

# Vahearuanne 1. kvartal 2022

AS Inbank

# AS Inbank üldine teave

|                                  |                                 |
|----------------------------------|---------------------------------|
| Ärinimi                          | AS Inbank                       |
| Adress                           | Niine 11, 10414 Tallinn, Eesti  |
| Registreerimise kuupäev          | 05.10.2010                      |
| Registrikood                     | 12001988 (Eesti ärireister)     |
| Juriidilise isiku identifikaator | 2138005M92IEIQVEL297 (LEI-kood) |
| Telefon                          | +372 640 8080                   |
| E-mail                           | info@inbank.ee                  |
| Interneti kodulehekülg           | www.inbank.ee                   |
| Aruandeperiood                   | 01.01.2022-31.03.2022           |

## Nõukogu liikmed

Jan Andresoo, nõukogu esimees

Rain Rannu

Raino Paron

Roberto de Silvestri

Taavi Kotka

Triinu Bucheton

## Juhatuse liikmed

Priit Põldoja, juhatuse esimees

Ivar Kurvits

Maciej Pieczkowski

Margus Kastein

Marko Varik

AS-i Inbank 2022. aasta 1. kvartali vahearuanne on auditeerimata.

Pangal puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.

# Juhatusdeklaratsioon

AS-i Inbank juhatus on seisukohal, et:

- käesolevas 2022. aasta 1. kvartali vahearuanandes, mis koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise vahearuandest seisuga 31.03.2022, esitatud andmed ja informatsioon on tõene ja terviklik;
- käesolev vahearuanne kajastab AS-i Inbank konsolideerimisgrupi finantsseisundit seisuga 31.03.2022, majandustulemust ja rahavoogusid 2022. aasta 1. kvartali kohta õigesti ja õiglaselt;
- raamatupidamise vahearuannde koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas IAS 34-ga (EL);
- vahearuanne on koostatud, kasutades olulises osas 31.12.2021 raamatupidamise aruande põhimõtteid.

AS Inbank on jätkuvalt tegutsev ettevõtte.

Tallinn, 11.05.2022

**Priit Põldoja**

*Juhatusesimees*

# Tegevjuhi aruanne

Esimene kvartal algas Inbanki jaoks tugevalt, toetudes samadele trendidele, mida nägime 2021. aasta lõpus. Olukord muutus aga üle öö, kui Venemaa alustas 24. veebruaril sõda Ukraina vastu. Sõja esimestel nädalatel toimus tarbijakäitumises suur muutus, mis mõjutas ka Inbanki müügitulemusi esimeses kvartalis. Märtsi lõpuks on olukord aga stabiliseerunud ja me prognoosime müügi taastumist alates teise kvartali algusest. Siiski mõjutavad Inbanki tegevust kõrge inflatsioon ja koos sellega järsult tõusnud intressimäärad Poola turul.

Esimeses kvartalis ulatus Inbanki krediitoodete müük 125 miljoni euroni, mis on 29% enam kui aasta tagasi. Inbanki laenuportfell kasvas 48% ja ulatus kvartali lõpus 639,7 miljoni euroni. Pank kaasas esimeses kvartalis rekordilises mahus hoiuseid ja kvartali lõpuks ulatus hoiuste maht 676,9 miljoni euroni. Inbank teenis esimeses kvartalis 2,94 miljonit eurot kasumit, mis on 16% rohkem kui aasta tagasi. Panga omakapitali tootlus oli esimeses kvartalis 14,8%.

Toodete lõikes kasvas jätkuvalt enim järelmaks, mille müügimaht oli esimeses kvartalis 86 miljonit eurot. Järelmaksu kasvutempo on siiski veidi aeglustunud 22% tasemele. Peamine mõju järelmaksu kasvule tuleneb intressimäärade kiirest tõusust Poola turul, kus kasv on seoses kõrgema hinnastamisega alates veebruarist aeglustunud. Kui 2021. aasta septembris oli Poola keskpanga intressimäär veel 0,25%, siis 2022. aasta esimese kvartali lõpuks oli see tõusnud 4,5%-le. Järsult muutuv intressikeskkond raskendab nii müüki kui ka stabiilset hoiuste kaasamist.

Alates jaanuari algusest oleme samm-sammult ümber hinnastanud enamiku oma tootegruppe ja viinud suurema osa Poola müügist ujuva intressiga lepingutesse. See omakorda mõjutab eelkõige rohelist finantseerimist müügimahte Poola turul. Samas nägime esimese kvartali lõpus tugevat taastumist Baltikumi müügis, mis osaliselt kompenseerib müügikasvu kahanemist Poolas.

Esimeses kvartalis rõõmustasid Inbanki tütarettevõtte Mobire väga head tulemusi. Täisteenusrent muutub klientide hulgas üha populaarsemaks ning Mobire meeskond on teinud häid samme ka Läti ja Leedu turgudel, kus müük on hakanud tasapisi kasvama. Mobire varad kasvasid aastaga 40% ja olid esimese kvartali lõpu seisuga 57,4 miljonit eurot. 2022. aasta veebruari alguses allkirjastasid Maksekeskus AS-i aktsionärid müügilepingu 99% aktsiate müümiseks Luminor Bank AS-ile. Selle tulemusena müüb ka Inbank oma 29,8% osaluse Maksekeskuses. Tehing on plaanitud lõpule viia teise kvartali jooksul. Inbank jätkab koostööd Maksekeskusega ka pärast müügi teostumist.

2020. aasta lõpus tõi Inbank turule uue põlvkonna krediitkaardi ja makseäpi Inpay. Kaupmeeste juures soodustusi ja „raha tagasi“ pakkuv krediitkaarditoode on saanud positiivset tagasisidet paljudelt klientidelt. 2022. aasta esimese kvartali lõpuks on Inpay lepingu sõlminud enam kui 5000 klienti. Kuigi müügitempo on olnud planeeritust aeglasem, on toote aktiivne kasutus ja kasumlikkus ületanud meie algseid ootusi. Planeerime

järgnevate kvartalite jooksul Inpay müügikasvu jätkumist ja suuremat integreerimist Inbanki teiste toodetega.

Viimaste aastate jooksul on Inbank läbinud kiire kasvu perioodi ja sel suvel plaanime siseneda Tšehhi turule. Oleme oma organisatsiooni juhtinud nii turgude kui ka toodete põhiselt. Mis aga pole Inbanki asutamisest peale muutunud – meie peamiseks fookuseks on tootekeskne strateegia. Inbanki organisatsiooni toimimist ja efektiivsust analüüvides otsustasime alates 15. märtsist taas läbi viia väikese muudatuse, mille peamine eesmärk on paremini konsolideerida panga juhtimist ja otsustusprotsesse. Selle tulemusena moodustasime kaks müügile suunatud üksust – Baltikumi ja Kesk-Euroopa üksuse – ning liitsime tootearenduse ja tehnoloogia üksused. Uuel organisatsioonil on selgem mandaat äri kasvatamiseks eri turgudel, mida toetab keskne turgudeülene tootearendus ning finants- ja riskijuhtimine.

Kokkuvõttes oli 2022. aasta esimene kvartal taas täis väljakutseid, mida väline keskkond on meile tervisekriisist alates pakkunud. Tänu paindlikule struktuurile ning partneritele ja klientidele keskendumisele on Inbank suutnud igale muutusele operatiivselt reageerida. Ukraina sõja jätkudes on oodata inflatsiooni kasvu ja intressikeskkonna muutusi, millele pank peab reageerima. Kuigi klientide maksekäitumine on püsinud väga tugevana, on aasta teisel poolel oodata sõja mõjude jõudmist krediitkvaliteeti, mistõttu me tõstisime esimeses kvartalis ka eraldisi krediidiriski katteks. Kiiresti muutuv keskkonnas on prognoosida aina keerulisem. Järgnevate kvartalite jooksul on Inbanki fookuseks oma partnerite kvaliteetne teenindamine, kasumlikkuse säilitamine ja edukas sisenemine Tšehhi turule.

**Priit Põldoja**

*Juhatusesimees*

# Olulised finantsnäitajad ja suhtarvud

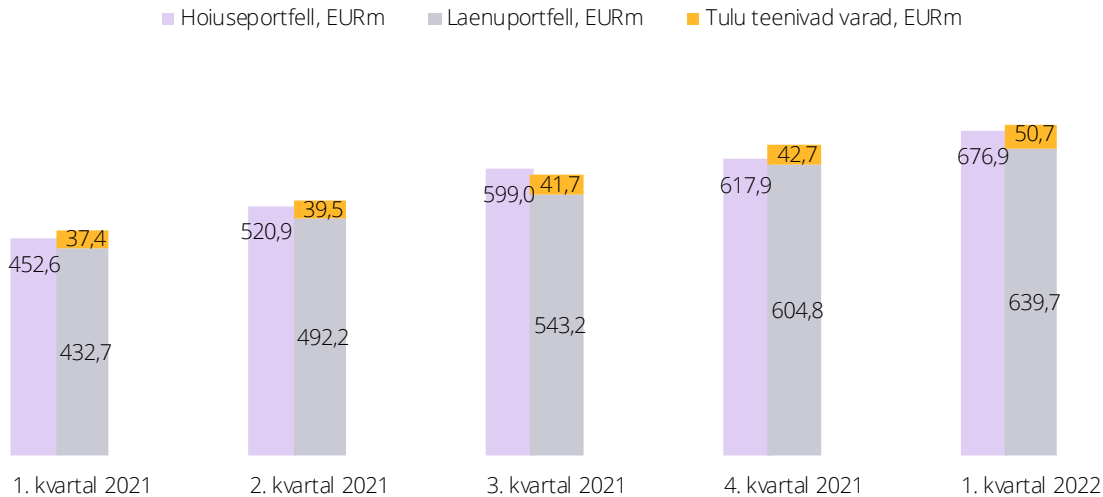
## Olulised finantsnäitajad ja suhtarvud

| Miljonites eurodes    | 31.03.2022 | 31.12.2021 | % muutus |
|-----------------------|------------|------------|----------|
| Bilansimaht           | 845,9      | 787,0      | 7,5%     |
| Tulu teenivad varad * | 50,7       | 42,7       | 18,9%    |
| Laenuportfell         | 639,7      | 604,8      | 5,8%     |
| Hoiuseportfell        | 676,9      | 617,9      | 9,6%     |
| Omakapital            | 82,1       | 79,0       | 3,9%     |

| Miljonites eurodes | 3 kuud 2022 | 3 kuud 2021 | % muutus |
|--------------------|-------------|-------------|----------|
| Puhastulu          | 12,4        | 9,5         | 30,9%    |
| Puhaskasum         | 2,9         | 2,5         | 15,5%    |

\* Tulu teenivateks varadeks on ettevõtte poolt tehtud investeeringud, millel on suutlikkus toota esialgset investeeringut ületavat väärtust. Tulu teenivate varade hulka kuuluvad Mobire Grupi ettevõtetele kuuluvad sõidukid. Autosid nii ostetakse, kui ka renditakse kapitali- või kasutusrendilepingute kaudu.

## Tulu teenivad varad, laenu- ja hoiuseportfelli maht



## Suhtarvud

|   | 3 kuud 2022 | 3 kuud 2021 |
|---|-------------|-------------|
| Omakapitali puhastootlikkus                       | 14,8%       | 15,5%       |
| Koguvarede puhastootlikkus                        | 1,5%        | 1,8%        |
| Intressi netomarginaal                            | 6,1%        | 7,4%        |
| Laenukahjumite osakaal laenuportfelli (riskikulu) | 1,7%        | 1,8%        |
| Kulu/tulu suhe                                    | 53,6%       | 53,9%       |
| Omakapitali osakaal bilansimahust                 | 9,7%        | 11,5%       |

**Suhtarvude selgitused (perioodi suhtarvud on viidud aasta baasile):**

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

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

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

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

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

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

# Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne

## Lühendatud konsolideeritud finantsseisundi aruanne

| Tuhandetes eurodes   | Lisa     | 31.03.2022     | 31.12.2021     |
|--|----------|----------------|----------------|
| <b>Varad</b>   |          |                |                |
| Nõuded keskpankadele   | 9        | 89 709         | 77 453         |
| Nõuded krediitiasutustele  | 9        | 17 565         | 17 870         |
| Investeeringud võlakirjadesse                                      | 10       | 8 425          | 7 684          |
| Laenud ja nõuded   | 3; 8     | 639 653        | 604 848        |
| Investeeringud sidusettevõtetesse                                  | 11       | 716            | 774            |
| Materiaalsed varad   |          | 25 982         | 19 147         |
| Vara kasutusõigus  |          | 25 943         | 25 231         |
| Immateriaalsed varad   |          | 23 224         | 22 423         |
| Muud finantsvarad  | 12       | 3 207          | 2 151          |
| Muud varad   | 12       | 4 653          | 2 769          |
| Edasilükkunud tulumaksu vara                                       |          | 2 601          | 2 401          |
| Müügiks hoitavad sidusettevõtted                                   | 1; 11    | 4 203          | 4 203          |
| <b>Varad kokku</b>   | <b>3</b> | <b>845 881</b> | <b>786 954</b> |
| <b>Kohustised</b>  |          |                |                |
| Klientide hoiused  | 13       | 676 918        | 617 857        |
| Finantskohustised õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande |          | 184            | 0              |
| Muud finantskohustised   | 15       | 46 203         | 49 188         |
| Tulumaksukohustis  |          | 167            | 284            |
| Edasilükkunud tulumaksu kohustis                                   |          | 89             | 125            |
| Muud kohustised  | 15       | 3 173          | 3 296          |
| Allutatud võlaväärtpaberid   | 14       | 37 041         | 37 187         |
| <b>Kohustised kokku</b>  | <b>3</b> | <b>763 775</b> | <b>707 937</b> |
| <b>Omakapital</b>  |          |                |                |
| Aktiivkapital  | 17       | 997            | 997            |
| Ülekurss   | 17       | 30 436         | 30 436         |
| Kohustuslik reservkapital  | 18       | 100            | 96             |
| Muud reservid  | 18       | 1 773          | 1 625          |
| Jaotamata kasum  |          | 48 800         | 45 863         |
| <b>Omakapital kokku</b>  |          | <b>82 106</b>  | <b>79 017</b>  |
| <b>Kohustised ja omakapital kokku</b>                              |          | <b>845 881</b> | <b>786 954</b> |

Lisad lehekülgedel 11 - 27 on vahearuanne lahutamatud osad.



## Lühendatud konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne

| Tuhandetes eurodes   | Lisa     | I kvartal 2022 | 3 kuud 2022   | I kvartal 2021 | 3 kuud 2021   |
|--|----------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| Inressitulu sisemise intressimäära meetodil                            | 4        | 13 821         | 13 821        | 11 116         | 11 116        |
| Inressikulu  | 4        | -2 947         | -2 947        | -2 143         | -2 143        |
| <b>Neto inressitulu</b>  | <b>4</b> | <b>10 874</b>  | <b>10 874</b> | <b>8 973</b>   | <b>8 973</b>  |
| Teenustasutulu   | 5        | 705            | 705           | 449            | 449           |
| Teenustasukulu   | 5        | -802           | -802          | -789           | -789          |
| <b>Neto teenustasutulu</b>   | <b>5</b> | <b>-97</b>     | <b>-97</b>    | <b>-340</b>    | <b>-340</b>   |
| Netokahjum/kasum õiglasest väärtuses kajastatavatel finantsvaradelt    |          | -184           | -184          | 0              | 0             |
| Valuutakursi ümberhindluse kahjumid/kasumid                            |          | -27            | -27           | 60             | 60            |
| <b>Neto kasum/-kahjum finantsinstrumentidelt</b>                       |          | <b>-211</b>    | <b>-211</b>   | <b>60</b>      | <b>60</b>     |
| Muud põhitegevusega seotud tulud                                       | 6        | 5 659          | 5 659         | 3 522          | 3 522         |
| Muud põhitegevusega seotud kulud                                       | 6        | -3 794         | -3 794        | -2 721         | -2 721        |
| <b>Neto intressi- ja teenustasutulu ning muud tulud ja kulud kokku</b> |          | <b>12 431</b>  | <b>12 431</b> | <b>9 494</b>   | <b>9 494</b>  |
| Tööjõukulud  | 7        | -3 289         | -3 289        | -2 751         | -2 751        |
| Turunduskulud  | 7        | -563           | -563          | -543           | -543          |
| Halduskulud  | 7        | -1 851         | -1 851        | -1 114         | -1 114        |
| Põhivara kulum   |          | -1 009         | -1 009        | -740           | -740          |
| <b>Tegevuskulud kokku</b>  |          | <b>-6 712</b>  | <b>-6 712</b> | <b>-5 148</b>  | <b>-5 148</b> |
| <b>Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenude allahindluse kulu</b> |          | <b>5 719</b>   | <b>5 719</b>  | <b>4 346</b>   | <b>4 346</b>  |
| Kasum sidus- ja tütarettevõtetest                                      | 11       | -58            | -58           | 336            | 336           |
| Laenude allahindluse kulu  | 8        | -2 573         | -2 573        | -1 805         | -1 805        |
| <b>Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu</b>                            |          | <b>3 088</b>   | <b>3 088</b>  | <b>2 877</b>   | <b>2 877</b>  |
| Tulumaks   |          | -147           | -147          | -331           | -331          |
| <b>Aruandeperioodi puhaskasum</b>                                      |          | <b>2 941</b>   | <b>2 941</b>  | <b>2 546</b>   | <b>2 546</b>  |
| Muu koondkasum, mida võib hiljem klassifitseerida kasumiaruandesse     |          |                |               |                |               |
| Realiseerumata kursivahed  |          | 96             | 96            | -126           | -126          |
| <b>Aruandeperioodi koondkasum</b>                                      |          | <b>3 037</b>   | <b>3 037</b>  | <b>2 420</b>   | <b>2 420</b>  |

Lisad lehekülgedel 11 - 27 on vahearuanne lahutamatud osad.

## Lühendatud konsolideeritud rahavoogude aruanne

| Tuhandetes eurodes   | Lisa     | 3 kuud 2022    | 3 kuud 2021   |
|--|----------|----------------|---------------|
| <b>Rahavood äritegevusest</b>  |          |                |               |
| Saadud intressid   |          | 12 626         | 11 061        |
| Makstud intressid  |          | -2 759         | -1 212        |
| Saadud teenustasud   | 5        | 705            | 449           |
| Makstud teenustasud  | 5        | -802           | -789          |
| Muud põhitegevusega seotud tulud   |          | 5 660          | 3 522         |
| Muud põhitegevusega seotud kulud   |          | -2 578         | 0             |
| Makstud tööjõukulud  |          | -3 779         | -3 014        |
| Makstud haldus- ja turunduskulud   |          | -2 414         | -3 907        |
| Tasutud ettevõtte tulumaks   |          | -186           | -152          |
| <b>Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustiste muutust</b> |          | <b>6 473</b>   | <b>5 958</b>  |
| <b>Äritegevusega seotud varade muutus</b>  |          |                |               |
| Laenud ja nõuded   |          | -33 345        | -30 470       |
| Kohustuslik reserv keskpankades  | 9        | -4 071         | -80           |
| Muud varad   |          | -3 708         | 416           |
| <b>Äritegevusega seotud kohustiste muutus</b>  |          |                |               |
| Klientide hoiused  |          | 58 726         | 59 946        |
| Muud kohustised  |          | -2 458         | -1 560        |
| <b>Neto rahavood äritegevusest</b>   |          | <b>21 617</b>  | <b>34 210</b> |
| <b>Rahavood investeerimistegevusest</b>  |          |                |               |
| Investeeringud võlakirjadesse  |          | 0              | -1 591        |
| Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara                                       | 12       | -10 464        | -3 253        |
| Tütar- ja sidusettevõtete soetus ja müük   | 10       | -345           | -3 201        |
| <b>Neto rahavood investeerimistegevusest</b>   |          | <b>-10 809</b> | <b>-8 045</b> |
| <b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>   |          |                |               |
| Tagasi makstud võlaväärtpaberid  |          | 0              | -4 000        |
| Rendikohustuste tagasimaksud   |          | -2 900         | 0             |
| <b>Neto rahavood finantseerimistegevusest</b>  |          | <b>-2 900</b>  | <b>-4 000</b> |
| Valuutakursi muutuste mõju   |          | -28            | 60            |
| <b>Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses</b>                             | <b>9</b> | <b>87 419</b>  | <b>44 476</b> |
| Raha ja raha ekvivalentide muutus  | 9        | 7 880          | 22 225        |
| <b>Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus</b>                               | <b>9</b> | <b>95 299</b>  | <b>66 701</b> |

Lisad lehekülgedel 11 - 27 on vahearuande lahutamatud osad.

## Lühendatud konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

| Tuhandetes eurodes           | Aksia-<br>kapital | Ülekurss | Kohustuslik<br>reservkapital | Muud reservid | Jaotamata<br>kasum/ kahjum | Omakapital<br>kokku |
|------------------------------|-------------------|----------|------------------------------|---------------|----------------------------|---------------------|
| <b>Saldo, 01.01.2021</b>     | 961               | 23 865   | 90                           | 1 438         | 34 871                     | 61 225              |
| Aktsiapõhiste maksete reserv | 0                 | 0        | 0                            | 52            | 0                          | 52                  |
| Reservkapitali moodustamine  | 0                 | 0        | 6                            | 0             | -6                         | 0                   |
| Aruandeperioodi kasum        | 0                 | 0        | 0                            | 0             | 2 387                      | 2 387               |
| Koondkasum                   | 0                 | 0        | 0                            | -126          | 0                          | -126                |
| <b>Saldo, 31.03.2021</b>     | 961               | 23 865   | 96                           | 1 364         | 37 252                     | 63 538              |
| <b>Saldo, 01.01.2022</b>     | 997               | 30 436   | 96                           | 1 625         | 45 863                     | 79 017              |
| Aktsiapõhiste maksete reserv | 0                 | 0        | 0                            | 52            | 0                          | 52                  |
| Reservkapitali moodustamine  | 0                 | 0        | 4                            | 0             | -4                         | 0                   |
| Aruandeperioodi kasum        | 0                 | 0        | 0                            | 0             | 2 941                      | 2 941               |
| Koondkasum                   | 0                 | 0        | 0                            | 96            | 0                          | 96                  |
| <b>Saldo, 31.03.2022</b>     | 997               | 30 436   | 100                          | 1 773         | 48 800                     | 82 106              |

Lisad lehekülgedel 11 - 27 on vahearuande lahutamatud osad.

# Lisa 1 Raamatupidamise põhimõtted

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

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

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

| Ärinimi                                   | Omandamise/<br>asutamise aasta | Asukoht | Põhitegevusala          | Osalus<br>(%) | Soetusmaksumus<br>(tuh €) |
|---|--------------------------------|---------|-------------------------|---------------|---------------------------|
| SIA Inbank Latvia                         | 2014                           | Läti    | Finantseerimine         | 100           | 519                       |
| AS Inbank filialas                        | 2019                           | Leedu   | Pangandus, filiaal      |               |                           |
| AS Inbank Spółka Akcyjna Oddział w Polsce | 2016                           | Poola   | Pangandus, filiaal      |               |                           |
| AS Inbank, odštěpný závod                 | 2021                           | Tšehhi  | Pangandus, filiaal      |               |                           |
| Inbank Technologies OÜ                    | 2015                           | Eesti   | Riistvara rent          | 100           | 6 665                     |
| Maksekeskus Holding OÜ                    | 2015                           | Eesti   | Valdusettevõtte         | 100           | 7 027                     |
| Inbank Payments OÜ                        | 2019                           | Eesti   | Valdusettevõtte         | 100           | 3                         |
| Inbank Finance AS                         | 2021                           | Eesti   | Finantseerimine         | 100           | 33 135                    |
| Mobire Group OÜ                           | 2021                           | Eesti   | Täisteenusrent          | 53            | 3 445                     |
| Mobire Eesti AS                           | 2021                           | Eesti   | Täisteenusrent          | 53            |                           |
| Mobire Latvija SIA                        | 2021                           | Läti    | Täisteenusrent          | 53            |                           |
| Mobire Lietuva UAB                        | 2021                           | Leedu   | Täisteenusrent          | 53            |                           |
| AS Aktiva Portfolio                       | 2020                           | Eesti   | Võlanõuete haldus       | 34            | 515                       |
| Maksekeskus AS                            | 2016                           | Eesti   | Makseteenuste osutamine | 30            | 4 203                     |
| Paywerk AS                                | 2021                           | Eesti   | Makseteenuste osutamine | 29            | 200                       |

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

Maksekeskus AS näol on tegemist sidusettevõttega, mis on liigitatud müügiootel põhivaraks (täpsemalt info avalikustatud lisas 11). Müügiootel põhivara kajastatakse nende bilansilises jääkmaksumuses või õiglasest väärtuses miinus müügikulutused, sõltuvalt sellest, kumb on madalam.

## Lisa 2 Olulised raamatupidamislikud hinnangud

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

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

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

## Lisa 3 Tegevussegmentid

Inbank jaotab oma äritegevuse segmentideks vastavalt geograafilisele tegevuskohale Eestis, Lätis, Leedus ja Poolas. Eesti ärisegmenti koosseisu kuuluvad Inbank ja tema tütarettevõtte Inbank Finance. Äsja tegevust alustanud Tšehhi filiaali näitajad on ebaolulised, seetõttu on need liidetud Eesti äritegevuse koosseisu. Investeeringute segmenti all kajastatakse ettevõtteid, kel on investeeringud sidus- ja tütarettevõtetesse sh Mobiret koos oma tütarettevõtetega Lätis ja Leedus. Ärisegmentide ettevõtetel on eraldiseisvad finantsandmed, mis on ühtlasi aluseks äritulemuste regulaarsel jälgimisel Inbanki otsustajate poolt. Inbank jälgib iga tegevussegmenti korral kasumlikkust, tulude ja kulude suhet, krediidiportfelli kasvu ja kvaliteeti, allahindlusportfelli.

Eesti, Läti, Leedu ja Poola äritegevuseks on krediiditoodete pakkumine, suurimaks tootegrupiks on järelmaks. Investeeringute segmentis kajastuv Inbank Technologies pakub riistvara renti konsolideerimisgrupi ettevõtetele ning Mobire autode täisteenusrenti.

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

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

Oluliste tütarettevõtete omakapitali suurused

| Tuhandetes eurodes     | 31.03.2022 | 31.12.2021 |
|------------------------|------------|------------|
| SIA Inbank Latvia      | 5 393      | 5 148      |
| Mobire Group OÜ        | 9 806      | 9 097      |
| AS Inbank Finance      | 37 742     | 36 446     |
| Inbank Technologies OÜ | 7 414      | 7 112      |
| Maksekeskus Holding OÜ | 5 778      | 5 542      |

Allpool on esitatud segmentide tulude ja puhaskasumi kujunemine.

Raporteeritavate segmentide tulud ja puhaskasumi kujunemine

| 3 kuud 2022  | Eesti          | Läti          | Leedu          | Poola          | Investee-<br>ringud | Elimineeri-<br>mine | Kokku          |
|--|----------------|---------------|----------------|----------------|---------------------|---------------------|----------------|
| Intressitulud sisemise intressimäära meetodil                              | 6 539          | 1 415         | 3 638          | 4 107          | 1                   | -1 879              | 13 821         |
| sh tulu välistelt klientidelt  | 4 660          | 1 415         | 3 638          | 4 107          | 1                   | 0                   | 13 821         |
| sh tulu sisemistelt klientidelt  | 1 879          | 0             | 0              | 0              | 0                   | -1 879              | 0              |
| Teenustasutulud  | 361            | 56            | -7             | 295            | 0                   | 0                   | 705            |
| Muud põhitegevusega seotud tulud   | 2 365          | 15            | 69             | 32             | 5 742               | -2 564              | 5 659          |
| sh tulu välistelt klientidelt  | 71             | 7             | 58             | 10             | 5 513               | 0                   | 5 659          |
| sh tulu sisemistelt klientidelt  | 2 294          | 8             | 11             | 22             | 229                 | -2 564              | 0              |
| <b>Tulud kokku</b>   | <b>9 265</b>   | <b>1 486</b>  | <b>3 700</b>   | <b>4 434</b>   | <b>5 743</b>        | <b>-4 443</b>       | <b>20 185</b>  |
| Netokahjum/kasum õiglasel väärtuses<br>kajastatavalt finantsvaradelt       | -3             | 0             | 0              | -181           | 0                   | 0                   | -184           |
| Valuutakursi ümberhindluse<br>kahjumid/kasumid                             | -2             | 0             | 0              | -25            | 0                   | 0                   | -27            |
| Intressikulud  | -2 687         | -220          | -694           | -941           | -269                | 1 864               | -2 947         |
| Teenustasukulud  | -338           | -58           | -206           | -200           | 0                   | 0                   | -802           |
| Muud põhitegevusega seotud kulud   | 0              | 0             | 0              | 0              | -3 843              | 49                  | -3 794         |
| <b>Kulud kokku</b>   | <b>-3 030</b>  | <b>-278</b>   | <b>-900</b>    | <b>-1 347</b>  | <b>-4 112</b>       | <b>1 913</b>        | <b>-7 754</b>  |
| <b>Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud<br/>tulud kokku</b>            | <b>6 235</b>   | <b>1 208</b>  | <b>2 800</b>   | <b>3 087</b>   | <b>1 631</b>        | <b>-2 530</b>       | <b>12 431</b>  |
| <b>Tegevuskulud</b>  | <b>-4 099</b>  | <b>-761</b>   | <b>-2 023</b>  | <b>-1 437</b>  | <b>-926</b>         | <b>2 534</b>        | <b>-6 712</b>  |
| sh põhivara kulum  | -685           | -47           | -195           | -30            | -64                 | 12                  | -1 009         |
| <b>Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja<br/>laenude allahindluse kulu</b> | <b>2 136</b>   | <b>447</b>    | <b>777</b>     | <b>1 650</b>   | <b>705</b>          | <b>4</b>            | <b>5 719</b>   |
| Kasum tütar- ja sidusettevõtetest  | 10             | 0             | 0              | 0              | -68                 | 0                   | -58            |
| Laenude allahindluse kulu  | -788           | -201          | -471           | -1 113         | 0                   | 0                   | -2 573         |
| <b>Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu</b>                                | <b>1 358</b>   | <b>246</b>    | <b>306</b>     | <b>537</b>     | <b>637</b>          | <b>4</b>            | <b>3 088</b>   |
| Tulumaks   | 15             | 0             | 10             | -172           | 0                   | 0                   | -147           |
| <b>Puhaskasum/-kahjum</b>  | <b>1 373</b>   | <b>246</b>    | <b>316</b>     | <b>365</b>     | <b>637</b>          | <b>4</b>            | <b>2 941</b>   |
| <b>Varad kokku</b>   | <b>678 365</b> | <b>50 017</b> | <b>151 784</b> | <b>287 005</b> | <b>71 042</b>       | <b>-392 332</b>     | <b>845 881</b> |
| <b>Kohustised kokku</b>  | <b>586 878</b> | <b>44 624</b> | <b>132 787</b> | <b>291 021</b> | <b>48 041</b>       | <b>-339 576</b>     | <b>763 775</b> |

## Tuhandetes eurodes

| 3 kuud 2021   | Eesti          | Läti          | Leedu          | Poola          | Investee-<br>ringud | Elimineeri-<br>mine | Kokku          |
|---|----------------|---------------|----------------|----------------|---------------------|---------------------|----------------|
| Intressitulud sisemise intressimäära meetodil                     | 5 043          | 1 080         | 3 963          | 1 696          | 5                   | -671                | 11 116         |
| sh tulu välistelt klientidelt                                     | 4 366          | 1 080         | 3 963          | 1 696          | 4                   | 0                   | 11 109         |
| sh tulu sisemistelt klientidelt                                   | 677            | 0             | 0              | 0              | 1                   | -671                | 7              |
| Teenustasutulud   | 301            | 55            | 0              | 93             | 0                   | 0                   | 449            |
| Muud põhitegevusega seotud tulud                                  | 544            | 19            | 39             | 28             | 3 717               | -825                | 3 522          |
| sh tulu välistelt klientidelt                                     | 91             | 11            | 15             | 6              | 3 399               | 0                   | 3 522          |
| sh tulu sisemistelt klientidelt                                   | 453            | 8             | 24             | 22             | 318                 | -825                | 0              |
| <b>Tulud kokku</b>  | <b>5 888</b>   | <b>1 154</b>  | <b>4 002</b>   | <b>1 817</b>   | <b>3 722</b>        | <b>-1 496</b>       | <b>15 087</b>  |
| Netokahjum/kasum õiglasel väärtuses kajastatavatel finantsvaradel | 0              | 0             | 0              | 0              | 0                   | 0                   | 0              |
| Valuutakursi ümberhindluse kahjumid/kasumid                       | 1              | 0             | 0              | 59             | 0                   | 0                   | 60             |
| Intressikulud   | -1 454         | -147          | -525           | -553           | -135                | 671                 | -2 143         |
| Teenustasukulud   | -304,0         | -41           | -249           | -195           | 0                   | 0                   | -789           |
| Muud põhitegevusega seotud kulud                                  | 0              | 0             | 0              | 0              | -2 897              | 176                 | -2 721         |
| <b>Kulud kokku</b>  | <b>-1 757</b>  | <b>-188</b>   | <b>-774</b>    | <b>-689</b>    | <b>-3 032</b>       | <b>847</b>          | <b>-5 593</b>  |
| <b>Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku</b>       | <b>4 131</b>   | <b>966</b>    | <b>3 228</b>   | <b>1 128</b>   | <b>690</b>          | <b>-649</b>         | <b>9 494</b>   |
| Tegevuskulud  | -2 733         | -530          | -1 565         | -626           | -343                | 649                 | -5 148         |
| sh põhivara kulum   | -451           | -51           | -170           | -24            | -44                 | 0                   | -740           |
| Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenude allahindluse kulu   | 1 398          | 436           | 1 663          | 502            | 347                 | 0                   | 4 346          |
| Kasum tütar- ja sidusettevõtetest                                 | -33            | 0             | 0              | 0              | 369                 | 0                   | 336            |
| Laenude allahindluse kulu   | -1 057         | -57           | -222           | -469           | 0                   | 0                   | -1 805         |
| <b>Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu</b>                       | <b>308</b>     | <b>379</b>    | <b>1 441</b>   | <b>33</b>      | <b>716</b>          | <b>0</b>            | <b>2 877</b>   |
| Tulumaks  | -43            | 0             | -265           | -10            | -13                 | 0                   | -331           |
| <b>Puhaskasum/-kahjum</b>   | <b>265</b>     | <b>379</b>    | <b>1 176</b>   | <b>23</b>      | <b>703</b>          | <b>0</b>            | <b>2 546</b>   |
| <b>Varad kokku</b>  | <b>383 448</b> | <b>30 555</b> | <b>141 593</b> | <b>142 406</b> | <b>56 690</b>       | <b>-172 335</b>     | <b>582 357</b> |
| <b>Kohustised kokku</b>   | <b>336 429</b> | <b>26 186</b> | <b>124 092</b> | <b>148 784</b> | <b>36 705</b>       | <b>-156 776</b>     | <b>515 420</b> |



## Lisa 4 Neto intressitulu

### Neto intressitulu

| Tuhandetes eurodes   | I kvartal 2022 | 3 kuud 2022   | I kvartal 2021 | 3 kuud 2021   |
|--|----------------|---------------|----------------|---------------|
| <b>Intressitulu sisemise intressimäära meetodil</b>            |                |               |                |               |
| Laenud kodumajapidamistele                                     | 13 709         | 13 709        | 10 988         | 10 988        |
| Laenud ettevõtetele  | 82             | 82            | 68             | 68            |
| Nõuded finantseerimis- ja krediidasutustele ning keskpankadele | 30             | 30            | 60             | 60            |
| <b>Intressitulu kokku</b>                                      | <b>13 821</b>  | <b>13 821</b> | <b>11 116</b>  | <b>11 116</b> |
| <b>Intressikulu</b>  |                |               |                |               |
| Saadud hoiused   | -2 203         | -2 203        | -1 683         | -1 683        |
| Võlaväärtpaberid   | -592           | -592          | -334           | -334          |
| Rendikohustus  | -152           | -152          | -126           | -126          |
| <b>Intressikulu kokku</b>                                      | <b>-2 947</b>  | <b>-2 947</b> | <b>-2 143</b>  | <b>-2 143</b> |
| <b>Neto intressitulu</b>                                       | <b>10 874</b>  | <b>10 874</b> | <b>8 973</b>   | <b>8 973</b>  |

### Intressitulu kliendi asukoha järgi

| Tuhandetes eurodes                              | I kvartal 2022 | 3 kuud 2022   | I kvartal 2021 | 3 kuud 2021   |
|---|----------------|---------------|----------------|---------------|
| Eesti   | 4 661          | 4 661         | 4 377          | 4 377         |
| Läti  | 1 415          | 1 415         | 1 080          | 1 080         |
| Leedu   | 3 638          | 3 638         | 3 963          | 3 963         |
| Poola   | 4 107          | 4 107         | 1 696          | 1 696         |
| <b>Intressitulu kliendi asukoha järgi kokku</b> | <b>13 821</b>  | <b>13 821</b> | <b>11 116</b>  | <b>11 116</b> |

## Lisa 5 Neto teenustasutulu

### Neto teenustasutulu

| Tuhandetes eurodes            | I kvartal 2022 | 3 kuud 2022 | I kvartal 2021 | 3 kuud 2021 |
|-------------------------------|----------------|-------------|----------------|-------------|
| <b>Teenustasutulu</b>         |                |             |                |             |
| Kodumajapidamised             | 705            | 705         | 449            | 449         |
| <b>Teenustasutulu kokku</b>   | <b>705</b>     | <b>705</b>  | <b>449</b>     | <b>449</b>  |
| <b>Teenustasukulu</b>         |                |             |                |             |
| Laenude administreerimiskulud | -572           | -572        | -544           | -544        |
| Muud teenustasukulud          | -230           | -230        | -245           | -245        |
| <b>Teenustasukulu kokku</b>   | <b>-802</b>    | <b>-802</b> | <b>-789</b>    | <b>-789</b> |
| <b>Neto teenustasutulu</b>    | <b>-97</b>     | <b>-97</b>  | <b>-340</b>    | <b>-340</b> |

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

## Teenustasutulud kliendi asukoha järgi

| Tuhandetes eurodes                                 | I kvartal 2022 | 3 kuud 2022 | I kvartal 2021 | 3 kuud 2021 |
|--|----------------|-------------|----------------|-------------|
| Eesti  | 361            | 361         | 301            | 301         |
| Läti   | 56             | 56          | 55             | 55          |
| Leedu  | -7             | -7          | 0              | 0           |
| Poola  | 295            | 295         | 93             | 93          |
| <b>Teenustasutulud kliendi asukoha järgi kokku</b> | <b>705</b>     | <b>705</b>  | <b>449</b>     | <b>449</b>  |

## Lisa 6 Muud põhitegevusega seotud tulud ja kulud

## Muud põhitegevusega seotud tulud ja kulud

| Tuhandetes eurodes                            | I kvartal 2022 | 3 kuud 2022  | I kvartal 2021 | 3 kuud 2021  |
|---|----------------|--------------|----------------|--------------|
| <b>Muud põhitegevusega seotud tulud</b>       |                |              |                |              |
| Tulu täisteenusrendist                        | 5 506          | 5 506        | 3 391          | 3 391        |
| Viivised ja trahvid                           | 148            | 148          | 112            | 112          |
| Muud tulud                                    | 5              | 5            | 19             | 19           |
| <b>Kokku muud põhitegevusega seotud tulud</b> | <b>5 659</b>   | <b>5 659</b> | <b>3 522</b>   | <b>3 522</b> |
| <b>Muud põhitegevusega seotud kulud</b>       |                |              |                |              |
| Autode müük                                   | 1 575          | 1 575        | 498            | 498          |
| Amortisatsioonikulu, renditavad autod         | 1 762          | 1 762        | 370            | 370          |
| Muud kulud, täisteenusrent                    | 457            | 457          | 1 853          | 1 853        |
| <b>Kokku muud põhitegevusega seotud kulud</b> | <b>3 794</b>   | <b>3 794</b> | <b>2 721</b>   | <b>2 721</b> |

Täisteenusrendi tulu teenitakse klientidele renditud autodest, mis on nii soetatud kui ka liisitud kasutus -või kapitalirendi alusel. Kasutusrendi lepingutega renditavad autod müüakse kaupmehele tagasi. Kapitalirendilepingud sisaldavad auto väljaostukohustust. Antud kohustust rakendatakse pärast täisteenusrendi perioodi lõppemist.

## Lisa 7 Tegevuskulud

### Tegevuskulud

| Tuhandetes eurodes                   | I kvartal 2022 | 3 kuud 2022  | I kvartal 2021 | 3 kuud 2021  |
|--------------------------------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
| <b>Tööjõukulud</b>                   |                |              |                |              |
| Palgakulud                           | 2 608          | 2 608        | 2 207          | 2 207        |
| Sotsiaal- ja muud maksud             | 681            | 681          | 544            | 544          |
| <b>Tööjõukulud kokku</b>             | <b>3 289</b>   | <b>3 289</b> | <b>2 751</b>   | <b>2 751</b> |
| <b>Turunduskulud</b>                 |                |              |                |              |
| Turundus ja reklaam                  | 440            | 440          | 477            | 477          |
| Müügikulud                           | 123            | 123          | 66             | 66           |
| <b>Turunduskulud kokku</b>           | <b>563</b>     | <b>563</b>   | <b>543</b>     | <b>543</b>   |
| <b>Halduskulud</b>                   |                |              |                |              |
| Kontoripinna haldus- ja töökohakulud | 283            | 283          | 148            | 148          |
| Infotehnoloogia kulud                | 504            | 504          | 384            | 384          |
| Juriidilised ja võlamenetluse kulud  | 176            | 176          | 132            | 132          |
| Koolitus- ja lähetuskulud            | 116            | 116          | 14             | 14           |
| Järevalvetasud                       | 143            | 143          | 117            | 117          |
| Transpordikulud                      | 48             | 48           | 22             | 22           |
| Muud                                 | 581            | 581          | 297            | 297          |
| <b>Halduskulud kokku</b>             | <b>1 851</b>   | <b>1 851</b> | <b>1 114</b>   | <b>1 114</b> |

## Lisa 8 Laenude allahindluse kulu

### Nõuete jaotus kliendisektori lõikes

| Tuhandetes eurodes                         | 31.03.2022     | 31.12.2021     |
|--|----------------|----------------|
| <b>Nõuete jaotus kliendisektori lõikes</b> |                |                |
| Kodumajapidamised                          | 643 840        | 607 343        |
| Ettevõtted                                 | 8 634          | 8 848          |
| <b>Laenud ja nõuded enne allahindlusi</b>  | <b>652 474</b> | <b>616 191</b> |
| Allahindlus                                | -12 821        | -11 343        |
| <b>Laenud ja nõuded kokku</b>              | <b>639 653</b> | <b>604 848</b> |

### Laenude allahindluse kulu

| Tuhandetes eurodes  | 3 kuud 2022   | 3 kuud 2021   |
|---|---------------|---------------|
| <b>Laenude allahindluse kulu</b>                          |               |               |
| Aruandeperioodi allahindlused                             | -4 106        | -3 329        |
| Laekunud finantsseisundi aruandest välja kantud laenudelt | 1 533         | 1 524         |
| <b>Laenude allahindluse kulu kokku</b>                    | <b>-2 573</b> | <b>-1 805</b> |

## Muutused allahindlustes

| Tuhandetes eurodes                           | 31.03.2022     | 31.12.2021     |
|--|----------------|----------------|
| <b>Muutused allahindlustes</b>               |                |                |
| Allahindluste saldo aruande perioodi alguses | -11 343        | -13 242        |
| Aruandeperioodi allahindlused                | 4 106          | 12 690         |
| Finantsseisundi aruandest välja kantud       | -5 584         | -10 791        |
| <b>Allahindlused kokku</b>                   | <b>-12 821</b> | <b>-11 343</b> |

Inbank on müünud regulaarselt üle 90-päeva võlas olevad nõuded, tagasiostukohustus puudub (v.a. pettus või kliendi surm). Kasumiaruandes kajastub tehingueelse ja tehingujärgse müüdü võlasumma vahe ning kogu võlas olnud summa kantakse finantspositsiooni aruandest välja.

## Kodumajapidamiste vastu olevad nõuded

| Tuhandetes eurodes  |                |               |               |               |                |                |  |
|---------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|----------------|--|
| 31.03.2022          | Bruto          | Allahindlused |               |               | Neto           | Allahindlusega |  |
| Nõuete jaotus       | nõuded         | Faas 1        | Faas 2        | Faas 3        | nõuded         | kaetus         |  |
| 0-3 päeva           | 613 280        | -4 461        | -105          | -344          | 608 370        | 0,8%           |  |
| 4-30 päeva          | 15 219         | -1 161        | -115          | -144          | 13 799         | 9,3%           |  |
| 31-89 päeva         | 9 456          | -1            | -1 673        | -272          | 7 510          | 20,6%          |  |
| 90-179 päeva        | 1 511          | 0             | 0             | -882          | 629            | 58,4%          |  |
| 180+ päeva          | 4 374          | 0             | 0             | -3 640        | 734            | 83,2%          |  |
| <b>Nõuded kokku</b> | <b>643 840</b> | <b>-5 623</b> | <b>-1 893</b> | <b>-5 282</b> | <b>631 042</b> | <b>2,0%</b>    |  |
| 31.12.2021          | Bruto          | Allahindlused |               |               | Neto           | Allahindlusega |  |
| Nõuete jaotus       | nõuded         | Faas 1        | Faas 2        | Faas 3        | nõuded         | kaetus         |  |
| 0-3 päeva           | 580 325        | -4 036        | -113          | -353          | 575 823        | 0,8%           |  |
| 4-30 päeva          | 13 606         | -923          | -116          | -108          | 12 459         | 8,4%           |  |
| 31-89 päeva         | 8 201          | -1            | -1 412        | -207          | 6 581          | 19,8%          |  |
| 90-179 päeva        | 1 341          | 0             | 0             | -860          | 481            | 64,1%          |  |
| 180+ päeva          | 3 870          | 0             | 0             | -3 189        | 681            | 82,4%          |  |
| <b>Nõuded kokku</b> | <b>607 343</b> | <b>-4 960</b> | <b>-1 641</b> | <b>-4 717</b> | <b>596 025</b> | <b>1,9%</b>    |  |

Ettevõtete vastu olevad nõuded

| Tuhandetes eurodes  |              |               |          |          |              |                |
|---------------------|--------------|---------------|----------|----------|--------------|----------------|
| 31.03.2022          | Bruto        | Allahindlused |          |          | Neto         | Allahindlusega |
| Nõuete jaotus       | nõuded       | Faas 1        | Faas 2   | Faas 3   | nõuded       | kaetus         |
| 0-3 päeva           | 8 631        | -23           | 0        | 0        | 8 608        | 0,3%           |
| 4-30 päeva          | 0            | 0             | 0        | 0        | 0            | 0,0%           |
| 31-89 päeva         | 3            | 0             | 0        | 0        | 3            | 0,0%           |
| 90-179 päeva        | 0            | 0             | 0        | 0        | 0            | 0,0%           |
| 180+ päeva          | 0            | 0             | 0        | 0        | 0            | 0,0%           |
| <b>Nõuded kokku</b> | <b>8 634</b> | <b>-23</b>    | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>8 611</b> | <b>0,3%</b>    |

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

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

## Lisa 9 Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele

Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele

| Tuhandetes eurodes                                     | 31.03.2022     | 31.12.2021    |
|--|----------------|---------------|
| Nõuded keskpankadele                                   | 77 734         | 69 549        |
| Kohustuslik reservkapital keskpankades                 | 11 975         | 7 904         |
| Nõuded krediidasutustele                               | 17 565         | 17 870        |
| <b>Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele kokku</b> | <b>107 274</b> | <b>95 323</b> |

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

## Lisa 10 Investeeringud võlakirjadesse

Investeeringud võlakirjadesse

| Tuhandetes eurodes                         | 31.03.2022   | 31.12.2021   |
|--|--------------|--------------|
| Investeeringud võlakirjadesse              | 8 393        | 7 589        |
| sh investeeringud ettevõttevõlakirjadesse  | 8 393        | 7 589        |
| Kogunenud intressid                        | 32           | 95           |
| <b>Investeeringud võlakirjadesse kokku</b> | <b>8 425</b> | <b>7 684</b> |

31.03.2022 seisuga koosneb Inbanki võlakirjaportfell pikaajalistest võlakirjadest erinevate lunastustähtaegadega vahemikus 29.09.2027 kuni 29.03.2029 intressiga 3% p.a.+12 kuu Euribor.

## Lisa 11 Äriühendused ja investeeringud sidusettevõtetesse

Täiendav informatsioon Inbanki konsolideerimisgrupi kohta on toodud Lisas 1.

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

Maksekeskus AS on üks Eesti suurimaid makselahenduste pakkujaid, mis tegutseb ka Lätis ja Leedus. Inbank on allkirjastanud lepingu, mille kohaselt müüakse 29,8% suurune osalus Maksekeskuses ning tehing leiab planeeritavalt aset 2022. aasta teise kvartali jooksul. Inbank investeerib müügist saadud tulu rahvusvahelisse laienemisse Kesk- ja Ida-Euroopa regioonis. AS Aktiva Portfolio on loodud võlamenetluse efektiivsemaks haldamiseks. Paywerk AS on alustav ettevõtte, mis hakkab pakkuma piiriülest „maksa hiljem“ teenust. Inbankil on uue ettevõttega hulk sünergiaid, mis võivad tulevikus toetada panga kasvu nii senistel kui ka uutel turgudel.

Investeeringuid sidusettevõtetesse kajastatakse kapitaliosaluse meetodil. 2022. aasta 1. kvartalis arvestati kapitaliosalusel kahjumit summas 58 tuhat eurot (1. kvartal 2021: tulu 336 tuhat eurot).

Investeeringutega seotud soetused

| Tuhandetes eurodes     | 3 kuud 2022 | 3 kuud 2021  |
|------------------------|-------------|--------------|
| <b>Soetused</b>        |             |              |
| Tüdarettevõtte soetus  | 345         | 3 150        |
| Sidusettevõtete soetus | 0           | 51           |
| <b>Soetused kokku</b>  | <b>345</b>  | <b>3 201</b> |

Inbank ei ole saanud sidusettevõtetelt dividende.

## Lisa 12 Muud varad

### Muud varad

| Tuhandetes eurodes             | 31.03.2022   | 31.12.2021   |
|--------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Muud finantsvarad</b>       |              |              |
| Makstud tagatised              | 350          | 295          |
| Viitnõuded                     | 2 857        | 1 856        |
| <b>Muud finantsvarad kokku</b> | <b>3 207</b> | <b>2 151</b> |
| <b>Muud varad</b>              |              |              |
| Tulevaste perioodide kulu      | 3 988        | 2 525        |
| Maksude ettemaksed             | 637          | 6            |
| Muud varad                     | 28           | 238          |
| <b>Muud varad kokku</b>        | <b>4 653</b> | <b>2 769</b> |

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

## Lisa 13 Klientide hoiused

### Hoiused

| Tuhandetes eurodes                | 31.03.2022     | 31.12.2021     |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Hoiused</b>                    |                |                |
| Hoiused kodumajapidamistelt       | 666 005        | 607 597        |
| Hoiused mittefinantssettevõtetelt | 10 798         | 8 142          |
| Hoiused finantssettevõtetelt      | 115            | 2 118          |
| <b>Hoiused kokku</b>              | <b>676 918</b> | <b>617 857</b> |

### Hoiused klientide residentsuse lõikes

| Tuhandetes eurodes                                 | 31.03.2022     | 31.12.2021     |
|--|----------------|----------------|
| <b>Hoiused klientide residentsuse lõikes</b>       |                |                |
| Eesti  | 59 326         | 60 253         |
| Saksamaa   | 310 836        | 264 731        |
| Poola  | 263 634        | 251 335        |
| Austria  | 11 815         | 11 122         |
| Holland  | 28 605         | 27 678         |
| Leedu  | 2 317          | 2 404          |
| Muud residentsused                                 | 385            | 334            |
| <b>Hoiused klientide residentsuse lõikes kokku</b> | <b>676 918</b> | <b>617 857</b> |

## Hoiused lepinguliste tähtaegade järgi

| Tuhandetes eurodes                                 | 31.03.2022     | 31.12.2021     |
|--|----------------|----------------|
| <b>Hoiused lepinguliste tähtaegade järgi</b>       |                |                |
| Nõudmiseni   | 20 748         | 29 611         |
| 1-90 päeva   | 151 520        | 135 444        |
| 91-365 päeva                                       | 274 631        | 222 863        |
| 1-5 aastat   | 230 019        | 229 939        |
| <b>Hoiused lepinguliste tähtaegade järgi kokku</b> | <b>676 918</b> | <b>617 857</b> |

Hoiuste hulgas kajastub ka tekkepõhine intressikohustus summas 8162 tuhat eurot (31.12.2021: 7728 tuhat eurot).

## Lisa 14 Allutatud võlaväärtpaberid

## Allutatud võlaväärtpaberid

| Tuhandetes eurodes                      | 31.03.2022    | 31.12.2021    |
|---|---------------|---------------|
| Emiteeritud allutatud võlaväärtpaberid  | 37 153        | 37 153        |
| Kogunenud intressid                     | -112          | 34            |
| <b>Allutatud võlaväärtpaberid kokku</b> | <b>37 041</b> | <b>37 187</b> |

## Allutatud võlaväärtpaberite informatsioon

| Allutatud võlaväärtpaberid | Nominaalhind | Kogus  | Intressimäär | Emiteerimise või noteerimise kuupäev | Lõpptähtaeg |
|----------------------------|--------------|--------|--------------|--------------------------------------|-------------|
| EE3300110964               | 1 000 EUR    | 6 503  | 7,0%         | 28.09.2016                           | 28.09.2026  |
| EE3300111590               | 10 000 EUR   | 315    | 8,5%         | 19.12.2018                           | tähtajatu   |
| EE3300001544               | 1 000 EUR    | 8 000  | 6,0%         | 19.12.2019                           | 19.12.2029  |
| EE3300002286               | 10 000 EUR   | 450    | 7,5%         | 01.11.2021                           | tähtajatu   |
| EE3300002302               | 1 000 EUR    | 15 000 | 5,5%         | 16.12.2021                           | 15.12.2031  |

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

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

14. aprillil teatas AS Inbank oma otsusest lunastada ennetähtaegselt 28. septembril 2016 emiteeritud allutatud võlakirjad, mis on registreeritud ISIN-koodiga EE3300110964. Maksetähtajaks on 19. mai 2022.



## Lisa 15 Muud kohustised

### Muud kohustised

| Tuhandetes eurodes             | 31.03.2022    | 31.12.2021    |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Finantskohustised</b>       |               |               |
| Tasumisele kuuluvad summad     | 19 300        | 21 292        |
| Rendikohustus                  | 25 168        | 26 494        |
| Klientide ettemaksed           | 1 735         | 1 402         |
| <b>Finantskohustised kokku</b> | <b>46 203</b> | <b>49 188</b> |
| <b>Muud kohustised</b>         |               |               |
| Võlad töötajatele              | 1 673         | 2 147         |
| Töötasudega seotud maksud      | 1 205         | 711           |
| Muud kohustised                | 295           | 438           |
| <b>Muud kohustised kokku</b>   | <b>3 173</b>  | <b>3 296</b>  |

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

## Lisa 16 Tingimuslikud kohustised

### Potentsiaalsed laenuandmise kohustised

| Tuhandetes eurodes                 | 31.03.2022 | 31.12.2021 |
|------------------------------------|------------|------------|
| <b>Tühistatavad tehingud</b>       |            |            |
| Kohustus lepingulises summas       | 5 719      | 5 485      |
| sh kasutamata krediitkaardi limiit | 3 719      | 3 460      |

## Lisa 17 Aktsiakapital

### Aktsiakapital

|   | Aktsiate arv     | Nimiväärtus<br>(tuh €) | Ülekurss<br>(tuh €) | Kokku         |
|---|------------------|------------------------|---------------------|---------------|
| <b>Algsaldo, 01.01.2021</b>               | <b>9 610 530</b> | <b>961</b>             | <b>23 865</b>       | <b>24 826</b> |
| sh aktsiaemissiooniga seotud tehingukulud | 0                | 0                      | 165                 | 165           |
| <b>Lõppsald, 31.03.2021</b>               | <b>9 610 530</b> | <b>961</b>             | <b>23 865</b>       | <b>24 826</b> |
| <b>Algsaldo, 01.01.2022</b>               | <b>9 967 197</b> | <b>997</b>             | <b>30 436</b>       | <b>31 433</b> |
| <b>Lõppsald, 31.03.2022</b>               | <b>9 967 197</b> | <b>997</b>             | <b>30 436</b>       | <b>31 433</b> |

Suuremad aktsionärid, kelle osalus on üle 5%

| <b>Aktsionäri nimi</b>       | <b>Osaluse suurus</b> |
|------------------------------|-----------------------|
|                              | <b>31.03.2022</b>     |
| Cofi Investeeringud OÜ       | 25,91%                |
| Luciano Orsero               | 9,17%                 |
| Andrea Agostinone            | 8,24%                 |
| Elio Tomaso Giovanni Cravero | 7,84%                 |
| Roberto de Silvestri         | 5,57%                 |
| SCI IN Holding               | 5,19%                 |
| Patrizia Salice              | 5,03%                 |

Inbanki aktsiakapital koosneb 9 967 197 aktsiast nominaalväärtusega 0,10 eurot. Kõik emiteeritud aktsiad on tasutud. Ülekurss kajastab aktsiate nominaalväärtuse ja saadud sissemaksete vahet.

## Lisa 18 Reservid

Reservid

| <b>Tuhandetes eurodes</b>     | <b>31.03.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| Kohustuslik reservkapital     | 100               | 96                |
| Vabatahtlik reserv            | 1 330             | 1 330             |
| Aktsiapõhiste maksete reserv  | 643               | 591               |
| Muu akumulieeritud koondkasum | -200              | -296              |
| <b>Reservid kokku</b>         | <b>1 873</b>      | <b>1 721</b>      |

Vastavalt äriseadustikule moodustatakse iga-aastasest puhaskasumist eraldi kohustuslikku reservkapitali.

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

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

# Lisa 19 Finantsvarade ja -kohustiste õiglane väärtus

Finantsvarade ja -kohustiste õiglane väärtus

| Tuhandetes eurodes               |                 | 31.03.2022           |      |                 | 31.12.2021           |      |  |
|----------------------------------|-----------------|----------------------|------|-----------------|----------------------|------|--|
| Varad                            | Õiglane väärtus | Bilansiline maksumus | Tase | Õiglane väärtus | Bilansiline maksumus | Tase |  |
| Nõuded keskpankadele             | 89 709          | 89 709               | 2    | 77 453          | 77 453               | 2    |  |
| Nõuded krediidiasutustele        | 17 565          | 17 565               | 2    | 17 870          | 17 870               | 2    |  |
| Investeeringud võlakirjadesse    | 8 425           | 8 425                | 3    | 7 684           | 7 684                | 3    |  |
| Laenuid ja nõuded                | 639 653         | 639 653              | 3    | 604 848         | 604 848              | 3    |  |
| Muud finantsvarad                | 3 207           | 3 207                | 3    | 2 151           | 2 151                | 3    |  |
| <b>Varad kokku</b>               | <b>758 559</b>  | <b>758 559</b>       |      | <b>710 006</b>  | <b>710 006</b>       |      |  |
| <b>Kohustised</b>                |                 |                      |      |                 |                      |      |  |
| Klientide hoiused                | 676 918         | 676 918              | 2    | 617 857         | 617 857              | 2    |  |
| Allutatud võlaväärtpaberid       | 30 199          | 29 913               | 2    | 30 382          | 29 524               | 2    |  |
| Allutatud võlaväärtpaberid (AT1) | 7 128           | 7 128                | 3    | 7 663           | 7 663                | 3    |  |
| Muud finantskohustised           | 46 203          | 46 203               | 3    | 49 188          | 49 188               | 3    |  |
| <b>Kohustised kokku</b>          | <b>760 448</b>  | <b>760 162</b>       |      | <b>705 090</b>  | <b>704 232</b>       |      |  |

Tase 2 õiglase väärtuse hindamisel kasutatakse turu informatsiooni (sarnaste tehingute kursid ja intressikõverad).

Tase 3 õiglase väärtuse hindamiseks kasutatakse diskonteeritud rahavoo hindamise meetodit. Aktiivsel turul noteerimata fikseeritud intressimääraga instrumentide õiglane väärtus on hinnanguliselt võrdne nende bilansilise maksumusega. Noteerimata fikseeritud intressimääraga instrumentide õiglast väärtust hinnatakse vastavalt hinnangulistele tulevastele rahavoogudele, mida diskonteeritakse praeguste intressimääradega, millel on sarnane krediidirisk ja järelejäänud tähtaeg.

**Investeeringud võlakirjadesse** õiglane väärtus ei erine oluliselt bilansilisest väärtusest, õiglase väärtuse hierarhias liigitatud Tase 3.

**Klientidele antud väikelaenuid ning järelmaks** on toote tüübilt lühiajalised. Inbanki poolt väljastatud tarbimislaenude sisemine intressimäär on võrreldaval tasemel turul võrreldavatele laenutoodetele pakutava intressimääraga. Kokkuvõtvast ei ole õiglane turuintress ja ka laenude õiglane väärtus oluliselt muutunud laenuperioodi jooksul ning võib öelda, et laenude bilansiline väärtus ei erine oluliselt nende õiglasest väärtusest. Klientidele antud laenuid on liigitatud Tase 3.

**Ettevõtetele antud laenuid** on piisavalt lühiajalised ja intressikeskkond on olnud alates laenude väljastamise hetkest stabiilne, mistõttu juhtkonna hinnangul nende õiglane väärtus ei erine oluliselt bilansilisest väärtusest. Ettevõtetele antud laenuid on liigitatud Tase 3.

**Fikseeritud intressimääradega klientide hoiused** on valdavas osas lühiajalised. Inbanki poolt vastu võetud tähtajaliste hoiuste ning saadud laenude intressimäär on võrreldaval tasemel turul võrreldavate lepingute intressimääraga. Kokkuvõtvast ei ole õiglane turuintress ja ka saadud hoiuste ning laenude õiglane väärtus

oluliselt muutunud hoiuseperioodi jooksul ning võib öelda, et saadud hoiuste ning laenude bilansiline väärtus ei erine oluliselt nende õiglasest väärtusest. Õiglase väärtuse hierarhias on need liigitatud Tase 2.

**Võlaväärtpaberid** emiteeriti turutingimustel. Õiglase väärtuse hierarhias liigitatud Tase 3.

**Allutatud võlaväärtpaberid** on noteeritud Nasdaq Balti börsil ning õiglase väärtus on tuletatav turul toimunud tehinguajaloo põhjal. Seetõttu on võlaväärtpaberid õiglase väärtuse taseme hierarhias liigitatud Tase 2.

**Allutatud võlaväärtpaberid (AT1)** on emiteeritud turutingimustel ning hinnates tänast võlakirjade intressiturgu võib öelda, et turutingimused on sarnased ning seega ei erine võlakirjade õiglase väärtus oluliselt nende bilansilisest väärtusest, õiglase väärtuse hierarhias liigitatud Tase 3.

## Lisa 20 Seotud osapooled

Juhatuse ja nõukogu liikmetele arvestatud tasud

| Tuhandetes eurodes                              | 3 kuud 2022 | 3 kuud 2021 |
|---|-------------|-------------|
| Juhatuse ja nõukogu liikmetele arvestatud tasud | 308         | 364         |

Inbanki seotud isikuteks loetakse:

- juhatuse ning nõukogu liikmed ja nendega seotud pereliikmed ning ettevõtted (edaspidi juhtkond);
- sidusettevõtted;
- emaettevõtte ning emaettevõtet kontrollivad või selle üle olulist mõju omavad isikud.

Saldod aruandeperioodi lõpu seisuga

| Tuhandetes eurodes                  | 31.03.2022 |                 |       | 31.12.2021 |                 |       |
|-------------------------------------|------------|-----------------|-------|------------|-----------------|-------|
|                                     | Juhtkond   | Sidusettevõtted | Kokku | Juhtkond   | Sidusettevõtted | Kokku |
| Saldod aruandeperioodi lõpu seisuga |            |                 |       |            |                 |       |
| Investeeringud võlakirjadesse       | 0          | 8 425           | 8 425 | 0          | 7 684           | 7 684 |
| Laenud ja nõuded                    | 0          | 0               | 0     | 84         | 0               | 84    |
| Hoiused ja võlakirjad               | 1 200      | 0               | 1 200 | 1 100      | 0               | 1 100 |

Tehingud

| Tuhandetes eurodes | 3 kuud 2022 |                 |       | 3 kuud 2021 |                 |       |
|--------------------|-------------|-----------------|-------|-------------|-----------------|-------|
|                    | Juhtkond    | Sidusettevõtted | Kokku | Juhtkond    | Sidusettevõtted | Kokku |
| Tehingud           |             |                 |       |             |                 |       |
| Intrissitulud      | 0           | 57              | 57    | 0           | 31              | 31    |
| Intrissikulud      | 25          | 0               | 25    | 21          | 0               | 21    |
| Ostetud teenused   | 39          | 0               | 39    | 126         | 0               | 126   |

Tabelis on toodud ülevaade olulisematest tehingutest ja saldodest seotud osapooltega. Inbank finantseerib konsolideerimisgruppi kuuluvaid tüdarettevõtteid ja filiaale lühi- ja pikaajaliste laenudega, mis on välja antud turutingimustel. Seotud osapooltelt kaasatud hoiuste intressimäär vastab kliendile pakutavale intressimääradele, intressivahemik 1,8% - 2,25% (2021: 1% - 2,25%).

AS Inbank

Niine 11, 10414 Tallinn

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

+372 640 8080

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