

Vahearuanne 3. kvartal 2024

AS Inbank

AS Inbank üldine teave

Ärinimi	AS Inbank
Aadress	Niine 11, 10414 Tallinn, Eesti
Registreerimise kuupäev	05.10.2010
Registrikood	12001988 (Eesti äriregister)
Juriidilise isiku identifikaator	2138005M92IEIQVEL297 (LEI-kood)
Telefon	+372 640 8080
E-mail	info@inbank.ee
Interneti kodulehekülg	www.inbank.eu
Aruandeperiood	01.01.2024 - 30.09.2024

Nõukogu liikmed

Jan Andresoo, nõukogu esimees

Roberto De Silvestri

Triinu Bucheton

Raino Paron

Erkki Raasuke

Juhatuse liikmed

Priit Põldoja, juhatuse esimees

Marko Varik

Margus Kastein

Maciej Pieczkowski

Piret Paulus

Erik Kaju

Evelin Lindvers

Ivar Kurvits

AS-i Inbank 2024. aasta 3. kvartali vahearuanne on auditeerimata.

Pangal puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.

Juhatuse kinnitus

AS-i Inbank juhatus on seisukohal, et:

- käesolevas 2024. aasta 3. kvartali vahearuandest, mis koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise vahearuandest seisuga 30.09.2024, esitatud andmed ja informatsioon on tõene ja terviklik;
- käesolev vahearuanne kajastab AS-i Inbank konsolideerimisgrupi finantsseisundit seisuga 30.09.2024, majandustulemust ja rahavoogusid 30.09.2024 lõppenud 9-kuulise perioodi kohta õigesti ja õiglaselt;
- raamatupidamise vahearuanne koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas IAS 34-ga (EL);
- vahearuanne on koostatud, kasutades olulises osas 31.12.2023 raamatupidamise aruande põhimõtteid.

AS Inbank on jätkuvalt tegutsev ettevõtte.

Tallinn, 07.11.2024

Priit Põldoja

Juhatuse esimees

Tegevjuhi aruanne



Inbanki finantstulemused olid ka 2024. aasta kolmandas kvartalis head ja tulud kasvasid stabiilselt. Meie müügi kogumaht (GMV) kasvas kvartali jooksul rekordilise 184 miljoni euroni ja puhas intressitulu kasvas eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 25%. Kuigi meie põhitulemused olid tugevad, kasvas Inbanki kogutulu kolmandas kvartalis 16% võrreldes eelmise aastaga. Kuna Inbank kasutab intressimäära riskide maandamiseks finantsinstrumente, avaldas kolmanda kvartali tulemustele negatiivset mõju nende instrumentide õiglase väärtuse allahindlus 1,2 miljoni euro võrra. Aasta esimese kahe kvartali jooksul teenis ettevõtte samadest instrumentidest kasumit.

Inbanki kvartali puhaskasumiks kujunes 3,1 miljonit eurot, mis on 7% rohkem kui aasta tagasi. Kvartali omakapitali tootlus (ROE) oli 8,8%. Inbanki kasum ulatus aasta esimese üheksa kuuga 10,8 miljoni euroni, mis on 46% rohkem kui eelmise aasta samal perioodil. Esimese üheksa kuu ROE oli 10,9%.

Inbanki müügimaht suurenes eelmise kvartaliga võrreldes 4% ja aastataguse kvartaliga võrreldes 1%, ulatudes 184 miljoni euroni. Autode finantseerimises saavutasime jätkuvalt väga häid tulemusi - selle segmendi müügimaht oli 64 miljonit eurot, mis on 42% rohkem kui aasta tagasi. Kaupmeeste finantseerimislahenduste müük ulatus 61 miljoni euroni, mis on 15% vähem kui aasta tagasi - müük vähenes nii Poolas kui ka Leedus, kus kaotasime ümberhinnastamise tõttu osa partnereid. Kõik ülejäänud tootesegmendid näitasid üsna samasuguseid müügimahte nagu eelmisel aastal. Selle tulemusena sai autode finantseerimisest 2024. aastal Inbanki suurim segment nii müügi kui ka portfelli poolest.

Tänu viimase kahe aasta hinnamuutustele paraneb jätkuvalt Inbanki jaelaenude portfelli sisemine intressimäär (EIR). Kolmandas kvartalis oli EIR 11,21%, mis on 0,41% kõrgem kui aasta tagasi. Langevate intressimäärade tingimustes vähenevad samal ajal meie rahastuskulud, mis olid kolmandas kvartalis 4,38% ehk 0,18% väiksemad kui aasta tagasi. Selle tulemusena paranes intressi netomarginaal 5,43%-ni. Prognoosime rahastuskulude jätkuvat langemist ja portfelli EIR-i tõusu. Samal ajal peatasime intressimuutuste tõttu eelmises kvartalis hindade tõstmise ja keskendumise järgmistel kvartalitel müügimahtude suurendamisele.

Inbanki laenude allahindluse kogukulu vähenes 2024. aasta kolmandas kvartalis 1,5%-ni laenuportfelligist. Laenude allahindluse määr püsis ka aasta esimesel üheksal kuul 1,5%, mis on meie pikaajalisest keskmisest madalam. Kvartali jooksul täpsustasime provisjoneerimise metoodikat ja kuigi muudatused mõjutasid laenude jaotust krediitkvaliteedi astmete vahel, ei mõjutanud need kvartali üldist laenude allahindluse kulu.

Et toetada Inbanki kasvu ja rahvusvahelist laienemist, kaasasime augustis 10,14 miljonit eurot omakapitali. Kapitali kaasamise juhtivinvestoriks olid Swedbanki pensionifondid ja kokku oli investoreid 52. Selle tulemusel tõusis Inbanki omavahendite suhtarv 17,54%-ni ja esimese taseme põhiomavahendite suhtarv 12,36%-ni.

Kvartali jooksul müüs Inbank Swedbank AB-le oma 21% suuruse osaluse finantstehnoloogia idufirmas Paywerk. Selle tehingu tulemuseks oli kvartali erakorraline kasum 0,7 miljonit eurot. Kuigi Paywerk ei saavutanud edu eraldi ettevõtteks, on hea meel näha, et juhtiv piirkondlik jaepank hindab meie meeskonna välja töötatud tehnoloogiat.

Kolmandas kvartalis tõime Leedus iDeali kauplustes turule Apple'i toodete renditeenuse Smart Rent, mille järel on teenus nüüd saadaval kõigis kolmes Balti riigis. Samuti alustasime koostööd Tšehhi suurima elektroonikamüüjaga Datart.

Inbanki finantstulemused on 2024. aastal jätkuvalt paranenud. Kui intressiootuste järsk muutus tõi kolmandas kvartalis kaasa nõrgemad tulemused, siis Inbanki edasistele majandustulemustele mõjub intresside langus soodsalt. Nagu senini, jätkame ka lähiajal investeerimist uutesse toodetesse ja kasvu võimalustesse. On selge, et intressi tsükkel on muutunud, mistõttu keskendume järk-järgult müügimahtude kasvatamisele ja partnerluste tihendamisele kõigil meie turgudel. Usume, et Inbanki integreeritud finantseerimislahenduste suurepärase kvaliteeti ja langevad intressimäärad toetavad oluliselt Inbanki kasvuambitsioone järgnevatel kvartalitel ja aastatel.

Priit Põldoja

Juhatusesimees

Inbank numbrites

881 000+

aktiivset kliendilepingut

6 200

aktiivset kaupmeest

121 000+

uut lepingut kvartalis

1,11 mld €

Laenude ja renditeenuste portfell

1,5%

Krediidikulu

8,8%

Omakapitali puhastootlikkus

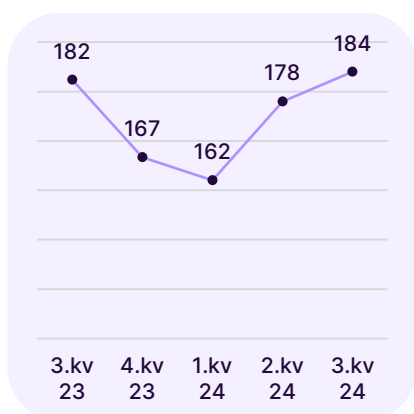
Peamised finantsnäitajad

(miljonites eurodes)

Müügi kogumaht

184 mln €

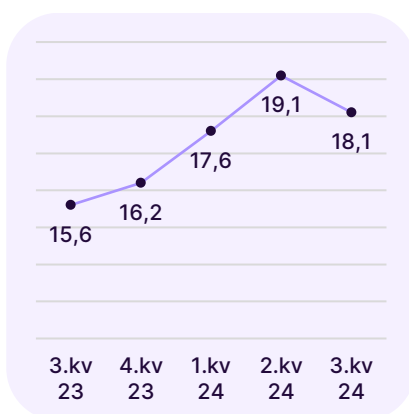
aastaga +1%



Netotulu

18,1 mln €

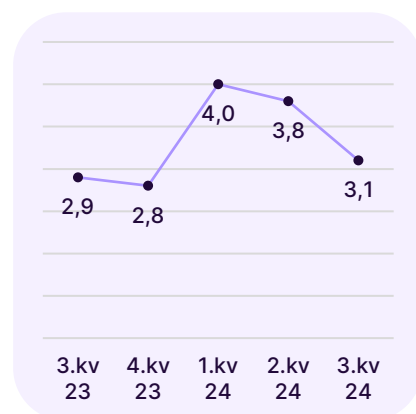
aastaga +16%



Puhaskasum

3,1 mln €

aastaga +7%



Olulised finantsnäitajad ja suhtarvud

Olulised finantsnäitajad

Miljonites eurodes	III kvartal 2023	IV kvartal 2023	I kvartal 2024	II kvartal 2024	III kvartal 2024	% muutus
Netotulu	15,6	16,2	17,6	19,1	18,1	16%
Puhaskasum	2,9	2,8	4,0	3,8	3,1	7%
Varad kokku	1 236	1 321	1 345	1 425	1 428	16%
Laenude ja renditeenuste portfelli	975	1 030	1 050	1 080	1 114	14%
Hoiuseportfelli	1 021	1 082	1 106	1 176	1 164	14%
Omakapital	110	124	128	133	146	33%

Suhtarvud

	III kvartal 2023	IV kvartal 2023	I kvartal 2024	II kvartal 2024	III kvartal 2024
Eraisikute laenude efektiivne intressimäär (EIR)*	10,8%	10,8%	11,0%	11,2%	11,2%
Finantseerimise kulu*	4,6%	4,6%	4,5%	4,4%	4,4%
Neto intressimarginaal*	5,1%	5,1%	5,0%	5,4%	5,4%
Netotulude marginaal*	5,2%	4,9%	5,2%	5,5%	5,1%
Laenukahjumite osakaal laenuportfellis*	1,5%	1,4%	1,4%	1,7%	1,5%
Kulude ja tulude suhe	59,7%	59,9%	56,9%	56,6%	61,1%
Omakapitali puhastootlikkus (ROE)*	10,6%	9,1%	12,6%	11,6%	8,8%

Müügi kogumaht	Inbanki <i>embedded finance</i> ja otsekliendi platvormide kaudu finantseeritud kaupade kogumaksumus
Laenude ja renditeenuste portfelli	Laenude ja nõuete ning renditeenuste portfelli enne allahindlusi
Omakapitali puhastootlikkus (ROE)	Aruandeperioodi kasum / omakapital kokku (perioodi keskmine*)
Eraisikute laenude efektiivne intressimäär (EIR)	Eraisikute laenude intressitulu sisemise intressimäära meetodil / eraisikute laenud (perioodi keskmine*)
Finantseerimise kulu	Intressikulu / intressikandvad kohustused (perioodi keskmine*)
Neto intressimarginaal	Neto intressitulu / intressi teenivad varad (perioodi keskmine*)
Netotulude marginaal	Netotulu ja realiseerimata kursivahed / varad kokku (perioodi keskmine*)
Netotulu	Neto intressitulu, teenustasu, renditeenused ning muud tulud ja kulud kokku
Kulude ja tulude suhe	Tegevuskulud kokku / netotulu
Laenukahjumite osakaal laenuportfellis	Laenude allahindluse kulu / laenud ja nõuded (perioodi keskmine*)
Puhaskasum	Aruandeperioodi kasum
Renditeenus	Renditeenus viitab Inbanki ärivaldkonnale, mille puhul kliendid rendivad erinevaid varasid

* Uuendatud on peamiste finantsnäitajate ja -suhtarvude arvutamise meetodikat. Varasema meetodika alusel arvutatud perioodi alg- ja lõppjääkide keskmine on asendatud iga kuu keskmise jäägiga. Nimetatud meetodika alusel on korrigeeritud eelmiste perioodide võrdlusandmeid ning seetõttu on muutunud varasemalt esitatud suhtarvud.

Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne

Lühendatud konsolideeritud finantsseisundi aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2023* korrigeeritud
Varad				
Raha ja raha ekvivalendid	8; 18	192 998	172 921	150 701
Kohustuslikud reservid keskpankades		23 910	21 020	18 593
Investeeringud võlakirjadesse	9; 18	35 236	33 581	31 164
Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		15	79	119
Laenud ja nõuded	7; 18	1 021 059	942 056	895 610
Investeeringud sidusettevõtetesse	10	0	141	213
Muud finantsvarad	11; 18	3 512	5 268	2 958
Materiaalsed varad		84 064	75 206	67 458
Vara kasutusõigus		21 603	26 716	24 810
Immateriaalsed varad		32 081	30 906	29 263
Muud varad	11	8 876	8 185	10 974
Edasilükkunud tulumaksu vara		4 758	4 505	4 066
Varad kokku		1 428 112	1 320 584	1 235 929
Kohustised				
Klientide hoised	12; 18	1 164 182	1 081 566	1 021 106
Finantskohustised õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		374	50	6
Muud finantskohustised	14; 18	60 086	60 927	59 488
Tulumaksukohustis		696	311	138
Edasilükkunud tulumaksu kohustis		482	204	203
Muud kohustised	14	4 075	3 691	3 412
Allutatud võlaväärtpaberid	13; 18	52 028	49 745	41 708
Kohustised kokku		1 281 923	1 196 494	1 126 061
Omakapital				
Aktsiakapital	16	1 152	1 086	1 026
Ülekurss	16	54 656	43 563	31 855
Kohustuslik reservkapital	17	109	103	103
Muud reservid	17	1 344	1 543	1 865
Jaotamata kasum		88 928	77 795	75 019
Omakapital kokku		146 189	124 090	109 868
Kohustised ja omakapital kokku		1 428 112	1 320 584	1 235 929

* muudatus sisse viidud 30.09.2023 raha ja raha ekvivalentide esitusviisis. Rohkem infot avalikustatud lisas 1.

Lisad lehekülgedel 13 - 44 on lühendatud konsolideeritud vahearuande lahutamatud osad.

Lühendatud konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	III kvartal 2024	9 kuud 2024	III kvartal 2023* korrigeeritud	9 kuud 2023* korrigeeritud
Intressitulu sisemise intressimäära meetodil	3; 4	30 870	88 946	26 014	71 474
Intressikulu	3; 4	-13 603	-40 287	-12 164	-32 490
Neto intressitulu	4	17 267	48 659	13 850	38 984
Komisjoni- ja teenustasutulu	3; 5	98	315	118	359
Komisjoni- ja teenustasukulu	3; 5	-1 268	-3 637	-1 066	-3 062
Neto teenustasutulu/kulu	5	-1 170	-3 322	-948	-2 703
Tulu renditeenustest	3	8 123	23 431	6 275	17 036
Eelnevalt klientidele renditud varade müük	3	3 992	12 114	3 755	10 584
Muud põhitegevusega seotud tulud	3	328	804	191	549
Renditeenuste osutamiseks tehtud kulud	3	-5 252	-15 378	-4 063	-11 088
Eelnevalt klientidele renditud müüdüd varade kulu	3	-3 949	-11 685	-3 059	-9 253
Neto põhitegevustega seotud tulud/kulud		3 242	9 286	3 099	7 828
Netokahjum/kasum õiglasel väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt	3	-1 372	-177	110	76
Valuutakursi ümberhindluse kasumid/kahjumid	3	164	382	-501	-213
Neto kasum/kahjum finantsinstrumentidelt		-1 208	205	-391	-137
Neto intressi- ja teenustasutulu ning muud tulud ja kulud kokku		18 131	54 828	15 610	43 972
Tööjõukulud	6	-5 033	-14 726	-3 981	-12 152
Turunduskulud	6	-849	-2 186	-753	-2 418
Halduskulud	6	-3 259	-9 284	-2 955	-8 073
Põhivara kulum	3	-1 932	-5 706	-1 629	-4 601
Tegevuskulud kokku	3	-11 073	-31 902	-9 318	-27 244
Kasum sidusettevõtetest	3; 10	663	663	-72	322
Laenude allahindluse kulu	3; 7	-3 832	-11 158	-3 354	-9 968
Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu		3 889	12 431	2 866	7 082
Tulumaks	3	-796	-1 597	34	344
Aruandeperioodi kasum	3	3 093	10 834	2 900	7 426
Kirjed, mida võib edaspidi klassifitseerida kasumiaruandesse					
Realiseerimata kursivahed		-15	-272	324	-12
Aruandeperioodi koondkasum		3 078	10 562	3 224	7 414

* muudatus sisse viidud 2023. aasta esituses. Rohkem infot avalikustatud lisa 1.

Lisad lehekülgedel 13 - 44 on lühendatud konsolideeritud vahearuanne lahutamatud osad.

Lühendatud konsolideeritud rahavoogude aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	III kvartal 2024	9 kuud 2024	III kvartal 2023* korrigeeritud	9 kuud 2023* korrigeeritud
Rahavood äritegevusest					
Saadud intressid	4	30 506	87 321	24 690	66 516
Makstud intressid	4	-13 924	-32 368	-10 408	-26 332
Saadud teenustasud	5	124	560	536	1 571
Makstud teenustasud	5	-1 222	-3 637	-1 082	-3 137
Tulu renditeenustest		8 123	23 431	6 275	17 036
Renditeenuste osutamiseks tehtud kulud		-2 957	-7 185	-1 265	-3 384
Eelnevalt klientidele renditud varade müük		3 992	12 114	3 755	10 584
Muud põhitegevusega seotud tulud		328	804	191	549
Makstud tööjõukulud	6	-5 187	-15 017	-4 925	-15 780
Makstud haldus- ja turunduskulud	6	-2 546	-7 708	-4 554	-10 904
Makstud tulumaks		-571	-880	78	-638
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustiste muutust		16 666	57 435	13 291	36 081
Äritegevusega seotud varade muutus					
Laenud ja nõuded	7	-35 629	-88 936	-24 423	-147 070
Renditeenuseks soetatud materiaalne põhivara		-6 386	-19 750	-7 702	-26 492
Kohustuslikud reservid keskpankades		-1 653	-2 890	-191	-4 146
Muud finantsvarad	11; 18	-1 071	1 756	2 155	429
Muud varad	11; 18	-1 576	-3 522	-162	-5 829
Äritegevusega seotud kohustiste muutus					
Klientide hoiused	12	-11 048	74 640	53 567	186 092
Muud finantskohustised	14; 18	2 945	4 989	-447	2 071
Muud kohustised	14; 18	-4 453	-2 447	1 057	2 079
Neto rahavood äritegevusest		-42 205	21 275	37 145	43 215
Rahavood investeerimistegevusest					
Investeeringud võlakirjadesse	9	-15 500	-15 500	-1	-29 738
Võlakirjade tagasimaksud	9	6 000	14 000	0	7 402
Soetatud materiaalne põhivara		0	-447	-445	-964
Soetatud immateriaalne põhivara		1 408	-5 699	-1 284	-3 165
Sidusettevõtete soetus	10	0	-63	0	0
Sidusettevõtete müük	10	867	867	-76	1 174
Neto rahavood investeerimistegevusest		-7 225	-6 842	-1 806	-25 291

(jätkub järgmisel lehel)

(jätkub eelmiselt lehelt)

Tuhandetes eurodes	Lisa	III kvartal 2024	9 kuud 2024	III kvartal 2023* korrigeeritud	9 kuud 2023* korrigeeritud
Rahavood finantseerimistegevusest					
Aktiakapitali sissemakse (sh ülekurss)	16	10 142	11 393	0	0
Emiteeritud allutatud võlaväärtpaberid	13	0	2 340	0	11 100
Vähemusosaluse omandamine müügioptsiooni lunastamise teel	10	0	0	0	-1 930
Rendikohustuse tagasimaksed		-2 346	-8 227	-1 670	-7 057
Neto rahavood finantseerimistegevusest		7 796	5 506	-1 670	2 113
Valuutakursi muutuste mõju		175	138	-561	-225
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses	8	234 457	172 921	117 593	130 889
Raha ja raha ekvivalentide muutus		-41 459	20 077	33 108	19 812
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	8	192 998	192 998	150 701	150 701

Raha ja raha ekvivalendid

Tuhandetes eurodes	Lisa	III kvartal 2024	9 kuud 2024	III kvartal 2023* korrigeeritud	9 kuud 2023* korrigeeritud
Nõuded keskpankadele v.a. kohustuslik reserv		178 657	178 657	141 862	141 862
Nõuded teistele krediidasutustele tähtajaga kuni kolm kuud		14 341	14 341	8 839	8 839
Raha ja raha ekvivalendid kokku	8	192 998	192 998	150 701	150 701

* muudatus sisse viidud 2023. aasta esituses. Rohkem infot avalikustatud lisas 1.

Lisad lehekülgedel 13 - 44 on lühendatud konsolideeritud vahearuanade lahutamatud osad.

Lühendatud konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

Tuhandetes eurodes	Aktsia- kapital	Ülekurs	Kohustuslik reservkapital	Muud reservid	Jaotamata kasum/ kahjum	Omakapital kokku
Saldo, 01.01.2023	1 026	31 855	100	1 421	67 522	101 924
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	0	7 426	7 426
Muu koondkasum	0	0	0	-12	0	-12
Aruandeperioodi koondkasum	0	0	0	-12	7 426	7 414
Aktsiakapitali sissemakse	0	0	0	0	0	0
Aktsiapõhiste maksete reserv	0	0	0	456	0	456
Kohustusliku reservkapitali moodustamine	0	0	3	0	-3	0
Muud liikumised	0	0	0	0	74	74
Saldo, 30.09.2023	1 026	31 855	103	1 865	75 019	109 868
Saldo, 01.01.2024	1 086	43 563	103	1 543	77 795	124 090
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	0	10 834	10 834
Muu koondkasum	0	0	0	-272	0	-272
Aruandeperioodi koondkasum	0	0	0	-272	10 834	10 562
Aktsiakapitali sissemakse	66	11 093	0	0	0	11 159
Aktsiapõhiste maksete reserv	0	0	0	73	305	378
Kohustusliku reservkapitali moodustamine	0	0	6	0	-6	0
Muud liikumised	0	0	0	0	0	0
Saldo, 30.09.2024	1 152	54 656	109	1 344	88 928	146 189

Seisuga 30.09.2024 koosnes Inbanki aktsiakapital 11 520 tuhandest registreeritud nimelisest lihtaktsiast (30.09.2023: 10 262 tuhat aktsiat) nimiväärtusega 0,10 eurot. Kõik emiteeritud aktsiad on tasutud. Täpsemalt vaata ka lisasid 16 ja 17.

Lisad lehekülgedel 13 - 44 on lühendatud konsolideeritud vahearuaude lahutamatud osad.

Lisa 1 Raamatupidamise põhimõtted

Raamatupidamise vahearuanne on koostatud kooskõlas IAS 34 „Vahefinantsaruandlus“ nagu see on vastu võetud EL poolt ning koosneb lühendatud finantsaruannetest ja valitud selgitavatest lisadest. Vahearuanne koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted kattuvad 31.12.2023 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 31.12.2023 lõppenud majandusaasta aruandega, mis on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS).

AS Inbank on registreeritud ja tegutseb Eestis, filiaalid on Tšehhis, Leedus ja Poolas.

AS Inbank konsolideerimisgruppi kuuluvad seisuga 30.09.2024 järgmised ettevõtted:

Ärinimi	Omandamise/ asutamise aasta	Asukoht	Põhitegevusala	30.09.2024		31.12.2023	
				Osalus (%)	Soetus- maksumus (tuh €)	Osalus (%)	Soetus- maksumus (tuh €)
SIA Inbank Latvia	2014	Läti	Finantseerimine	100	519	100	519
Inbank Ventures OÜ	2016	Eesti	Valdusettevõtte ning riistvara rent	100	454	100	454
Inbank Payments OÜ	2019	Eesti	Valdusettevõtte	100	3	100	3
AS Inbank Finance	2021	Eesti	Finantseerimine	100	3 100	100	3 100
IB InRent Sp z o.o	2022	Poola	Renditeenused	100	22	100	44
AS Inbank Rent	2023	Eesti	Renditeenused	100	500	100	500
Inbank Rent SIA	2023	Läti	Renditeenused	100	3	100	3
Inbank Rent s.r.o	2024	Tšehhi	Renditeenused	100	0,4	-	-
Inbank Rent UAB	2024	Leedu	Renditeenused	100	1	-	-
Mobire Group OÜ	2021	Eesti	Valdusettevõtte	66	9 660	66	9 660
Mobire Eesti AS	2021	Eesti	Renditeenused	66	408	66	408
Mobire Latvija SIA	2021	Läti	Renditeenused	66	3	66	3
Mobire Lietuva UAB	2021	Leedu	Renditeenused	66	3	66	3

Täpsemalt vaata lisast 10.

Esitusviisi muudatus

Parema esitusviisi ja rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega vastavuses olemise huvides muutis Inbank raha ja raha ekvivalentide esitusviisi konsolideeritud finantsseisundi aruandes, lühendatud konsolideeritud kasumiaruandes ning muus koondkasumiaruandes ning lühendatud konsolideeritud rahavoo aruandes.

Esitusviisi muudatus on välja toodud allolevas tabelis. Rohkem infot esitusviisi muudatuse kohta on esitatud 31.12.2023 lõppenud majandusaasta aruandes, mis on kättesaadav Inbanki koduleheküljel.

Esitusviisi muudatus lühendatud konsolideeritud finantsseisundi aruandes

Tuhandetes eurodes	30.09.2023	Muutus	30.09.2023* korrigeeritud
Varad			
Nõuded keskpankadele	160 455	-160 455	-
Nõuded krediitiasutustele	8 839	-8 839	-
Raha ja raha ekvivalendid	-	150 701	150 701
Kohustuslikud reservid keskpankades	-	18 593	18 593
Kokku	169 294	0	169 294

Esitusviisi muudatus lühendatud konsolideeritud kasumiaruandes ja muus koondkasumiaruandes

Tuhandetes eurodes	III kvartal 2023	Muutus	III kvartal 2023* korrigeeritud	9 kuud 2023	Muutus	9 kuud 2023* korrigeeritud
Intressitulu sisemise intressimäära meetodil	24 917	1 097	26 014	68 507	2 967	71 474
Intressikulu	-12 164	0	-12 164	-32 490	0	-32 490
Neto intressitulu	12 753	1 097	13 850	36 017	2 967	38 984
Komisjoni- ja teenustasutulu	1 326	-1 208	118	3 654	-3 295	359
Komisjoni- ja teenustasukulu	-1 177	111	-1 066	-3 390	328	-3 062
Neto teenustasutulu/kulu	149	-1 097	-948	264	-2 967	-2 703
Muud põhitegevusega seotud tulud	10 221	-10 030	191	28 169	-27 620	549
Muud põhitegevusega seotud kulud	-7 122	7 122	0	-20 341	20 341	0
Tulu renditeenustest	-	6 275	6 275	-	17 036	17 036
Eelnevalt klientidele renditud varade müük	-	3 755	3 755	-	10 584	10 584
Renditeenuste osutamiseks tehtud kulud	-	-4 063	-4 063	-	-11 088	-11 088
Eelnevalt klientidele renditud müüdüd varade kulu	-	-3 059	-3 059	-	-9 253	-9 253
Neto põhitegevustega seotud tulud/kulud	3 099	0	3 099	7 828	0	7 828

Esitlusviisi muudatus lühendatud konsolideeritud rahavoogude aruandes

Tuhandetes eurodes	9 kuud 2023	Muutus	9 kuud 2023* korrigeeritud
Rahavood äritegevusest			
Saadud intressid	63 474	3 042	66 516
Makstud intressid	-26 332	0	-26 332
Saadud teenustasud	4 866	-3 295	1 571
Makstud teenustasud	-3 390	253	-3 137
Tulu renditeenustest	0	17 036	17 036
Renditeenuste osutamiseks tehtud kulud	0	-3 384	-3 384
Eelnevalt klientidele renditud varade müük	0	10 584	10 584
Muud põhitegevusega seotud tulud	28 169	-27 620	549
Muud põhitegevusega seotud kulud	-20 341	20 341	0
Makstud tööjõukulud	-15 780	0	-15 780
Makstud haldus- ja turunduskulud	-10 904	0	-10 904
Makstud tulumaks	-638	0	-638
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustiste muutust	19 124	16 957	36 081
Äritegevusega seotud varade muutus			
Laenud ja nõuded	-147 070	0	-147 070
Renditeenuseks soetatud materiaalne põhivara	0	-26 492	-26 492
Kohustuslikud reservid keskpankades	-4 146	0	-4 146
Muud finantsvarad	429	0	429
Muud varad	-3 077	3 077	0
Äritegevusega seotud kohustiste muutus			
Klientide hoised	186 092	0	186 092
Muud finantskohustised	13 789	-11 718	2 071
Muud kohustised	2 079	0	2 079
Neto rahavood äritegevusest	40 767	2 448	43 215
Rahavood investeerimistegevusest			
Investeeringud võlakirjadesse	-29 738	0	-29 738
Võlakirjade tagasimaksud	7 402	0	7 402
Soetatud materiaalne põhivara	-446	-518	-964
Soetatud immateriaalne põhivara	-3 165	0	-3 165
Sidusettevõtete müük	1 174	0	1 174
Neto rahavood investeerimistegevusest	-24 773	-518	-25 291

(jätkub järgmisel lehel)

(jätkub eelmiselt lehelt)

Tuhandetes eurodes	9 kuud 2023	Muutus	9 kuud 2023* korrigeeritud
Rahavood finantseerimistegevusest			
Emiteeritud allutatud võlaväärtpaberid	11 100	0	11 100
Vähemusosaluse omandamine müügioptsiooni lunastamise teel	0	-1 930	-1 930
Rendikohustuse tagasimaksed	-7 057	0	-7 057
Neto rahavood finantseerimistegevusest	4 043	-1 930	2 113
Valuutakursi muutuste mõju	-225	0	-225
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses	130 889	0	130 889
Raha ja raha ekvivalentide muutus	19 812	0	19 812
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	150 701	0	150 701

(jätkub järgmisel lehel)

(jätkub eelmiselt lehelt)

Tuhandetes eurodes	III kvartal 2023	Muutus	III kvartal 2023* korrigeeritud
Rahavood äritegevusest			
Saadud intressid	23 577	1 113	24 690
Makstud intressid	-10 408	0	-10 408
Saadud teenustasud	1 744	-1 208	536
Makstud teenustasud	-1 177	95	-1 082
Tulu renditeenustest	-	6 275	6 275
Renditeenuste osutamiseks tehtud kulud	-	-1 265	-1 265
Eelnevalt klientidele renditud varade müük	-	3 755	3 755
Muud põhitegevusega seotud tulud	10 221	-10 030	191
Muud põhitegevusega seotud kulud	-10 735	10 735	0
Makstud tööjõukulud	-4 925	0	-4 925
Makstud haldus- ja turunduskulud	-4 554	0	-4 554
Makstud tulumaks	78	0	78
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustiste muutust	3 821	9 470	13 291
Äritegevusega seotud varade muutus			
Laenuid ja nõuded	-24 423	0	-24 423
Renditeenuseks soetatud materiaalne põhivara	-26 453	18 751	-7 702
Kohustuslikud reservid keskpankades	-191	0	-191
Muud finantsvarad	2 155	0	2 155
Muud varad	1 315	-1 477	-162
Äritegevusega seotud kohustiste muutus			
Klientide hoiused	53 567	0	53 567
Muud finantskohustised	6 946	-7 393	-447
Muud kohustised	1 057	0	1 057
Neto rahavood äritegevusest	17 794	19 351	37 145
Rahavood investeerimistegevusest			
Investeeringud võlakirjadesse	-1	0	-1
Võlakirjade tagasimaksud	0	0	0
Soetatud materiaalne põhivara	18 522	-18 967	-445
Soetatud immateriaalne põhivara	-1 284	0	-1 284
Sidusettevõtete müük	-76	0	-76
Neto rahavood investeerimistegevusest	17 161	-18 967	-1 806

(jätkub järgmisel lehel)

(jätkub eelmiselt lehelt)

Tuhandetes eurodes	III kvartal 2023	Muutus	III kvartal 2023* korrigeeritud
Rahavood finantseerimistegevusest			
Emiteeritud allutatud võlaväärtpaberid	0	0	0
Vähemusosaluse omandamine müügioptsiooni lunastamise teel	0	0	0
Rendikohustuse tagasimaksed	-1 670	0	-1 670
Neto rahavood finantseerimistegevusest	-1 670	0	-1 670
Valuutakursi muutuste mõju	-177	-384	-561
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses	117 593	0	117 593
Raha ja raha ekvivalentide muutus	33 108	0	33 108
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	150 701	0	150 701

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, finantsvarade väärtuse langust, vähemusosaluse väljaostukohustuse väärtust ja muud.

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

Lisa 3 Tegevussegmentid

Tegevussegmentid on komponendid, mis oma majandustegevusega võivad teenida tulu või kanda kulusid ja mille tegevuste tulemusi vaatab regulaarselt läbi kõrgeim äritegevust puudutavate otsuste langetaja. Kõrgeim äriotsuste langetaja eraldab ressursse ja hindab üksuse toimivust ning antud funktsiooni täidab Inbanki juhatus.

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

Eristatud on järgnevad äriiliinid: finantseerimine, renditeenus, investeringud. Finantseerimissegmenti kuuluvad AS Inbank koos filiaalidega Leedus, Poolas ja Tšehhis ning tütarettevõtted Inbank Finance ja Inbank Latvia. Renditeenuste segmenti kuulub Inbank Rent ja Inbank Mobire ärivaldkond, mis koondab renditeenuse äritegevuse Eesti, Läti, Leedu, Poola ja Tšehhi turgudel (edaspidi Inbank Rent tähistab Inbank Rent AS-i koos tütarettevõtetega ning Mobire tähistab Mobire Gruppi koos tütarettevõtetega). Investeringute segmenti all kajastatakse kõiki järelejäänud ettevõtteid, mida pole eelnevalt kirjeldatud. Nende ettevõtete peamiseks tegevusaladeks on valdusettevõtlus ning riistvara rent.

Eesti ärisegmenti all on esitletud hoiused, mida kogutakse läbi partner platvormide Saksamaal, Austrias ja Hollandis.

Ärisegmentide finantstulemusi jälgib Inbanki juhatus regulaarselt. Olulisteks finantsnäitajateks on kasumlikkus, tulude ja kulude suhe, tulude kasv ja laenuportfelli kvaliteet.

Finantseerimissegmenti äritegevuseks on krediitoodete pakkumine, suurimaks tootegrupiks on järeelmaks. Mobire ärivaldkonna põhitegevus on autode rentimine, Inbank Rent aga pakub nuti- ja elektroonikaseadmete rentimist. Investeringute segmentis kajastuv Inbank Ventures pakub riistvara renti konsolideerimisgrupi ettevõtetele.

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

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

Kõrgeima äriotsuste langetaja ülesandeks on rahaliste vahendite jaotamine ja äritegevuse kasumlikkuse hindamine. Netotulu ja puhaskasum/kahjum on mõõdikud, mida kõrgeim äriotsuste langetaja kasutab. Allpool on välja toodud oluliste tegevussegmentide lõikesi netotulu ja puhaskasum/kahjum.

Raporteeritavate segmentide tulud ja puhaskasumi kujunemine

Tuhandetes eurodes	Finantseerimissegment					Rendi- teenused	Investee- ringud	Elimineeri- mine	Kokku
9 kuud 2024	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Tšehhi				
Intressitulud sisemise intressimäära meetodil	44 239	8 529	17 152	37 632	1 206	21	150	-19 897	89 032
<i>sh tulu välistelt klientidelt</i>	25 578	8 529	17 152	36 632	1 120	21	0	0	89 032
<i>sh tulu sisemistelt klientidelt</i>	18 661	0	0	1 000	86	0	150	-19 897	0
Komisjoni- ja teenustasutulu	315	0	0	0	0	0	0	0	315
<i>sh laenu administreerimise tasud</i>	178	0	0	0	-34	0	0	0	144
<i>sh muud tasud</i>	137	0	0	0	34	0	0	0	171
Renditeenused	0	0	0	0	0	23 431	0	0	23 431
Eelnevalt klientidele renditud varade müük	0	0	0	0	0	12 114	0	0	12 114
Muud põhitegevusega seotud tulud	10 437	69	162	69	0	168	750	-10 851	804
<i>sh tulu välistelt klientidelt</i>	362	43	162	68	0	168	1	0	804
<i>sh tulu sisemistelt klientidelt</i>	10 075	26	0	1	0	0	749	-10 851	0
Tulud kokku	54 991	8 598	17 314	37 701	1 206	35 734	900	-30 748	125 696
Netokahjum/kasum õiglasel väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt	-185	0	0	8	0	0	0	0	-177
Valuutakursi ümberhindluse kahjumid/kasumid	236	0	0	147	0	0	-1	0	382
Intressikulud	-25 602	-2 486	-5 205	-21 751	-794	-4 351	0	19 902	-40 287
Komisjoni- ja teenustasukulu	-1 926	-220	-674	-722	-89	-6	0	0	-3 637
<i>sh laenu väljastamise tasud</i>	-373	-112	-197	-506	-88	-4	0	0	-1 280
<i>sh laenu administreerimise tasud</i>	-1 234	-83	-415	-207	0	-2	0	0	-1 941
<i>sh muud tasud</i>	-319	-25	-62	-9	-1	0	0	0	-416
Renditeenuste osutamiseks tehtud kulud	0	0	0	0	0	-15 378	0	0	-15 378
Eelnevalt klientidele renditud müüdüd varade kulu	0	0	0	0	0	-11 685	0	0	-11 685
Kulud kokku	-27 477	-2 706	-5 879	-22 318	-883	-31 420	-1	19 902	-70 782
Tegevuskulud	-20 292	-3 094	-6 353	-7 069	-1 686	-3 495	-1 497	11 584	-31 902
<i>sh põhivara kulum</i>	-4 421	-180	-514	-138	-66	-211	-242	66	-5 706
Kasum sidusettevõtetelt	0	0	0	0	0	0	663	0	663
Laenude allahindluse kulu	-4 088	-1 180	-1 782	-3 550	-144	-414	0	0	-11 158
Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu	3 134	1 618	3 300	4 764	-1 507	405	65	738	12 517
Tulumaks	0	-323	-476	-973	175	0	0	0	-1 597
Puhaskasum/-kahjum	3 134	1 295	2 824	3 791	-1 332	405	65	738	10 920
Varad kokku	1 165 421	96 449	214 858	535 646	27 688	112 793	18 457	-743 200	1 428 112
Kohustised kokku	1 061 974	87 683	189 400	539 019	31 583	96 330	7 756	-731 822	1 281 923
Omakapital kokku	103 447	8 766	25 458	-3 373	-3 895	16 463	10 701	-11 378	146 189

(jätkub järgmisel lehel)

(jätkub eelmiselt lehelt)

Tuhandetes eurodes	Finantseerimissegment					Rendi- teenused	Investee- ringud	Elimineeri- mine	Kokku
	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Tšehhi				
III kvartal 2024									
Intressitulud sisemise intressimäära meetodil	15 373	2 951	5 935	13 075	618	3	53	-7 052	30 956
<i>sh tulu välistelt klientidelt</i>	8 785	2 951	5 935	12 704	578	3	0	0	30 956
<i>sh tulu sisemistelt klientidelt</i>	6 588	0	0	371	40	0	53	-7 052	0
Komisjoni- ja teenustasutulu	99	0	0	-1	0	0	0	0	98
<i>sh laenu administreerimise tasud</i>	50	0	0	-1	-34	0	0	0	15
<i>sh muud tasud</i>	49	0	0	0	34	0	0	0	83
Renditeenused	0	0	0	0	0	8 105	0	18	8 123
Eelnevalt klientidele renditud varade müük	0	0	0	0	0	3 992	0	0	3 992
Muud põhitegevusega seotud tulud	3 801	22	70	23	0	102	273	-3 963	328
<i>sh tulu välistelt klientidelt</i>	118	15	70	22	0	102	1	0	328
<i>sh tulu sisemistelt klientidelt</i>	3 683	7	0	1	0	0	272	-3 963	0
Tulud kokku	19 273	2 973	6 005	13 097	618	12 202	326	-10 997	43 497
Netokahjum/kasum õiglasel väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt	-1 372	0	0	0	0	0	0	0	-1 372
Valuutakursi ümberhindluse kahjumid/kasumid	165	0	0	0	0	0	-1	0	164
Intressikulud	-8 922	-873	-1 844	-7 167	-398	-1 452	0	7 053	-13 603
Komisjoni- ja teenustasukulu	-708	-80	-208	-231	-38	-3	0	0	-1 268
<i>sh laenu väljastamise tasud</i>	-135	-38	-66	-174	-37	-3	0	0	-453
<i>sh laenu administreerimise tasud</i>	-476	-29	-120	-48	0	0	0	0	-673
<i>sh muud tasud</i>	-97	-13	-22	-9	-1	0	0	0	-142
Renditeenuste osutamiseks tehtud kulud	0	0	0	0	0	-5 252	0	0	-5 252
Eelnevalt klientidele renditud müüdü varade kulu	0	0	0	0	0	-3 949	0	0	-3 949
Kulud kokku	-10 837	-953	-2 052	-7 398	-436	-10 656	-1	7 053	-25 280
Tegevuskulud	-7 456	-1 039	-2 035	-2 497	-655	-1 011	-995	4 615	-11 073
<i>sh põhivara kulum</i>	-1 520	-58	-157	-45	-23	-71	-80	22	-1 932
Kasum sidusettevõtetest	0	0	0	0	0	0	663	0	663
Laenude allahindluse kulu	-1 822	-122	-351	-1 116	-3	-418	0	0	-3 832
Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu	-842	859	1 567	2 086	-476	117	-7	671	3 975
Tulumaks	0	-171	-214	-411	0	0	0	0	-796
Puhaskasum/-kahjum	-842	688	1 353	1 675	-476	117	-7	671	3 179

(jätkub järgmisel lehel)

(jätkub eelmiselt lehelt)

Tuhandetes eurodes	Finantseerimissegment					Rendi- teenused	Investee- ringud	Elimineeri- mine	Kokku
9 kuud 2023	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Tšehhi				
Intressitulud sisemise intressimäära meetodil	33 941	6 804	14 120	29 613	271	2	1	-13 278	71 474
<i>sh tulu välistelt klientidelt</i>	21 802	6 804	14 120	29 073	271	2	0	-598	71 474
<i>sh tulu sisemistelt klientidelt</i>	12 139	0	0	540	0	0	1	-12 680	0
Komisjoni- ja teenustasutulu	359	0	0	0	0	0	0	0	359
<i>sh laenu administreerimise tasud</i>	236	0	0	0	0	0	0	0	236
<i>sh muud tasud</i>	123	0	0	0	0	0	0	0	123
Renditeenused	0	0	0	0	0	17 036	0	0	17 036
Eelnevalt klientidele renditud varade müük	0	0	0	0	0	10 584	0	0	10 584
Muud põhitegevusega seotud tulud	8 987	57	111	70	0	469	773	-9 918	549
<i>sh tulu välistelt klientidelt</i>	322	34	88	70	0	445	3	-413	549
<i>sh tulu sisemistelt klientidelt</i>	8 665	23	23	0	0	24	770	-9 505	0
Tulud kokku	43 287	6 861	14 231	29 683	271	28 091	774	-23 196	100 002
Netokahjum/kasum õiglasel väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt	117	0	0	-41	0	0	0	0	76
Valuutakursi ümberhindluse kahjumid/kasumid	-250	0	0	39	-2	0	0	0	-213
Intressikulud	-15 646	-1 595	-3 541	-21 578	-217	-3 190	0	13 277	-32 490
Komisjoni- ja teenustasukulu	-1 385	-184	-709	-729	-55	0	0	0	-3 062
<i>sh laenu väljastamise tasud</i>	-246	-115	-199	-501	-52	0	0	0	-1 113
<i>sh laenu administreerimise tasud</i>	-832	-57	-423	-225	0	0	0	0	-1 537
<i>sh muud tasud</i>	-307	-12	-87	-3	-3	0	0	0	-412
Renditeenuste osutamiseks tehtud kulud	0	0	0	0	0	-11 088	0	0	-11 088
Eelnevalt klientidele renditud müüdü varade kulu	0	0	0	0	0	-9 362	0	109	-9 253
Kulud kokku	-17 164	-1 779	-4 250	-22 309	-274	-23 640		13 386	-56 030
Tegevuskulud	-16 403	-2 969	-6 080	-6 582	-1 277	-2 688	-1 096	9 851	-27 244
<i>sh põhivara kulum</i>	-3 295	-132	-557	-128	-42	-267	-229	49	-4 601
Kasum sidusettevõtetest	501	0	0	0	0	0	0	-179	322
Laenude allahindluse kulu	-3 533	-982	-1 829	-3 497	-127	0	0	0	-9 968
Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu	6 688	1 131	2 072	-2 705	-1 407	1 763	-322	-138	7 082
Tulumaks	0	0	-319	442	221	0	0	0	344
Puhaskasum/-kahjum	6 688	1 131	1 753	-2 263	-1 186	1 763	-322	-138	7 426
Varad kokku	1 051 857	85 996	198 183	432 434	9 387	100 841	18 330	-661 099	1 235 929
Kohustised kokku	976 561	78 570	176 208	439 223	11 410	86 627	6 945	-649 483	1 126 061
Omakapital kokku	75 296	7 426	21 975	-6 789	-2 023	14 214	11 385	-11 616	109 868

(jätkub järgmisel lehel)

(jätkub eelmiselt lehelt)

Tuhandetes eurodes	Finantseerimissegment					Rendi- teenused	Investee- ringud	Elimineeri- mine	Kokku
	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Tšehhi				
III kvartal 2023									
Intressitulud sisemise intressimäära meetodil	12 852	2 472	5 010	10 918	167	1	0	-5 406	26 014
<i>sh</i> tulu välistelt klientidelt	7 891	2 472	5 010	10 693	167	1	0	-219	26 015
<i>sh</i> tulu sisemistelt klientidelt	4 961	0	0	225	0	0	0	-5 187	-1
Komisjoni- ja teenustasutulu	118	0	0	0	0	0	0	0	118
<i>sh</i> laenu administreerimise tasud	232	0	0	0	0	0	0	0	232
<i>sh</i> muud tasud	-114	0	0	0	0	0	0	0	-114
Renditeenused	0	0	0	0	0	6 275	0	0	6 275
Eelnevalt klientidele renditud varade müük	0	0	0	0	0	3 755	0	0	3 755
Muud põhitegevusega seotud tulud	3 150	18	44	24	0	108	272	-3 425	191
<i>sh</i> tulu välistelt klientidelt	111	9	30	24	0	100	3	-81	196
<i>sh</i> tulu sisemistelt klientidelt	3 039	9	14	0	0	8	269	-3 344	-5
Tulud kokku	16 120	2 490	5 054	10 942	167	10 139	272	-8 831	36 353
Netokahjum/kasum õiglasel väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt	119	0	0	-9	0	0	0	0	110
Valuutakursi ümberhindluse kahjumid/kasumid	-341	0	0	-158	-1	0	-1	0	-501
Intressikulud	-6 355	-667	-1 457	-7 722	-128	-1 240	0	5 405	-12 164
Komisjoni- ja teenustasukulu	-506	-57	-235	-243	-25	0	0	0	-1 066
<i>sh</i> laenu väljastamise tasud	-80	-31	-78	-164	-24	0	0	0	-377
<i>sh</i> laenu administreerimise tasud	-316	-22	-130	-79	0	0	0	0	-547
<i>sh</i> muud tasud	-110	-4	-27	0	-1	0	0	0	-142
Renditeenuste osutamiseks tehtud kulud	0	0	0	0	0	-4 063	0	0	-4 063
Eelnevalt klientidele renditud müüdüd varade kulu	0	0	0	0	0	-3 072	0	13	-3 059
Kulud kokku	-7 083	-724	-1 692	-8 132	-154	-8 375	-1	5 418	-20 743
Tegevuskulud	-5 803	-1 003	-1 865	-2 423	-418	-898	-361	3 453	-9 318
<i>sh</i> põhivara kulum	-1 181	-43	-182	-43	0	-115	-81	16	-1 629
Kasum sidusettevõtetelt	0	0	0	0	0	0	0	-72	-72
Laenude allahindluse kulu	-1 045	-420	-598	-1 228	-63	0	0	0	-3 354
Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu	2 189	343	899	-841	-468	866	-90	-32	2 866
Tulumaks	0	0	-139	117	56	0	0	0	34
Puhaskasum/-kahjum	2 189	343	760	-724	-412	866	-90	-32	2 900

Lisa 4 Neto intressitulu

Neto intressitulu

Tuhandetes eurodes	III kvartal 2024	9 kuud 2024	III kvartal 2023	9 kuud 2023
Intressitulu sisemise intressimäära meetodil				
Laenud ja nõuded	28 310	81 210	24 198	66 715
<i>sh eraisikud</i>	28 167	80 745	23 932	66 111
<i>sh ettevõtted</i>	143	465	266	604
Investeeringud võlakirjadesse	262	916	300	860
Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele	2 298	6 820	1 516	3 899
Intressitulu kokku	30 870	88 946	26 014	71 474
Intressikulu				
Saadud hoiused	-12 192	-36 018	-11 026	-29 731
Võlaväärtpaberid	-1 087	-3 183	-819	-1 904
Rendikohustus	-324	-1 086	-319	-855
Intressikulu kokku	-13 603	-40 287	-12 164	-32 490
Neto intressitulu	17 267	48 659	13 850	38 984

Lisateave ärisegmentide intressitulude ja -kulude kohta on avaldatud lisas 3.

Lisa 5 Neto komisjoni- ja teenustasutulu

Neto komisjoni- ja teenustasutulu

Tuhandetes eurodes	III kvartal 2024	9 kuud 2024	III kvartal 2023	9 kuud 2023
Komisjoni- ja teenustasutulu				
Eraisikud	98	315	118	357
<i>sh kajastatud jooksvalt</i>	94	304	66	215
<i>sh kajastatud tuvastatud ajahetkel</i>	4	11	52	142
Ettevõtted	0	0	0	2
<i>sh kajastatud jooksvalt</i>	0	0	0	2
Komisjoni- ja teenustasutulu kokku	98	315	118	359
Komisjoni- ja teenustasukulu				
Laenu väljastamise tasud	-453	-1 280	-377	-1 113
Laenude administreerimiskulud	-674	-1 941	-547	-1 537
Muud teenustasukulud	-141	-416	-142	-412
Komisjoni- ja teenustasukulu kokku	-1 268	-3 637	-1 066	-3 062

Lisateave ärisegmentide komisjoni- ja teenustasutulu ning -kulu kohta on avaldatud lisa 3.

Lisa 6 Tegevuskulud

Tegevuskulud

Tuhandetes eurodes	III kvartal 2024	9 kuud 2024	III kvartal 2023	9 kuud 2023
Töjõukulud				
Palgakulud	3 864	11 281	3 013	9 452
Sotsiaal- ja muud maksud	1 169	3 445	968	2 700
Töjõukulud kokku	5 033	14 726	3 981	12 152
Turunduskulud				
Turundus ja reklaam	714	1 799	601	1 971
Müügikulud	135	387	152	447
Turunduskulud kokku	849	2 186	753	2 418
Halduskulud				
Infotehnoloogia kulud	1 074	2 921	796	2 037
Kontoripinna haldus- ja töökohakulud	539	1 560	542	1 311
Juriidilised ja võlamenetluse kulud	322	910	223	692
Töötajatega seotud kulud	136	434	190	542
Tagatisfondi sissemaksed	758	1 625	778	1 615
Järevalvetasud	65	192	-59	202
Koolitus- ja lähetuskulud	95	394	158	489
Sisseostetud teenused	54	160	-20	174
Transpordikulud	89	275	79	233
Maksukulud	43	148	84	244
Muud	84	665	183	533
Halduskulud kokku	3 259	9 284	2 955	8 073

Lisateave ärisegmentide tegevuskulude kohta on avaldatud lisas 3.

Lisa 7 Laenude allahindluse kulu

Nõuete jaotus kliendisektori lõikes

Tuhandetes eurodes	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2023
Nõuete jaotus kliendisektori lõikes			
Eraisikud	1 037 140	953 088	905 295
Ettevõtted	8 854	10 930	10 825
Laenud ja nõuded enne allahindlusi	1 045 994	964 018	916 120
Allahindlus	-24 935	-21 962	-20 510
Laenud ja nõuded kokku	1 021 059	942 056	895 610

Üksikasjalikum teave laenude ja nõuete kohta on avaldatud lisas 18.

Muutused allahindlustes

Tuhandetes eurodes	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2023
Allahindluste saldo aruande perioodi alguses	-21 962	-16 191	-16 191
Aruandeperioodi allahindlused	-19 522	-25 310	-18 620
Perioodi jooksul finantsseisundi aruandest mahakantud ja müüdnud	16 549	19 539	14 301
Allahindlused kokku	-24 935	-21 962	-20 510

Laenude allahindluse kulu

Tuhandetes eurodes	III kvartal 2024	9 kuud 2024	III kvartal 2023	9 kuud 2023
Aruandeperioodi allahindlused	-6 616	-19 522	-6 275	-18 620
Laekunud finantsseisundi aruandest mahakantud ja müüdnud laenudelt	2 784	8 364	2 921	8 652
Laenude allahindluse kulu kokku	-3 832	-11 158	-3 354	-9 968

Inbank müüb regulaarselt üle 90-päeva võlas olevad nõuded, mille puhul tagasiostukohustus puudub (v.a. pettus või kliendi surm, kui need sündmused on ilmnunud enne müügitehingu sooritamist). Võlasumma müügihinna ja bilansilise väärtuse vahe kajastatakse kasumiaruandes ja muus koondkasumis laenude allahindluse kulu real. Kogu võlas olnud summa kantakse finantsseisundi aruandest välja.

Lisateave ärisegmentide laenude ja nõuete allahindluse kohta on avaldatud lisas 3.

Eraisikute vastu olevad nõuded

Tuhandetes eurodes

30.09.2024	Bruto nõuded	Allahindlused			Neto nõuded	Allahindlusega kaetus
Nõuete jaotus		Faas 1	Faas 2	Faas 3		
0-3 päeva	974 392	-4 325	-530	-1 939	967 598	0,7%
4-30 päeva	30 404	-335	-2 127	-570	27 372	10,0%
31-89 päeva	14 077	-44	-2 336	-578	11 119	21,0%
90-179 päeva	3 367	0	-41	-1 645	1 681	50,1%
180+ päeva	14 900	0	0	-10 345	4 555	69,4%
Nõuded kokku	1 037 140	-4 704	-5 034	-15 077	1 012 325	2,4%

31.12.2023	Bruto nõuded	Allahindlused			Neto nõuded	Allahindlusega kaetus
Nõuete jaotus		Faas 1	Faas 2	Faas 3		
0-3 päeva	898 068	-5 195	-72	-1 252	891 549	0,7%
4-30 päeva	25 255	-1 544	-64	-355	23 292	7,8%
31-89 päeva	14 751	0	-2 526	-780	11 445	22,4%
90-179 päeva	4 042	0	0	-2 199	1 843	54,4%
180+ päeva	10 972	0	0	-7 946	3 026	72,4%
Nõuded kokku	953 088	-6 739	-2 662	-12 532	931 155	2,3%

30.09.2023	Bruto nõuded	Allahindlused			Neto nõuded	Allahindlusega kaetus
Nõuete jaotus		Faas 1	Faas 2	Faas 3		
0-3 päeva	851 503	-5 267	-67	-849	845 320	0,7%
4-30 päeva	28 038	-1 785	-60	-303	25 890	7,7%
31-89 päeva	12 406	-2	-2 430	-606	9 368	24,5%
90-179 päeva	3 445	-2	-5	-1 949	1 489	56,8%
180+ päeva	9 903	0	0	-7 157	2 746	72,3%
Nõuded kokku	905 295	-7 056	-2 562	-10 864	884 813	2,3%

Ettevõtete vastu olevad nõuded

Tuhandetes eurodes

30.09.2024	Bruto nõuded	Allahindlused			Neto nõuded	Allahindlusega kaetus
Nõuete jaotus		Faas 1	Faas 2	Faas 3		
0-3 päeva	8 842	-18	0	0	8 824	0,2%
4-30 päeva	5	-102	0	0	-97	2040,0%
31-89 päeva	6	0	0	0	6	0,0%
90-179 päeva	0	0	0	0	0	0,0%
180+ päeva	1	0	0	0	1	0,0%
Nõuded kokku	8 854	-120	0	0	8 734	1,4%

31.12.2023	Bruto nõuded	Allahindlused			Neto nõuded	Allahindlusega kaetus
Nõuete jaotus		Faas 1	Faas 2	Faas 3		
0-3 päeva	10 689	-26	0	0	10 663	0,2%
4-30 päeva	232	-1	-1	0	230	0,9%
31-89 päeva	7	0	0	0	7	0,0%
90-179 päeva	1	0	0	-1	0	100,0%
180+ päeva	1	0	0	0	1	0,0%
Nõuded kokku	10 930	-27	-1	-1	10 901	0,3%

30.09.2023	Bruto nõuded	Allahindlused			Neto nõuded	Allahindlusega kaetus
Nõuete jaotus		Faas 1	Faas 2	Faas 3		
0-3 päeva	10 772	-28	0	0	10 744	0,3%
4-30 päeva	50	0	0	0	50	0,0%
31-89 päeva	1	0	0	0	1	0,0%
90-179 päeva	0	0	0	0	0	0,0%
180+ päeva	2	0	0	0	2	0,0%
Nõuded kokku	10 825	-28	0	0	10 797	0,3%

Lisa 8 Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja raha ekvivalendid

Tuhandetes eurodes	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2023
Nõuded keskpankadele	178 657	162 253	141 862
Nõuded krediiasutustele	14 341	10 668	8 839
Raha ja raha ekvivalendid kokku	192 998	172 921	150 701

Ülaltoodud tabelis olevad saldod on esialgse tähtajaga alla 3 kuu ja ebaolulise krediidiriskiga, välja arvatud kohustuslikud reservid keskpankades, mis ei ole kättesaadavad igapäevaste toimingute rahastamiseks.

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

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

Lisa 9 Investeeringud võlakirjadesse

Investeeringud võlakirjadesse

Tuhandetes eurodes	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2023
Investeeringud võlakirjadesse	35 098	33 411	31 027
<i>sh investeeringud riigivõlakirjadesse</i>	34 080	32 018	29 051
<i>sh investeeringud ettevõttevõlakirjadesse</i>	1 018	1 393	1 976
Kogunenud intressid	138	170	137
Investeeringud võlakirjadesse kokku	35 236	33 581	31 164

Võlaväärtpaperite tähtajad ja tootlused

Investeeringud võlakirjadesse	Lõpptähtaeg alates/kuni	Tootlus
Investeeringud riigivõlakirjadesse	04.08.2025 / 16.09.2026	3,3% - 3,61%
Investeeringud ettevõttevõlakirjadesse	10.03.2027	9,00%

2024. aasta märtsis, aprillis ja septembris lõppesid Eesti Vabariigi võlakirjad kokku summas 14 miljonit eurot ning septembris soetati uued Eesti Vabariigi võlakirjad summas 15,5 miljonit eurot lõpptähtajaga september 2026. Lisainfot investeeringutest võlakirjadesse on avaldatud lisas 18.

Lisa 10 Äriühendused ja investeringud sidus- ja tütarettevõtetesse

Rohkem infot AS Inbank konsolideerimisgruppi kuuluvatest ettevõtetest on avalikustatud lisas 1.

Investeringud tütarettevõtetesse

Oluliste tütarettevõtete omakapitali suurused

Tuhandetes eurodes	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2023
SIA Inbank Latvia	8 766	7 471	6 738
Mobire Group OÜ	16 600	14 792	12 794
AS Inbank Finance	29 122	22 244	45 603
Inbank Ventures OÜ	10 698	10 869	17 279
AS Inbank Rent	-137	489	500

21.03.2023 asutas Inbank Eestis tütarettevõtte nimega AS Inbank Rent. Tütarettevõtte põhitegevuseks on renditeenuse pakkumine. Inbank Rent on asutanud tütarettevõtted Lätis, Leedus, Tšehhis ja Poolas, et laiendada renditegevust väljaspool Eestit, täpsem info rendiettevõtete kohta on toodud lisas 1.

20.06.2023 omandas Inbank täiendavad 12,67% Mobire Group OÜ aktsiatest. Inbanki osalus Mobire Group OÜ-sse pärast antud tehingut oli 66%. Aktsiate omandamine toimus vähemusosaluse väljaostukohustuse arvelt, mille kohta on täpsem info avalikustatud lisas 14.

Investeringud sidusettevõtetesse

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

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

Inbank ei ole saanud sidusettevõtetelt dividende.

Lisa 11 Muud finantsvarad ja muud varad

Muud finantsvarad ja muud varad

Tuhandetes eurodes	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2023
Muud finantsvarad			
Makstud tagatised	404	516	403
Viitnõuded	2 828	3 714	2 555
Muud finantsvarad	280	1 038	0
Muud finantsvarad kokku	3 512	5 268	2 958
Muud varad			
Tulevaste perioodide kulu	3 817	4 327	4 697
Müügiootel vara	4 422	2 494	4 856
Maksude ettemaksed	174	679	520
Muud varad	463	685	901
Muud varad kokku	8 876	8 185	10 974

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

Muude finantsvarade hulgas on kajastatud 280 tuhande euro (31.12.2023: 1038 tuhat eurot, 30.09.2023: 0 eurot) väärtuses nõudeid kommertspankadele, mis on tuletisinstrumentide kauplemise lepingute tagatisena hoiustatud ja ei ole seetõttu Inbankile üldiseks kasutamiseks kättesaadavad.

Üksikasjalikum teave muude finantsvarade ja muude varade kohta on avaldatud lisas 18.

Lisa 12 Klientide hoiused

Hoiused

Tuhandetes eurodes	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2023
Hoiused			
Hoiused eraisikutelt	1 151 706	1 069 810	1 010 403
Hoiused mittefinantsettevõtetelt	10 267	11 566	10 614
Hoiused finantsettevõtetelt	2 209	190	89
Hoiused kokku	1 164 182	1 081 566	1 021 106

Hoiused klientide residentsuse lõikes

Tuhandetes eurodes	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2023
Hoiused klientide residentsuse lõikes			
Eesti	51 499	52 392	56 531
Saksamaa	258 918	245 993	277 579
Poola	521 823	474 466	425 694
Austria	17 279	18 444	19 194
Holland	281 232	276 562	235 563
Leedu	10 650	13 607	6 494
Tšehhi	22 692	0	0
Muud residentsused	89	102	51
Hoiused klientide residentsuse lõikes kokku	1 164 182	1 081 566	1 021 106

Hoiuste hulgas kajastub ka tekkepõhine intressikohustus summas 22 928 tuhat eurot (31.12.2023: 19 540 tuhat eurot; 30.09.2023: 18 054 tuhat eurot).

Üksikasjalikum teave klientide hoiuste kohta on toodud lisas 18.

Lisa 13 Allutatud võlaväärtpaberid

Allutatud võlaväärtpaberid

Tuhandetes eurodes	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2023
Emiteeritud allutatud võlaväärtpaberid	52 090	49 750	41 750
Kogunenud intressid ja väljastamisega seotud kulud	-62	-5	-42
Allutatud võlaväärtpaberid kokku	52 028	49 745	41 708

Allutatud võlaväärtpaberite informatsioon

Allutatud võlaväärtpaberid	Nominaalhind	Kogus	Intressimäär	Emiteerimise või noteerimise kuupäev	Lõpptähtaeg
EE3300111590	10 000 EUR	315	12,0%	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
EE3300003516	10 000 EUR	1 110	12,0%	06.06.2023	tähtajatu
EE3300003714	1 000 EUR	8 000	9,0%	13.12.2023	13.12.2033
EE3300004381	10 000 EUR	234	10,0%	07.05.2024	tähtajatu

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

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

Lisa 14 Muud finantskohustised ja muud kohustised

Muud finantskohustised ja muud kohustised

Tuhandetes eurodes	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2023
Finantskohustised			
Tasumisele kuuluvad summad	27 769	25 452	25 258
Rendikohustus	20 851	26 159	24 462
Vähemusosaluse väljaostukohustus	7 747	7 054	7 723
Klientide ettemaksed	3 719	2 262	2 045
Finantskohustised kokku	60 086	60 927	59 488
Muud kohustised			
Võlad töötajatele	1 875	1 924	1 544
Töötasudega seotud maksud	1 510	1 095	956
Muud kohustised	690	672	912
Muud kohustised kokku	4 075	3 691	3 412

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

Jaanuaris 2021 omandas Inbank 53%-lise osaluse täisteenusrendi ettevõttes Mobire. Lisaks ostumüügilepingule sõlmis Inbank optsoonilepingu Mobire Group OÜ 100% aktsiate omandamiseks, mistõttu vähemusosalus kajastatakse väljaostukohustusena.

Vähemusosaluse väljaostukohustuse eeldatav väärtus oli 30.09.2024 seisuga 7747 tuhat eurot (31.12.2023: 7054 tuhat eurot, 30.09.2023: 7723 tuhat eurot), mida on korrigeeritud tulevaste perioodide eeldatava kasumiga ning mille puhul on rakendatud maksustamise järgset diskontomäära 19,9% (31.12.2023: 19,9%; 30.09.2023: 19,9%). Diskontomäär võtab arvesse intressimäära, asukohariiki ja aktsiapreemiume.

21.06.2023 omandas Inbank Ventures OÜ täiendava 12,67% osaluse Mobire Group OÜ-s. Tasutud sissemaksed tehti väljaostukohustuse arvelt ning ühtlasi vähendati lõplikku lunastushinda, mis kuulub tasumisele peale 2025. aasta lõppu.

Üksikasjalikum teave muude finantskohustiste ja muude kohustiste kohta on avaldatud lisas 18.

Lisa 15 Tingimuslikud kohustised

Potentsiaalsed kohustised

Tuhandetes eurodes	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2023
Tühistatavad kohustised			
Kohustis lepingulises summas	4 134	4 649	4 692
Eeldatav krediidikahjum	45	23	23

Maksuhalduril on erinevates riikides, kus Inbank opereerib, õigus kontrollida ettevõtte maksuarvestust 3 kuni 10 aasta jooksul maksudeklaratsiooni esitamise tähtajast ning vigade tuvastamisel määrata täiendav maksusumma, intressid ning trahv. Maksuhaldur ei ole aastatel 2024 ega ka 2023 Inbanki maksuarvestuse kontrolle läbi viinud.

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

Lisa 16 Aktsiakapital

Aktsiakapital

	Aktsiate arv	Aktsia hind (€)	Aktsiakapital (tuh €)	Ülekurss (tuh €)	Kokku
Algsaldo, 01.01.2023	10 262 197		1 026	31 854	32 880
sh aktsiaemissiooniga seotud tehingukulud				-166	-166
Lõppsaldo, 30.09.2023	10 262 197		1 026	31 854	32 880
Algsaldo, 01.01.2024	10 864 154		1 086	43 563	44 649
Sissemakse aktsiakapitali	100 125	12,50	10	1 241	1 251
Sissemakse aktsiakapitali	555 384	18,15	56	10 080	10 136
Aktsiaemissioonidega seotud tehingukulud				-228	-228
Lõppsaldo, 30.09.2024	11 519 663		1 152	54 656	55 808

2024. aasta juunis suurendati aktsiakapitali rahalise sissemaksega kokku summas 1251 tuhat eurot seoses töötajate aktsiaoptsoonide realiseerimisega.

2024. aasta augustis emiteeris Inbank olemasolevatele aktsionäridele ja uutele investoritele otsepakkumise teel uusi aktsiaid summas 10 136 tuhat eurot.

Aktsionärid, kelle osalus on üle 5%

Aktsionäri nimi	Osaluse suurus 30.09.2024
Cofi Investeeringud OÜ	23,66%
Luciano Orsero	9,34%
Andrea Agostinone	7,26%
Elio Tomaso Giovanni Cravero	7,12%
Roberto De Silvestri	6,28%

Lisa 17 Reservid

Reservid

Tuhandetes eurodes	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2023
Kohustuslik reservkapital	109	103	103
Vabatahtlik reserv	1 330	1 330	1 330
Aktsiapõhiste maksete reserv	1 000	926	845
Muu akumulieeritud koondkasum	-986	-713	-310
Reservid kokku	1 453	1 646	1 968

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

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

Aktsiapõhiste maksete reserv moodustatakse töötajatele väljastatud motivatsiooniplaanide alusel. Töötajatele väljastatud aktsioptionide õiglane väärtus kajastatakse optioniprogrammi kehtivuse jooksul tööjõukuluna ning omakapitalis aktsiapõhise maksete reservina. 2024. aastal arvestati tööjõukulu ning aktsiapõhiste maksete reservi summas 415 tuhat eurot, III kvartalis 123 tuhat eurot (9 kuud 2023: 473 tuhat eurot, III kvartal 2023: 162 tuhat eurot). 2024. aasta juunis realiseeritud optionide osas korrigeeriti aktsiapõhiste maksete reservi ja jaotamata kasumit summas 304 tuhat eurot (9 kuud 2023: 0 eurot).

Muu akumulieeritud koondkasum moodustub välismaiste äriüksuste finantsnäitajate ümberarvestusest tekkivatest realiseerimata kursivahedest, mis kajastatakse Inbanki nende üksuste konsolideerimisel, millede arvestusvaluuta on erinev Inbanki arvestusvaluutast.

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

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

Lisa 18 Finantsvarade ja -kohustiste õiglane väärtus

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

Finantsvarade ja -kohustiste õiglane väärtus

Tuhandetes eurodes	30.09.2024				31.12.2023			30.09.2023		
	Lisa	Õiglane väärtus	Bilansiline maksumus	Tase	Õiglane väärtus	Bilansiline maksumus	Tase	Õiglane väärtus	Bilansiline maksumus	Tase
Varad										
Raha ja raha ekvivalendid	8	192 998	192 998	2	172 921	172 921	2	150 701	150 701	2
Kohustuslikud reservid keskpankades		23 910	23 910	2	21 020	21 020	2	18 593	18 593	2
Investeeringud riigivõlakirjadesse	9	33 842	34 213	2	31 928	32 119	2	29 111	29 111	2
Investeeringud ettevõttevõlakirjadesse	9	1 035	1 023	3	1 458	1 462	3	2 041	2 053	3
Laenud ja nõuded - eraisikud	7	984 622	1 012 325	3	920 394	931 155	3	884 813	884 813	3
Laenud ja nõuded - ettevõtted	7	8 734	8 734	3	10 901	10 901	3	10 797	10 797	3
Muud finantsvarad	11	3 512	3 512	2	5 268	5 268	2	2 958	2 958	2
Varad kokku		1 248 653	1 276 715		1 163 890	1 174 846		1 099 014	1 099 026	
Kohustised										
Klientide hoiused	12	1 148 920	1 164 182	2	1 069 720	1 081 566	2	992 346	1 021 106	3
Allutatud võlaväärtpaberid	13	30 785	30 910	2	30 424	31 003	2	21 590	22 966	2
Allutatud võlaväärtpaberid (AT1)	13	20 803	21 118	3	18 110	18 742	3	16 076	18 742	3
Muud finantskohustised	14	60 086	60 086	2	60 927	60 927	2	59 488	59 488	3
Kohustised kokku		1 260 594	1 276 296		1 179 181	1 192 238		1 089 501	1 122 302	

Kõik ülaltoodud tabelis loetletud finantsvarad ja -kohustised on kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses.

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

2. taseme finantsvarade- ja kohustiste hindamismudelite kõik sisendid on kas otseselt või kaudselt vaadeldavad. 2. taseme hindamistehnikad hõlmavad diskonteeritud rahavoogude, optioonide hinnamudelite, hiljutiste tehingute ja muu sisuliselt samaväärse instrumendi hinna kasutamist. Vaadeldavate sisendite näideteks on välisvaluuta vahetuskursid (Poola zlott ja Tšehhi kroon), siduvad väärtpaperite hinnanoteeringud (riigivõlakirjad), turuintressimäärad (Euribor, Pribor, Vilibor), sama perioodi jälgitavatest indeksihindadest tulenevad volatiilsused ja reaalsed tehingud ühe või mitme välise vastaspoolega. Sisend võib jälgimisperioodi jooksul muutuda vaadeldavast mittevaadeldavaks näiteks instrumendi ebalikviidsuse tõttu.

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

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

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

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

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

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

Kui õiglase väärtuse hindamist mõjutavad oluliselt eeldused ja hinnangud, klassifitseeritakse finantsinstrument 3. tasemele. Inbank rakendab sobivaid hindamistehnikad oma 3. taseme finantsinstrumentide õiglase väärtuse määramiseks, võttes arvesse iga instrumendi eripärasid. 3. taseme instrumentide mittejälgitava hinna hindamiseks kasutatakse erinevaid meetodeid olenevalt olemasolevate andmete tüübist. Meetodite sisendiks on peamiselt hinnad, vahetushinnad, turunäitajad ja ettevõtete kohta saadaval olev teave. Kui finantsinstrumentide õiglase väärtuse 3. tasemel määramiseks kasutatakse hindamismudeleid, hinnatakse tehinguhinda, mis on makstud või saadud parimaks tõendiks õiglase väärtuse kohta esmasel kajastamisel. Kui finantsinstrumentide õiglase väärtus sisaldab rohkem kui ühte mittejälgitavat sisendit, summeeritakse mittejälgitavad sisendid kogu instrumendi klassifikatsiooni määramiseks. Õiglase väärtuse hierarhia tase, millesse finantsinstrument on klassifitseeritud, määratakse madalaima sisendi taseme alusel, mis on õiglase väärtuse jaoks tervikuna oluline.

Investeeringud ettevõtete võlaväärtpaberitesse hinnatakse Nasdaq börsi viimasel kättesaadaval kauplemiss hinnal, tuginedes konkreetsete instrumentide piiratud kauplemissaktiivsusele ja käibe. Kodumajapidamistele väljastatud laenude ja ettemaksete puhul määratakse õiglase väärtus diskonteeritud rahavoogude meetodi abil, rakendades diskontomäära, mis kajastab uute väljastatud laenude keskmist efektiivset intressimäära (EIR), tagades seeläbi vastavuse sama tüüpi laenude intressimääradega turul.

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

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

Vähemusosaluse väljaostukohustuse hindamistehnikad ja meetodid on avalikustatud lisas 14. Lühiajaliste varade ja kohustuste õiglane väärtus määratakse bilansilise väärtuse alusel.

Lisa 19 Seotud osapooled

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

Juhatuse ja nõukogu liikmetele arvestatud tasud

Tuhandetes eurodes	III kvartal 2024	9 kuud 2024	III kvartal 2023	9 kuud 2023
Juhatuse ja nõukogu liikmetele arvestatud tasud	337	1 162	296	1 001

Inbanki seotud isikuteks loetakse:

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

Saldod aruandeperioodi lõpu seisuga

Tuhandetes eurodes	30.09.2024			31.12.2023		
Saldod aruandeperioodi lõpu seisuga	Juhtkond	Sidus-ettevõtted	Kokku	Juhtkond	Sidus-ettevõtted	Kokku
Laenud ja nõuded	246	0	246	276	0	276
Allahindlused	-2	0	-2	-1	0	-1
Hoiused ja võlakirjad	2 968	0	2 968	2 963	0	2 963

Tehingud

Tuhandetes eurodes	9 kuud 2024			9 kuud 2023		
Tehingud	Juhtkond	Sidus-ettevõtted	Kokku	Juhtkond	Sidus-ettevõtted	Kokku
Intressitulud	9	0	9	12	199	211
Intressikulud	242	0	242	138	0	138
Ostetud teenused	392	0	392	188	0	188
Allahindluste kulu	0	0	0	1	0	1

Juhtkonnalt ostetud teenused sisaldavad konsultatsioone ja renti. Üürilepingu lõpptähtaeg on august 2026 ja konsultatsioonilepinguid on võimalik üles öelda ühenädalase etteteatamisega. Kõik tingimused vastavad turuhindadele ja tavadele.

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 2,85% - 5,93% (2023: 0 - 7,45%). Laenud tütar-ettevõtetele ja filiaalidele on konsolideeritud finantsaruannetes elimineeritud.

Juhtkonna laenud (sh. järelmaks) on väljastatud turutingimustel, millede intressimäärad on vastavalt vahemikus 5,9% - 20% (2023: 5,9% - 20%). Aastal 2024 ei ole laekunud summasid sidusettevõttelt müüdud võlanõuete eest (2023: 8361 tuhat eurot). Seotud osapooltelt kaasatud hoiuste intressimäär vastab kliendile pakutavale intressimäärale, intressivahemik 1,8 - 3,35% (2023: 1,32 - 8%).

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