

# Vahearuanne 1. kvartal 2021

Inbank AS

# Inbank AS üldine teave

Ärinimi	Inbank AS
Address	Niine 11, 10414 Tallinn
Registreerimise kuupäev	05.10.2010
Registrikood	12001988 (EV ärireister)
Juriidilise isiku identifikaator	2138005M92IEIQVEL297 (LEI-kood)
Telefon	+372 640 8080
E-mail	info@inbank.ee
Interneti kodulehekülg	www.inbank.ee
Aruandeperiood	01.01.2021-31.03.2021

## Nõukogu liikmed

Jan Andresoo, nõukogu esimees  
Rain Rannu  
Raino Paron  
Roberto de Silvestri  
Taavi Kotka  
Triinu Reinold

## Juhatuse liikmed

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

Inbank AS-i 2021. aasta 1. kvartali vahearuanne on auditeerimata.  
Pangal puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.

# Juhatusdeklaratsioon

Inbank AS-i juhatus on seisukohal, et:

- käesolevas 2021. aasta 1. kvartali vahearuanandes, mis koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise vahearuandest seisuga 31.03.2021, esitatud andmed ja informatsioon on tõene ja terviklik;
- käesolev vahearuanne kajastab Inbank AS-i konsolideerimisgrupi finantsseisundit seisuga 31.03.2021, majandustulemust ja rahavoogusid 2021. aasta 1. kvartali kohta õigesti ja õiglaselt;
- raamatupidamise vahearuannde koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas IAS 34-ga (EL);
- vahearuanne on koostatud, kasutades olulises osas 31.12.2020 raamatupidamise aruande põhimõtteid.

Inbank AS on jätkuvalt tegutsev ettevõtte.

Tallinn, 07.05.2021

Priit Põldoja

juhatuse esimees

## Tegevjuhi aruanne

2021. aasta esimese kvartali lõpp tähistas aasta möödumist koroonapiirangute algusest. Teise viiruselaine tulemusena tegutsesid Baltikumi ja Poola majandused taas suurte piirangute tingimustes. Enamik meie koostööpartneritest kaupmehi ei saanud oma poode klientidele avada ja otsisid võimalusi kuidas oma äri digitaalselt jätkata. Kui aga võrrelda selle aasta esimest kvartalit eelmise aasta sama ajaga, siis on palju muutunud. Kui 2020. aasta märtsis kukkus Inbanki müük poole võrra, siis aasta hiljem oli märts Inbanki ajaloos parim müügikuu.

Selle aasta esimeses kvartalis müüs Inbank krediitoteid 97 miljoni euro eest, mis on 49% enam kui aasta tagasi. Alates 2020. aasta teisest poolest on meie kasvu vedanud Poola äriüksus, kes tegi seda ka käesoleva aasta esimeses kvartalis kui Poola äriüksus panustas kogumüüki 43 miljonit eurot, mis on aastatagusega võrreldes 258% enam. Lisaks jõudis Poola äriüksus 2021. aasta esimeses kvartalis kasumisse ja on heas positsioonis, et toetada Inbanki kasumi kasvu tulevikus.

Toodete lõikes jätkas võimast kasvu järelmaks, mida müüsimise kokku 71 miljoni euro eest. Inbanki laenuportfell kasvas aastaga 25% ja oli 433 miljonit eurot. Inbanki varade maht kasvas aastaga 29% ja ulatus kvartali lõpuks 582 miljoni euroni. Lisaks laenuportfelli kasvule suurenesid 36 miljoni euro võrra ka vara kasutusõigus ja materiaalsed varad, mis on seotud valdavalt jaanuaris omandatud Mobire AS täisteenusliisingulepingute lisandumisega portfelli. Panga hoiuseportfell kasvas aastaga 22% 453 miljoni euroni.

Selgelt on nii kaupmehed kui ka kliendid uue reaalsusega kohanenud ja leidnud tegutsemiseks uued müügikanalid. Inbank on kogu selle aasta jooksul arendanud uusi digitaalseid tooteid ja lahendusi toetamaks meie partnerite müügitegevust selles keerulises olukorras. Rõõm on näha, et eelkõige just partnerpõhistes kanalites on Inbanki positsioon aastaga veelgi tugevnenud. Samas on kriis ja jätkuv ebamäärasus tarbijate kindlustundele kindlasti oma jälje jätnud ning väikelaenude maht pole 2020. aasta esimese kvartali tasemeni jõudnud. Nii selle kui ka Poola müügimahtude kasvu tulemusena on jätkuvalt langemas portfelli efektiivne intressimäär, mis esimese kvartali lõpus oli 10,8%.

Inbanki netotulud kasvasid aastatagusega võrreldes 6%, samas kui kulud kasvasid 15%. Kui tulude kasvu hoiab tagasi portfelli marginaali langus, siis kulude suurenemise põhjustas peamiselt personali kulude kasv ja Mobire AS-i tulemuste konsolideerimine. Sõidukite täisteenusrendiga tegeleva Mobire ärimudel on Inbanki omast veidi erinev ja see mõjutab võrreldes aastatagusega mitmeid suhtarve. Mobire AS-i 53% aktsiate ostutehing viidi lõpule jaanuari lõpus.

Samas vähenesid esimese kvartali krediidikulud aastatagusega võrreldes 25% ja olid 1,8 miljonit eurot. Väiksemate krediidikulude põhjuseks on üha paranev

väljastatavate laenude kvaliteet ja parem väljavaade tulevaste laenukahjumite osas. Vaadeldes üle 60-päevaste võlgnevuste trendi, siis on see alates eelmise aasta kolmandast kvartalist pidevalt paranenud. Võime järeldada, et neil klientidel, kellel tekkisid raskused möödunud kevadel ja kelle tööandja sattus koroonapiirangute tõttu keerulisse olukorda, on endiselt probleeme ka aasta hiljem. Samas näitab uute võlgnevusse sattunud klientide arv langustrendi. Inbanki esimese kvartali aastane krediidikulukuse määr oli 1,8%, mis on oluliselt parem eelmiste kvartalite omast.

Kokku teenis Inbank 2021. aasta esimeses kvartalis 2,55 miljonit eurot puhaskasumit, mis on 17% enam kui aasta tagasi. Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv kasumiosa oli 2,39 miljonit eurot. Kvartali omakapitali tootlus oli 15,5%. Esmakordselt peale koroonakriisi algust pööras Inbanki kasum taas tõusule. Ärimahud kasvasid jõudsalt ning jätkasime investeerimist inimestesse ja tootearendusse. Marginaalid kahanevad küll edasi, kuid sellega käivad kaasas ka väiksemad krediidikahjumid. Majanduse avanedes ootame järgmistelt kvartalitelt suurt jaetarbimise kasvu ja laenuõudluse taastumist. Inbank on heas positsioonis, et toetada oma partnereid ja kliente kõikidel meie turgudel.

### Priit Põldoja

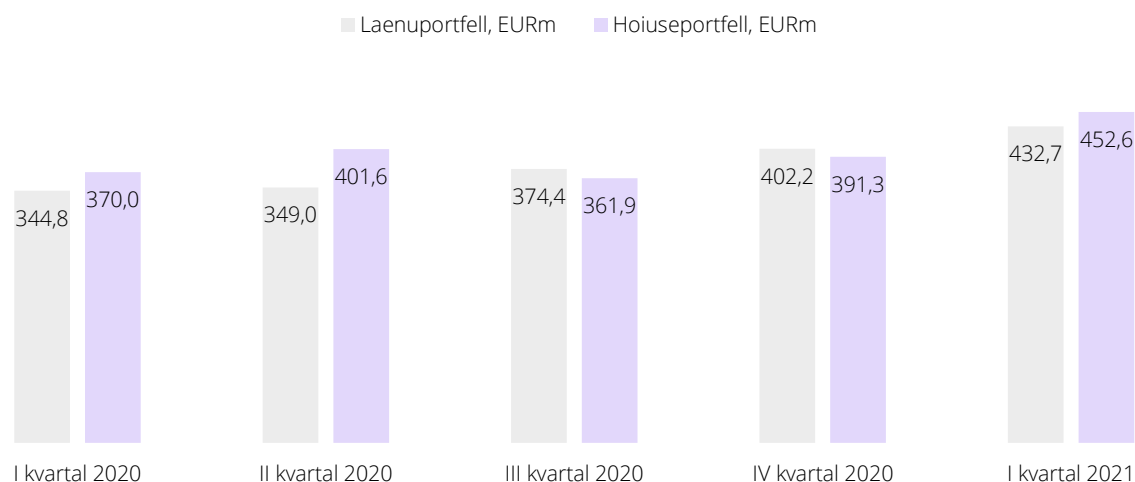
Juhatuse esimees

# Olulised finantsnäitajad ja suhtarvud

## Olulised finantsnäitajad ja suhtarvud

Miljonites eurodes	31.03.2021	31.03.2020	% muutus
Bilansimaht	582,4	451,8	28,9%
Omakapital	66,9	49,4	35,4%
<i>sh emaettevõttele kuuluv omakapital</i>	63,5	49,4	28,5%
Puhaskasum	2,5	2,2	13,6%
<i>sh emaettevõttele kuuluv puhaskasum</i>	2,4	2,2	9,1%
Laenuportfell	432,7	344,8	25,5%
Hoiuseportfell	452,6	370,0	22,3%

## Laenu- ja hoiuseportfelli maht



## Suhtarvud

	3 kuud 2021	3 kuud 2020
Omakapitali puhastootlikkus	15,5%	18,1%
Koguvarede puhastootlikkus	1,8%	1,9%
Intressi netomarginaal	7,4%	8,2%
Laenukahjumite osakaal laenuportfelli	1,8%	2,8%
Kulu/tulu suhe	53,9%	49,8%
Omakapitali osakaal bilansimahust	11,5%	10,9%

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 laenuportfelli:** 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	31.03.2021	31.12.2020
<b>Varad</b>			
Nõuded keskpankadele	8	50 349	27 445
Nõuded krediitiasutustele	8	19 185	19 784
Investeeringud võlakirjadesse	9	15 205	13 618
Laenud ja nõuded	3; 7; 21	432 672	402 212
Investeeringud sidusettevõtetesse	10	4 238	4 026
Materiaalsed varad		7 837	833
Vara kasutusõigus	11	29 809	1 157
Immateriaalsed varad	12	17 247	16 139
Muud finantsvarad	13	1 231	1 350
Muud varad	13	2 334	1 297
Edasilükkunud tulumaksu vara		2 250	2 170
<b>Varad kokku</b>	<b>3</b>	<b>582 357</b>	<b>490 031</b>
<b>Kohustised</b>			
Klientide hoiused	14; 21	452 592	391 341
Muud finantskohustised	17; 21	40 816	12 218
Tulumaksukohustis	17	1 096	864
Muud kohustised	17	3 343	2 810
Emiteeritud võlaväärtpaberid	15	0	4 010
Allutatud võlaväärtpaberid	16	17 573	17 563
<b>Kohustised kokku</b>	<b>4</b>	<b>515 420</b>	<b>428 806</b>
<b>Omakapital</b>			
Aktiivkapital	19	961	961
Ülekurss	19	23 865	23 865
Kohustuslik reservkapital	20	96	90
Muud reservid	20	1 364	1 438
Jaotamata kasum		37 252	34 871
Mittekontrolliv osalus		3 399	0
<b>Omakapital kokku</b>		<b>66 937</b>	<b>61 225</b>
<b>Kohustised ja omakapital kokku</b>		<b>582 357</b>	<b>490 031</b>

Lisad lehekülgedel 10-26 on vahearuande lahutamatud osad.

## Lühendatud konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	I kvartal 2021	3 kuud 2021	I kvartal 2020	3 kuud 2020
Intressitulu sisemise intressimäära meetodil	4	11 116	11 116	10 887	10 887
Intressikulu	4	-2 143	-2 143	-1 936	-1 936
<b>Neto intressitulu</b>		<b>8 973</b>	<b>8 973</b>	<b>8 951</b>	<b>8 951</b>
Teenustasutulu	5	449	449	294	294
Teenustasukulu	5	-789	-789	-490	-490
<b>Neto teenustasutulu</b>		<b>-340</b>	<b>-340</b>	<b>-196</b>	<b>-196</b>
Muud põhitegevusega seotud tulud		3 522	3 522	140	140
Muud põhitegevusega seotud kulud		-2 721	-2 721	0	0
<b>Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku</b>		<b>9 434</b>	<b>9 434</b>	<b>8 895</b>	<b>8 895</b>
Tööjõukulud	6	-2 751	-2 751	-2 399	-2 399
Turunduskulud	6	-543	-543	-507	-507
Halduskulud	6	-1 054	-1 054	-1 047	-1 047
Põhivara kulum	12	-740	-740	-479	-479
<b>Tegevuskulud kokku</b>		<b>-5 088</b>	<b>-5 088</b>	<b>-4 432</b>	<b>-4 432</b>
<b>Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenude allahindluse kulu</b>		<b>4 346</b>	<b>4 346</b>	<b>4 463</b>	<b>4 463</b>
Kasum sidus- ja tütarettevõtetest	10	336	336	416	416
Laenude allahindluse kulu	7	-1 805	-1 805	-2 419	-2 419
<b>Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu</b>		<b>2 877</b>	<b>2 877</b>	<b>2 460</b>	<b>2 460</b>
Tulumaks		-331	-331	-279	-279
<b>Aruandeperioodi puhaskasum</b>		<b>2 546</b>	<b>2 546</b>	<b>2 181</b>	<b>2 181</b>
sh Emaettevõtte aktsionäride osa kasumist		2 387	2 387	2 181	2 181
sh Mittekontrolliv osalus		159	159	0	0
<b>Muu koondkasum, mida võib hiljem klassifitseerida kasumiaruandesse</b>					
Realiseerumata kursivahed		-126	-126	-116	-116
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>		<b>2 420</b>	<b>2 420</b>	<b>2 065</b>	<b>2 065</b>
sh Emaettevõtte aktsionäride osa kasumist		2 261	2 261	2 065	2 065
sh Mittekontrolliv osalus		159	159	0	0

Lisad lehekülgedel 10-26 on vahearuanne lahutamatud osad.



## Lühendatud konsolideeritud rahavoogude aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	3 kuud 2021	3 kuud 2020
<b>Rahavood äritegevusest</b>			
Saadud intressid	4	11 061	11 214
Makstud intressid	4	-1 212	-1 143
Saadud teenustasud	5	449	294
Makstud teenustasud	5	-789	-490
Muud põhitegevusega seotud tulud		3 522	140
Muud põhitegevusega seotud kulud			
Makstud tööjõukulud	6	-3 014	-2 756
Makstud haldus- ja turunduskulud	6	-3 907	-1 738
Tasutud ettevõtte tulumaks		-152	-285
<b>Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustiste muutust</b>		<b>5 958</b>	<b>5 236</b>
<b>Äritegevusega seotud varade muutus</b>			
Laenud ja nõuded		-30 470	-9 218
Kohustuslik reserv keskpankades		-80	299
Muud varad		416	871
<b>Äritegevusega seotud kohustiste muutus</b>			
Klientide hoiused		59 946	-8 713
Muud kohustised		-1 560	-5 021
<b>Neto rahavood äritegevusest</b>		<b>34 210</b>	<b>-16 546</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>			
Investeeringud võlakirjadesse		-1 591	0
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	12	-3 253	-1 578
Tütar- ja sidusettevõtete soetus ja müük	10	-3 201	400
<b>Neto rahavood investeerimistegevusest</b>		<b>-8 045</b>	<b>-1 178</b>
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>			
Tagasi makstud võlaväärtpaberid		-4 000	0
<b>Neto rahavood finantseerimistegevusest</b>		<b>-4 000</b>	<b>0</b>
Valuutakursi muutuste mõju		60	132
<b>Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses</b>	<b>8</b>	<b>44 476</b>	<b>99 168</b>
Raha ja raha ekvivalentide muutus		22 225	-17 592
<b>Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus</b>	<b>8</b>	<b>66 701</b>	<b>81 576</b>

Lisad lehekülgedel 10-26 on vahearuanne lahutamatud osad.

## Lühendatud konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

Tuhandetes eurodes	Aktia- kapital	Ülekurss	Kohustuslik reserv- kapital	Muud reservid	Jaotamata kasum/ kahjum	Em- ettevõtte omanike osa kokku	Mitte- kontrolliv osalus	Oma- kapital kokku
<b>Saldo, 01.01.2020</b>	<b>903</b>	<b>15 908</b>	<b>88</b>	<b>1 463</b>	<b>28 958</b>	<b>47 320</b>	<b>0</b>	<b>47 320</b>
Aktiakapitali sissemakse		0	0	0	0	0	0	0
Aktiapõhiste maksete reserv	0	0	0	53	0	53	0	53
Reservkapitali moodustamine	0	0	2	0	-2	0	0	0
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	0	2 181	2 181	0	2 181
Koondkasum	0	0	0	-116	0	-116	0	-116
<b>Saldo, 31.03.2020</b>	<b>903</b>	<b>15 908</b>	<b>90</b>	<b>1 400</b>	<b>31 137</b>	<b>49 438</b>	<b>0</b>	<b>49 438</b>
<b>Saldo, 01.01.2021</b>	<b>961</b>	<b>23 865</b>	<b>90</b>	<b>1 438</b>	<b>34 871</b>	<b>61 225</b>	<b>0</b>	<b>61 225</b>
Aktiakapitali sissemakse	0	0	0	0	0	0	0	0
Aktiapõhiste maksete reserv	0	0	0	52	0	52	0	52
Reservkapitali moodustamine	0	0	6	0	-6	0	0	0
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	0	2 387	2 387	3 399	5 786
Koondkasum	0	0	0	-126	0	-126	0	-126
<b>Saldo, 31.03.2021</b>	<b>961</b>	<b>23 865</b>	<b>96</b>	<b>1 364</b>	<b>37 252</b>	<b>63 538</b>	<b>3 399</b>	<b>66 937</b>

Lisad lehekülgedel 10-26 on vahearuaande lahutamatud osad.

## Lisa 1 Raamatupidamise põhimõtted

Raamatupidamise vahearuanne on koostatud kooskõlas IAS 34 „Vahefinantsaruandlus“ nagu see on vastu võetud EL poolt ning koosneb lühendatud finantsaruannetest ja valitud selgitavatest lisadest. Vahearuanne koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted kattuvad 31.12.2020. aastal lõppenud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetele, mis on kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega nagu need on vastu võetud Euroopa Komisjoni poolt (IFRS EU).

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

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

Ärinimi	Omandamise/ asutamise aasta	Asukoht	Põhitegevusala	Osalus (%)	Soetusmaksumus (EURt)
SIA Inbank Latvia	2014	Läti	Finantseerimine	100	519
AS Inbank filialas	2019	Leedu	Pangandus, filiaal		
AS Inbank Spółka Akcyjna Oddział w Polsce	2016	Poola	Pangandus, filiaal		
Inbank Technologies OÜ	2015	Eesti	Riistvara rent	100	2 915
Maksekeskus Holding OÜ	2015	Eesti	Valdusettevõtte	100	3 276
Inbank Payments OÜ	2019	Eesti	Valdusettevõtte	100	3
AS Aktiva Portfolio	2020	Eesti	Võlanõuete haldus	34	337
Maksekeskus AS	2016	Eesti	Makseteenuste osutamine	30	3 689
Mobire Group OÜ	2001	Eesti	Täisteenusrent	53	3 445

Sidusettevõtteid Maksekeskus AS ja AS Aktiva Portfolio on kajastatud kapitaliosaluse meetodil.

## Lisa 2 Olulised raamatupidamislikud hinnangud

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

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

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

## Lisa 3 Tegevussegmentid

Inbank jaotab oma finantseerimise äritegevuse segmentideks vastavalt geograafilisele tegevuskohale Eestis, Lätis, Leedus ja Poolas. Investeeringuid ülejäänud ettevõttesse vaadatakse eraldi. Ärisegmentid on Inbanki ettevõtted, millel on eraldiseisvad finantsandmed, mis on ühtlasi aluseks äritulemuste regulaarsel jälgimisel Inbanki otsustajate poolt. Inbank jälgib iga tegevussegmenti korral kasumlikkust, tulude ja kulude suhet, laenuportfelli kasvu ja kvaliteeti, allahindlusportfelli.

Raporteeritavate segmentide tulud sisaldavad tulusid segmentide vahelistest tehingutest. Sellisteks tehinguteks on Inbank AS-i poolt laenu andmine, 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.

### Raporteeritavate segmentide tulud ja puhaskasumi kujunemine

Tuhandetes eurodes

3 kuud 2021	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Investee- ringud	Segmentide vahelised elimi- neerimised	Kokku
Intrissitulud 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 sisemine intressitulu	677	0	0	0	1	-671	7
Teenustasutulud	301	55	0	93	0	0	449
Netotulem õiglasel väärtusel kajastatavatel finantsvaradel	0	0	0	0	0	0	0
Muud põhitegevusega seotud tulud	544	19	39	28	3 717	-825	3 522
<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>
Intrissikulud	-1 454	-147	-525	-553	-135	671	-2 143
Teenustasukulud	-304	-41	-249	-195	0	0	-789
Muud põhitegevusega seotud kulud	0	0	0	0	-2 897	176	-2 721
<b>Kulud kokku</b>	<b>-1 758</b>	<b>-188</b>	<b>-774</b>	<b>-748</b>	<b>-3 032</b>	<b>847</b>	<b>-2 932</b>
<b>Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku</b>	<b>4 130</b>	<b>966</b>	<b>3 228</b>	<b>1 069</b>	<b>690</b>	<b>-649</b>	<b>9 434</b>
<b>Tegevuskulud</b>	<b>-2 732</b>	<b>-530</b>	<b>-1 565</b>	<b>-567</b>	<b>-343</b>	<b>649</b>	<b>-5 088</b>
sh põhivara kulum	-451	-51	-170	-24	-44	0	-740
<b>Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenude allahindluse kulu</b>	<b>1 398</b>	<b>436</b>	<b>1 663</b>	<b>502</b>	<b>347</b>	<b>0</b>	<b>4 346</b>
Kasum tütar- ja sidusettevõtetest	-33	0	0	0	369	0	336
Laenude allahindluse kulu	-1 057	-57	-222	-469	0	0	-1 805
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>649</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>

3 kuud 2020	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Investee- ringud	Segmentide	Kokku
						vahelised elimi- neerimised	
Intressitulud sisemise intressimäära meetodil	5 840	1 296	4 138	991	29	-1 407	10 887
sh tulu välistelt klientidelt	4 462	1 296	4 138	991	29	0	10 916
sh sisemine intressitulu	1 407	0	0	0	0	-1 407	0
Teenustasutulud	224	64	0	5	1	0	294
Netotulem õiglasel väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt	0	0	0	0	0	0	0
Muud põhitegevusega seotud tulud	98	24	15	3	70	-70	140
<b>Tulud kokku</b>	<b>6 162</b>	<b>1 384</b>	<b>4 153</b>	<b>999</b>	<b>100</b>	<b>-1 477</b>	<b>11 321</b>
Intressikulud	-1 609	-216	-1 192	-317	-9	1 407	-1 936
Teenustasukulud	-97	-41	-240	-112	0	0	-490
<b>Kulud kokku</b>	<b>-1 706</b>	<b>-257</b>	<b>-1 432</b>	<b>-429</b>	<b>-9</b>	<b>1 407</b>	<b>-2 426</b>
<b>Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku</b>	<b>4 456</b>	<b>1 127</b>	<b>2 721</b>	<b>570</b>	<b>91</b>	<b>-70</b>	<b>8 895</b>
Tegevuskulud	-2 399	-425	-1 266	-339	-73	70	-4 432
sh põhivara kulum	-286	-37	-129	-27	0	0	-479
Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenude allahindluse kulu	2 057	702	1 455	231	18	0	4 463
Kasum tütar- ja sidusettevõtetest	375	0	0	0	41	0	416
Laenude allahindluse kulu	-933	-134	-784	-568	0	0	-2 419
Tulumaks	-238	0	-99	58	0	0	-279
<b>Puhaskasum/-kahjum</b>	<b>1 261</b>	<b>568</b>	<b>572</b>	<b>-279</b>	<b>59</b>	<b>0</b>	<b>2 181</b>
<b>Varad kokku</b>	<b>389 984</b>	<b>30 126</b>	<b>141 867</b>	<b>49 727</b>	<b>0</b>	<b>-159 863</b>	<b>451 841</b>
<b>Kohustised kokku</b>	<b>347 453</b>	<b>27 055</b>	<b>127 661</b>	<b>55 352</b>	<b>0</b>	<b>-155 118</b>	<b>415 447</b>

## Oluliste tütarettevõtete omakapitali suurused

Tuhandetes eurodes	31.03.2021	31.12.2020
SIA Inbank Latvia	4 369	2 501
Mobire Group OÜ	7 232	-

## Lisa 4 Neto intressitulu

Tuhandetes eurodes	I kvartal 2021	3 kuud 2021	I kvartal 2020	3 kuud 2020
<b>Intressitulu sisemise intressimäära meetodil</b>				
Laenud kodumajapidamistele	10 988	10 988	10 821	10 821
Laenud ettevõtetele	68	68	29	29
Nõuded finantseerimis- ja krediidasutustele ning keskpanngale	60	60	37	37
<b>Intressitulu kokku</b>	<b>11 061</b>	<b>11 061</b>	<b>10 887</b>	<b>10 887</b>
<b>Intressikulu</b>				
Saadud hoiused	-1 683	-1 683	-1 593	-1 593
Võlaväärtpaberid	-334	-334	-337	-337
Rendikohustus	-126	-126	-6	-6
<b>Intressikulu kokku</b>	<b>-1 945</b>	<b>-1 945</b>	<b>-1 936</b>	<b>-1 936</b>
<b>Neto intressitulu</b>	<b>9 116</b>	<b>9 116</b>	<b>8 951</b>	<b>8 951</b>
<b>Tuhandetes eurodes</b>	<b>I kvartal 2021</b>	<b>3 kuud 2021</b>	<b>I kvartal 2020</b>	<b>3 kuud 2020</b>
<b>Intressitulu kliendi asukoha järgi</b>				
Eesti	4 322	4 322	4 462	4 462
Läti	1 080	1 080	1 296	1 296
Leedu	3 963	3 963	4 138	4 138
Poola	1 696	1 696	991	991
<b>Intressitulu kliendi asukoha järgi kokku</b>	<b>11 061</b>	<b>11 061</b>	<b>10 887</b>	<b>10 887</b>

## Lisa 5 Neto teenustasutulu

Tuhandetes eurodes	I kvartal 2021	3 kuud 2021	I kvartal 2020	3 kuud 2020
<b>Teenustasutulu</b>				
Kodumajapidamised	449	449	292	292
Ettevõtted	0	0	2	2
<b>Teenustasutulu kokku</b>	<b>449</b>	<b>449</b>	<b>294</b>	<b>294</b>
<b>Teenustasukulu</b>				
Laenude administreerimiskulud	-544	-544	-490	-490
Muud teenustasukulud	-245	-245	0	0
<b>Teenustasukulu kokku</b>	<b>-789</b>	<b>-789</b>	<b>-490</b>	<b>-490</b>
<b>Neto teenustasutulu</b>	<b>-340</b>	<b>-340</b>	<b>-196</b>	<b>-196</b>
<b>Tuhandetes eurodes</b>	<b>I kvartal 2021</b>	<b>3 kuud 2021</b>	<b>I kvartal 2020</b>	<b>3 kuud 2020</b>
<b>Teenustasutulud kliendi asukoha järgi</b>				
Eesti	301	301	225	225
Läti	55	55	64	64
Poola	93	93	5	5
<b>Teenustasutulud kliendi asukoha järgi kokku</b>	<b>449</b>	<b>449</b>	<b>294</b>	<b>294</b>

## Lisa 6 Tegevuskulud

Tuhandetes eurodes	I kvartal 2021	3 kuud 2021	I kvartal 2020	3 kuud 2020
<b>Tööjõukulud</b>				
Palgakulud	2 207	2 207	1 964	1 964
Sotsiaal- ja muud maksud	544	544	435	435
<b>Tööjõukulud kokku</b>	<b>2 751</b>	<b>2 751</b>	<b>2 399</b>	<b>2 399</b>
<b>Turunduskulud</b>				
Turundus ja reklaam	477	477	413	413
Müügikulud	66	66	94	94
<b>Turunduskulud kokku</b>	<b>543</b>	<b>543</b>	<b>507</b>	<b>507</b>
<b>Halduskulud</b>				
Kontoripinna haldus- ja töökohakulud	148	148	150	150
Infotehnoloogia kulud	384	384	355	355
Juriidilised ja võlamenetluse kulud	132	132	98	98
Koolitus- ja lähetuskulud	14	14	82	82
Järevalvetasud	117	117	72	72
Transpordikulud	22	22	48	48
Muud	237	237	242	242
<b>Halduskulud kokku</b>	<b>1 054</b>	<b>1 054</b>	<b>1 047</b>	<b>1 047</b>

## Lisa 7 Laenude allahindluse kulu

Tuhandetes eurodes	31.03.2021	31.12.2020
<b>Nõuete jaotus kliendisektori lõikes</b>		
Kodumajapidamised	434 084	403 861
Ettevõtted	10 949	11 593
<b>Laenud ja nõuded enne allahindlusi</b>	<b>445 033</b>	<b>415 454</b>
Allahindlus	-12 361	-13 242
<b>Laenud ja nõuded kokku</b>	<b>432 672</b>	<b>402 212</b>

Tuhandetes eurodes	3 kuud 2021	3 kuud 2020
<b>Laenude allahindluse kulu</b>		
Aruandeperioodi allahindlused	-3 329	-3 295
Laekunud finantsseisundi aruandest välja kantud laenudelt	1 524	876
<b>Laenude allahindluse kulu kokku</b>	<b>-1 805</b>	<b>-2 419</b>

Tuhandetes eurodes	31.03.2021	31.12.2020
<b>Muutused allahindlustes</b>		
Allahindluste saldo aruande perioodi alguses	-13 242	-12 712
Aruandeperioodi allahindlused	-3 329	-18 719
Finantsseisundi aruandest välja kantud	4 208	18 189
<b>Allahindlused kokku</b>	<b>-12 363</b>	<b>-13 242</b>

Inbank on müünud regulaarselt üle 90-päeva võlas olevad nõuded, tagasiostukohustus puudub (v.a. pettus või kliendi surm).

Kasumiaruandes kajastub tehingueelse ja tehingujärgse müüdü võlasumma vahe ning kogu võlas olnud summa kantakse finantspositsiooni aruandest välja.



## Kodumajapidamiste vastu olevad nõuded

Tuhandetes eurodes

31.03.2021	Bruto	Allahindlused			Neto	Allahindlusega
Nõuete jaotus	nõuded	Faas 1	Faas 2	Faas 3	nõuded	kaetus
0-3 päeva	392 339	-3 336	-70	-158	388 775	0,9%
4-30 päeva	27 376	-1 577	-44	-117	25 638	6,3%
31-89 päeva	7 572	-4	-1 407	-238	5 923	21,8%
90-179 päeva	1 243	0	0	-762	481	61,3%
180+ päeva	5 554	0	0	-4 614	940	83,1%
<b>Nõuded kokku</b>	<b>434 084</b>	<b>-4 917</b>	<b>-1 521</b>	<b>-5 889</b>	<b>421 757</b>	<b>2,8%</b>

31.12.2020	Bruto	Allahindlused			Neto	Allahindlusega
Nõuete jaotus	nõuded	Faas 1	Faas 2	Faas 3	nõuded	kaetus
0-3 päeva	360 075	-3 286	-49	-126	356 614	1,0%
4-30 päeva	27 698	-1 722	-51	-124	25 801	6,8%
31-89 päeva	8 173	-5	-1 640	-201	6 327	22,6%
90-179 päeva	1 238	0	0	-711	527	57,4%
180+ päeva	6 677	0	0	-5 289	1 388	79,2%
<b>Nõuded kokku</b>	<b>403 861</b>	<b>-5 013</b>	<b>-1 740</b>	<b>-6 451</b>	<b>390 657</b>	<b>3,3%</b>

## Ettevõtete vastu olevad nõuded

Tuhandetes eurodes

31.03.2021	Bruto	Allahindlused			Neto	Allahindlusega
Nõuete jaotus	nõuded	Faas 1	Faas 2	Faas 3	nõuded	kaetus
0-3 päeva	10 941	-34	0	0	10 907	0,3%
4-30 päeva	3	0	0	0	3	0,0%
31-89 päeva	3	0	0	0	3	0,0%
90-179 päeva	0	0	0	0	0	0,0%
180+ päeva	2	0	0	0	2	0,0%
<b>Nõuded kokku</b>	<b>10 949</b>	<b>-34</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 915</b>	<b>0,3%</b>

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

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

## Lisa 8 Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele

Tuhandetes eurodes	31.03.2021	31.12.2020
Nõuded keskpankadele	47 516	24 692
Kohustuslik reservkapital keskpankades	2 833	2 753
Nõuded krediidasutustele	19 185	19 784
<b>Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele kokku</b>	<b>69 534</b>	<b>47 229</b>

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

## Lisa 9 Investeeringud võlakirjadesse

Tuhandetes eurodes	31.03.2021	31.12.2020
Investeeringud võlakirjadesse	15 173	13 582
sh investeeringud riigivõlakirjadesse	10 003	10 009
sh investeeringud krediidasutuse võlakirjadesse	100	0
sh investeeringud ettevõttevõlakirjadesse	5 092	3 537
Korrigeerimised	32	36
<b>Investeeringud võlakirjadesse kokku</b>	<b>15 205</b>	<b>13 618</b>

## Lisa 10 Äriühendused ja investeeringud sidusettevõtetesse

Täiendav informatsioon Inbanki konsolideerimisgrupi kohta on toodud Lisas 1.

Inbank omab 29,8% osalust AS-s Maksekeskus ning 34% osalust AS-s Aktiva Portfolio. Tihedam koostöö Maksekeskusega võimaldab Inbankil pakkuda Maksekeskuse tooteid oma klientidele. AS Aktiva Portfolio on loodud võlamenetluse efektiivsemaks haldamiseks.

Investeeringuid kajastatakse kapitaliosaluse meetodil. Kapitaliosalusel arvestatud tulu moodustas 127 tuhat eurot (I kvartal 2020: 42 tuhat eurot).

## Investeeringutega seotud soetused ja müügid

### Sidusettevõtete bilansilised väärtused

Tuhandetes eurodes	31.03.2021	31.12.2020
Maksekeskus AS	3 850	3 689
AS Aktiva Portfolio	388	337
<b>Bilansilised väärtused kokku</b>	<b>4 238</b>	<b>4 026</b>

Tuhandetes eurodes	3 kuud 2021	3 kuud 2020
<b>Soetused</b>		
Tütarettevõtte soetus	3 150	0
Sidusettevõtete soetus	51	110
<b>Soetused kokku</b>	<b>3 201</b>	<b>110</b>

### Müügid

Tütarettevõtte müügist laekunud	0	780
<b>Müügid kokku</b>	<b>0</b>	<b>780</b>

Inbank allkirjastas 14.12.2020 lepingu 53% omandamiseks sõidukite täisteenusrendi ettevõttes Mobire Group OÜ, tehing viidi lõpule 26.01.2021. Tehingu eesmärgiks on tugevdada Inbanki positsiooni autode finantseerimise turul ning siseneda uuenduslikku püsitasul põhinevasse autokasutuse ärimudelisse. Osaluse omandamine Mobire Grupis ei oma olulist mõju Inbanki majandustegevusele. Tehingu hind oli 3,4 miljonit eurot.

### Ostuanalüüs

<b>Omandatava ettevõtte nimi</b>	<b>Mobire Group OÜ</b>
Osalus %	53
Omandatava ettevõtte omandamise kuupäev	25.01.2021

### Tuhandetes eurodes

	Õiglane väärtus soetamisel
Raha ja raha ekvivalendid	313
Laenud ja nõuded	200
Põhivarad	36 899
Muud finants- ja mittefinantskohustised	3 326
Saadud laenud	-136
Muud kohustused	-33 754
<b>Omandatud netovarad kokku</b>	<b>3 653</b>
<b>Osaluse eest tasutud</b>	<b>3 445</b>
<b>Goodwill</b>	<b>-208</b>

Inbank ei ole saanud sidusettevõtetelt dividende.

## Lisa 11 Vara kasutusõigus

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

### Vara kasutusõiguse jagunemine

Tuhandetes eurodes	Kontoripinnad	Sõidukid	Kokku
<b>Jääkväärtus, 01.01.2020</b>	773	0	773
Lisandumised	733	137	870
Amortisatsioon	-476	-2	-478
Valuutakursi erinevus	-8	0	-8
<b>Saldo, 31.12.2020</b>	<b>1 022</b>	<b>135</b>	<b>1 157</b>
<b>Jääkväärtus, 01.01.2021</b>	<b>1 022</b>	<b>135</b>	<b>1 157</b>
Lisandumised	332	30 732	31 064
Rendilepingu lõpetamised	0	-1 376	-1 376
Amortisatsioon	-136	-900	-1 036
Valuutakursi erinevus	0	0	0
<b>Saldo, 31.03.2021</b>	<b>1 218</b>	<b>28 591</b>	<b>29 809</b>

Rendikohustuselt arvestatud aruandeperioodi intressikulu oli 125 tuhat eurot (3 kuud 2020: 6 tuhat eurot).

## Lisa 12 Immateriaalne põhivara

Tuhandetes eurodes	Litsentsid	Tarkvara	Sisemiselt genereeritud tarkvara*	Firmaväärtus	Kokku
Soetusmaksumus, 01.01.2021	164	9 275	3 101	6 157	18 697
Akumuleeritud kulum	-114	-1 771	-673	0	-2 558
<b>Perioodi alguse jääkmaksumus</b>	<b>50</b>	<b>7 504</b>	<b>2 428</b>	<b>6 157</b>	<b>16 139</b>
Soetused	0	1 030	589	0	1 619
Amortisatsioonikulu	-2	-391	-118	0	-511
<b>Perioodi lõpus jääkmaksumus</b>	<b>48</b>	<b>8 143</b>	<b>2 899</b>	<b>6 157</b>	<b>17 247</b>
Soetusmaksumus, 31.03.2021	164	10 305	3 690	6 157	20 316
Akumuleeritud kulum	-116	-2 162	-791	0	-3 069
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>48</b>	<b>8 143</b>	<b>2 899</b>	<b>6 157</b>	<b>17 247</b>

\* Sisemiselt genereeritud tarkvara arenduseks kapitaliseeritud kulud.

Juhatus on läbi viinud firmaväärtuste kaetava väärtuse testid 31.03.2021 ja 31.12.2020 seisuga. Firmaväärtuse raha teenivateks üksusteks loetakse ärisegmente, milleks on Inbank grupi ettevõtted. Firmaväärtus jaguneb järgmiste segmentide vahel:

Tuhandetes eurodes	31.03.2021	31.12.2020
<b>Ärisegment</b>		
Eesti	238	238
Leedu	5 919	5 919
<b>Kokku</b>	<b>6 157</b>	<b>6 157</b>

Leedu filiaali firmaväärtuse kaetav väärtus on leitud kasutusväärtuse põhjal, milleks on koostatud maksustamiseelsed kolme aasta äritegevuse rahavoo prognoosid. Kasutusväärtuse puhul on kasutatud diskonteeritud rahavoogude meetodit (DCF). Kasutatud omakapitali hind (8,93%) oli maksueelne ja peegeldab spetsiifilisi riske, mis on vastava turu- ning majandusvaldkonnaga seotud. Prognoosideks kasutatud kasvumäärad on tuletatud tuginedes juhtkonna ootustele ning varasemale kogemusele vastavas regioonis.

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

## Lisa 13 Muud varad

Tuhandetes eurodes	31.03.2021	31.12.2020
<b>Finantsvarad</b>		
Makstud tagatised	305	149
Viitnõuded	926	1 201
<b>Finantsvarad kokku</b>	<b>1 231</b>	<b>1 350</b>
<b>Mittefinantsvarad</b>		
Tulevaste perioodide kulu	1 282	772
Maksude ettemaksed	599	182
Muud varad	453	343
<b>Mittefinantsvarad kokku</b>	<b>2 334</b>	<b>1 297</b>

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

## Lisa 14 Klientide hoiused

Tuhandetes eurodes	31.03.2021	31.12.2020
<b>Hoiused</b>		
Hoiused kodumajapidamistelt	443 158	377 757
Hoiused mittefinantsettevõtetelt	9 221	9 357
Hoiused finantsettevõtetelt	213	4 227
<b>Hoiused kokku</b>	<b>452 592</b>	<b>391 341</b>
Tuhandetes eurodes	31.03.2021	31.12.2020
<b>Hoiused klientide residentsuse lõikes</b>		
Eesti	62 615	66 900
Saksamaa	218 589	186 587
Poola	133 466	106 365
Austria	10 506	10 072
Holland	24 588	18 687
Leedu	2 727	2 523
Muud residentsused	101	207
<b>Hoiused klientide residentsuse lõikes kokku</b>	<b>452 592</b>	<b>391 341</b>
Tuhandetes eurodes	31.03.2021	31.12.2020
<b>Hoiused lepinguliste tähtaegade järgi</b>		
Nõudmiseni	9 819	8 616
1-90 päeva	54 974	33 683
91-365 päeva	186 663	160 755
1-5 aastat	201 136	188 287
<b>Hoiused lepinguliste tähtaegade järgi kokku</b>	<b>452 592</b>	<b>391 341</b>

Hoiuste hulgas kajastub ka tekkepõhine intressikohustus summas 6 567 tuhat eurot (31.12.2020: 5 636 tuhat eurot).

## Lisa 15 Võlaväärtpaberid

Tuhandetes eurodes	31.03.2021	31.12.2020
Emiteeritud võlaväärtpaberid	0	4 000
Korrigeerimised	0	10
<b>Võlaväärtpaberid kokku</b>	<b>0</b>	<b>4 010</b>

<b>Võlaväärtpaberid</b>	<b>Nominaalhind</b>	<b>Kogus</b>	<b>Emiteerimise kuupäev</b>	<b>Lõpptähtaeg</b>
EE3300111673	250 000 EUR	16	28.02.2019	01.03.2021

Emiteeritud võlaväärtpabereid kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses.

## Lisa 16 Allutatud võlaväärtpaberid

Tuhandetes eurodes	31.03.2021	31.12.2020
Emiteeritud allutatud võlaväärtpaberid	17 653	17 653
Korrigeerimine	-80	-90
<b>Allutatud võlaväärtpaberid kokku</b>	<b>17 573</b>	<b>17 563</b>

Allutatud võlaväärtpaberid	Nominaalhind	Kogus	Intressimäär	Emiteerimise kuupäev	Lõpptähtaeg
EE3300110964	1 000 EUR	6 503	7,0%	28.09.2016	28.09.2026
EE3300111590	10 000 EUR	315	8,5%	19.12.2018	tähtajatu
EE3300001544	1 000 EUR	8 000	6,0%	19.12.2019	19.12.2029

28.09.2016 väljastas Inbank emissiooni käigus 10-aastaseid allutatud võlakirju fikseeritud intressimääraga 7% aastas. Võlakirjad on noteeritud Nasdaq Tallinna börsil. Finantsinspektsiooni nõusolekul on õigus võlakirjad lunastada 5 aasta möödumisel emiteerimisest (28.09.2021).

19.12.2018 emiteeris Inbank suunatud emissiooni käigus 3,15 miljoni euro väärtuses esimese taseme omavahendite hulka kuuluvat AT1 võlakirja. AT1 kapitaliinstrument on tähtajatu allutatud finantsinstrument, millega Inbank AS kohustub tähtajatult maksma kvartaalseid kupongimakseid. Antud kupongimaksed võib Inbank AS edasi lükata või lõpetada vastavalt vajadusele. Teatud juhtudel on Inbank AS kohustatud võlainstrumenti investoritele tagasi maksma, sellest tulenevalt kajastab Inbank AT1 võlakirju kohustisena.

19.12.2019 väljastas Inbank emissiooni käigus 10-aastaseid allutatud võlakirju fikseeritud intressimääraga 6% aastas. Võlakirjad on noteeritud Nasdaq Tallinna börsil. Finantsinspektsiooni nõusolekul on õigus võlakirjad lunastada 5 aasta möödumisel emiteerimisest (19.12.2024).

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

## Lisa 17 Muud kohustised

Tuhandetes eurodes	31.03.2021	31.12.2020
<b>Finantskohustised</b>		
Tasumisele kuuluvad summad	10 704	10 068
Rendikohustus	28 807	1 168
Klientide ettemaksed	1 305	982
<b>Finantskohustised kokku</b>	<b>40 816</b>	<b>12 218</b>
<b>Muud kohustised</b>		
Võlad töötajatele	1 995	1 964
Töötasudega seotud maksud	480	480
Tulumaksukohustis	758	864
Muud kohustised	1 206	366
<b>Muud kohustised kokku</b>	<b>4 439</b>	<b>3 674</b>

Tasumisele kuuluvad summad sisaldavad laenuandmisega seotud kohustisi klientidele ja partneritele ning tegevuskuludega seotud makseid. 5 645 tuhat eurot sellest moodustavad filiaali ja tütarettevõtte poolt ja laenuandmisega seotud kohustised partneritele (31.12.2019: 6 484 tuhat eurot).

## Lisa 18 Tingimuslikud kohustised

Potentsiaalseid laenuandmise kohustisi oli Inbankil järgmiselt:

Tuhandetes eurodes	31.03.2021	31.12.2020
<b>Tühistatavad tehingud</b>		
Kohustis lepingulises summas	5 574	7 448
sh kasutamata krediitkaardi limiit	3 438	5 111

## Lisa 19 Aktsiakapital

	Aktsiate arv	Nimiväärtus (EURt)	Ülekurss (EURt)	Kokku
Algsaldo, 01.01.2021	9 610 530	961	23 865	24 826
sh aktsiaemissiooniga seotud tehingukulud	-	-	165	165
<b>Lõppsaldo, 31.03.2021</b>	<b>9 610 530</b>	<b>961</b>	<b>23 865</b>	<b>24 826</b>

Inbanki aktsiakapital koosneb 9 610 530 aktsiast nominaalväärtusega 0,10 eurot. Kõik emiteeritud aktsiad on tasutud. Ülekurss kajastab aktsiate nominaalväärtuse ja saadud sissemaksete vahet.



## Lisa 20 Reservid

Tuhandetes eurodes	31.03.2021	31.12.2020
Kohustuslik reservkapital	96	90
Vabatahtlik reserv	1 330	1 330
Aktsiapõhiste maksete reserv	398	346
Muu akumulieeritud koondkasum	-364	-238
<b>Reservid kokku</b>	<b>1 460</b>	<b>1 528</b>

Vastavalt äriseadustikule moodustatakse iga-aastasest puhaskasumist eraldi kohustuslikku reservkapitali.

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

Töötajatele väljastatud aktsioptionide õiglane väärtus kajastatakse optioniprogrammi kehtivuse jooksul tööjookuluna ning omakapitalis aktsiapõhise maksete reservina.

## Lisa 21 Finantsvarade ja -kohustiste õiglane väärtus

Tuhandetes eurodes	31.03.2021			31.12.2020		
	Õiglane väärtus	Bilansiline maksumus	Tase	Õiglane väärtus	Bilansiline maksumus	Tase
<b>Varad</b>						
Nõuded keskpankadele	50 349	50 349	2	27 445	27 445	2
Nõuded krediidiasutustele	19 185	19 185	2	19 784	19 784	2
Investeeringud võlakirjadesse	15 205	15 205	3	13 618	13 618	3
Laenud ja nõuded	432 672	432 672	3	402 212	402 212	3
Muud finantsvarad	1 231	1 231	3	1 350	1 350	3
<b>Varad kokku</b>	<b>518 642</b>	<b>518 642</b>		<b>464 409</b>	<b>464 409</b>	
<b>Kohustised</b>						
Klientide hoiused	452 592	452 592	2	391 341	391 341	2
Võlaväärtpaberid	0	0	3	4 010	4 010	3
Allutatud võlaväärtpaberid	15 033	14 480	2	14 954	14 476	2
Allutatud võlaväärtpaberid (AT1)	3 093	3 093	3	3 087	3 087	3
Muud finantskohustised	40 816	40 816	3	12 218	12 218	3
<b>Kohustised kokku</b>	<b>511 534</b>	<b>510 981</b>		<b>425 610</b>	<b>425 132</b>	

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

Tase 3 õiglase väärtuse hindamiseks kasutatakse diskonteeritud rahavoo hindamise meetodit. Aktiivsel turul noteerimata fikseeritud intressimääraga instrumentide 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** õiglase väärtus ei erine oluliselt bilansilisest väärtusest, õiglase väärtuse hierarhias liigitatud Tase 3.

**Klientidele antud väikelaenuid ning järelmaks** on toote tüübilt lühiajalised. Inbanki poolt väljastatud tarbimislenuude sisemine intressimäär on võrreldaval tasemel turul võrreldavatele laenuodetele pakutava intressimääraga. Kokkuvõtvalt ei ole õiglase turuintress ja ka laenuude õiglase väärtus oluliselt muutunud laenuperioodi jooksul ning võib öelda, et laenuude 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 laenuude väljastamise hetkest stabiilne, mistõttu juhtkonna hinnangul nende õiglase 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 laenuude intressimäär on võrreldaval tasemel turul võrreldavate lepingute intressimääraga. Kokkuvõtvalt ei ole õiglase turuintress ja ka saadud hoiuste ning laenuude õiglase väärtus oluliselt muutunud hoiuseperioodi jooksul ning võib öelda, et saadud hoiuste ning laenuude bilansiline väärtus ei erine oluliselt nende õiglasest väärtusest. Õiglase väärtuse hierarhias on need liigitatud Tase 2.

**Võlaväärtpaberid** emiteeriti turutingimustel. Juhtkonna hinnangul on tänased intressid võrreldavad, seetõttu võlakirjade bilansiline väärtus kajastab nende õiglast väärtust. Õiglase väärtuse hierarhias liigitatud Tase 3.

**Allutatud võlaväärtpaberid** on noteeritud Nasdaq Balti börsil ning õiglase väärtus on tuletatav turul toimunud 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 22 Seotud osapooled

Tuhandetes eurodes

Juhatus ja nõukogu liikmetele arvestatud tasud

3 kuud 2021

364

3 kuud 2020

277

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.

Tuhandetes eurodes

Saldod aruandeperioodi lõpu seisuga	31.03.2021			31.12.2020		
	Juhtkond	Sidus-ettevõtted	Kokku	Juhtkond	Sidus-ettevõtted	Kokku
Investeeringud võlakirjadesse	0	5 092	5 092	0	3 537	3 537
Laenud ja nõuded	36	0	36	17	0	17
Hoiused ja võlakirjad	1 263	0	1 263	1 266	0	1 266

Tuhandetes eurodes

Tehingud	3 kuud 2021			3 kuud 2020		
	Juhtkond	Sidus-ettevõtted	Kokku	Juhtkond	Sidus-ettevõtted	Kokku
Intrssitulud	0	31	31	0	0	0
Intrssikulud	21	0	21	35	0	35
Ostetud teenused	126	0	126	13	0	13

Tabelis on toodud ülevaade olulisematest tehingutest ja saldodest seotud osapooltega. Inbank finantseerib konsolideerimisgruppi kuuluvaid tütar- ja sidusettevõtteid ja filiaale lühi- ja pikaajaliste laenudega, mis on välja antud turutingimustel. Intressimäärad on vahemikus 1,86-5% (2020: 1,86-5%). Laenud tütar-ettevõtetele ja filiaalidele on konsolideeritud finantsaruannetes elimineeritud. Juhtkonna laenud (sh. järelmaks) on väljastatud turutingimustel, millede intressimäär on 5,9-9,9% (2020: 0-10,9%). Sidusettevõttele on müüdud võlanõudeid summas 2 922 tuhat eurot (2020: 3 958 eurot). Seotud osapooltelt kaasatud hoiuste intressimäär vastab kliendile pakutavale intressimäärale, intressivahemik 1-2,25% (2020: 0,6-2,6%).

Inbank AS

Niine 11, 10414 Tallinn

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

+372 640 8080

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