TALLINNA NOTAR RAINIS INT

NOTARI AMETITOIMINGUTE RAAMATU

REGISTRI NUMBER

1145

AS Inbank ÜLDKOOSOLEKU PROTOKOLL JA OTSUSED

Koostatud Tallinnas 31.03.2026.a ja välja antud Tallinnas 06.04.2026.a.

Mina, Tallinna notar Rainis Int, kelle büroo asub Maakri 19/1, Tallinn, viibisin 31.03.2026.a AS Inbank, registrikood 12001988, asukohaga Niine tn 11, Tallinn, 10414 (edaspidi **Selts**), aktsionäride korralisel üldkoosolekul (edaspidi **Koosolek**).

Koosolek toimus Seltsi asukohas Tallinnas Niine tn 11 ruumides.

Koosolek algas kell 14:00 ja lõppes kell 15:50.

Koosolek viidi läbi inglise keeles.

Koosoleku kokkukutsumise teade ilmus 06.03.2026.a. ajalehes "Postimees" leheküljel 7 ning Koosoleku kokkukutsumise teade avaldati Seltsi veebilehel aadressil www.inbank.eu.

Notarile edastatud e-kirja kohaselt on Koosoleku kokkukutsumise teade saadetud Kärt Raud poolt Finantsinspektsioonile elektrooniliselt 06.03.2026.a e-posti aadressile info@fi.ee. *Krediidiasutuste seaduse (edaspidi KAS) § 51 lg 5 kohaselt juhatus saadab üldkoosoleku toimumise teate Finantsinspektsioonile samas korras kui krediidiasutuse aktsionäridele või liikmetele.*

Seltsi aktsiakapital on 1 189 116,30 eurot, mis on jagatud 0,10 eurose nimiväärtusega aktsiateks (11 891 163 aktsiat), millest igaüks annab Koosolekul ühe hääle. Koosolekul osalemiseks õigustatud aktsionäride ring määratakse 24.03.2026.a Nasdaq CSD Eesti arveldussüsteemi tööpäeva lõpu seisuga.

Käesoleva notariaalakti lisaks oleva Koosolekul osalejate nimekirja kohaselt oli Koosolekul kohal ja esindatud 73 aktsionäri, sh 10 aktsionäri hääletas elektrooniliselt,

kellele kuuluvate aktsiatega on esindatud kokku 9 568 649 häält, mis moodustab kokku 80,47 % aktsiatega määratud häältest. *Osalejate nimekirja õigsuse eest vastutab vastavalt tõestamisseaduse § 36 lg 3 Koosoleku juhataja.*

Koosoleku otsustusvõime on notariaalakti koostaja poolt kontrollitud osalejate nimekirja alusel, mille Koosoleku juhataja allkirjastas notariaalakti koostaja juuresolekul. Notariaalakti koostaja kontrollis osalejate nimekirja vastavust aktsiaraamatule ning osalejate nimekiri vastab aktsiaraamatule. Samuti kontrollis notariaalakti koostaja aktsionäride esindajate volitusi.

Vastavalt Seltsi põhikirja punktile 5.10 on Koosolek otsusevõimeline, kui sellel on esindatud üle kahe kolmandiku (2/3) kõikide aktsiatega määratud häältest. Seega oli Koosolek otsustusvõimeline.

Vastavalt Seltsi põhikirja punktile 5.12 on Koosoleku otsus vastu võetud, kui selle poolt on antud üle kahe kolmandiku (2/3) Koosolekul esindatud häältest, kui seaduses või põhikirjaga ei ole sätestatud teisiti. Isiku valimisel loetakse Koosolekul valituks kandidaat, kes sai teistest enam hääli. Häälte võrdsel jagunemisel heidetakse liisku.

Koosolekut juhatas **Kärt Raud**
isikukood 49102164212
kes on tõestajale tuntud isik
ning
protokollis **Kaspar Kolk**
isikukood 39010302712
kes on tuvastatud PPA andmebaasi alusel.

Seltsi juhatuse palvel teeb Koosoleku juhataja ettepaneku muuta Koosoleku päevakorda ning lisada Koosoleku 6. päevakorrapunktiks päevakorrapunkt alljärgnevas sõnastuses:

Nõukogu esimehe tasustamise ning nõukogu esimehele optsioonide väljastamise kinnitamine.

a) maksta nõukogu liikmele Erkki Raasuke'sele tasu 5 000 eurot (bruto) kuus alates 1. aprillist 2026. Määrata Seltsi juhatuse esimees Priit Põldoja Seltsi esindajaks nõukogu esimehe tasu maksmise lepingu muutmise sõlmimisel eelnimetatud tingimustel.
b) väljastada Erkki Raasuke'sele 5 000 optsiooni (s.o õigus omandada 5 000 Seltsi aktsiat) vastavalt Seltsi 2024. - 2026. aasta optsiooniprogrammile (hinnaga 17 eurot aktsia kohta). Määrata Seltsi juhatuse esimees Priit Põldoja Seltsi esindajaks eelnimetatud optsioonilepingu sõlmimisel alates 1. aprillist 2026.

Hääletamise tulemused:

poolt: 63 aktsionäri, kelle häältega oli esindatud vähemalt 2/3 Seltsi aktsiakapitalist (79,05%) ning 100 % Koosolekul esindatud aktsionäridest.

Kuna nimetatud otsuse vastuvõtmiseks peab vastavalt äriseadustiku § 293 lg 3 poolt hääletama 9/10 Koosolekul esindatud aktsionäridest, kui nende häältega on esindatud vähemalt 2/3 Seltsi aktsiakapitalist, on Koosoleku otsus vastu võetud.
Sellise otsuse tegemisel ei arvestata Koosoleku kvoorumi hulka hääli, mis on antud enne Koosolekut.

Koosoleku päevakorras oli:

1. Ülevaade Seltsi 2025. a majandustulemustest ja tegevusest;
2. Seltsi 2025. a majandusaasta konsolideeritud aruande kinnitamine;
3. Seltsi 2025. a majandusaasta kasumi jaotamise otsustamine;
4. Nõukogu liikmele 2025. a majandusaasta eest preemia maksmise otsustamine;
5. Seltsi 2022. a optsiooniprogrammi pikendamine;
6. Nõukogu esimehe tasustamise ning nõukogu esimehele optsioonide väljastamise kinnitamine

Päevakorrapunkt 1. Ülevaade Seltsi 2025. a majandustulemustest ja tegevusest.

Juhatuse liikmed Priit Põldoja ja Marko Varik teevad ülevaate Seltsi 2025. a majandustulemustest ja tegevusest.

Nimetatud päevakorrapunkt on informatiivne.

Päevakorrapunkt 2. Seltsi 2025. a majandusaasta konsolideeritud aruande kinnitamine.

Hääletati ettepanekut kinnitada Seltsi 2025. a majandusaasta konsolideeritud aruanne Koosolekule esitatud kujul

Hääletamise tulemused:

poolt:	9 543 649	häält	ehk	99,74	% Koosolekul esindatud häältest
ei hääletanud:	25 000	häält	ehk	0,26	% Koosolekul esindatud häältest

Kuna nimetatud otsuse vastuvõtmiseks peab poolt hääletama üle kahe kolmandiku (2/3) Koosolekul esindatud häältest, on Koosoleku otsus vastu võetud.

Päevakorrapunkt 3. Seltsi 2025. a majandusaasta kasumi jaotamise otsustamine.

Kuna Koosoleku kokkukutsumise teates oli ekslikult Seltsi 2025. a majandusaasta puhaskasumiks märgitud 19 474 tuhat eurot, kuid tegelik puhaskasum oli 19 157 tuhat eurot ning oli tehtud ettepanek kanda puhaskasumist eelmiste aastate jaotamata kasumi hulka 14 714 tuhat eurot, kuid oleks pidanud olema 14 397 tuhat eurot, tegi Koosoleku juhataja ettepaneku lisada päevakorrapunkt 3 päevakorda alljärgnevas sõnastuses:

Hääletati ettepanekut Kinnitada Seltsi juhatuse poolt esitatud 2025. a majandusaasta

kasumi jaotamise ettepanek alljärgnevalt:

- Seltsi eelmiste aastate jaotamata kasum on 88 884 tuhat eurot;
- Seltsi 2025. a majandusaasta puhaskasum on 19 157 tuhat eurot;
- Kanda kohustuslikku reservkapitali 4 tuhat eurot;
- Mitte teha eraldisi teistesse seaduses või põhikirjaga ettenähtud reservidesse;
- Maksta dividende kogusummas 4 756 tuhat eurot (0,40 eurot aktsia kohta);
- Kanda puhaskasumist eelmiste aastate jaotamata kasumi hulka 14 397 tuhat eurot.

Dividendiõiguslike aktsionäride nimekiri fikseeritakse 15. aprilli 2026. aasta Nasdaq CSD arveldussüsteemi tööpäeva lõpu seisuga. Dividendid makstakse aktsionäridele 17. aprillil 2026. aastal.

Hääletamise tulemused:

poolt: 61 aktsionäri, kelle häältega oli esindatud vähemalt 2/3 Seltsi aktsiakapitalist (78,80 %) ning 96,83% Koosolekul esindatud aktsionäridest.

Kuna nimetatud otsuse vastuvõtmiseks peab vastavalt äriseadustiku § 293 lg 3 poolt hääletama 9/10 Koosolekul esindatud aktsionärides, kui nende häältega on esindatud vähemalt 2/3 Seltsi aktsiakapitalist, on Koosoleku otsus vastu võetud.

Sellise otsuse tegemisel ei arvestata Koosoleku kvoorumi hulka hääli, mis on antud enne Koosolekut.

Enne hääletamist Koosoleku juhataja selgitas aktsionäridele, et Selts ei ole muutmas dividendide maksmise poliitikat (mitte maksta dividende). 2025. a majandusaasta kasumi jaotamise ja dividendide maksmise ettepanek on erandlik ning jätkuvalt ollakse seisukohal, et kasum tuleb suunata Seltsi tegevuse arendamisesse.

Seejärel hääletati ettepanekut Kinnitada Seltsi juhatuse poolt esitatud 2025. a majandusaasta kasumi jaotamise ettepanek alljärgnevalt:

- Seltsi eelmiste aastate jaotamata kasum on 88 884 tuhat eurot;
- Seltsi 2025. a majandusaasta puhaskasum on 19 157 tuhat eurot;
- Kanda kohustuslikku reservkapitali 4 tuhat eurot;
- Mitte teha eraldisi teistesse seaduses või põhikirjaga ettenähtud reservidesse;
- Maksta dividende kogusummas 4 756 tuhat eurot (0,40 eurot aktsia kohta);
- Kanda puhaskasumist eelmiste aastate jaotamata kasumi hulka 14 397 tuhat eurot.

Dividendiõiguslike aktsionäride nimekiri fikseeritakse 15. aprilli 2026. aasta Nasdaq CSD arveldussüsteemi tööpäeva lõpu seisuga. Dividendid makstakse aktsionäridele 17. aprillil 2026. aastal.

Hääletamise tulemused:

poolt:	9 355 751	häält	ehk	99,53	% Koosolekul antud häältest
ei hääletanud:	44 600	häält	ehk	0,47	% Koosolekul antud häältest

Kuna nimetatud otsuse vastuvõtmiseks peab poolt hääletama üle kahe kolmandiku (2/3) Koosolekul antud häältest, on Koosoleku otsus vastu võetud.

Päevakorrapunkt 4. Nõukogu liikmele 2025. a majandusaasta eest preemia maksmise otsustamine.

Hääletati ettepanekut maksta nõukogu liikmele Jan Andresoole ühekordset preemiat summas 25 000 eurot (bruto) 2025. a majandusaasta eest. Preemia makstakse Jan Andresoole välja 1. aprillil 2026.

Hääletamise tulemused:

poolt:	9 333 764	häält	ehk	97,55	% Koosolekul esindatud häältest
vastu:	164 385	häält	ehk	1,72	% Koosolekul esindatud häältest
erapooletu:	54 650	häält	ehk	0,57	% Koosolekul esindatud häältest
ei hääletanud:	15 850	häält	ehk	0,17	% Koosolekul esindatud häältest

Kuna nimetatud otsuse vastuvõtmiseks peab poolt hääletama üle kahe kolmandiku (2/3) Koosolekul esindatud häältest, on Koosoleku otsus vastu võetud.

Päevakorrapunkt 5. Seltsi 2022. a optsiooniprogrammi pikendamine.

Juhatuse liikmed Ivar Kurvits ja Priit Põldoja tutvustavad enne hääletamist Seltsi 2022. a optsiooniprogrammi pikendamise põhjuseid ja tingimusi.

Hääletati ettepanekut kinnitada Koosolekule esitatud kujul muudatused Seltsi 2022. a optsiooniprogrammis, mis on seotud Share Award programmiga ning anda Seltsi nõukogule volitus vastavate tegevuste tegemiseks, et muudatused ellu viia.

Hääletamise tulemused:

poolt:	9 537 549	häält	ehk	99,67	% Koosolekul esindatud häältest
vastu:	500	häält	ehk	0,01	% Koosolekul esindatud häältest
ei hääletanud:	30 600	häält	ehk	0,32	% Koosolekul esindatud häältest

Kuna nimetatud otsuse vastuvõtmiseks peab poolt hääletama üle kahe kolmandiku (2/3) Koosolekul esindatud häältest, on Koosoleku otsus vastu võetud.

Päevakorrapunkt 6. Nõukogu esimehe tasustamise ning nõukogu esimehele optsioonide väljastamise kinnitamine.

Hääletati ettepanekuid:

a) maksta nõukogu liikmele Erkki Raasuke'sele tasu 5 000 eurot (bruto) kuus alates 1. aprillist 2026. Määrata Seltsi juhatuse esimees Priit Põldoja Seltsi esindajaks nõukogu esimehe tasu maksmise lepingu muutmise sõlmimisel eelnimetatud tingimustel.

b) väljastada Erkki Raasuke'sele 5 000 optsiooni (s.o õigus omandada 5 000 Seltsi aktsiat) vastavalt Seltsi 2024. - 2026. aasta optsiooniprogrammile (hinnaga 17 eurot aktsia kohta). Määrata Seltsi juhatuse esimees Priit Põldoja Seltsi esindajaks eelnimetatud optsioonilepingu sõlmimisel alates 1. aprillist 2026.

Hääletamise tulemused:

poolt:	9 377 501	häält	ehk	99,76	% Koosolekul antud häältest
ei hääletanud:	22 850	häält	ehk	0,24	% Koosolekul antud häältest

Kuna nimetatud otsuse vastuvõtmiseks peab poolt hääletama üle kahe kolmandiku (2/3) Koosolekul esindatud häältest, on Koosoleku otsus vastu võetud.

Koosolekul viis hääletamise läbi ARS Corporate Services OÜ. Koosolekul toimus hääletamine aktsionäridele aktsionäride nimekirja kandmisel väljastatud elektrooniliste hääletusseadmete abil, 10 aktsionäri oli andnud enne Koosolekut elektroonilise hääle.

Hääletamistulemused arvestati elektrooniliselt.

Käesolevas protokollis kajastatud otsuste vastuvõtmisel on kinni peetud seaduse ja põhikirja nõuetest.

Käesolevale protokollile on lisatud:
1. Koosolekul osalejate nimekiri
2. Elektroonilised hääled
3. Aktsionäride esindajate volikirjad

Notari tasu arvutamise tehinguväärtus Koosoleku protokolli ja otsuste tõestamisel on üks neljandik (1/4) aktsiakapitali suurusest.

Notaritasu: Notari tasu üldkoosoleku protokolli tõestamise eest 319,50 eurot (notari tasu seaduse § 18 lg 4, 22, 29 lg 1 p 4).
Notari tasu toimingu eest väljaspool bürood 15,20 eurot (notari tasu seaduse § 36 lg 2 ja 3, 37).
Kaugtõestamise notaritasu 20,00 eurot (notari tasu seadus § 2 lg 2.1).

Notari tasu kokku	354,70 eurot.
Käibemaks	85,13 eurot.
Kokku	439,83 eurot.

Kaugtõestamise korral on kasutusel digitaalne originaaldokument, mis on osalejatele tasuta kättesaadav www.eesti.ee ja www.notar.ee.

Notar teeb käesolevast digitaalsest originaaldokumendist paberil kinnitatud ärakirja, mis jääb notari arhiivi hoiule. Kui osaleja soovib, on tal võimalik notaribüroost saada paberkandjal kinnitatud ärakiri (maksumus 0.24 EUR / lk koos käibemaksuga).

Käesolev notariaalakt on osalejatele notariaalakti tõestaja poolt videosilla vahendusel ette loetud, notariaalakt ning notariaalaktis viidatud ja akti lisaks olevad lisad on osalejatele ekraanil tutvumiseks, läbivaatamiseks ja heakskiitmiseks esitatud ning seejärel osalejate poolt heaks kiidetud ning notariaalakti tõestaja ja osalejate poolt digitaalselt allkirjastatud.

Osalejate digitaalallkirjad:

Koosoleku juhataja **Kärt Raud**
asukoht tema ütluste kohaselt kaugtõestuse ajal – Tallinn
/allkirjastatud digitaalselt/

Koosoleku protokollija **Kaspar Kolk**
asukoht tema ütluste kohaselt kaugtõestuse ajal – Tallinn
/allkirjastatud digitaalselt/

Tallinna notar Rainis Int
/allkirjastatud digitaalselt/