuse jaoks tervikuna oluline.

Investeeringud ettevõtete võlaväärtpaberitesse hinnatakse Nasdaq börsi viimasel kättesaadaval kauplemishinnal, tuginedes konkreetsete instrumentide piiratud kauplemisaktiivsusele ja käibele.

Kodumajapidamistele väljastatud laenude ja ettemaksete puhul määratakse õiglase väärtus diskonteeritud rahavoogude meetodi abil, rakendades diskontomäära, mis kajastab uute väljastatud laenude keskmist efektiivset intressimäära (EIR), tagades seeläbi vastavuse sama tüüpi laenude intressimääradega turul.

Ettevõtetele väljastatud laenud ja ettemaksed, millel on Euriboriga seotud ujuvad intressimäärad, hinnatakse samuti DCF-meetodi abil. Kuna kõik ettevõtete laenud on 1. faasis olevad laenud, mõjutab nende õiglast väärtust peamiselt Euribori kõikumine, tagades seeläbi vastavuse turupõhiste intressimääradega.

Allutatud võlakirjade õiglase väärtuse hindamisel, eelkõige tähtajatute AT1 instrumentide, puhul kasutatakse õiglase väärtuse hindamisel diskonteeritud rahavoogude meetodit, mis tugineb Inbanki viimase AT1 emissiooni intressimääral. Seda diskontomäära rakendatakse sarnaselt kõigile AT1 instrumentidele.

Vähemusosaluse väljaostukohustuse hindamistehnikad ja meetodid on avalikustatud lisas 20. Lühiajaliste varade ja kohustuste õiglase väärtus määratakse bilansilise väärtuse alusel.



# Lisa 27 Seotud osapooled

Inbanki poolt algatatud lepingu lõpetamise või lepingu tähtajalise lõppemise korral on juhatuse liikmel õigus tasule 3 kalendrikuu ulatuses.

Juhatus ja nõukogu liikmete aktsiaoptsioonid on näha allolevas tabelis.

## Väljastatud aktsiate arv

	31.12.2024	31.12.2023
Juhatusesse kuuluvad aktsiaoptsioonid	298 500	316 500
Nõukogule kuuluvad aktsiaoptsioonid	36 500	55 500

Aastal 2024 ega ka aastal 2023 ei lunastatud juhatuse ja nõukogu liikmete poolt aktsiaoptsioone. Aktsiapõhiste maksete kulu kokku arvestati 2024.aastal 143 tuhat eurot (2023: 230 tuhat eurot).

Muid lühi- ega pikaajalisi soodustusi ei kohaldata.

## Juhatus ja nõukogu liikmetele arvestatud tasud

Tuhandetes eurodes	2024	2023
Juhatus ja nõukogu liikmetele arvestatud tasud	1 571	1 329

Inbanki seotud isikuteks loetakse:

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

## Saldod aruandeperioodi lõpu seisuga

Tuhandetes eurodes	31.12.2024			31.12.2023		
Saldod aruandeperioodi lõpu seisuga	Juhtkond	Sidus-ettevõtted	Kokku	Juhtkond	Sidus-ettevõtted	Kokku
Laenud ja nõuded	260	0	260	282	0	282
Allahindlused	- 3	0	- 3	- 3	0	- 3
Hoiused ja võlakirjad	2 971	0	2 971	3 052	0	3 052

## Tehingud

Tuhandetes eurodes	12 kuud 2024			12 kuud 2023		
Tehingud	Juhtkond	Sidus- ettevõtted	Kokku	Juhtkond	Sidus- ettevõtted	Kokku
Intrassitulud	18	0	18	19	199	218
Intrassikulud	324	0	324	211	0	211
Ostetud teenused	490	0	490	462	0	462
Allahindluste kulu	1	0	1	2	0	2

Juhtkonnalt ostetud teenused sisaldavad konsultatsiooniteenuseid ja renti. Rendilepingu lõpptähtaeg oli august 2026 ja konsultatsioonilepinguid on võimalik üles öelda ühenädalase etteteatmistähtajaga. Kõik tingimused vastavad turuhindadele ja tavadele.

Tabelis on toodud ülevaade olulisematest tehingutest ja saldodest seotud osapooltega, kõik tehingud on tehtud turutingimustel.

Juhtkonna laenud (sh. järelmaks) on väljastatud turutingimustel, mille intressimäärad on vastavalt vahemikus 5,9% - 11% (2023: 5,9% - 20%). Sidusettevõttele ei ole 2024.aastal müüdud võlanõudeid (2023.aastal laekus müüdud võlanõuete eest 8361 tuhat eurot). Seotud osapooltelt kaasatud hoiuste intressimäär vastab kliendile pakutavale intressimäärale, intressivahemik 2,1 - 3,35% (2023: 1,32 - 8%).

Rohkem infot on avalikustatud lisas 9.

# Lisa 28 Bilansipäevajärgsed sündmused

2025.aasta jaanuaris omandas Inbank täiendavad 0.9% Mobire Group OÜ aktsiatest. Inbanki osalus Mobire Group OÜ-sse pärast antud tehingut on 67%. Aktsiate omandamine toimus mittekontrolliva osaluse lunastamiskohustuse arvelt (vt lisa 20).

# Lisa 29 Emaettevõtte konsolideerimata finantsseisundi aruanne

Tuhandetes eurodes	31.12.2024	31.12.2023
<b>Varad</b>		
Raha ja raha ekvivalendid	149 165	171 119
Kohustuslikud reservid keskpankades	25 156	21 020
Investeeringud võlakirjadesse	45 679	32 119
Finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	27	79
Laenu ja nõuded	1 083 381	969 381
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtetesse	4 075	4 119
Muud finantsvarad	5 271	4 043
Materiaalsed varad	243	319
Vara kasutusõigus	1 316	1 407
Immateriaalsed varad	27 494	27 251
Muud varad	2 561	4 111
Edasilükkunud tulumaksu vara	4 707	4 505
<b>Varad kokku</b>	<b>1 349 075</b>	<b>1 239 473</b>
<b>Kohustised</b>		
Klientide hoised	1 178 676	1 087 903
Finantskohustised õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	503	50
Muud finantskohustised	19 813	18 400
Tulumaksukohustis	- 143	45
Edasilükkunud tulumaksu kohustis	533	204
Muud kohustised	3 669	3 250
Allutatud võlaväärtpaberid	52 046	49 745
<b>Kohustised kokku</b>	<b>1 255 097</b>	<b>1 159 597</b>
<b>Omakapital</b>		
Aksiakapital	1 152	1 086
Ülekurs	54 849	43 563
Kohustuslik reservkapital	109	103
Muud reservid	1 109	1 419
Jaotamata kasum	36 759	33 705
<b>Omakapital kokku</b>	<b>93 978</b>	<b>79 876</b>
<b>Kohustised ja omakapital kokku</b>	<b>1 349 075</b>	<b>1 239 473</b>

# Lisa 30 Emaettevõtte konsolideerimata koondkasumiaruanne

Tuhandetes eurodes	2024	2023
Intressitulu sisemise intressimäära meetodil	93 772	74 417
Intressikulu	- 51 196	- 43 250
<b>Neto intressitulu</b>	<b>42 576</b>	<b>31 167</b>
Komisjoni- ja teenustasutulu	363	472
Komisjoni- ja teenustasukulu	- 3 625	- 3 582
<b>Neto teenustasutulu/kulu</b>	<b>- 3 262</b>	<b>- 3 110</b>
Muud põhitegevusega seotud tulud	9 463	5 574
Muud põhitegevusega seotud kulud	0	- 1
<b>Neto renditeenusega seotud tulud/kulud</b>	<b>9 463</b>	<b>5 573</b>
Netokahjum/kasum õiglasel väärtuses kajastatavatel finantsvaradel	9	- 14
Valuutakursi ümberhindluse kasumid/kahjumid	366	127
<b>Neto kasum/kahjum finantsinstrumentidelt</b>	<b>375</b>	<b>113</b>
<b>Neto intressi- ja teenustasutulu ning muud tulud ja kulud kokku</b>	<b>49 152</b>	<b>33 743</b>
Tööjõukulud	- 14 761	- 11 546
Turunduskulud	- 1 774	- 1 861
Halduskulud	- 12 197	- 9 105
Põhivara kulum	- 7 716	- 5 522
<b>Tegevuskulud kokku</b>	<b>- 36 448</b>	<b>- 28 034</b>
Kasum/kahjum sidusettevõtetest	- 22	501
Laenude allahindluse kulu	- 8 523	- 7 945
<b>Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu</b>	<b>4 159</b>	<b>- 1 735</b>
Tulumaks	- 1 223	192
<b>Aruandeperioodi kasum</b>	<b>2 936</b>	<b>- 1 543</b>
Kirjed, mida võib edaspidi klassifitseerida kasumiaruandesse		
Realiseerimata kursivahed	- 288	- 417
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>	<b>2 648</b>	<b>- 1 960</b>

# Lisa 31 Emaettevõtte rahavoogude aruanne

Tuhandetes eurodes	2024	2023
<b>Rahavood äritegevusest</b>		
Saadud intressid	92 309	73 116
Makstud intressid	- 51 863	- 35 613
Saadud teenustasud	291	472
Makstud teenustasud	- 4 236	- 3 582
Muud põhitegevusega seotud tulud	9 463	5 574
Muud põhitegevusega seotud kulud	0	- 1
Makstud tööjõukulud	- 14 197	- 16 174
Makstud haldus- ja turunduskulud	- 11 330	- 10 808
Makstud tulumaks	- 1 439	- 818
<b>Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustiste muutust</b>	<b>18 998</b>	<b>12 166</b>
<b>Äritegevusega seotud varade muutus</b>		
Laenud ja nõuded	- 121 283	- 233 628
Kohustuslikud reservid keskpankades	- 4 136	- 6 574
Muud finantsvarad	- 1 228	- 802
Muud varad	536	- 1 788
<b>Äritegevusega seotud kohustiste muutus</b>		
Klientide hoiused	91 401	236 213
Muud finantskohustised	462	381
Muud kohustised	501	876
<b>Neto rahavood äritegevusest</b>	<b>- 14 749</b>	<b>6 844</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>		
Investeeringud võlakirjadesse	- 26 654	- 37 682
Võlakirjade tagasimaksed	14 000	12 403
Soetatud materiaalne põhivara	- 26	- 409
Soetatud immateriaalne põhivara	- 7 070	- 4 091
Sidusettevõtete müük	22	37 495
<b>Neto rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>- 19 728</b>	<b>7 716</b>
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>		
Aksiakapitali sissemakse (sh ülekurs) s	11 393	12 039
Emiteeritud allutatud võlaväärtpaberid	2 340	19 133
Rendikohustuse tagasimaksed	- 1 044	- 720
<b>Neto rahavood finantseerimistegevusest</b>	<b>12 689</b>	<b>30 452</b>
Valuutakursi muutuste mõju	- 166	- 18
<b>Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses</b>	<b>171 119</b>	<b>126 125</b>
Raha ja raha ekvivalentide muutus	- 21 954	44 994
<b>Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus</b>	<b>149 165</b>	<b>171 119</b>

# Lisa 32 Emaettevõtte konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

Tuhandetes eurodes	Aktsiakapital	Ülekurs	Kohustuslik reservkapital	Muud reservid			Jaotamata kasum/kahjum	Omakapital kokku
				Aktsiapõhiste maksete reserv	Vabatahtlik reserv	Välisvaluuta ümberarvestuse reserv		
<b>Saldo, 01.01.2023</b>	<b>1 026</b>	<b>31 855</b>	<b>100</b>	<b>360</b>	<b>1 330</b>	<b>- 298</b>	<b>35 233</b>	<b>69 606</b>
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	0	0	0	- 1 543	- 1 543
Muu koondkasum	0	0	0	0	0	- 417	0	- 417
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>- 417</b>	<b>- 1 543</b>	<b>- 1 960</b>
Aktsiakapitali sissemakse	60	11 708	0	0	0	0	0	11 768
Aktsiapõhiste maksete reserv	0	0	0	444	0	0	18	462
Kohustusliku reservkapitali moodustamine	0	0	3	0	0	0	- 3	0
<b>Saldo, 31.12.2023</b>	<b>1 086</b>	<b>43 563</b>	<b>103</b>	<b>804</b>	<b>1 330</b>	<b>- 715</b>	<b>33 705</b>	<b>79 876</b>
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus							- 4 119	- 4 119
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil							48 333	48 333
<b>Korrigeeritud konsolideerimata omakapital, 31.12.2023</b>							<b>77 919</b>	<b>124 090</b>
<b>Saldo, 01.01.2024</b>	<b>1 086</b>	<b>43 563</b>	<b>103</b>	<b>804</b>	<b>1 330</b>	<b>- 715</b>	<b>33 705</b>	<b>79 876</b>
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	0	0	0	2 936	2 936
Muu koondkasum	0	0	0	0	0	- 288	0	- 288
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>			<b>- 288</b>	<b>2 936</b>	<b>2 648</b>
Aktsiakapitali sissemakse	66	11 096	0	0	0	0	10	11 172
Aktsiapõhiste maksete reserv	0	0	0	- 22	0	0	304	282
Kohustusliku reservkapitali moodustamine	0	0	6	0	0	0	- 6	0
Muud liikumised	0	190	0	0	0	0	- 190	0
<b>Saldo, 31.12.2024</b>	<b>1 152</b>	<b>54 849</b>	<b>109</b>	<b>782</b>	<b>1 330</b>	<b>- 1 003</b>	<b>36 759</b>	<b>93 978</b>
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus							- 4 075	- 4 075
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil							57 653	57 653
<b>Korrigeeritud konsolideerimata omakapital, 31.12.2024</b>							<b>90 337</b>	<b>147 556</b>



# Juhatuse kinnitus

AS-i Inbank juhatus deklareerib oma vastutust Inbanki 2024. aasta raamatupidamise aastaaruande koostamise eest ja kinnitab, et:

- juhatuse 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.

03.03.2025

*/allkirjastatud digitaalselt/*

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 (*Pank*) ja selle tütarettevõtete (koos *Kontsern*) konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2024 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 3. märtsil 2025 esitatud täiendava aruandega.

#### Mida me auditeerisime

Kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne sisaldab:

- konsolideeritud finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2024;
- 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 olulist teavet arvestuspõhimõtete kohta 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 alus 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 Pangale 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 audiitortegevuse seaduse §-i 59<sup>1</sup> poolt.

AS PricewaterhouseCoopers

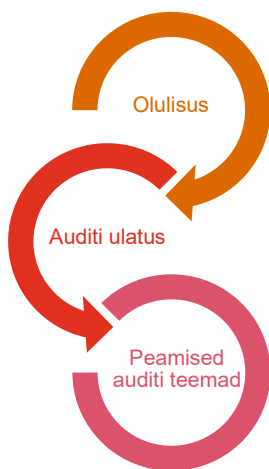
Tatari 1, 10116 Tallinn; tegevusluba nr 6; registrikood: 10142876

T: 614 1800, [www.pwc.ee](http://www.pwc.ee)

Meie poolt perioodi 1. jaanuar 2024 - 31. detsember 2024 jooksul Pangale ja selle tütaretevõtetele osutatud auditivälised teenused on avalikustatud tegevusaruandes ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisa 8.

## Ülevaade meie auditist

### Kokkuvõte



- Kontserni auditi olulisus on 1 475 tuhat eurot, mis on määratud kui 1% Kontserni netovaradest.
- Kohandasime auditi ulatust lähtudes Kontserni kuuluvate ettevõtete riskitasemest ja suuruselt ning viisime läbi täismahus auditi Panga ja teiste oluliste komponentide finantsinformatsiooni osas ja spetsiifilised edasised auditiprotseduurid oluliste kasumiaruande ja muu koondkasumiaruande ning finantsseisundi aruande kirjete osas teistes komponentides. Kontserni tasemel kontrollisime konsolideerimise protsessi, et veenduda konsolideeritud finantsaruandlust mõjutavate väärkajastamiste puudumises.
- Erasisikutele antud laenude ja nõuete eeldatava krediitkahjumi hindamine.

Oma auditi kujundamisel määrasime me olulisuse ja hindasime olulise väärkajastamise riski konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes. Erilist tähelepanu pöörasime valdkondadele, kus juhatuse 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 mõjutab 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, kui neid on, mõju konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandele kui tervikule nii eraldiseisvalt kui summeerituna.

### Kontserni auditi olulisus

1 475 eurot

**Kuidas me selle määrasime** 1% netovaradest

**Rakendatud olulisuse kriteeriumi põhjendus**

Arvutasime olulisuse lähtudes netovaradest, kuna Kontsern on kiires kasvufaasis, investeerides oluliselt tütarettevõtetesse ja filiaalidesse. Seetõttu on netovarade mahtu hinnatud Kontserni tulemuslikkuse võtmemõõdikuks, mida kasutatakse investorite, regulaatorite ja teiste huvigruppide poolt. Valisime 1%, mis on kooskõlas selle võtmemõõdiku 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>Eraisikutele antud laenude ja nõuete eeldatava krediitkajumi hindamine (detailsem informatsioon on toodud lisas 1 „Arvestuspõhimõtteid käsitleva olulise teabe avalikustamine“, lisas 2 „Olulised raamatupidamislikud hinnangud ja eeldused“, lisas 3 „Riskide juhtimine“ ja lisas 9 „Laenude allahindluse kulu“)</i></p> <p>Seisuga 31. detsember 2024 on eraisikute laenude ja nõuete brutosaldo 1 059 422 tuhat eurot, mis on tuvastatud krediitkajude tõttu alla hinnatud 26 953 tuhande euro ulatuses. Keskendusime sellele valdkonnale, kuna standardile IFRS 9 “Finantsinstrumendid” kohane kolmefaasiline oodatava krediitkajumi (ECL) mudel nõuab juhtkonnalt keeruliste arvutuste kasutamist, mis sisaldavad subjektiivseid sisendeid hindamiseks oodatavate krediitkajude ajastust ja suurust. ECL mudeli peamised parameetrid on:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• laenude klassifitseerimine kolme faasi olulise krediidiriski suurenemise hinnangu ja maksejõuetuse määratluse alusel;</li><li>• krediidiriski parameetrite hindamine nagu maksejõuetuse tõenäosus (PD), kahjumäär (LGD) ja nõude jääk maksejõuetuse tekkimise hetkel (EAD) tuginedes keerulistele modelleerimise tehnikatele ja juhtkonna hinnangutele;</li></ul>	<p>Hindasime, kas Kontserni arvestuspõhimõtted era klientidele antud laenude ja nõuete väärtuse languse hindamise osas on kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Osana protseduuridest uuendasime oma arusaama Kontserni eeldatava krediitkajumi hindamise põhimõtete ja protseduuride osas, eelkõige muudatuste osas, mida rakendati majanduskeskkonnas täheldatud muutustest tuleneva ebakindluse adresseerimiseks. Hindasime eeldatava krediitkajumi arvestuses kasutatud alusandmete ja arvutustega seotud kontrollimehhanismide ülesehitust ja tõhusust. Viisime läbi protseduurid eeldatava krediitkajumi (ECL) mudelites kasutatavate oluliste sisendite valideerimiseks, nagu näiteks laenusaaaja poolse maksekohustuse täitmata jätmise tõenäosus (PD), finantsvara avatud positsiooni kohustus täitmata jätmise hetkel (EAD) ja kahjumäär kohustus täitmata jätmise korral (LGD). Samuti 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>• Kontserni ECL metodoloogiast tulenevate oluliste sisendite korrektne kasutamine ECL arvutustes;</li></ul>

- tulevikku vaatava ja tõenäosustega kaalutletud info kasutamine oodatava krediidikahju hindamisel.
  - 12 kuu ja lepinguperioodi ECL arvutuste korrektsus ning vastavus Kontserni ECL metoodikale;
  - diskonteerimise korrektsus ECL arvutuses;
  - 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. Samuti hindasime konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes avalikustatud teabe piisavust ja täielikkust kooskõlas kehtivate raamatupidamisstandarditega.

### 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 tegevusvaldkonda, milles Kontsern tegutseb.

Kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne sisaldab mitmete ettevõtete finantsandmeid, mis on avalikustatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisa 13. Kontserni kuuluvate üksuste suuruse ja riskitunnuste põhjal määrasime kindlaks, millised komponendid on olulised riskitaseme või suuruse tõttu ja Kontserni auditi meeskond teostas täismahus auditid järgmistes Kontserni kuuluvates üksustes: AS Inbank emaettevõtte, Leedu filiaal (AS Inbank Filialas), Poola filiaal (AS Inbank Spółka Akcyjna-Oddział w Polsce), AS Inbank Finance, SIA Inbank Latvia ja Mobire Group OÜ. Lisaks teostasime spetsiifilisi edasisi auditiprotseduure Inbank Ventures OÜ ja Tšehhi filiaali (AS Inbank Odštepny Závod) finantsseisundi aruande ja kasumiaruande kirjetele. Kontserni tasemel kontrollisime konsolideerimise korrektsust ja teostasime täiendavaid analüütilisi protseduure, et veenduda konsolideeritud finantsaruandlust mõjutavate väärkajastamiste puudumises.

### Muu informatsiooni, sealhulgas tegevusaruande, aruandlus

Juhatus vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab üldist teavet, aastat numbrites, olulisi finantsnäitajaid ja suhtarve, olulisimaid sündmuseid, meie tegevust, nõukogu esimehe pöördumist 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 Eesti Vabariigi audiitortegevuse seaduses sätestatud protseduurid. Nimetatud protseduuride hulka kuulub kontroll, kas tegevusaruanne on olulises osas kooskõlas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega ning on koostatud Eesti Vabariigi 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 Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduse nõuete kohaselt.

Kui enne sõltumatu vandeaudiitori aruande kuupäeva saadud tegevusaruande või muu informatsiooni osas tehtud töö põhjal järeldame, et tegevusaruandes või muus informatsioonis on oluline väärkajastamine, oleme kohustatud selle tõsiasja avaldama. 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 auditiprotseduurid 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 auditi protseduure 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;
  - planeerime ja teostame kontserni auditi, et saada piisavalt asjakohaseid auditi tõendusmaterjale Kontserni kuuluvate majandusüksuste või äriüksuste finantsinformatsiooni kohta, mis on aluseks konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta arvamuse kujundamiseks. Me vastutame kontserni auditi juhtimise, järelevalve ja teostatavate auditi protseduuride ülevaatamise eest. Me oleme ainuvastutavad oma auditi arvamuse 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 eetikanoõudeid 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 auditilepingu raames Panga juhatuse poolt läbi viima põhjendatud kindlustandvat töövõttu, et kontrollida AS-i Inbank 31. detsembril 2024 lõppenud majandusaasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviisi vastavust kohaldatavatele nõuetele ("Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviis").



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

Panga juhatus on rakendanud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviisi, et vastata artiklite 3 ja 4 nõuetele, mis on KOMISJONI DELEGEERITUD MÄÄRUSES (EL) 2019/815, 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 nende, kelle ülesandeks on Kontserni valitsemine, kohustused**

Panga 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.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad finantsaruandluse protsessi järelevalve eest, mille all tuleb mõista ka konsolideeritud finantsaruannete koostamist vastavalt ESEF-i määrusest tulenevale vormingule.

## **Meie 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 töövõttude 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).

## **Kvaliteedijuhtimise nõuded ja kutse-eetika**

Meie rakendame Rahvusvahelise kvaliteedijuhtimise standardi (Eesti) 1 (täiendatud) sätteid ning tagame neist tulenevalt tervikliku kvaliteedijuhtimissüsteemi, mis sisaldab eetikanõuete, kutsestandardite ning rakendatavatest seadustest ja regulatsioonidest tulenevate nõuete dokumenteeritud poliitikaid ja protseduure.

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 väljajätmissi. 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 kui avaliku huvi üksusele on kokku 8 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

/allkirjastatud digitaalselt/

Lauri Past  
Vastutav vandeaudiitor, litsents nr 567

3. märts 2025  
Tallinn, Eesti

# Kasumi jaotamise ettepanek

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

- suunata eelmiste perioodide jaotamata kasumi koosseisu 12 208 tuhat eurot;
- kohustuslikku reservkapitali 6 tuhat eurot.

AS Inbank  
Niine 11, 10414 Tallinn  
info@inbank.ee  
+372 640 8080  
www.inbank.eu