Aastaaruanne 2025

Konsolideeritud
majandusaasta aruanne
01.01.2025-31.12.2025

Sisukord

Ülevaade

02 Inbank numbrites
03 Aasta olulisimad sündmused
04 Olulised tulemusnäitajad
05 Ärimudel
08 Tooted ja tehnoloogia

Tegevusaruanne

12 Tegevjuhi pöördumine
15 Inimesed ja kultuur
21 Keskkonna-, sotsiaalsed ja juhtimisriskid

Juhtimine

24 Nõukogu esimehe pöördumine
25 Ühingujuhtimise aruanne
34 Grupi struktuur

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne

36 Konsolideeritud finantsseisundi aruanne
41 Konsolideeritud finantsseisundi aruande lisad

98 Juhatuse kinnitus
99 Sõltumatu vandeaudiitori aruanne

Lk 12

Tegevusaruanne



Lk 36

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne

Üldine teave

Ärinimi
AS Inbank

Aadress
Niine 11, 10414
Tallinn, Estonia

Registreerimise kuupäev
05.10.2010

Registrikood
12001988
(Eesti äriregister)

Juriidilise isiku identifikaator
2138005M92IEIQVEL297
(LEI-kood)

Käibemaksukohuslase number
EE101400240

Telefon
+372 640 8080

E-mail
info@inbank.ee

Kodulehekülg
www.inbank.eu

Audiitor
PricewaterhouseCoopers AS

Nõukogu
Erkki Raasuke (esimees), Jan Andresoo, Roberto de Silvestri, Triinu Bucheton, Raino Paron, Isabel Faragalli, Sergei Anikin

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

Inbankil puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad avalikud reitingud. Euroopa ühtse elektroonilise aruandlusvormingu (ESEF) originaaldokument on esitatud masinloetavas .xhtml formaadis Nasdaq Tallinna börsile ja allkirjastatud digitaalselt. Dokument on leitav siin.

Ülevaade



Inbank numbrites

Aktiivset kliendilepingut

900 000+

Aktiivset kaupmeest

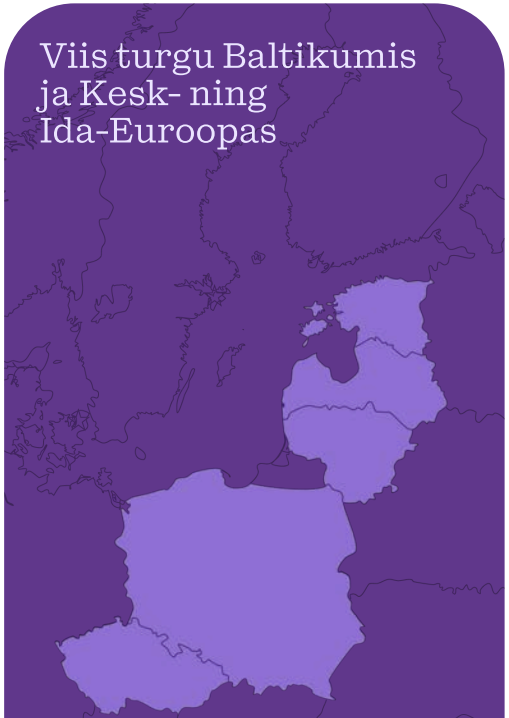
6 000+



Müügimaht

770 mln €

Viis turgu Baltikumis ja Kesk- ning Ida-Euroopas



Inbank kaasab hoiuseid ka Saksamaal, Austrias ja Hollandis ning võlakirjad on noteeritud Nasdaq Tallinna börsil.

460+ inimest 26 rahvusest

Aastat kasumlik

14+

Laenude ja renditeenuste portfell

1,27 mld €

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

Aasta olulisimad sündmused



Märts

Tugevdasime juhtimist, et toetada Inbanki järgmist kasvufaasi. Inbanki nõukogu esimeheks nimetati **Erkki Raasuke** ning nõukogu uuteks liikmeteks valiti **Isabel Faragalli** ja **Sergei Anikin**.

September

Emiteerisime **8 miljoni euro** väärtuses allutatud võlakirju intressimääraga 6,25% aastas. Investorite huvi oli väga suur – emissioonil osales **935 investorit**, kes märkisid allutatud võlakirju kokku 21,6 miljoni euro eest ehk 4,3 korda üle esialgse mahu.

November

Alustasime koostööd Saksamaa suurima võrdlusportaaliga **CHECK24**. Selle koostööga tugevdame enda rahastusbaasi ja mitmekesistame hoiuseportfelli.

Detsember

Sõlmisime **eksklusiivse koostöölepingu** Kesk- ja Ida-Euroopa suurima autode kuulutusteportaaliga **Otomoto** (OLX Groupi ettevõte), mis kinnitab meie autoportaalide finantseerimislahenduse tugevat konkurentsieelist.

Suurendasime Inbanki osaluse **Mobire Groupis 100%-ni**, saades Baltikumi juhtiva autode täisteenusrenti pakkuva ettevõtte ainuomanikuks. Sellega tugevdasime oma positsiooni autode finantseerimise valdkonnas.

Suunatud pakkumise kaudu emiteerisime **5,3 miljoni euro** eest uusi aktsiaid. Selle tulemusel kasvas Inbanki omakapitali turuväärtus ettevõtte ajaloo kõrgeima taseme ehk **236 miljoni euroni**. Lisakapital toetab Mobire Groupi laienemist Balti riikides.



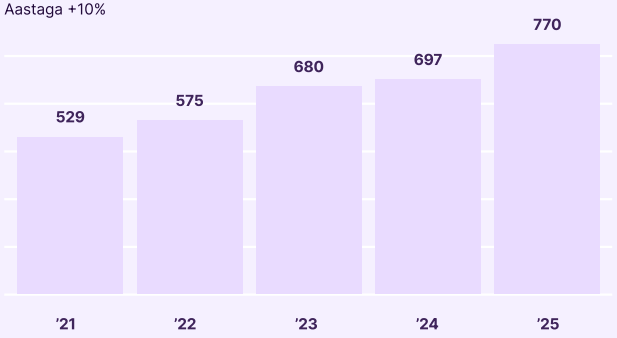
Olulised tulemusnäitajad

(Miljonites eurodes)

Müügimaht

770 mln €

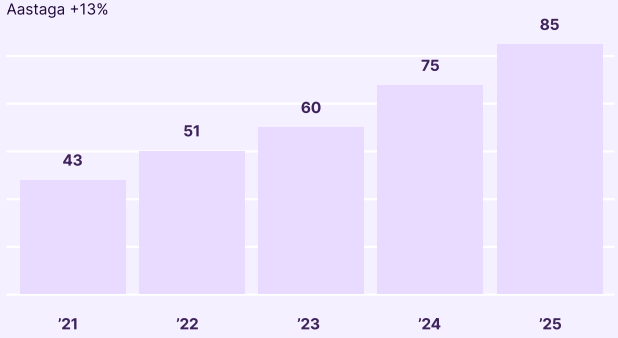
Aastaga +10%



Netotulu

85 mln €

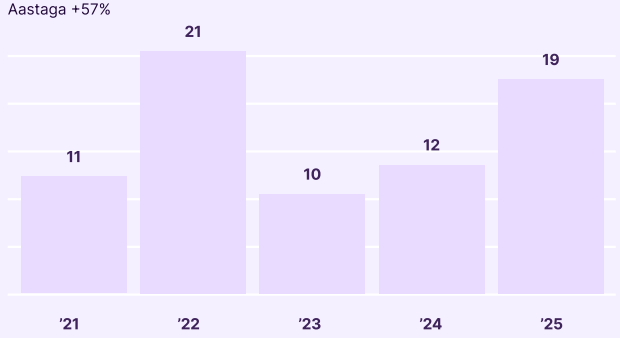
Aastaga +13%



Puhaskasum

19 mln €

Aastaga +57%



Olulised finantsnäitajad	**2021**	**2022**	**2023**	**2024**	**2025**	**Muutus 2025/2024**
Netotulu	42.6	51.4	60.2	75.5	85.1	13%
Puhaskasum	11.0	21.1	10.2	12.2	19.2	57%
Müügimaht	529.3	574.9	680.5	696.7	769.6	10%
Varad kokku	787.0	1020.5	1320.6	1435.8	1580.0	10%
Laenude ja rendiportfell	638.7	818.2	1034.2	1155.1	1276.7	11%
Klientide hoiused	617.9	828.9	1081.6	1171.4	1301.1	11%
Omakapital	79.0	101.9	124.1	147.6	171.0	16%
Suhtarvud						
Portfelli tootlus	10.6%	10.2%	10.9%	11.3%	11.1%	
Finantseerimise kulukus	1.7%	2.6%	4.5%	4.4%	4.0%	
Netotulu marginaal	6.5%	5.9%	5.2%	5.4%	5.5%	
Laenukahjumid / portfell	1.3%	1.5%	1.4%	1.5%	1.6%	
Kulude ja tulude suhe	56.3%	59.0%	61.4%	61.1%	54.4%	
Omakapitali tootlus	16.3%	23.4%	9.3%	9.0%	12.3%	

Suhtarvude ja mõistete selgitused

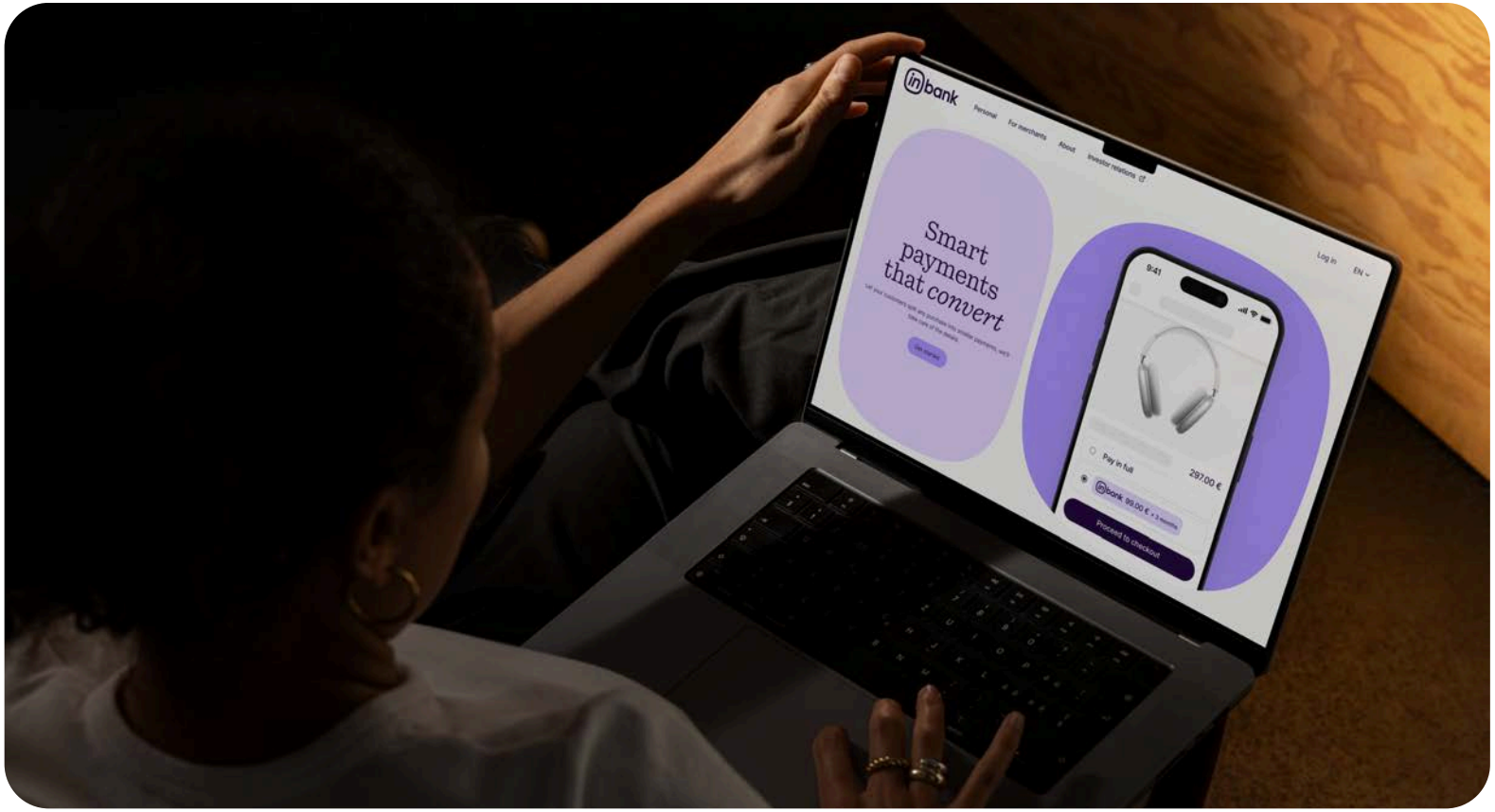
Müügimaht	Krediidi- ja renditoodete kogumaht, mis on väljastatud Inbanki kaupmeeste finantseerimisplatvormi ja otsekliendi platvormide kaudu
Laenude- ja rendiportfell	Laenude ja nõuete ning renditeenuste portfell
Omakapitali tootlus	Aruandeperioodi kasum / omakapital kokku (perioodi keskmine)
Portfelli tootlus	Laenude intressitulu sisemise intressimäära meetodil ning renditeenuste tulu ja kulud / laenude ja renditeenuste portfell (perioodi keskmine)
Finantseerimise kulukus	Intressikulu / intressi kandvad kohustused (perioodi keskmine)
Netotulu marginaal	Netotulu, v.a. netokasum/-kahjum finantsinstrumentidelt / varad kokku (perioodi keskmine)
Netotulu	Neto intressi-, teenustasu- ja renditeenuste tulud ning kasum / kahjum finantsinstrumentidelt
Kulude ja tulude suhe	Tegevuskulud kokku / netotulu
Allahindluste kulu osakaal portfellis	Laenude allahindluse kulu / laenude ja renditeenuste portfell (perioodi keskmine)
Puhaskasum	Aruandeperioodi kasum

Aruandluses kasutatud finantsnäitajate ja -suhtarvude terminoloogias ja arvutamise põhimõtetes on tehtud uuendusi. Inbanki äritegevuse ulatuse täpsemaks kajastamiseks on asendatud "Müügimahu" arvestamisel finantseeritud kaupade kogumaksumus sõlmitud laenulepingu ja väljarenditud varade väärtusega. „Laenu- ja rendiportfelli" määratlust on muudetud selliselt, et rendiportfell hõlmab täiendavaid varakategooriaid ning selle ulatus on viidud kooskõlla laenuportfelliga. Suhtarv "Portfelli tootlus" asendab seni kasutatud "Eraisikute laenude efektiivne intressimäär (EIR)" suhtarvu. Portfelli tootlus võtab edaspidi arvesse nii laenude kui ka rendiportfelli tulusid. Suhtarvust "Netotulude marginaal" on välja võetud neto kasumid/kahjumid finantsinstrumentidelt. Nende uuenduste eesmärk on anda Inbanki äritulemustest selgem ülevaade. Suhtarv „Laenukahjud / portfell" hõlmab nii laenu- kui ka rendiportfelli ning asendab varasemalt kasutatud suhtarvu „Laenukahjumite osakaal laenuportfellis". Lisateabe saamiseks vaata üleval olevaid muudetud määratlusi.

Strateegia ja ärimudel

Inbanki missioon on viia finantseerimine müügikohtadesse – sinna, kus kliendid igapäevaseid oste sooritavad. Meie võrgustikku kuulub üle 6000 kaupmehe, kelle abil muudame finantseerimise lihtsamaks, nutikamaks ja kättesaadavamaks enam kui 600 000 unikaalsele kliendile oma platvormil.

Loome sujuvaid finantseerimislahendusi igas vormis ja suuruses kaupmeestele, alates tavakauplustest kuni veebipoodideni. Olgu tegemist tossude, päikesepaneelide või kasutatud autodega – meie tehnoloogia pakub kiiret ja mugavat finantseerimist täpselt siis ja seal, kus kliendid seda vajavad.



Strateegia

Inbank on tehnoloogiapõhine tarbijafinantseerimise ettevõte, mis tugineb suurele ja mitmekülgsele partnerite võrgustikule. Tegutseme jaemüügi ja finantssektori ristumiskohas ning kasutame digitaalset ärilt ärile ja ärilt tarbijale (B2B2C) mudelit, pakkudes paindlikku, intuitiivset ja sujuvat kliendikogemust. Tänu pikaajalisele panganduskogemusele tagame lõppklientidele täielikult nõuetele vastavad ja vastutustundlikud finantstooted.

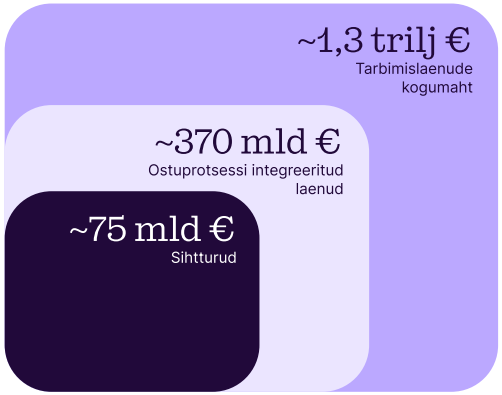
Meie strateegia keskendub kasumlikele ja potentsiaalikatele segmentidele, kus saame tugeva riskijuhtimise ja skaleeritavate lahenduste abil jätkusuutlikult kasvada. Konkurentsieelise annavad meile automatiseeritud krediidiotsuste süsteem ja lihtsustatud taotlusprotsess, mis pakuvad nii kaupmeestele kui ka klientidele kiiret ja sujuvat kogemust.

Positsioneerimine ja strateegiline fookus

Tegutseme tarbijatefinantseerimise valdkonnas, mis on suur, kasvav ja väga tulus segment, mille sihtturg Euroopa Liidus on 1,3 triljonit eurot ja omakapitali tootlus kuni 20%. See muudab tarbijafinantseerimise Inbankile atraktiivseks ärimudeliks. Meil on head eeldused turuosa hõivamiseks, kui suudame tugevdada oma partnerite ja klientide baasi praegustel turgudel ning laieneda täielikult automatiseeritud finantsplatvormiga uutele ELi turgudele.

Selles valdkonnas konkureerime 1000–25 000 euro suuruste tagatiseta laenude segmendis, kus universaalpankadel sageli puuduvad tõhusad lahendused väiksematele ja pangavälistele klientidele. Neopankadel ja järelmaksulahenduste pakkujatel pole aga tavaliselt suuremate laenumahtude ja reguleeritud laenude jaoks vajalikke krediidiriski hindamise võimalusi.

Potentsiaalse turu suurus



Euroopa potentsiaalse laenuturu jääk aastal 2027

Strateegiline fookus



Meie konkurentsieelised

Meie innovatsioon ei seisne järelmaksu kui krediiditoote ümbermõtestamises, vaid täielikult automatiseeritud lahenduste pakkumises. Need võimaldavad integreerida finantseerimise kaupmeeste müügivoogudesse ning skaleerida seda paremate protsesside ja tehnoloogia abil. Nii saame suunata igapäevase finantseerimise universaalpankadest välja.

Konkureerimine paremate protsesside ja uuenduslike toodete abil nõuab meie strateegiliste konkurentsieeliste täielikku juhtimist, et saaksime kiiresti reageerida turumuutustele ja liikuda teistest sammu võrra ees. Seepärast arendamegi omaenda tehnoloogilist lahendust.

Krediidiotsuste automatiseerimine on meie tegevuse põhituum. See pole lihtsalt üks lüli teenuste ahelas, vaid juhib kõike, mida me teeme. Meie eesmärk on luua paindlik, partneri tegevusalast sõltuv ja tema eripärasid arvestav krediidiotsuste süsteem, mis tagaks optimaalse riski ja tootluse profiili nii Inbankile, meie partneritele kui ka lõppklientidele.

Pakume igal turul mugavamaid protsesse, sujuvaid taotlusvooge, tooteparameetrite seadistamise võimalust ja täielikult automatiseeritud krediidiotsuseid. Kõik see muudab finantseerimise kiiremaks ja lihtsamaks ning vastab paremini kaupmeeste vajadustele. Suudame paindlikult kohandada integreeritud finantslahendusi mitmekesiste turunõuete ja kasutusjuhtudega viisil, millega konkurentidel on raske sammu pidada.

Mitmekesine tootevalik

Pakume laia tootevalikut alates kaupmeeste müügimahtu suurendavatest „osta kohe, maksa hiljem“ lahendustest (lõppklientidele tasuta) kuni suurema finantseerimismahuga toodeteni, mille tuludest saavad osa ka kaupmehed.

Kanalipõhine paindlikkus ja lihtne integreerimine

Sujuv integratsioonikiht ja eri kanalitele kohandatav paindlik lähenemine tagavad kiire kasutuselevõtu kaupmeeste seas.

Süvaintegreerimine

Meie tehniliselt keerukad lahendused on integreeritud kaupmeeste ökosüsteemi ja neid on raske kopeerida.

Segmendipõhine paindlikkus

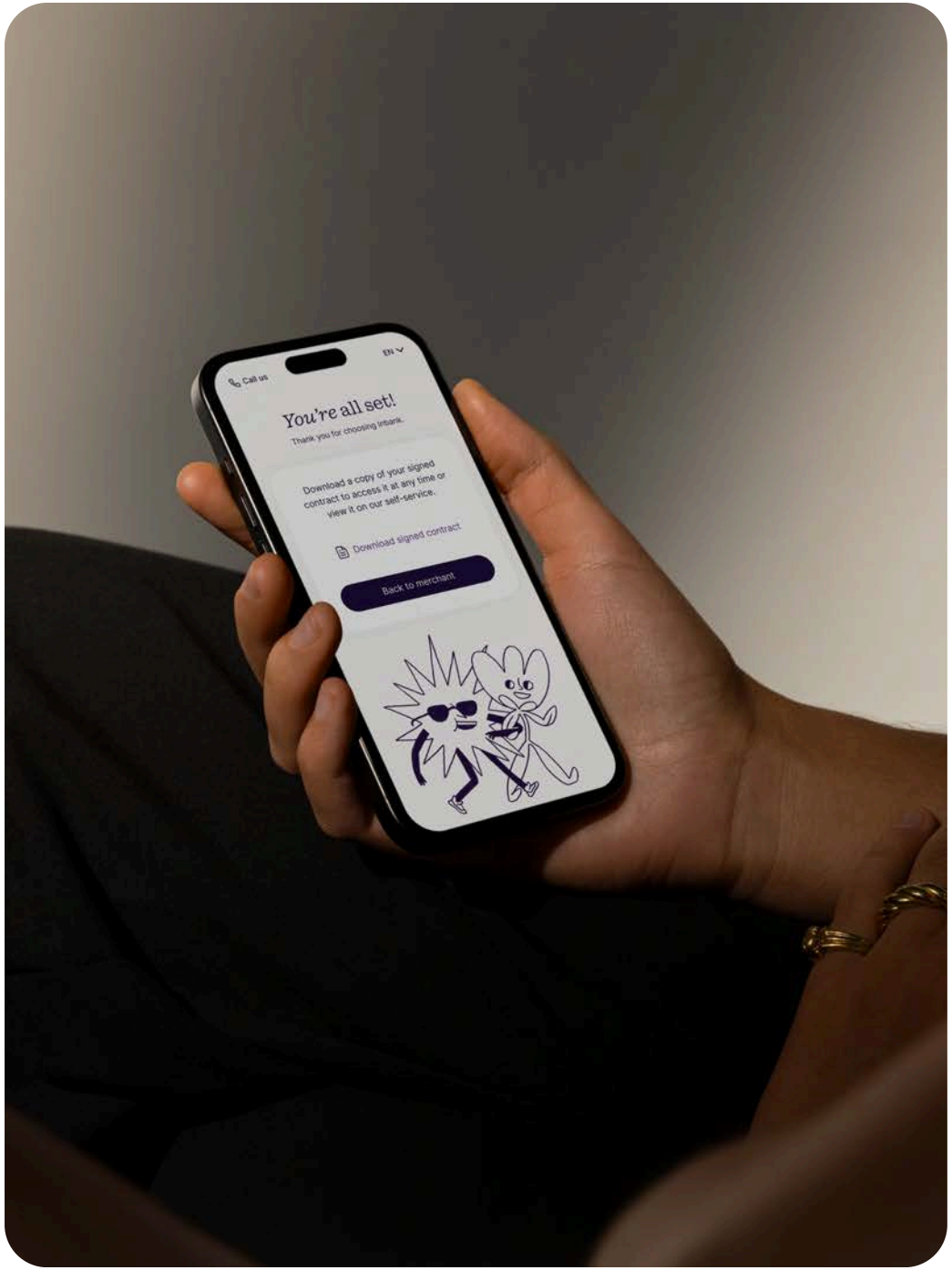
Meie tehnoloogia kohandub eri segmentide vajadustega. Kohandada saab ka toote- ja riskiseadistusi.

Kohandatavad süsteemid

Meie kohandatav riskihindamise ja tootevaliku süsteem teeb kõige asjakohasemaid pakkumisi ja võimaldab kaupmeestel olla tihedas konkurentsis järjepidevalt parimad.

Vastutustundlik laenuandja konkurentsivõimelise hinnastamisega

Oleme EL-i panganduslitsentsiga vastutustundlik laenuandja. Konkurentsivõimelist hinnastust kõigil turgudel toetavad fookus hea krediidiprofiiliga klientidele ning mitmekesine EL-i hoiustel põhinev rahastamisbaas.



Ärimudel

Arendame kõigil sihtturgudel vastupidavat ja mitmekesist ärimudelit, mida toetab meie suur ja lojaalne kaupmeeste ja klientide võrgustik.

Finantseerimislahenduste integreerimine kaupmeeste ärivoogudesse on olnud algusest peale meie äri alustala. Kaupmeestele mõeldud lahendused moodustavad endiselt 80% meie ärist. Keskendume kanalitele ja partnerlussuhetele, kus meil on selge ja kestev konkurentsieelis – selle asemel et võistelda ainult hinna või vahendustasudega, mille puhul on lihtne saavutada sarnaseid tulemusi. Loome kaupmeestest partneritele olulist lisandväärtust toodete paremuse, eksklusiivsuse ja süvaintegratsiooni kaudu.

Osa meie tooteid on lõppklientidele tasuta ja loodud kaupmeeste müügi suurendamiseks (nt „osta kohe, maksa hiljem" lahendused), teised aga on suurema finantseerimismahuga ja osa finantsteenuse tuludest läheb kaupmeestele.

Lisaks põhitoodetele võimaldavad ka lisatooted (nt kõrge marginaaliga laenud ja maksekaitsekindlustus) teenida oma laialt kliendibaasilt intressi- ja teenustasutulu.

Meie platvorm toetab nii Inbanki ühisettevõtete kui ka väliste finantsasutuste äritegevust. See võimaldab meil teenida korduvaid tasusid tehnoloogiateenustelt ning laenude väljastamise ja edasimüümise ärimudelilt.

Mitmekesine tooteportfell

Ärilt ärile ja ärilt tarbijale

Valdkonnast sõltumatud veebi- ja tavapoodide „maksa hiljem" lahendused

- Osta kohe, maksa hiljem
- Järelmaks
- Renditeenus

Põhitegevus

Otse tarbijale

Läbi ristmüügi otse tarbijale suunatud finantseerimislahendused, kindlustus ja hoiused

- Tagamata laenud
- Laenumakse-kindlustus
- Hoiused

Lisatooted

Tehnoloogia & toodete lahendused

Finantsasutustele mõeldud modulaarne finantsplatvorm

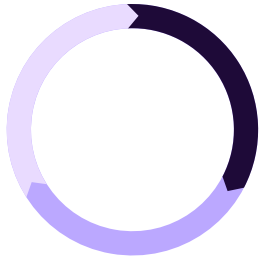
- Krediidihindamise mootor
- Modulaarne platvorm
- Euroopa Liidu pangandusliitsents

Kasvusuund

Tulumudel

Meie tooteportfelli aluseks on isetugevnev ökosüsteem, mida toetab meie suur kaupmeeste võrgustik. Eelistame korduvaid tehinguid ja pikaajalisi koostöösuhteid, mis moodustavad ennast positiivse mõjuringi: aitame kaupmeestel rohkem müüa, muutes samal ajal ostmise ja finantseerimise klientidele mugavaks.

Kliendi elutsükli väärtuse maksimeerimine



Kliendibaasi kasvatamine
Toome oma platvormile uusi kaupmehi ja kasvatame **6000 kaupmehega võrgustiku** kliendibaasi

Tulu teenimine
Suurendame kliendi elutsükli väärtust rist- ja lisamüügi abil. Suuname kliendid BNPL-ist ja järelmaksust edasi **kõrgema marginaaliga laenudeni**

Kliendisuhete hoidmine
Hoiame kliendisuhet ning suurendame lojaalsust personaalse kommunikatsiooni ja **klientide tagasipöördumist** soodustavate sihitud pakkumiste kaudu

Kasvustrateegia

Nii tootevaliku laiendamisel, uute partnerlussuhete loomisel, seniste suhete tihendamisel kui ka uutele turgudele liikumisel keskendume skaleeritavale kasvule, mis põhineb meie konkurentsieelistel.

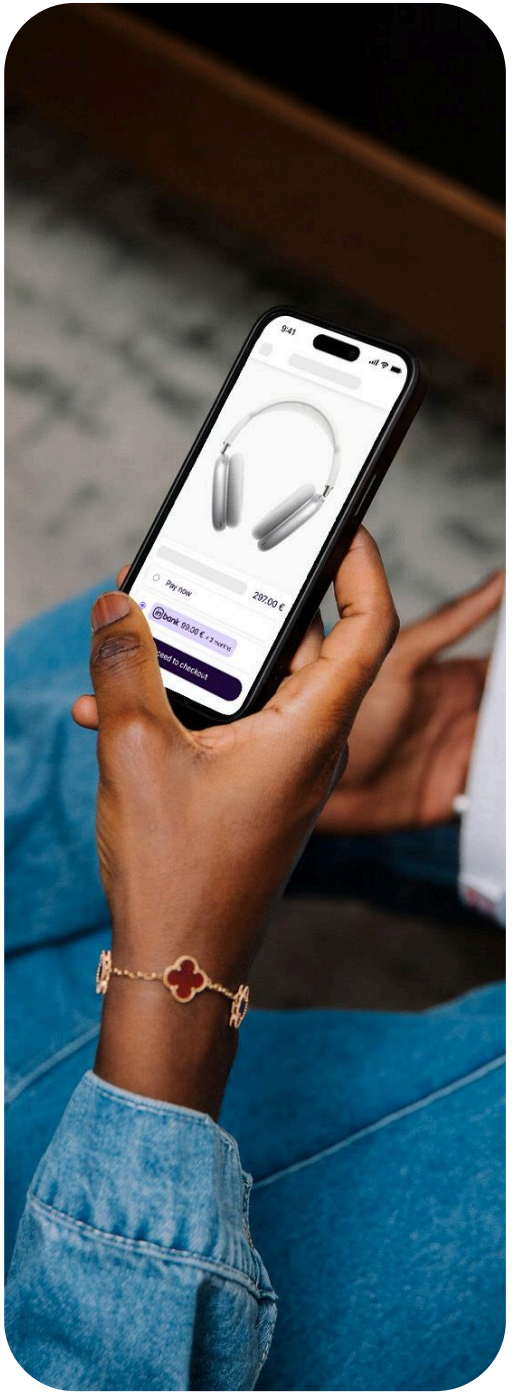
Inbanki pikaajalise kasvu alustalad

Partnerluste kasvatamine: laiendame kaupmeeste võrgustikku ja tugevdame juba loodud partnerlussuhteid igal turul.

Kliendibaasi suurendamine: uute klientide leidmine „ärilt ärile ja ärilt tarbijale" (B2B2C) kanalite kaudu võimaldab otse tarbijale suunatud (D2C) laenude ja tasupõhiste toodete ristmüüki.

Tooteinnovatsioon: uuendame olemasolevatele partneritele ja klientidele pakutavaid tooteid ja loome uusi järelmaksutooteid.

Geograafiline laienemine: siseneme oma integreeritud finantslahendusega uutele atraktiivsetele tarbijafinantseerimise turgudele, kasutades ära konkurentidega võrreldes tõhusamaid protsesse, krediidiotsuste süsteemi ja tehnoloogiat.



Tooted ja tehnoloogia



Vestlus Inbanki kaasasutaja Jan Andresooga

Mis teeb Inbanki ainulaadseks?
Esiteks oleme spetsialiseerunud ettevõte, kes keskendub kitsalt järelmaksu valdkonnale. Meie müügistrateegia põhineb partnerlussuhetel kaupmeestega. Juba see iseenesest tingib vajaduse tehnoloogiliselt parima teenuse järele: maksimaalne automatiseerimine, lihtne integreerimine ja sujuv klienditeekond. Lisaks tuleb rõhutada, et meie krediidivõimekuse hindamise süsteem teeb automatiseeritud krediidiotsuseid kuni 25 000 euro ulatuses ja see toimub vastavalt tarbimislaenudele kehtestatud nõuetele. Kõik see muudab meid päris ainulaadseks. Needsamad tugevused on võimaldanud meil luua unikaalse ökosüsteemi, kuhu kuulub ligi 6000 kaupmeest ja 600 000 unikaalset klienti, kes vastastikku toetavad järjepidevat kasvu – kaupmehed müüvad kaupu inimestele, kellest saavad meie kliendid, ja kliendid ostavad omakorda meie kaupmeestelt – lõputu ringkäik.

Mida kaupmehed ja partnerid Inbanki juures kõige rohkem hindavad?
Konversiooni. Meie tooted peavad aitama kaupmeestel rohkem müüa. See tähendab, et meie pakutavad makse- ja finantseerimislahendused peavad vähendama takistusi, eriti hinnalisemate püsikaupade ostmisel. Klientidele pakume mugavust ja paindlikkust. Nad saavad oma ostude eest tasumise pikema aja peale jaotada. Kõlab lihtsalt, aga tegelikult on see keeruline ülesanne – tegutseme rangelt reguleeritud valdkonnas, tehingutel on lisaks meile veel kolm osapoolt ning tehingud peavad toimuma automaatselt ja hetkega. Seepärast peame olema tehnoloogiliselt tugevad ja meie tugiteenus peab toimima laitmatult. Mul on hea meel tõdeda, et meie kaupmeeste rahulolu tase ehk soovitusindeks (NPS) on 83% ja klientidel 65%. Ka see näitab midagi.

Mis mõjutab sektorit lähitulevikus?
Oluline on rõhutada kaht aspekti. Esiteks peame järjepidevalt parandama oma suutlikkust krediidivõimekuse hindamisel, sest krediidi abil maksete võimaldamine on meie äritegevuse tuum. Jätkuv automatiseerimine väga täpselt reguleeritud laenude valdkonnas nõuab tööd, eriti seoses peatselt jõustuva uue tarbijakrediidi direktiiviga. Teiseks näeme, et panganduses on toimumas suur nihe ja peame senisest veelgi kitsamalt spetsialiseeruma. See annab meile võimaluse üksnes toodete ja tehnoloogia pakkujana teha koostööd suurte rahvusvaheliste universaalpankadega. Nii saame rakendada oma ärialast oskusteavet tulusalt, ilma et peaksime kaasama lisakapitali.

Mis teeb Inbankist tugeva tootepõhise organisatsiooni?
Usun, et tehnoloogiamahuka ja keeruka teenuse jaoks on õige tegevusmudeli leidmine kriitilise tähtsusega – tuleb palju proovida, testida ja kohandada toodet vastavalt turu vajadustele. Ühelt poolt peame standardiseerima ja paidlikud olema. Teisalt peame tagama, et me ei muutuks pelgalt arenduskeskuseks asjadele, mille järele turul tegelikult vajadust ei ole. Võtmeküsimus on, kuidas tagada, et müügi-, tehnoloogia-, riski- ja hinnastamistiimid töötaksid järjepidevalt ning operatiivselt aktiivses rütmis meie klientide ja partnerite jaoks. See on keeruline.

Minu hinnangul oli 2025. aasta paljuski innovaatiline. Me defineerisime selgemalt oma äriformaadi, võtsime kasutusele uue, laiema mandaadiga toote ärijuhtide kontseptsiooni ning lõime valdkondadeüleselt töötavad üksused. See oli hea otsus ning tulemused olid üsna kiiresti näha: parem üksmeel, suurem fookus ja kõige olulisemalt märksa laiem igapäevane koostöö meie ja turu vahel.

Jan Andresoo
Kaasasutaja, toodete ja kanalite juht

Tehnoloogia

Loome turuneutraalseid tooteid, kasutades skaleeritavat tehnoloogiat ning pakkudes finantseerimist tuhandetele kaupmeestele ja miljonitele tarbijatele.

Inbank haldab ühtset, paljudele turgudele ja partneritele mõeldud integreeritud finantseerimisplatvormi, mille skaleeritavus võimaldab laieneda üle kogu Euroopa. Turuneutraalses arhitektuuris on põhifunktsioonid eraldatud kergetest lokaliseerimiskihtidest, et võimaldada kiiret kasutuselevõttu uutel turgudel ning toetada Inbanki grupi ettevõtete, ühisettevõtete ja grupiväliste finantsasutuste tööd, teenides samas tehnoloogiateenustelt korduvat teenustasutulu.

Meie toodete ja tehnoloogia põhimõtted

Toodete arendamisel juhindume toodete paremuse (*product superiority*) põhimõttest, mis toetab ka meie tulemuslikkuse, kasvu ja skaleeritavuse eesmärke. Toodete ja protsesside järjepideva täiustamisega aitame kaasa tulude kasvule, loome kaupmeestega vastastikku kasulikke partnerlussuhteid ja suurendame klientide lojaalsust.

Tootestamine
Kavandame ja ehitame protsesse tavapärase jaemüügitoodete loogika järgi.

Lihtsustamine
Töötame järjepidevalt klienditeekonna lihtsustamise ja konversioonimäära suurendamise nimel.

Automatiseerimine
Automatiseerime kõikjal, kus võimalik. Põhirõhk on automatiseeritud krediidiotsustel.

Korduvkasutus
Õpime kogemustest ja kasutame uutel turgudel juba toimivaid lahendusi.

Skaleeritavus
Meie tehniline arhitektuur on skaleeritav.

Tooted

Ärilt ärile ja ärilt tarbijale (B2B2C)

Meie kaupmeestele mõeldud lahendused hõlmavad „osta kohe, maksa hiljem“ lahendusi, renditeenuseid ja integreeritud finantseerimist veebi- ja müügikanalites, näiteks kuulutusteportaalide kaudu. Teenindame mitmesuguseid valdkondi tarbeelektroonikast ja ehituskaupadest säästvate energiasüsteemide, sõidukite ja liikuvuse ning moe, ilu ja tervishoiuni. Meie lahendused on integreeritud klienditeekonda otse müügikohas – kõigis kanalites, nii veebis, tavapoodides kui ka „ukselt uksele“ müügis.

Mitmekesine tootevalik, paindlikkus eri kanalites, lihtne integratsioon ning täpselt kohandatav toodete ja riskitaseme valiku mootor võimaldavad Inbankil järjekindlalt edu saavutada, pakkudes igale kaupmehele just talle kõige paremini sobivaid lahendusi.

Kaupmeeste lahendused
Pakume klientidele rohkem paindlikkust ja mugavust ning sujuvat ostukogemust nii veebis kui ka kauplustes – „osta kohe, maksa hiljem“ lahendustest järelmaksuni.

Autolaenud ja -liising
Meie digitaalsed autode finantseerimislahendused pakuvad parimat kliendikogemust ja kõrget konversioonimäära nii autosalongidele kui ka kuulutusteportaalidele ja edasimüüjatele.

Rohefinantseerimine
Elamute päikesepaneelide ja soojuspumpade finantseerimine toimub otse müügikohas kiire ja täisautomaatse protsessina. Nii toetame üleminekut säästvale energiale.

Renditeenused
Pakume autorendi ja tarbeelektroonika rendi täisteenust, mis muudab järelmaksu mugavaks ja taskukohaseks ning toetab samal ajal ka ringmajandust.



Aktiivseid kaupmehi
6 000+

Veebimüük
65%

Kaupmeeste lojaalsus
98%

Kaupmeeste soovitusindeks
83

Tooted

Otse tarbijale (D2C)

Tarbimislaenud on Inbanki üks peamisi kasumiallikaid. Meie B2B2C mudel võimaldab teha tõhusat ristmüüki suurele hulgale klientidele. Otse tarbijale (D2C) pakume segmenteeritud, eesmärgipõhiseid laenutooteid, mille hinnakujundus- ja riskiprofiilid võimaldavad neid täpsemalt sihitada ja hindu paremini eristada.

Inbanki peamine rahastusallikas on konkurentsivõimelise hinnaga tähtajalised hoiused. Need tugevdavad meie vastupanuvõimet ja toetavad jätkusuutlikku kasvu. Meie hoiuseportfelli maht on 1,3 miljardit eurot ning see toetub kõigis peamistes valuutades mitmekesisele kliendibaasile. Tänu Euroopa Liidu pangandusliitsentsile saame koguda hoiuseid kõikjal Euroopas nii otse kui ka teiste platvormide kaudu (nt Raisin ja Check24).

Väikelaenud
Inbanki laenud on usaldusväärsed ja kiired ning pakuvad paindlikku rahastust mitmesugusel otstarbel. 90% krediidiotsustest tehakse automaatselt mõne sekundiga.

Säästud
Meie hoiused on 99% ulatuses Eesti Tagatisfondi tagatud. Need on lihtne ja usaldusväärne viis säästude kasvatamiseks ning veebis vaid mõne hiireklõpsu kaugusel.



Aktiivseid kliente

600 000

Tagasipöörduvaid kliente

34%

Klientide soovitusindeks

65

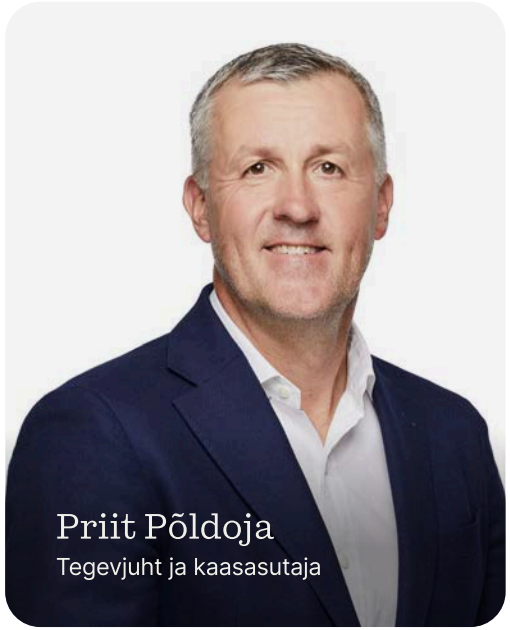
Hoiuselepinguid

122 000

Tegevusaruanne



Tegevjuhi pöördumine



> “Inbanki eesmärk on pakkuda oma partneritele parimaid ja mugavaimaid finantseerimistooteid, samal ajal kasvatades pikaajaliselt kasumlikku portfelli, mis tagab aktsionäridele 20% omakapitali tootluse.”

Alates Inbanki asutamisest 2010. aastal oleme töötanud selle nimel, et integreerida finantseerimisteenuseid veelgi paremini kaupmeeste müügiteekonda ja muuta finantseerimine klientidele kättesaadavamaks. Kaasaegset tehnoloogiat kasutades ja protsesse pidevalt uuendades muudame inimeste harjumusi ning loome uusi võimalusi, kuidas vastutustundlikult osta ja laenata. Selle tulemusel on Inbank jätkuvalt edukas kõigil turgudel, kus tegutseme, ning oleme jõudnud juba 14. kasumliku aastani järjest.

Inbanki 2025. aasta jagunes paljuski kaheks. Esimeses kvartalis taastusid meie tulemused veel 2024. aasta kõrgematest intressimääradest ja aeglasemast kasvust. Samas otsustasime kevadel oma kasvueesmärke hoogustada ja kiirendasime müüki enamikul turgudel ja tooterühmades.

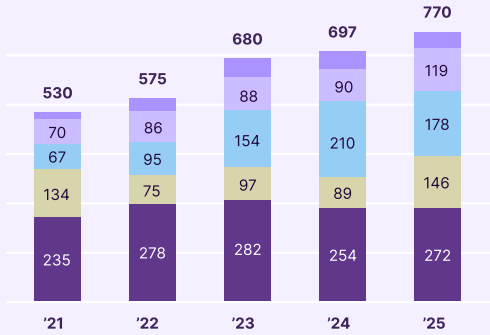
Müügimaht, marginaalid ja tulud

2025. aasta lõikes kasvas meie müügimaht 10% ja jõudis rekordilise 770 miljoni euroni. Meie laenude ja rendiportfell suurenes 11% ning ulatus 1,28 miljardi euroni. Eelmisel aastal oli tugevaimaks veduriks rohefinantseerimine Poolas, mis kasvas 63% ja ulatus 146 miljoni euroni. Kaupmeeste finantseerimislahendused oli taas meie suurim segment, mis kasvas 7% ja mille müügimaht jõudis 272 miljoni euroni, peamiselt tänu „osta kohe, maksa hiljem“ (BNPL) toodete suurele nõudlusele Balti riikides. Ka väikelaenud näitasid märkimisväärset 33% kasvu ning neid väljastasime eelmisel aastal 119 miljoni euro eest.

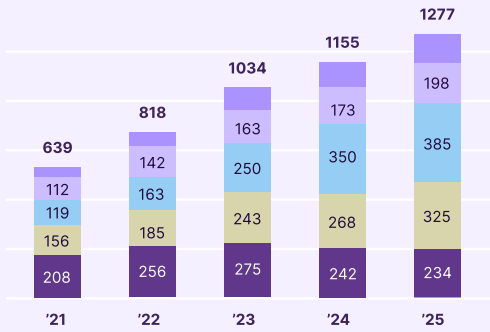
Pärast 2024. aasta rekordilist müüki koges autode finantseerimine 2025. aastal kerget tagasilööki: müük vähenes 15% ja ulatus 178 miljoni euroni. Renditeenuste müügimaht püsis stabiilselt 54 miljoni euro juures. Nii autode finantseerimise kui ka autorendi mahte mõjutas oluliselt Eestis aasta alguses kehtestatud automaks.

Piirkonniti vedas meie müügikasvu kiirenenud kasv Kesk- ja Ida-Euroopas. Madalamad intressimäärad Poolas ja uued partnerlused Tšehhis suurendasid Kesk- ja Ida-Euroopa müügimahtu 23% võrra 309 miljoni euroni. Samal ajal suurenes Baltikumis müügimaht 3% ning ulatus 462 miljoni euroni. Kesk- ja Ida-Euroopa osakaal Inbanki laenude ja rendiportfellis suurenes aastatagusest 41%-st 44%-ni. Eeldame selle trendi jätkumist, sest Poola on Kesk- ja Ida-Euroopa suurim turg ning Inbank laieneb Tšehhis jõudsasti.

Müügimahud toodete lõikes



Portfelli mahud toodete lõikes



Kaupmeeste lahendused
Rohefinantseerimine
Autode finantseerimine
Laenud
Renditeenused



Kesk- ja Ida-Euroopa ärimahtude kasvu ning turu intressimäärade languse mõjul langes portfelli tootlus 2025. aastal ja ulatus aasta lõpuks 11,12%-ni, võrreldes aastataguse 11,26%-ga. Samal ajal vähenesid finantseerimiskulud märgatavalt – 2024. aasta 4,40%-lt 4,02%-le. Selle tulemusel paranes Inbanki netotulu marginaal 5,52%-ni, võrreldes aastataguse 5,36%-ga.

Teisel poolaastal mõjutasid marginaale ka kiiresti langevad intressimäärad Poolas, kus ligi pool meie portfellist on ujuva intressimääraga. Varssavi pankadevaheline intressimäär (WIBOR) langes aasta jooksul ligi 2%. Eeldatavalt mõjutab see muutus Inbanki rahastamiskulusid ka 2026. aastal, sest hoiuste ümberhindlus toimub turuintressimääradega võrreldes väikese viiteajaga.

Inbanki netotulu suurenes 2025. aastal 13% ja ulatus 85,1 miljoni euroni, samal ajal kui tegevuskulud jäid 2024. aasta tasemele ja olid 46,3 miljonit eurot. Selle tulemusel kasvas Inbanki eelmise aasta kasum muljetavaldavad 57% ja ulatus 19,2 miljoni euroni. Omakapitali tootlus (ROE) jõudis 12,3%-ni ning kulude ja tulude suhe langes 54,4%-ni. 2024. aasta tulemused sisaldasid erakorralisi kulusid ja ilma nendeta oleks Inbanki puhaskasum 2024. aastal olnud 15 miljonit eurot. Seega oleks meie normaliseeritud kasum kasvanud 2025. aastal 25%.

Krediidikvaliteet

2025. aastal parandasime järjepidevalt oma finantstulemusi. Kuigi kasvutempo jäi alla meie ajaloolise keskmise, parandasime marginaale ja hoidsime tegevuskulud kontrolli all. Riskikulud kasvasid portfellist veidi kiiremini, kuid jäid siiski meie eesmärgi piiresse ja moodustasid keskmisest portfellist 1,59%, võrreldes muljetavaldava 1,49%-ga aasta varem. Viimase viie aasta jooksul on Inbanki keskmise laenude ja rendiportfelli allahindlus jäänud allapoole meie eesmärgiks seatud 1,6% taset, mis peegeldab meie dünaamilist krediidivõimekuse hindamise protsessi ja tugevat riskikontrolli. Kuna laenuportfell nihkub üha enam madalama marginaaliga turgude ja tooterühmade suunas, eeldame, et riskikulud langevad järgnevatel aastatel veel mõnevõrra. Ka meie krediidivõimekuse hindamise algoritm areneb edasi kui teeme koostööd üha rohkemate partnerite ja klientidega.

Tooteportfell ja kasvutrendid

Koos meie turupositsiooni tugevnemisega areneb pidevalt ka meie äritegevus. Inbanki eesmärk on pakkuda oma partneritele parimaid ja mugavaimaid finantseerimistooteid, samal ajal kasvatades pikaajaliselt kasumlikku portfelli, mis tagab aktsionäridele 20% omakapitali tootluse (ROE). Seetõttu areneb meie äritegevus nii turutrendide kui ka teadlike valikute koosmõjus.

2025. aastal jätkus „osta kohe, maksa hiljem“ toodete tugev nõudlus, kuna üha rohkem kaupmehi hakkas kasutama meie tooteid, mis on valdkonna parimad. Aasta lõpus tõime „osta kohe, maksa hiljem“ tooted turule ka Poolas. Samal ajal kiirenes Poolas päikesepaneelide finantseerimine, mis vedas meie rohefinantseerimise portfelli kasvu. Aasta varem nägime erakordselt suurt nõudlust autode finantseerimises. Usume, et müügikanalite ja toodete mitmekülgse valikuga suudab Inbank teenindada suurimat hulka kliente ning jätkata samal ajal kasumliku ja mitmekesise laenuportfelli ehitamist. Lõpetasime 2025. aasta väga hästi hajutatud portfelliga, mis koosneb rohkem kui 900 000 aktiivsest kliendilepingust ja millest suurima osa ehk 30% moodustas autode finantseerimine. Kõigi teiste toodete osakaal jäi vahemikku 10–25%.

Et veelgi tugevdada oma positsiooni autode täisteenusrendi valdkonnas, omandas Inbank ülejäänud 33% osaluse Mobires ning sai sellega ettevõtte ainuomanikuks. Oleme Mobire tulemuste ja turupotentsiaaliga rahul ning jätkame investeerimist ettevõtte kasvu, sest näeme, et Mobire ärimudel võidab turuosa traditsioonilistelt liisinguettevõtetelt. Pärast tehingut jääb Mobire tegutsema iseseisva ettevõttena, mida juhib tegevjuht Andrus Valma, kellest sai ühtlasi Inbanki märkimisväärne aktsionär.

Samuti oleme edu saavutanud elektroonikaseadmete renditootega, eelkõige koostöös Apple'i premium-edasimüüjatega enamikul meie turgudel. 2026. aasta novembris jõustub Euroopa uus tarbijakrediidi direktiiv (CCD II) ning seetõttu näeme märkimisväärset potentsiaali toetada telekommunikatsiooni ettevõtteid meie rendi- ja finantseerimistoodetega. Kuna 0% intressimääraga finantseerimisest saab krediiditoode, eeldame ka „osta kohe, maksa hiljem“ toodete turul mõningaid muutusi. Reguleeritud pangana, mille üheks tugevuseks on krediidivõimekuse hindamine, on Inbank heas positsioonis, et Euroopa „osta kohe, maksa hiljem“ toodete turu arengust veelgi võita.



> “Mõtestades ümber, kuidas finantseerimistooteid saab paremini partnerkanalite kaudu turundada ja mugavalt kaupmeeste müügivoogu integreerida, viib Inbank tarbimislaenude äri traditsioonilistest universaalpankadest välja.”

Samuti jätkab Inbank võidukäiku kasutatud autode kuulutusteportaalide finantseerimises. 2025. aasta alguses pikendasime eksklusiivset koostööd auto24-ga Eestis ja Autopliusega Leedus. Detsembris sõlmisime eksklusiivse partnerluslepingu Poola juhtiva kasutatud autode kuulutusteportaaliga Otomoto (kuulub OLX Groupi). 2026. aasta veebruaris algav koostöö tõestab selgelt, kui suurpäraselt Inbanki kvaliteetne toode digitaalsetele müügiplatvormidele sobib. Senistest koostöödest saadud teadmisi rakendades otsime võimalusi laiendada digitaalsete müügiplatvormide finantseerimistooteid ka uutele Euroopa turgudele.

Tunneme uhkust oma tootevõimekuste üle, mis teenindavad laia vertikaalide valimit nii online-poodide, tavakaupluste, kõnekeskuste kui ka „ukselt uksele“ kanalite kaudu. Oleme loonud mitmekesised lahendused, et aidata meie kaupmeestest partneritel müüki suurendada. Edaspidi soovime kõik need tootevõimekused koondada skaleeritavale kaupmeeste platvormile (*Merchant Platform*). Iseseisva liitumise (*self-onboarding*) ja kaupmeeste töölaua (*merchant dashboard*) arendamine võimaldab meil kaasata ja teenindada üha suuremat hulka väikeseid ja keskmise suurusega kaupmehi. Tehnoloogiaplatvormi ühtlustamise viimase sammuna lõpetame 2026. aasta esimeses kvartalis Leedu kaupmeestest partnerite üleviimise ühisele Inbanki platvormile.

Finantseerimine, kapital ja juhtimine

Kuna Inbanki riskiga kaalutud varad kasvasid koos meie omakapitali tootlusega, suutsime oma tegevust 2025. aastal rahastada teenitud kasumist. Siiski otsustasime pärast Mobire ülejäänud osaluse omandamist detsembris emiteerida 5,3 miljoni euro väärtuses uusi aktsiaid. Eduka emissiooni järel tõusis Inbanki omakapitali turuväärtus kõigi aegade kõrgeimale tasemele – 236 miljoni euroni. Inbanki kapitalisatsioon püsis kogu aasta tugev, kusjuures kogukapital suhtarv ja esimese taseme (CET1) kapitali suhtarv olid 2025. aasta lõpuks vastavalt 18,81% ja 14,13%.

Jaanuaris maksis Inbank tagasi 8 miljoni euro väärtuses teise taseme võlakirju ja oktoobris emiteerisime 8 miljoni euro väärtuses teise taseme võlakirju intressimääraga 6,25%. Võlakirjaemissioonil osales ligi 1000 investorit ning algne emissiooni maht märgiti 4,3 korda üle. Laia investoribaasi hoidmine ja atraktiivsuse suurendamine uute investorite seas on oluline samm, kui kaalume Inbanki aktsiate esmast avalikku pakkumist 2027. aastal.

Aprillis tugevdasime Inbanki nõukogu veelgi, nimetades sõltumatuks nõukogu esimeheks kogenud pangandusekspserdi Erkki Raasukese. Samuti valisime nõukogusse kaks uut liiget: Isabel Faragalli, endise Credit Suisse’i investeerimispankuri, kellel on üle 25 aasta kogemusi võlakapitaliturgudel, ja Sergei Anikini, kogenud tehnoloogiajuhi, kes on varem töötanud Skype’is ja veel mitmes tehnoloogiasektori kasvuettevõttes. Nõukogu eelmine esimees ja kaasasutaja Jan Andresoo jätkab nõukogu liikmena.

Teekond edasi

Mõtestades ümber, kuidas finantseerimistooteid saab paremini partnerkanalite kaudu turundada ja mugavalt kaupmeeste müügivoogu integreerida, viib Inbank tarbimislaenude äri traditsioonilistest universaalpankadest välja. Selle strateegia edukust kinnitab see, et jätkame turuosa kasvatamist kõigil oma turgudel. „Maksa hiljem“ lahenduste eksperdina, kellel on tipptasemel tehnoloogiline vundament ja mitmekesine partneribaas, on Inbank kujundamas Euroopa turul uut finantsettevõtete kategooriat.

Lähiaastatel kavatseme kiirendada Inbanki kasvu veelgi ja ootame seda põnevusega. Tugevad tooted ja tehnoloogia võimaldavad Inbankil viia valitud kasvustrateegiat ellu, laiendades koostööpartneritest kaupmeeste ringi ja turuosa kõigil turgudel. Uute kaupmeeste lisandumine toob kaasa üha suurema hulga kliente ning mida rohkem on meil kliente, seda väärtuslikumaks muutub meie teenus kaupmeestele. „Maksa hiljem“ tooted suurendavad klientide lojaalsust: pooled uutest klientidest naasevad Inbanki toodete juurde ja kasutavad hiljem mõnda teist meie toodet. Nii tekib positiivne kasvutsükkel, kus üha kasvav partnerite ja klientide hulk suurendab omakorda Inbanki platvormi väärtust. Oma kõige küpsematel turgudel oleme sellise võrgustikuefekti juba selgelt saavutanud. Samas on ees veel palju tööd ja uusi võimalusi, et viia Inbanki integreeritud finantseerimisplatvormi väärtus rohkemate kaupmeeste ja klientideni nii praegustel kui ka uutel Euroopa turgudel.

Priit Põldoja
Tegevjuht ja kaasasutaja



Inimesed ja kultuur

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



Inbankerit liitus aastal 2025

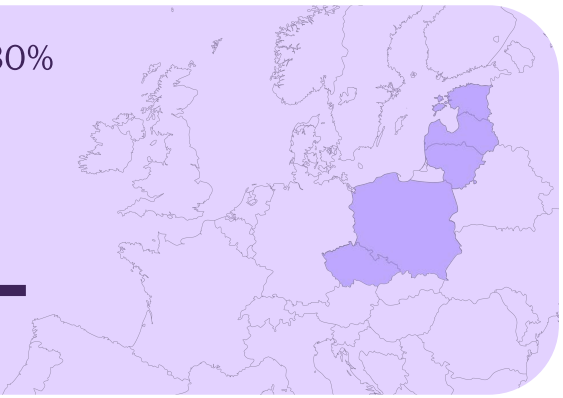
141

Rahvust esindatud

26

Inimest Euroopas, neist 30% tehnoloogia üksuses

460+



Keskmine vanus

36

Juhtidest on naised

46%

Töö Inbankis

Organisatsioon

Meie kultuuri ja organisatsiooni kujundavad kasvuambitsioonid. Peame tagama, et püsiksime paindlikud ja suudaksime turu muutustele kiiresti reageerida. Seetõttu püüame hoida oma organisatsiooni struktuuri lamedana ja anda tulemuslikult töötavatele iseseisvatele meeskondadele võimaluse tegutseda nagu omanikud – nii ei aeglusta liigne bürokraatia ideede elluviimist. Samal ajal teeme teadlikult tööd selle nimel, et vältida silostumist, ning mõõdame edu alati „Ühe Inbanki" põhimõttel, seades esikohale selle, mis on parim kogu organisatsioonile.

Inbank on ettevõte, mida juhivad asutajad. Priit ja Jan on otseselt seotud ettevõtte eduga ning osalevad endiselt väga aktiivselt strateegia kujundamises ja elluviimises. Kuigi meie juhtimispõhimõtted ja väärtused on suuresti asutajate poolt kujundatud, on Inbankist saanud suur rahvusvaheline organisatsioon, kus juhatus ja väärtust lisav nõukogu mängivad üha olulisemat rolli suuna seadmisel ja strateegiliste otsuste langetamisel.

Meie meeskond	2023	2024	2025
Töötajaskond	417	442	463
Tehnoloogia	35%	33%	30%
Äri	42%	42%	48%
Tugiteenused	23%	25%	22%



Asutajad

Kohalikud turud
Müük, turundus ja klienditeenindus, mis toetavad meie partnerite ja klientide eesmärke

Värbame kogenud juhte, kelle tugevused on müük ja partnerite teenindamine ning keda toetavad professionaalsed klienditeeninduse meeskonnad.

Toode ja tehnoloogia
Toodete ja kliendipakkumise disain ja arendus

Toome Inbanki tipptasemel tooteinsenerid ja ärilise vaatega tootejuhid, et arendada ja skaleerida turuliidri tooteid.

Tugiüksused
Hea juhtimistava, nõuetele vastavuse ning skaleeritava kasvu tagavad finants-, riski-, õigus- ja personaliüksused

Panga bilansi ja riskide efektiivseks juhtimiseks, värbame panganduse, finants-, vastavus- ja õigusvaldkonna tippspetsialiste.

Juhatus
Ettevõtte igapäevase juhtimise ja strateegia elluviimise eest vastutav juhtimisorgan.

Nõukogu
Annab suuniseid juhtimise korraldamiseks, teeb järelevalvet ja valib strateegilise suuna, et tagada ettevõtte pikaajaline jätkusuutlik edu.

Üks Inbank

Kultuur

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

Meie kultuur põhineb ühistel väärtustel kõigis meeskondades, arvestades samas kohalikke eripärasid. Me ei tolereeri kontoripoliitikat – väärtustame otsekohesust, avatust ja asjadest rääkimist nii, nagu need on. Otsekohesus ei ole alati lihtne, kuid see aitab meil tegutseda kiiremini, tuua probleemid varakult nähtavale ja nendest õppida. Need käitumisviisid ja ootused kajastuvad meie juhtimispõhimõtetes, mis suunavad seda, kuidas me juhime ja teeme koostööd kogu Grupis kui „Üks Inbank".

Kaasatus

Hindame tagasisidet ja julgustame töötajaid oma mõtteid avalikult väljendama. Seda peegeldab ka meie 2025. aasta töötajate rahulolu-uuringu vastamise määr 86%, mis on tunduvalt kõrgem kui mujal meie valdkonnas. See näitab, et meie töötajad tunnevad, et nende arvamusega arvestatakse ja et neil on oluline osa meie ühise tuleviku kujundamises.

Kaks korda aastas korraldame lühikesi rahulolukküsitlusi Pulse Check, mis aitavad meil püsida töötajate meeleoluga kursis. Nii tuvastame võimalikud teemad ja probleemid varakult ning tegutseme viivitusteta. Peame töötajate häält oluliseks ning kasutame tagasisidet otsuste tegemisel ja ettevõtte pideval parendamisel.

Töötajate rahulolu-uuring	**2023**	**2024**	**2025**
Vastamise määr	83%	89%	86%
Tööandja soovitusindeks	34	8	22
Minu töö panustab Inbanki eesmärkide täitmisesse	96%	95%	96%
Minu isiklikku ja tööalast arengut toetatakse	88%	86%	87%
Probleemidest räägitakse ausalt ja avatult	91%	92%	93%
Rahulolu sisekommunikatsiooniga	92%	85%	92%
Tõhus koostöö üksuste ja meeskondade vahel ühiste eesmärkide nimel	-	-	84%
Usaldus juhatuse otsuste vastu	-	-	94%

Inbanki soovitusindeks ja töötajate rahulolu-uuring, september 2025

Mitmekesisus

Inbankis usume meritokraatiasse, mis tagab kõigile võrdsed võimalused edu saavutamiseks, olenemata vanusest, soost, rahvusest või taustast. Samuti oleme uhked selle üle, et juhtivatest ametikohtadest 46% täidavad Inbankis naised.

Meil on kasutusel vilepuhumise süsteem (*Whistleblowing Procedure*), et Inbank oleks töökohana jätkuvalt ohutu, läbipaistev ja eetiline ning et tähtsal kohal oleksid mitmekesisus ja kaasamine.

Sooline mitmekesisus, % täistööaja ekvivalendina	**2023**		**2024**		**2025**	
	Naisi	**Mehi**	**Naisi**	**Mehi**	**Naisi**	**Mehi**
Kogu ettevõte	53%	47%	52%	48%	53%	47%
Juhid	46%	54%	50%	50%	46%	54%
Juhatus	25%	75%	25%	75%	25%	75%
Nõukogu	14%	86%	20%	80%	29%	71%

Vanuseline ja rahvuste mitmekesisus, täistööaja ekvivalendina	**2023**	**2024**	**2025**
Rahvused	21	26	26
Keskmine vanus	36	36	36
<30	17%	23%	21%
30-50	77%	71%	73%
>50	6%	6%	6%

Isiklik mõju

Inbanki meeskonna liikmeks olemine tähendab, et sinu tööl on tähendus ja mõju ettevõtte käekäigule. 96% Inbanki töötajatest mitte ainult ei mõista organisatsiooni üldisi eesmärke, vaid tunnetab ka enda individuaalse panuse mõju nende eesmärkide saavutamisse. See näitab, et meie inimeste jaoks on igapäevased ülesanded mõtestatud ja nad mõistavad, et mängivad Inbanki eesmärkide saavutamisel olulist rolli.

Paindlikkus

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

Heaolu

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

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

2025. aastal viisime läbi heaolukuu, kus iga nädal keskendus eri teemale: liikumine, tervislik toitumine, uni ja taastumine ning vaimne ja emotsionaalne heaolu. Lisaks korraldasime traditsioonilise kõndimisväljakutse, julgustades kõiki astuma iga päev samme parema enesetunde suunas.

Koostöö

Peame väga tähtsaks meeskondade vahelist ja riigipiire ületavat koostööd, et kasvaksime koos, mitte eraldi. 2025. aastal märkis 84% töötajatest, et koostöö üksuste ja meeskondade vahel ühiste eesmärkide saavutamiseks on väga hea. Eri asukohtades töötavaid meeskondi julgustatakse regulaarselt kohtuma, et korraldada ühiseid ajurünnakuid ja luua isiklikke suhteid.

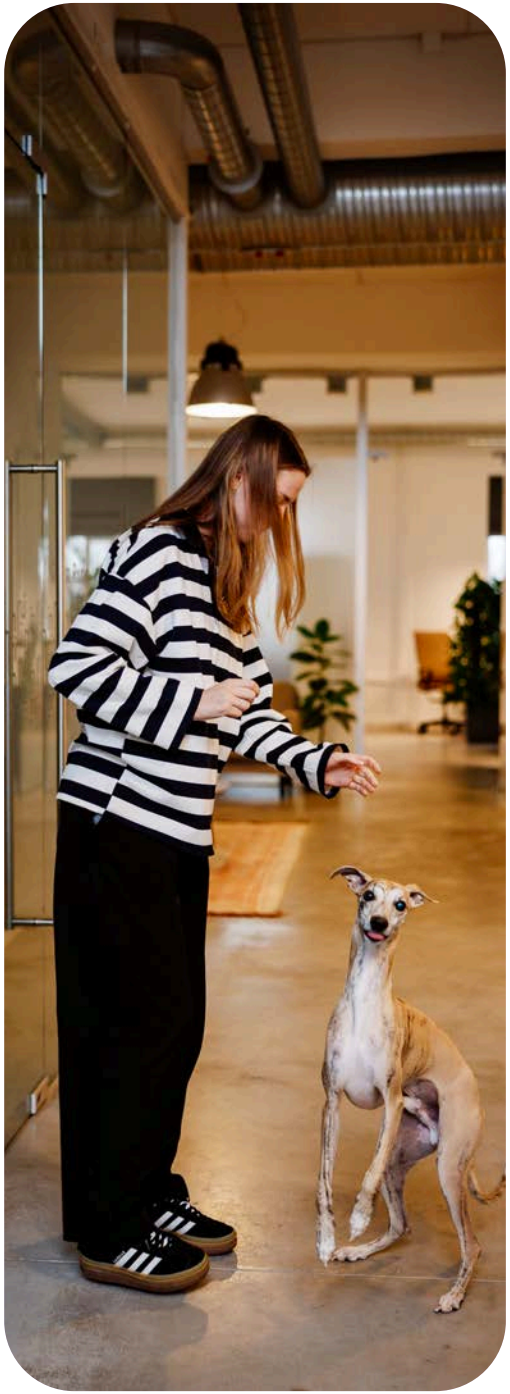
Kommunikatsioon

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

2025. aastal võtsime kasutusele uue personaliplatvormi HiBob, et parandada töötajakogemust ja andmete täpsust ning lihtsustada personaliprotsesse. Lisaks toetab see tulemusjuhtimist, muutes eesmärkide seadmise, tagasiside andmise ja arenguvestlused struktureeritumaks, järjepidevamaks ning lihtsamini jälgitavaks.

Üritused

Suhtume oma töösse tõsiselt ja seame eesmärgiks tulemused, ent sellegipoolest ei jäta me kunagi kasutamata võimalust tähistada võite ja õnnestumisi. Meie juures toimub alati midagi huvitavat, olgu see pisem koosviibimine tiimi seltsis, mõni pühadeüritus või hoopis koos sportimine. Meie jaoks on oluline tunnustada oma saavutusi ning tuua meeskonnad kokku.



Juhtimispõhimõtted

Meie juhtimispõhimõtted on loodud mitte ainult selleks, et aidata juhtidel saada suurepärasteks liidriteks, vaid ka selleks, et anda igale inbankerile selge arusaam meie kultuurist ja sellest, mida me väärtustame. Need põhimõtted on teejuhiks, kuidas me töötame, juhime ja koos kasvame.

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

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

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

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

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

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

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

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

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



Talentide juhtimine

Inbankis julgustame inimesi uurima erinevaid karjäärivõimalusi, avastama enda tugevaid külgi ja avama oma tõelist potentsiaali. Töötame iga päev panganduse uuendamise nimel ning julgustame ka oma inimesi ennast uuesti avastama. Inbankis esitatakse inimestele pidevalt uusi väljakutseid, kuid samas pakutakse tuge eesmärkide saavutamisel.

Sisseelamine

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

Sujuvaks sisseelamiseks kasutame sõbraprogrammi, et viia uued töötajad kurssi ettevõtte töökorraldusega ja julgustada neid Inbanki töörutiinidesse sisse elama.

Talentide märkamine

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

2025. aastal alustasime võtmerollide hindamisega (*Key Role Assessment*), et kaardistada äritegevuse seisukohalt kriitilised rollid, tuvastada oskuste ja kompetentside võimalikud puudujäägid ning planeerida tõhusalt järelkasvu (*Succession Planning*).

Õppimine ja kasv

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

2025. aastal võtsime kasutusele struktureeritud arengu vestlused Growth Talks, mis keskenduvad töötajate arengule ja karjäärikasvule Inbankis. Erinevalt tulemusvestlustest juhib neid vestlusi töötaja ise, ning juht on toetavas rollis, aidates ideid ettevõtte vajadustega kooskõlla viia. Esimesel aastal osales selles võimaluses ligikaudu 85% töötajatest.

Juhtide areng

2025. aastal käivitasime ka juhtimiskoolituste sarja, et tugevdada juhtimise põhioskusi ning süvendada arusaamist Inbanki ärimudelist. Programmi eesmärk on arendada praktilisi oskusi, jagada parimaid praktikaid ning koondada kõik juhid meie juhtimispõhimõtete ümber, et tegutseksime ühe ja sama mõtteviisiga ning liiguksime edasi „Ühe Inbanki" põhimõttel.

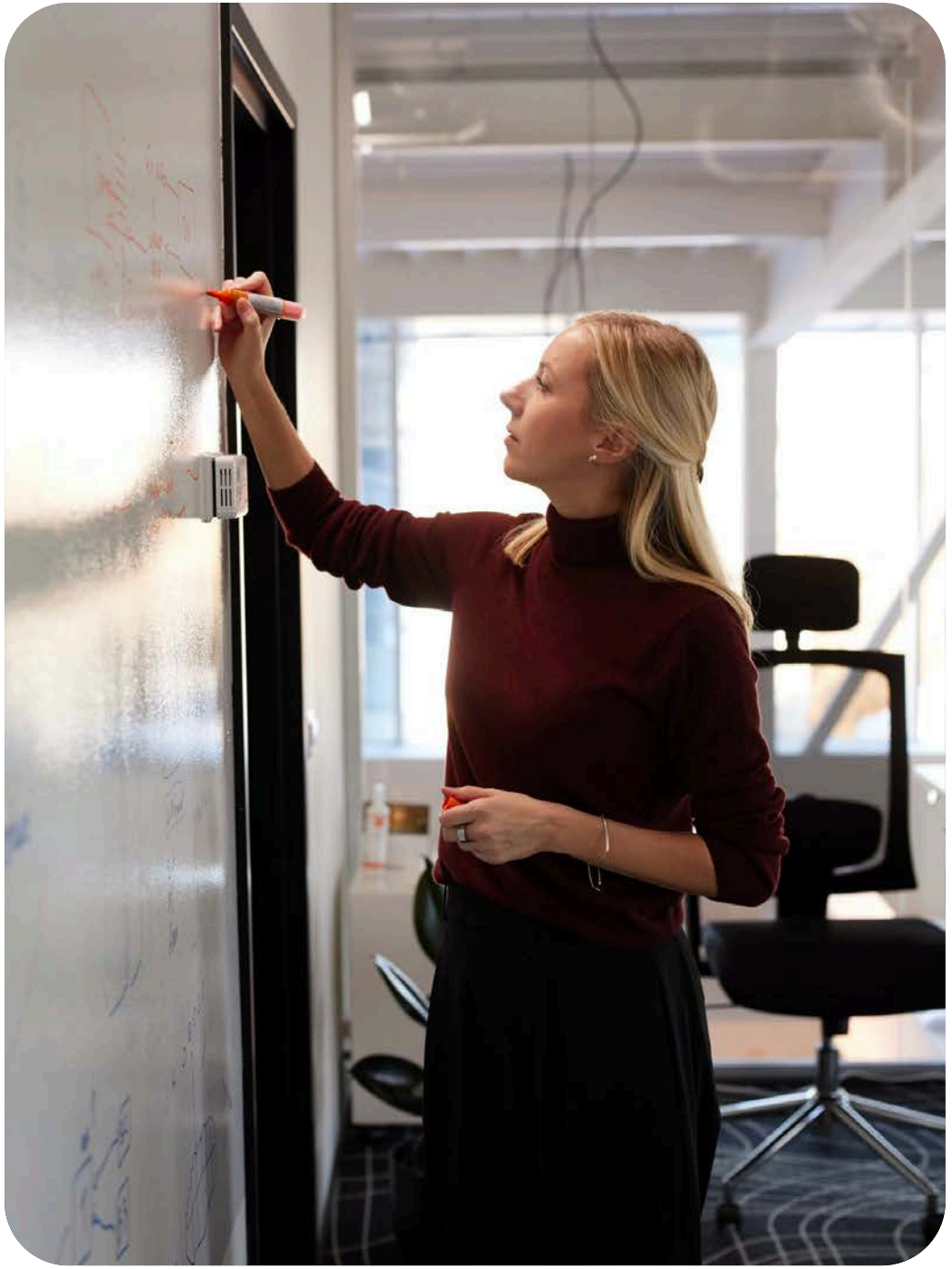
Noored talendid

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

Praktikandid	**2023**	**2024**	**2025**
Praktikal kokku	17	12	22
Tööd jätkasid	10	8	12

Strateegia

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



Tunnustus ja tasustamine

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

Aastaboonused

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

Aktsiaoptsioonid

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

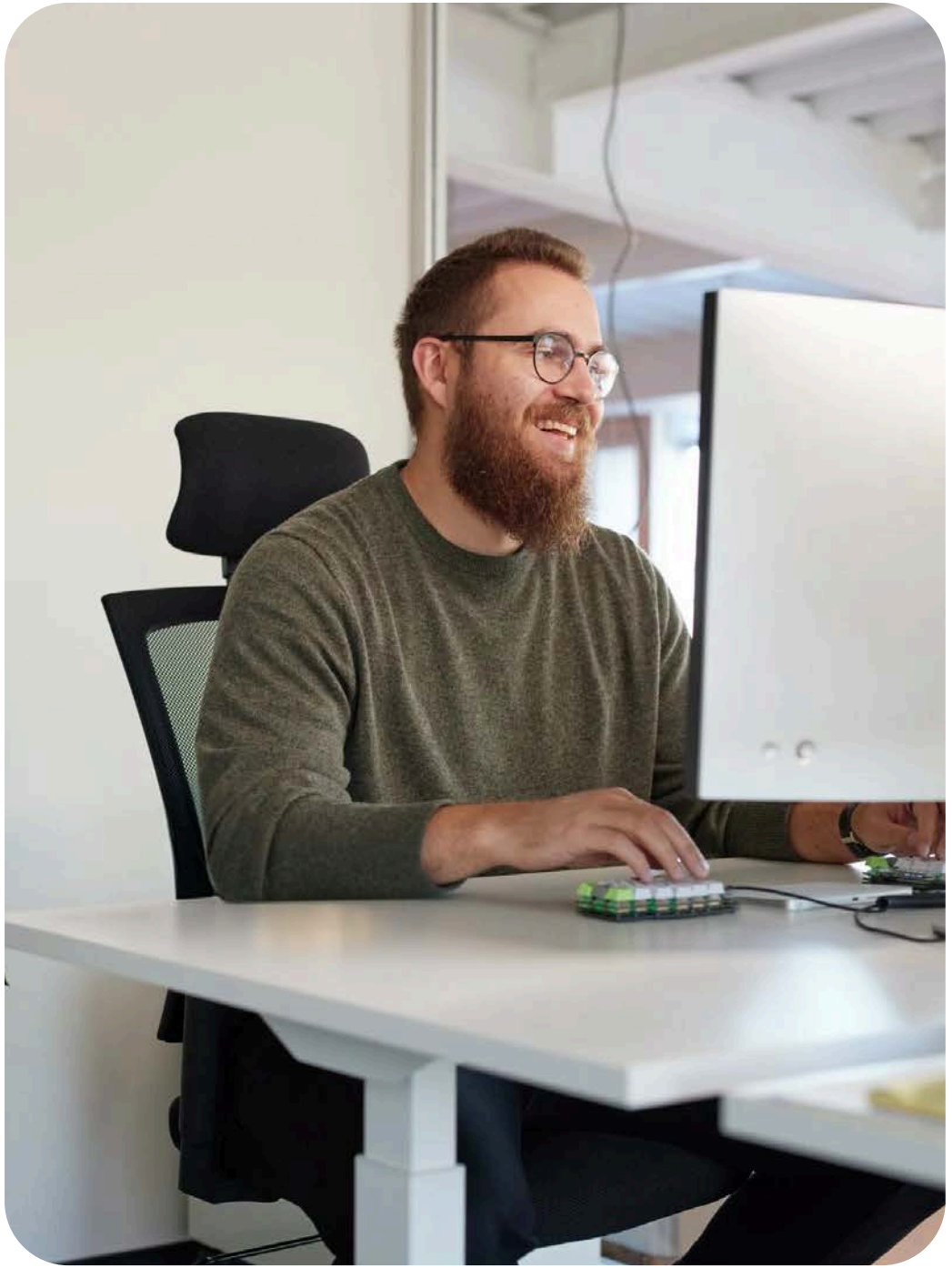
Aktsiaoptsioonide programm	**2023**	**2024**	**2025**
Kokku emiteeritud aktsiaoptsioonid	672,325	624,400	601,993
Töötajad ja tippjuhtkond	64	75	96

Kuuenädalane lisapuhkus

Et võimaldada meie tipptegijatel energiat koguda, pakume võtmetöötajatele iga nelja aasta järel kuuenädalast täielikult tasustatud lisapuhkust (sabbatical). 2025. aastal kasutas seda võimalust 25 Inbanki töötajat, et laadida akusid ning tulla tagasi uute sihtide ja energiaga.

Tunnustamine

Meil on kombeks tunnustada inimesi, kes on teinud midagi rohkem, kui neilt oodati – olgu see siis uue toote turule toomine, partnerluse sõlmimine või lihtsalt kolleegi abistamine. Kuigi verstapostide saavutamist tähistatakse regulaarselt, rõhutame iga-aastasel töötajate auhindade jagamisel ka isiklikke panuseid. Auhinnakategooriad on meeskonnamängija, professionaal, tõusev täht, *True Inbanker* ja *Hall of Fame*. Meeskonna ja projektide auhindade kategooriad on aasta tehing, aasta innovatsioon ja *Moonshot*.



Keskkonna-, sotsiaalsed ja juhtimisriskid

Jätkusuutlikkus on Inbanki jaoks oluline prioriteet. Arendame pidevalt oma keskkonna-, sotsiaalseid ja juhtimispõhimõtteid, et toetada pikaajalist edu ning hoida partnerite, klientide, töötajate ja investorite usaldust. Kuna Inbankil on vähem kui 1000 töötajat ja käive alla 450 miljoni euro aastas, ei ole me praegu kohustatud esitama raportit ettevõtete kestlikkusaruandluse direktiivi (CSRD) alusel.

Lisaks finantseesmärkidele oleme seadnud prioriteediks ressursside tõhusa kasutamise ja väärtuste loomise oma sidusrühmadele. Muutes finantseerimise hästi kättesaadavaks, võimaldame klientidel teha targemaid ja jätkusuutlikumaid ostuotsuseid ja anname oma panuse teadlikuma tarbimise suunas liikumisele. Inbank keskendub vastutustundlike äritavade edendamisele ja jätkusuutlikkusele, integreerides need meie kasvu ja innovatsiooni toetavasse kultuuri.

	Inbanki ESG fookused
E	Energiatõhusad tavad ja digitaalsed lahendused Jätkusuutlik finantseerimine
S	Inimesed
G	Vastavus regulatsioonidele ja kõrged eetilised standardid

Energiatõhusad tavad ja täielikult digitaalsed teenused

Pürgime selle poole, et vähendada Inbanki tegevuse süsinikujalajälge, võttes kasutusele energiatõhusaid tavasid. Kõik meie tooted ja teenused on täielikult digitaalsed ja skaleeritavad. See minimeerib tekkivat keskkonnamõju ja muudab meie igapäevatöö tõhusamaks ning teenuste kasutamise partneritele ja klientidele mugavamaks.

Meie investeeringud on suunatud krediidiprotsesside automatiseerimisele ja kiirendamisele. Selleks oleme võtnud kasutusele paberivabad taotlusprotsessid, digitaalse identifitseerimise, andmepõhised krediidiotsused ning tegevuste automatiseerimise.

Jätkusuutlik finantseerimine

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

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

Rohefinantseerimine

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

Autode finantseerimine

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

Renditeenused

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

Mitmekesine ja kaasav töökultuur

Oleme Inbankis kujundanud mitmekesise ja kaasava töökultuuri, kus kõigil töötajatel on võrdsed võimalused. Peame tähtsaks pidevat erialast arengut, et meie inimesed saaksid omandada uusi oskusi, tugevdada vaimset vastupidavust ja kohanemisvõimet. Soovime olla paindlik tööandja ning toetada igati oma töötajate vaimset ja füüsilist heaolu.

Lisainfot Inbankis töötamise kohta leiab peatükist „Inimesed ja kultuur“.

Regulatsioonide järgimine

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



Meie lähenemine

Riskijuhtimine on vastutustundliku juhtimise oluline osa ja see kajastub nii meie igapäevatöös kui ka pikaajalises strateegias.

Keskkonnaalane vastutus

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

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

Sotsiaalne vastutus

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

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

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

Inbank püüab avaldada positiivset mõju kogukondadele, kus me tegutseme. Selleks toetame noorte talentide arengut. Oleme kirglikud õppijad ja kogemuste vahetajad, mistõttu jätkub Inbanki praktikaprogramm ka tulevikus. See programm aitab ehitada silda akadeemiliste teadmiste ja praktilise töökogemuse vahel ning annab praktikantidele oskused, mida on vaja edukaks tulevaseks karjääriks.

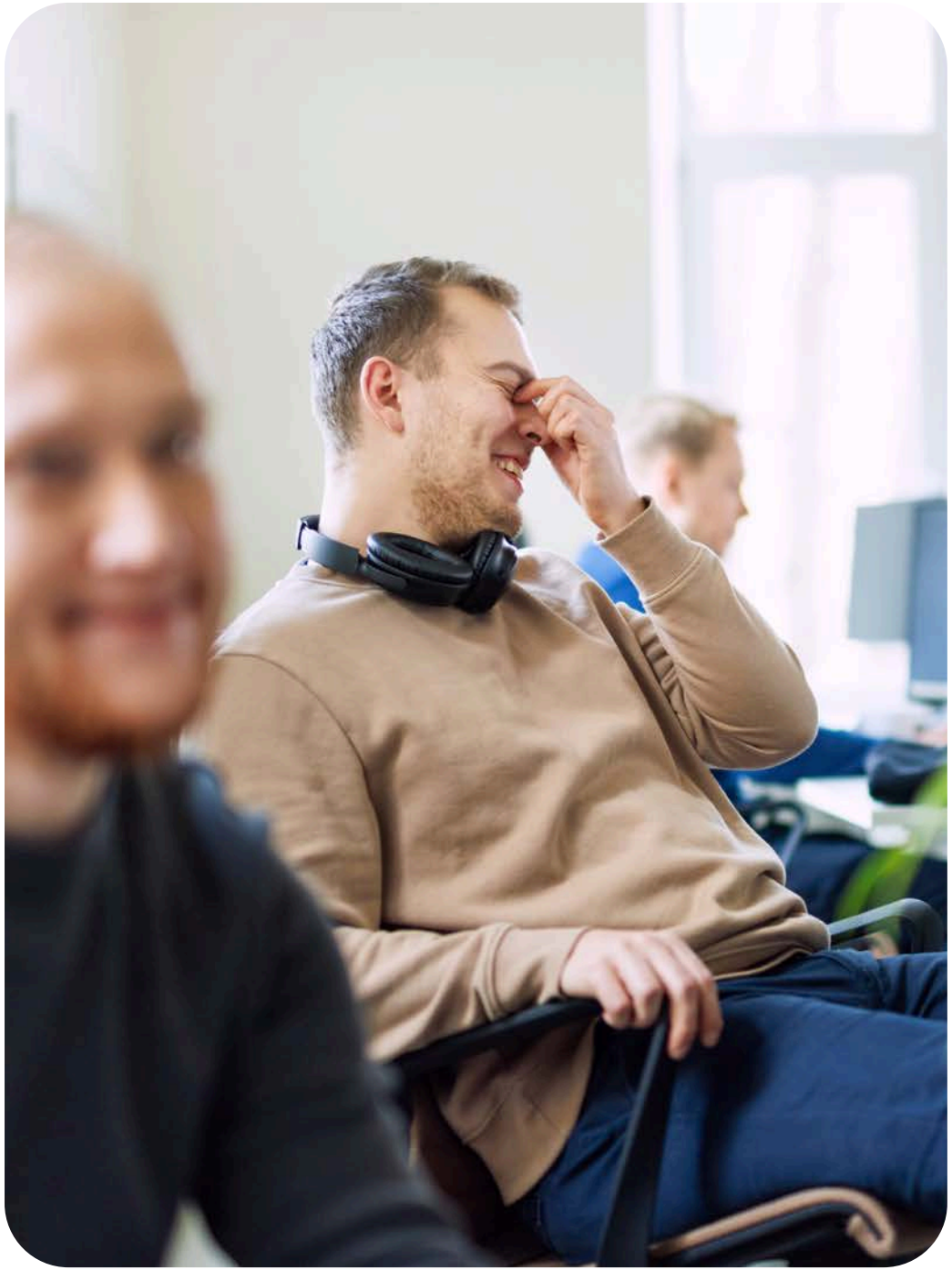
Igal aastal annetame Colonna Heategevusfondile, mis püüab mitmete algatuste ja projektidega parandada laste tervist ja heaolu, näiteks tegeldes vaimse tervise probleemidega. Müüme Inbank Fan Shopis oma töötajatele brändितud meeneid ja annetame kogu müügist saadud tulu heategevusorganisatsioonidele, mille meie meeskond on üheskoos välja valinud. 2025. aastal annetasime selle tulu Vähiravifondile Kingitud Elu.

Jätkusuutlik juhtimine

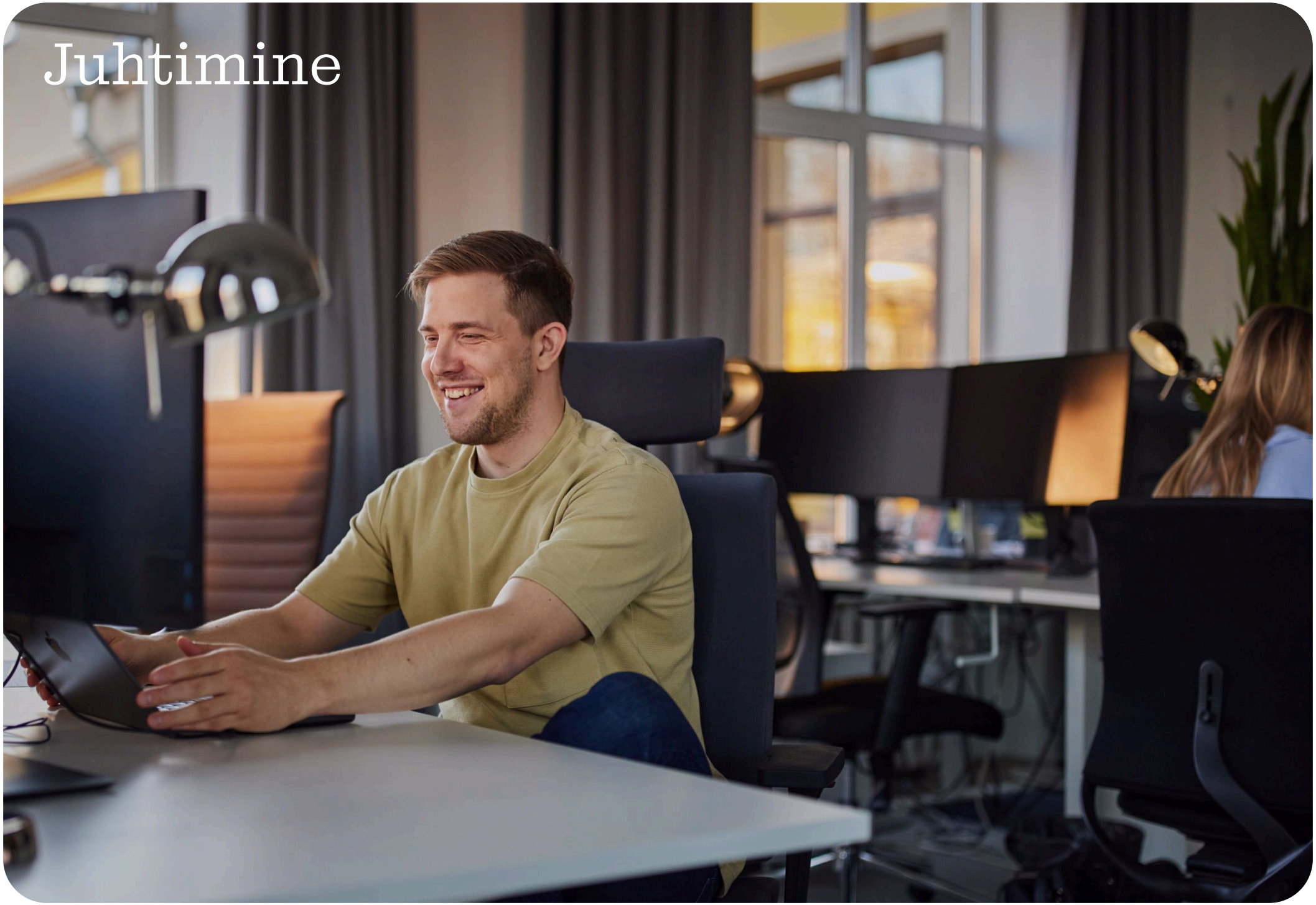
Inbank on kehtestanud ettevõtte üldised juhtimispõhimõtted, et luua ja säilitada kõigi sidusrühmade usaldus. Usume, et tugev juhtkond peab organisatsiooni juhtima vastutustundlikult, tõhusalt ja jätkusuutlikult.

Inbanki juhtimispõhimõtete ja nõukogu esimehe pöördumisega saab tutvuda „Ühingujuhtimise aruandes“ ja riskijuhtimise põhimõtteid tutvustab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisa 3.

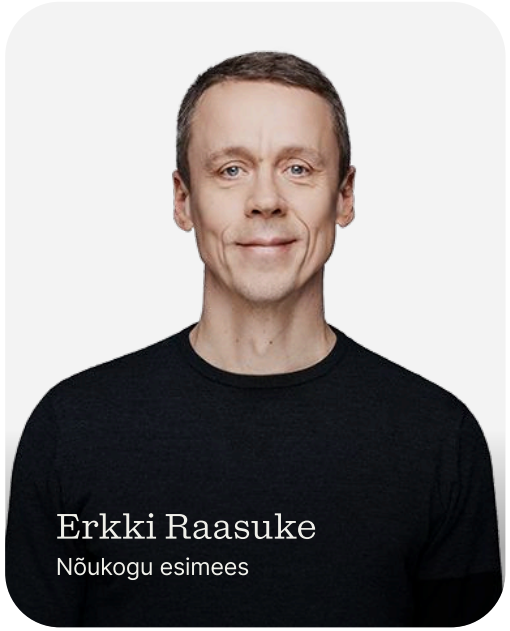
Inbanki võlakirjad on noteeritud Nasdaq Balti börsidel. Meie prioriteediks on pakkuda kõikidele sidusrühmadele alati õiglast ja õigeaegset teavet Inbanki strateegia, äritegevuse ja finantstulemuste kohta. Meie avalikud aruanded on koostatud nii, et need oleksid huvilisele alati kättesaadavad, mõistetavad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



Juhtimine



Nõukogu esimehe pöördumine



Erkki Raasuke
Nõukogu esimees

> “Tunnustame juhatuse ambitsioone ja pühendumust ning ootame põnevusega meie ühise kasvu-teekonna jätkumist.”

Mul on hea meel esitleda nõukogu nimel Inbanki 2025. aasta hea ühingujuhtimise tava aruannet. Inbanki nõukogu tagab juhtimise, järelevalve ja strateegilise suuna, et kindlustada ettevõtte pikaajaline jätkusuutlik edu, kaitsta aktsionäride ja sidusrühmade huve ning jälgida, et ettevõte oleks laitmatult usaldusväärne ja tulemuslik.

Nõukogu on lisandväärtust loov organ, mis pakub lisaks järelevalvele ka strateegilisi teadmisi ja juhiseid. Teeme juhatusega tihedat koostööd, et töötada välja strateegiad, langetada olulised otsused ja koostada investeeringukavad, mille keskmes on pikaajalise väärtuse loomine. Nõukogu liikmete majanduslike huvide kooskõlastamiseks aktsionäride huvidega kasutatakse aktsiaoptsioonidel põhinevat tasustamist.

Nõukogu nõustab ja toetab ettevõtte juhtkonda, jagab valdkonna teadmisi, aitab luua kontaktvõrgustikke ja strateegilisi partnerlussuhteid, tegeleb aktiivselt eesmärkide seadmise ja tulemusjuhtimisega ning toetab talentide ja organisatsiooni arendamist. Sageli teeme koostööd otse kolleegidega ettevõtte juhtkonnast.

Nõukogul on seitse liiget, kellel on laialdased kogemused äriühingu juhtimise, kapitaliturgude, finantsteenuste, ettevõtte finantsjuhtimise, riskide ja regulatsioonidega seotud küsimuste, ettevõtte skaleerimise ja tehnoloogia juurutamise valdkonnas. 2025. aastal nimetati üldkoosolekul mind Inbanki nõukogu esimeheks. Nõukogu eelmine esimees Jan Andresoo jätkas tööd nõukogu liikmena ja asus juhtima Inbanki toodete ja müügikanalite strateegia kujundamist. Üldkoosolek valis nõukokku kaks uut sõltumatut liiget: Isabel Margaret Anne Faragalli, kes on kapitaliturgude ekspert, ja tehnoloogialiidri Sergei Anikini. Need muudatused on oluliseks sammuks Inbanki teekonnal börsiettevõtteks saamisel, kuna muutsime nõukogu senisest veelgi mitmekesisemaks ja autonoomsemaks.

Nõukogu töötab enda poolt kehtestatud aastakalendri alusel ning igal koosolekul tegeldakse võrdselt äritegevuse tulemuslikkuse, ettevõtte edasise arengu ning riski ja järelevalve küsimustega.

Tegutseme kahe komitee, auditi- ja riskikomitee ning töötasukomitee kaudu. See tööjaotus võimaldab pidada asjakohaste teadmiste ja kogemustega komiteeliikmete vahel põhjalikke arutelusid, enne kui esitame nõukogule soovitused lõplike otsuste langetamiseks. Komiteede liikmed teevad tihedat koostööd siseauditi, riskikontrolli, vastavuskontrolli, personaliüksuse ja välisauditi juhtidega.

Otsuste tegemisel püüab nõukogu võimaluse korral saavutada konsensust. Enamuselt oodatakse vähemusse jäänud liikmete seisukohtade hoolikat kaalumist ning vähemuses olevaid liikmeid julgustatakse oma seisukohti selgitama, et mõjutada enamuse arvamust. Kuigi eelistame üksmeelseid otsuseid, eeldame iga langetatud otsuse puhul, et kogu nõukogu toetab seda täielikult.

Iga koosoleku järel korraldame ainult nõukogu liikmetele mõeldud aruteluringi vahetu tagasiside kogumiseks ja järjepideva arengu tagamiseks. Need arutelud suurendavad liikmetevahelist usaldust ja muudavad nõukogu töö tõhusamaks.

Nõukogu esimehena kohtun regulaarselt tegevjuhi, *Chief of Staff*'i, siseauditi juhi ja riskikontrolli juhiga.

2025. aastale tagasi vaadates tänan nõukogu nimel kõiki Inbanki töötajaid nende pühendumuse ja panuse eest. Aasta jooksul saavutatu näitab, et Inbank muutub üha tugevamaks ja küpsemaks. Tunnustame juhatuse ambitsioone ja pühendumust ning ootame põnevusega meie ühise kasvuteekonna jätkumist.

Erkki Raasuke
Nõukogu esimees



Ühingujuhtimise aruanne

Inbank lähtub oma tegevuses Finantsinspektsiooni poolt vastu võetud soovituslikust juhendist „Hea ühingujuhtimise tava" (edaspidi HÜT), rakendades selle põhimõtteid kooskõlas oma ärimudeli ja organisatsiooni struktuuriga. Samuti järgime Eesti äriseadustikus, krediidiasutuste seaduses ja muudes asjakohastes õigusaktides sätestatud nõudeid.

Selle jaotise lõpus kirjeldatakse ja põhjendatakse Inbanki lähenemisviisi olukordades, kus ei rakendata HÜTi soovitust täielikult.

Juhtorganid

Inbanki kontserni peamised strateegilised ja juhtimisotsused tehakse tsentraalselt, et saaksime tegutseda ühtsete eesmärkide ja põhimõtete alusel. Aktsionäride üldkoosolek on Inbanki kõrgeim juhtorgan. Ettevõttel on kahetasandiline juhtimisstruktuur, mis koosneb nõukogust ja juhatusest, millel kummalgi on selgelt määratletud ülesanded ja kohustused, et tagada järelevalve, läbipaistvus ja tõhus kontroll kogu organisatsioonis.

Üldkoosolek on Inbanki peamine juhtorgan, kus aktsionärid võtavad vastu kõige tähtsamaid otsuseid, näiteks aastaaruande, kasumi jaotamise, aktsiakapitali muudatuste ja nõukogu liikmete valimise kohta.

Nõukogu tagab juhtimise, järelevalve ja sobiva strateegilise suuna ning juhendab ja nõustab juhatust, et toetada pikaajalist edu ja kaitsta aktsionäride huve.

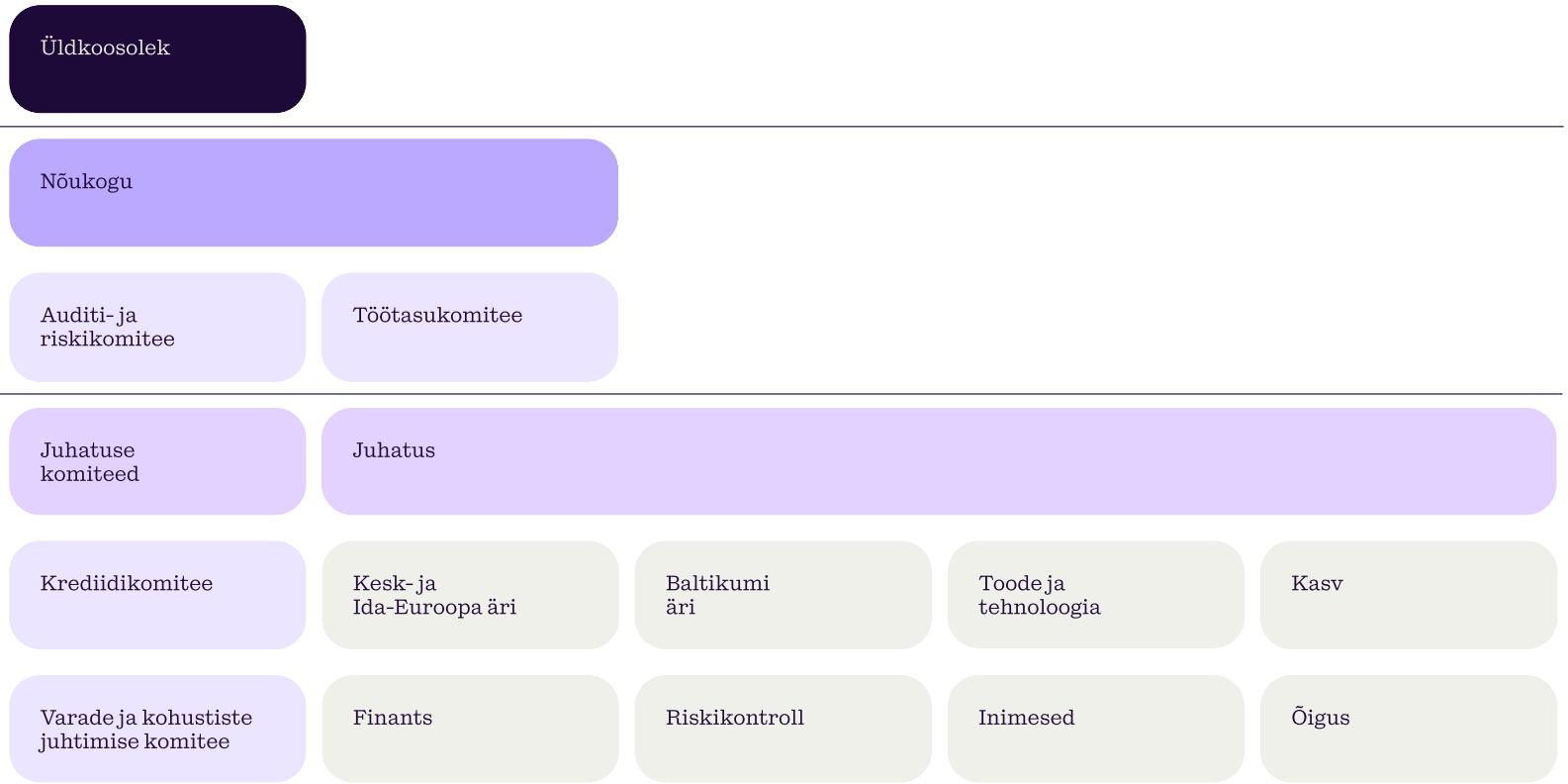
Auditi- ja riskikomitee jälgib finantsaruandlust, sisekontrolli, riski- ja kapitalijuhtimist, vastavuskontrolli ja välisauditit.

Töötasukomitee jälgib tasustamispõhimõtete rakendamist ja nende vastavust riskijuhtimise, omavahendite ja likviidsusega.

Juhatus on täidesaatev organ, mis vastutab igapäevase juhtimise ning Inbanki strateegia väljatöötamise ja elluviimise eest, et ettevõtte juhtimine oleks tõhus, sisekontroll tugev ja kasv jätkusuutlik.

Krediidikomitee jälgib kontserni krediidiriski profiili ja raamistikku ning langetab kõige olulisemaid krediidiotsuseid, sealhulgas kehtestab oma volituste piires tootenõudeid ja -limiite.

Varade ja kohustiste juhtimise komitee teeb järelevalvet rahastamise, likviidsuse ja tururiski juhtimise üle, et riskid jääksid nõukogu kinnitatud riskivalmiduse piiresse ning et koostataks ja ajakohastataks sellealased sise-eeskirjad.



Üldkoosolek

Aktsionäride üldkoosolek on Inbanki kõrgeim juhtorgan. Üldkoosoleku pädevus tuleneb õigusaktidest ja põhikirjast. Näiteks on üldkoosolekul õigus muuta põhikirja, suurendada või vähendada aktsiakapitali, valida ja tagasi kutsuda nõukogu liikmeid, kinnitada majandusaasta aruandeid ja otsustada kasumi jaotamise üle, samuti otsustada äriühingu lõpetamise, ühinemise, jagunemise või ümberkujundamise üle.

Üldkoosoleku kutsub kokku juhatus. Korralisest üldkoosolekust teatatakse aktsionäridele vähemalt kolm nädalat enne üldkoosolekut ja erakorralisest üldkoosolekust vähemalt üks nädal enne koosolekut. Üldkoosoleku päevakorra määrab nõukogu.

Üldkoosoleku teade saadetakse aktsionäridele e-kirjaga ja avaldatakse üleriigilise levikuga päevalehes.

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

Igal aktsionäril on õigus osaleda üldkoosolekul, võtta üldkoosolekul sõna päevakorras olevatel teemadel, esitada põhjendatud küsimusi ja teha ettepanekuid. Inbanki põhikiri ei võimalda eri liikide aktsiatele spetsiifilisi kontrolli- ega hääleõigusi.

Üldkoosolek on otsustusvõimeline, kui kohalolevad aktsionärid esindavad rohkem kui kahte kolmandikku kõigist häältest. Üldkoosoleku otsus (sh põhikirja muutmine) on vastu võetud, kui selle poolt antakse rohkem kui kaks kolmandikku üldkoosolekul esindatud häältest, kui seaduses ei ole sätestatud teisiti.

2025. aasta aktsionäride koosolekute aruanne

Üldkoosolek 31.03.2025

Ülevaade ettevõtte 2024. aasta majandustulemustest ja tegevusest
Ettevõtte 2024. aasta konsolideeritud majandusaasta aruande kinnitamine
Ettevõtte 2024. aasta majandusaasta kasumi jaotamise otsustamine
Ettevõtte põhikirja muutmine
Nõukogu uute liikmete valimine
Nõukogu liikmete tasude kinnitamine
Nõukogu liikmetele aktsiaoptsioonide väljastamise kinnitamine
Nõukogu esimehele 2024. aasta majandusaasta eest preemia maksmise otsustamine

Erakorraline üldkoosolek 12.12.2025

Ülevaade ettevõtte majandustulemustest ja tulevikuplaanidest
Aktsiakapitali suurendamise otsustamine

Nõukogu

Inbanki nõukogu annab suuniseid juhtimise korraldamiseks, teeb järelevalvet ja valib strateegilise suuna, et tagada ettevõtte pikaajaline jätkusuutlik edu, kaitsta aktsionäride ja sidusrühmade huve ning hoolitseda selle eest, et ettevõte oleks laitmatult usaldusväärne ja tulemuslik. Inbanki nõukogu koosneb vastavalt põhikirjale viiest kuni seitsmest liikmest, kelle valib üldkoosolek kolmeks aastaks. 2025. aasta 31. detsembri seisuga oli nõukogus seitse liiget. 31. märtsil 2025 nimetas üldkoosolek nõukogu senise liikme Erkki Raasukese nõukogu esimeheks ja valis uuteks liikmeteks Isabel Faragalli ja Sergei Anikini. Nõukogu senine esimees Jan Andresoo jätkab nõukogu liikmena.

Nõukogu koosolekuid peetakse nii füüsiliselt kui ka elektrooniliselt. Koosolekute kuupäevad lepitakse kord aastas eelnevalt kokku. 2025. aastal toimus kuus nõukogu koosolekut ja 12 korral võeti otsused vastu elektrooniliselt. Kõik liikmed osalesid vähemalt pooltel 2025. aastal toimunud koosolekutel. 2025. aastal ei deklareerinud nõukogu liikmed päevakorrapunktidega seotud huvide konflikte.

Kõik nõukogu liikmed saavad igakuist tasu ning esitavad kord aastas majanduslike huvide ja huvide konfliktide deklaratsiooni. Nõukogu liikmetega sõlmitud tehingud tehti turutingimustel ja need on loetletud lisas 28.

Nõukogu komiteed

Auditi- ja riskikomitee

Auditi- ja riskikomitee toetab nõukogu tööd, tehes järelevalvet Inbanki finantsaruandluse ning raamatupidamis- ja aruandlusprotsesside tõhususe üle, samuti sisekontrolli, siseauditi ning riski- ja kapitalijuhtimise tõhususe ja tulemuslikkuse üle. Samuti jälgib komitee õigusaktidele vastavust ning teeb järelevalvet välisauditi protsessi, sealhulgas välisaudiitori sõltumatuse ja tegevuse üle.

Inbanki auditi- ja riskikomiteesse kuulub neli liiget. 1. jaanuarist 2026 on komitee esimees Raino Paron. Ta võttis esimehe ameti üle Erkki Raasukeselt, kes jätkab komitee liikmena koos Jan Andresoo ja Triinu Buchetoniga.

Komitee liikmetele ei maksta tasu.

Töötasukomitee

Töötasukomitee toetab nõukogu tööd, hinnates Inbanki tasustamise põhimõtete rakendamist ning tasustamisega seotud otsuste kooskõla riskijuhtimise, omavahendite ja likviidsuse kohta kehtestatud nõuetega.

Töötasukomiteesse kuulub kolm liiget, kelle nimetab ametisse nõukogu. Komitee esimees on Jan Andresoo ning liikmed on Roberto de Silvestri ja Raino Paron.

Komitee liikmetele ei maksta tasu.

Nõukogu liikmetele 2025. aastal makstud tasud
Brutotasu (tuhandetes eurodes)

		Põhitasu		Tulemustasu		Kokku	
Nimi	**Ametikoht**	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**
Erkki Raasuke*	Nõukogu esimees	26	34	-	-	26	34
Jan Andresoo**	Nõukogu liige, töötasukomitee liige	80	156	5	15	85	171
Roberto de Silvestri	Nõukogu liige	6	17	-	-	6	17
Triinu Bucheton	Nõukogu liige	13	16	-	-	13	16
Raino Paron	Nõukogu liige, auditi- ja riskikomitee esimees	6	17	-	-	6	17
Isabel Margaret Anne Faragalli	Nõukogu liige	-	14	-	-	-	14
Sergei Anikin	Nõukogu liige	-	14	-	-	-	14

* 2025. aastal oli Erkki Raasuke ka auditi- ja riskikomitee esimees, mis kajastus tema aasta tasus.
** Jan Andresoo 2025. aasta tasu sisaldas ka toodete ja müügikanalite juhi tasu vastavalt aktsionäride üldkoosoleku ühehäälsele otsusele 31. märtsil 2025. Aktsionäride otsuse kohaselt määrati Jan Andresoole 2024. aastal tehtud töö eest ühekordne tulemustasu, mis maksti välja 2025. aasta aprillis.

Nõukogu



Erkki Raasuke

Nõukogu esimees

Esimese ametiaja algus: 1.04.2023

Käesoleva ametiaja algus: 1.04.2023

Komitee liikmesus: auditi- ja riskikomitee

Kogemus: Erkki Raasuke on pikaajaline finantsjuht, nõukogu liige ja strateegiline nõustaja, kellel on laialdased kogemused panganduse ja ühingujuhtimise valdkonnas. Aastatel 1994–2011 töötas Erkki Hansapangas ja hiljem Swedbankis mitmesugustel juhtivatel ametikohtadel, muu hulgas finantsjuhi ja juhatuse esimehena. 2012.–2013. aastal nõustas ta majandus- ja kommunikatsiooniministeeriumi riigiettevõtete juhtimise alal. Hiljem töötas ta LHV Groupi tegevjuhina, Luminor Banki tegevjuhina ja Skeleton Technologiesi finantsjuhina. Erkkil on Tallinna Tehnikaülikooli majandusteaduse magistrikraad.

Ametikohad väljaspool gruppi: Eesti Ettevõtluse ja Innovatsiooni Sihtasutus (EIS) nõukogu esimees, Estonian Multiomics Company OÜ nõukogu liige, Ussilaka OÜ juhatuse liige

Liikmele kuuluvad aktsiad: 7000

Seotud osapooltele kuuluvad aktsiad: 9000

Aktsiaoptsioonid: 8000

Koosolekutel osalemine: 6/6



Jan Andresoo

Nõukogu liige

Esimese ametiaja algus: 5.10.2010

Käesoleva ametiaja algus: 31.03.2024

Komitee liikmesus: töötasukomitee (esimees)

Kogemus: Jan Andresoo asutas Inbanki 2010. aastal ja oli ettevõtte tegevjuht kuni 2021. aastani, keskendudes eelkõige tootestrateegiale. Aastatel 2021–2025 oli ta Inbanki nõukogu esimees. Varem töötas ta Swedbank Liising ASi ja Swedbanki kahjukindlustuse tegevjuhina (2006–2010) ning oli aastatel 2003–2006 Estonian Business School Groupi tegevjuht. Ta on panustanud ettevõtete Coop Finants, Veriff ja PSP Maksekeskus käivitamisse ja laiendamisse. Samuti asutas ta 2021. aastal ettevõtte Paywerk, mis on piiriülene „osta kohe, maksa hiljem“ e-kaubanduse platvorm, mille 2024. aastal omandas Swedbank. Janil on EBSi rahvusvahelise ärijuhtimise magistrikraad.

Ametikohad väljaspool gruppi: Eesti E-Kaubanduse Liidu ja JP Consult OÜ juhatuse liige

Liikmele kuuluvad aktsiad: 30 000

Seotud osapooltele kuuluvad aktsiad: 1 121 337

Aktsiaoptsioonid: 22 500

Koosolekutel osalemine: 6/6



Roberto de Silvestri

Nõukogu liige

Esimese ametiaja algus: 15.10.2010

Käesoleva ametiaja algus: 31.03.2024

Komitee liikmesus: töötasukomitee

Kogemus: Roberto de Silvestri on kogenud ettevõtja ja investor. Ta on Baltimaade ühe suurima kinnisvarainvesteeringute firma Colonna Capital asutaja ja juht. Ta on ka Colonna Heategevusfondi asutaja. Varem on ta töötanud ettevõtetes Finter Bank Zürich, Finavest Monaco ja G&G Private Finance. Roberto on lõpetanud Genova Ülikooli õigusteaduse ja Milano SDA Bocconi varahalduse erialal.

Ametikohad väljaspool gruppi: Eesti aukonsul Monacos, Colonna Heategevusfond SA nõukogu liige, CGM Monaco juhatuse liige, mitme valdusühingu ja kinnisvaraarendusettevõtte juhatuse liige

Liikmele kuuluvad aktsiad: 923 036

Seotud osapooltele kuuluvad aktsiad: 0

Aktsiaoptsioonid: 10 000

Koosolekutel osalemine: 6/6



Triinu Bucheton

Nõukogu liige

Esimese ametiaja algus: 19.06.2014

Käesoleva ametiaja algus: 31.03.2024

Komitee liikmesus: auditi- ja riskikomitee

Kogemus: Triinu Bucheton on investor ja kogenud konsultant, kes on spetsialiseerunud kinnisvarale, ühinemis- ja omandamistehingutele ning ettevõtete struktureerimisele ja juhtimisele. Ta kuulus üle 10 aasta Baltimaade ühe suurima kinnisvarainvesteeringute firma Colonna Capital portfelli juhtkonda. Ta on töötanud nii Ellexi advokaadibüroos kui ka ettevõtetes PwC ja E&Y. Triinul on Tartu Ülikooli õigusteaduse magistrikraad ja EBSi ärijuhtimise magistrikraad.

Ametikohad väljaspool gruppi: Monaco aukonsul Eestis, Colonna Heategevusfond SA nõukogu liige, mitme valdusühingu ja kinnisvaraarendusettevõtte juhatuse liige

Liikmele kuuluvad aktsiad: 0

Seotud osapooltele kuuluvad aktsiad: 137 479

Aktsiaoptsioonid: 0

Koosolekutel osalemine: 6/6

Nõukogu



Raino Paron

Nõukogu liige

Esimese ametiaja algus: 15.10.2010

Käesoleva ametiaja algus: 31.03.2024

Komitee liikmesus: auditi- ja riskikomitee (esimees), töötasukomitee

Kogemus: Raino Paron on advokaadibüroo Ellex Raidla nõunik. Aastatel 1998–2026 oli ta ettevõtte partner ning juhtis pangandus- ja finantsõiguse valdkonda. Enne Ellexiga liitumist töötas ta Maailmapangas Washingtonis. Ta on panustanud Eesti finants- ja äriühinguõiguse arendamisse, osaledes oluliste õigusaktide, sh krediidiasutuste seaduse ja finantsinspektsiooni seaduse väljatöötamises. Raino osales ka Tallinna börsi (praeguse nimega Nasdaq Tallinn) loomisel. Tema töö on toetanud olulisi kapitaliturgude tehinguid Eestis, sealhulgas varajasi IPO-sid ja võlakirjade väljastamisi. Tal on Georgetowni Ülikooli õigusteaduse magistrikraad (kiitusega) ja Tartu Ülikooli õigusteaduse bakalaureusekraad (*cum laude*).

Ametikohad väljaspool gruppi: Tallink Grupi nõukogu liige, FinanceEstonia juhatuse liige, Nasdaq Tallinna börsi vahekohtu esimees

Liikmele kuuluvad aktsiad: 29 384

Seotud osapooltele kuuluvad aktsiad: 716 166

Aktsiaoptsioonid: 0

Koosolekutel osalemine: 6/6



Isabel Margaret Anne Faragalli

Nõukogu liige

Esimese ametiaja algus: 1.04.2025

Käesoleva ametiaja algus: 1.04.2025

Komitee liikmesus: –

Kogemus: Isabel Margaret Anne Faragalli on kogenud investeerimisspetsialist, kellel, on üle 30 aasta kogemust investeerimispanganduse, varahalduse ja struktureeritud finantseerimise valdkonnas. Ta on ettevõtte Spectrum Principal Asset Management Euroopa investeeringute juht, kes vastutab investeerimisstrateegia, investeerimisvõimaluste leidmise ja äriarenduse eest üle Euroopa. Varem töötas ta üle kahekümne aasta Credit Suisse grupis investeerimispanganduse divisjonis, kus keskendus kapitaliturgude lahendustele ja krediidi struktureerimisele pankadele ja tarbijakrediidiettevõtetele üle Euroopa. Ta on töötanud juhtivatel ametikohtadel ka ettevõtetes EFG Bank, Swiss Re ja Man Investments. Isabelil on Londoni Ülikooli rahanduse ja finantsõiguse magistrikraad ning ta on Inglismaal kvalifitseeritud advokaat (mittepraktiseeriv).

Liikmele kuuluvad aktsiad: 0

Seotud osapooltele kuuluvad aktsiad: 0

Aktsiaoptsioonid: 3000

Koosolekutel osalemine: 5/6*



Sergei Anikin

Nõukogu liige

Esimese ametiaja algus: 1.04.2025

Käesoleva ametiaja algus: 1.04.2025

Komitee liikmesus: –

Kogemus: Sergei Anikin on tunnustatud tehnoloogialiider, ingelinvestor ja juhatuse liige, kellel on ulatuslikud kogemused idufirmade laiendamisel ja innovatsiooni juhtimisel. Alates 2025. aasta novembrist töötab ta insenerivaldkonna juhina ettevõttes Bolt, mis on Euroopa juhtiv jagatud liikuvusteenuste ja kulleriteenuste mobiilirakenduse pakkuja. Varem töötas Sergei ettevõtte Pipedrive tehnoloogiadirektorina, aidates kasvatada 20 töötajaga idufirma 400 töötajaga ettevõtteks, mille ostis Vista Equity Partners. Ettevõtte aastane korduv tulu kasvas selle aja jooksul 1 miljonilt 100 miljoni dollarini. Sergei on töötanud juhtivatel kohtadel ka ettevõtetes Tuum, Microsoft, Skype ja Hansapank (praegu Swedbank) ning tal on Tallinna Tehnikaülikooli magistrikraad andmetöötluse erialal.

Ametikohad väljaspool gruppi: Bisly nõukogu esimees, Katana nõukogu esimees

Liikmele kuuluvad aktsiad: 0

Seotud osapooltele kuuluvad aktsiad: 0

Aktsiaoptsioonid: 3000

Koosolekutel osalemine: 5/6*

* Isabel Margaret Anne Faragalli ja Sergei Anikin ei osalenud 2025. aastal kõigil nõukogu koosolekutel, kuna nad määrati ametisse 1. aprillil 2025. Pärast ametisse nimetamist on nad osalenud kõigil koosolekutel.

Juhatus

Inbanki juhatus on ettevõtte igapäevase juhtimise ja strateegia elluviimise eest vastutav juhtimisorgan. Juhatusse kuuluvad tegevjuht ja teised kogenud eksperdid finantsjuhtimise, riskijuhtimise, õiguse, toodete ja tehnoloogia, müügi, äriarenduse ja kasvu alal. Juhatus tagab otsuste tõhusa elluviimise ja tugeva sisekontrolli ning edendab jätkusuutlikku kasvu kogu organisatsioonis.

Inbanki juhatuse ülesanded on reguleeritud põhikirjas, äriseadustikus ja krediidiasutuste seaduses. Vastavalt põhikirjale koosneb juhatus kolmest kuni üheksast liikmest, kes valitakse kolmeks aastaks.

Nõukogu valib juhatuse liikmed ja nimetab ametisse juhatuse esimehe, kes on ühtlasi ettevõtte tegevjuht. Juhatus kinnitab dokumendi, millega otsustab iga liikme vastutusvaldkonnad. Juhatus töötab välja Inbanki strateegia ja finantsplaani, mis esitatakse kinnitamiseks nõukogule.

Juhatuse tasustamise teave on avalikustatud konsolideeritud finantsaruannete lisas 28 koondandmetena. Juhatuse liikmed esitavad kord aastas majanduslike huvide deklaratsiooni. Juhatuse liikmetega sõlmitud tehingud on loetletud finantsaruannete lisas 28 ja need on tehtud turutingimustel.

2025. aastal ei toimunud juhatuse tasustamisega seoses olulisi muutusi ja juhatuse liikmetele ei makstud lahkumishüvitisi.



Juhatus



Priit Põldoja

Tegevjuht
Juhatuse esimees

Esimese ametiaja algus: 5.10.2010

Käesoleva ametiaja algus: 12.03.2024

Kogemus: Priit Põldoja on staažikas pangandus- ja finantsteenuste juht, kellel on rohkem kui 30 aastat kogemust panganduses ja finantstehnoloogia valdkonnas. Inbanki tegevjuhina vastutab ta ettevõtte strateegilise suuna ning lühi- ja pikaajaliste kavade elluviimise eest. Ta alustas oma karjääri Dai-Ichi Kangyo pangas ja seejärel töötas Hansapangas (praegu Swedbank) kõrgematel juhtivatel ametikohtadel, olles aastatel 2005–2008 panga tegevjuht. Priit on mänginud võtmerolli silmapaistvate finantstehnoloogia organisatsioonide, näiteks Maksekeskuse ja Coop Finantsi (Eesti juhtiva supermarketite keti finantsharu) laiendamisel. Tal on Mount Saint Mary's College'i bakalaureusekraad äri ja rahanduse erialal.

Ametikohad Inbanki grupis: Nõukogu esimees: AS Inbank Finance, AS Inbank Rent

Ametikohad väljaspool gruppi: AS SmartCapi nõukogu esimees, Aus Design OÜ nõukogu liige, Cofi Investeeringud OÜ juhatuse liige, Lamu Investeeringud OÜ juhatuse liige

Liikmele kuuluvad aktsiad: 39 448

Seotud osapooltele kuuluvad aktsiad: 1 285 875

Aktsiaoptsioonid: 40 000



Marko Varik

Finantsjuht, tegevjuhi asetäitja
Juhatuse liige

Esimese ametiaja algus: 18.03.2015

Käesoleva ametiaja algus: 12.03.2024

Kogemus: Marko Varik on kogenud finantsjuht, kellel on tugev finants- ja riskijuhtimise taust pangandussektoris. Ta on töötanud Inbankis rohkem kui 10 aastat, sealhulgas kaks ametiaega finantsjuhina ja aastatel 2019–2022 riskijuhina. Finantsjuhi ametis vastutab ta ettevõtte finantsplaneerimise, tulemusjuhtimise, bilansistrateegia, finantsriskide juhtimise (esimene kaitseliin) ning andmete kättesaadavuse ja aruandluse eest. Ühtlasi on ta Inbanki tegevjuhi asetäitja. Varem on ta töötanud Swedbanki kliendihalduse analüütikuna ja Coop Finantsi (praegune Coop Pank) finantsjuhina. Tal on Tartu Ülikooli matemaatika bakalaureusekraad.

Ametikohad Inbanki grupis: Nõukogu liige: Mobire Group OÜ; Juhatuse liige: AS Inbank Finance, AS Inbank Rent, Inbank Ventures OÜ, Inbank Holdings OÜ

Ametikohad väljaspool gruppi: Canyon Invest OÜ juhatuse liige

Liikmele kuuluvad aktsiad: 20 000

Seotud osapooltele kuuluvad aktsiad: 155 889

Aktsiaoptsioonid: 40 000



Piret Paulus

Kasvu ja äriarenduse juht
Juhatuse liige

Esimese ametiaja algus: 5.05.2017

Käesoleva ametiaja algus: 1.11.2025

Kogemus: Piret Paulus on tarbimisfinantseerimise ekspert, kellel on selles valdkonnas rohkem kui 20 aastat kogemust. Inbanki kasvu- ja äriarendusjuhina vastutab ta kasvuplaanide ja kontserniüleste äriarenduste eest. Aastatel 2004–2011 töötas ta Swedbankis, juhtides krediitkaartide ja tarbimisfinantseerimise üksusi. Enne Inbankiga liitumist juhtis ta Coop Finantsi (praegu Coop Pank), mis oli Inbanki (endine Cofi) ja Coop Eesti ühisettevõte. Ta on ka FinanceEstonia juhatuse liige. Piret õppis Tartu Ülikoolis matemaatikat ja omandas hiljem seal bakalaureusekraadi kommunikatsioonijuhtimise erialal.

Ametikohad Inbanki grupis: Juhatuse esimees: SIA Inbank Rent; Juhatuse liige: AS Inbank Finance, AS Inbank Rent, Inbank Rent s.r.o., IB InRent Sp. z o.o, Inbank Rent UAB

Ametikohad väljaspool gruppi: FinanceEstonia juhatuse liige, Perlio Holdings OÜ juhatuse liige, Team Playgolf MTÜ juhatuse liige

Liikmele kuuluvad aktsiad: 17 500

Seotud osapooltele kuuluvad aktsiad: 128 300

Aktsiaoptsioonid: 25 000



Maciej Pieczkowski

Kesk- ja Ida-Euroopa ärijuht
Juhatuse liige

Esimese ametiaja algus: 19.10.2020

Käesoleva ametiaja algus: 30.10.2023

Kogemus: Maciej Pieczkowskil on üle 25 aasta kogemusi panganduse ja finantsteenuste valdkonnas ning tugev taust tootehalduses, äriarenduses, kasvustrateegiates ja juhtimises. Kesk- ja Ida-Euroopa ärijuhina vastutab ta Inbanki äristrateegia väljatöötamise ja rakendamise eest kogu piirkonnas ning kohalike müügi-, turundus- ja klienditoe funktsioonide haldamise eest. Enne Inbankiga liitumist töötas Maciej BPH panga (GE International Groupi liige) tegevjuhina. Samuti on ta töötanud juhtivatel kohtadel ettevõtetes Bank Pekao ja Xelion Doradcy Finansowi (mõlemad kuuluvad UniCredit Groupi). Tal on Krakówi Majandusülikooli magistrikraad rahanduse erialal.

Liikmele kuuluvad aktsiad: 3500

Seotud osapooltele kuuluvad aktsiad: 0

Aktsiaoptsioonid: 40 000

Juhatus



Margus Kastein

Balti riikide ärijuht
Juhatuse liige

Esimese ametiaja algus: 19.10.2020

Käesoleva ametiaja algus: 30.10.2023

Kogemus: Margus Kasteinil on rohkem kui 20 aastat äriarenduse ja juhtimise kogemust kiiresti liikuvate tarbekaupade (FMCG) valdkonnas. Balti riikide ärijuhina vastutab ta Inbanki äristrateegia väljatöötamise ja rakendamise eest piirkonnas ning kohalike müügi-, turundus- ja klienditoe üksuste haldamise eest. Lisaks on ta Inbanki 100% tütarettevõtte Mobire Groupi nõukogu esimees. Enne Inbankiga liitumist töötas Margus juhtivatel kohtadel Saku Õlletehases ning oli aastatel 2011–2016 Eesti ja Läti suurimate õlletehaste Saku ja Aldaris tegevjuht. Ta on olnud ka Arla gruppi kuuluva Ingman Jäätised ASi tegevjuht. Tal on Tartu Ülikooli strateegilise juhtimise magistrikraad (*Executive MBA*).

Ametikohad Inbanki grupis: Nõukogu esimees: Mobire Group OÜ; Juhatuse liige: AS Inbank Finance, SIA Inbank Latvia, AS Inbank Rent, Inbank Holdings OÜ, Inbank Ventures OÜ

Ametikohad väljaspool gruppi: Parim Enne MTÜ juhatuse liige, Tärkma Sadama Selts MTÜ juhatuse liige

Liikmele kuuluvad aktsiad: 5711

Seotud osapooltele kuuluvad aktsiad: 4978

Aktsiaoptsioonid: 40 000



Erik Kaju

Toote- ja tehnoloogiajuht
Juhatuse liige

Esimese ametiaja algus: 1.11.2022

Käesoleva ametiaja algus: 1.11.2025

Kogemus: Erik Kaju on kogenud toote- ja tehnoloogiajuht, kellel on laialdased kogemused skaleeritavate digilahenduste loomisel ja innovatsiooni eestvedamisel finantsteenuste valdkonnas. Toote- ja tehnoloogiajuhina vastutab ta Inbanki toote- ja tehnoloogiastrateegia kujundamise ja elluviimise eest ning juhib enam kui 150 tooteeksperdist ja tarkvarainsenerist koosnevat meeskonda. Enne Inbankiga liitumist oli Erik aastatel 2014–2022 Londonis peakorterit omava globaalse finantstehnoloogiaettevõtte Wise insenerivaldkonna juht. Varem töötas ta tarkvarainsenerina ettevõtetes Knowit Net Result ja Proekspert. Tal on IT Kolledži bakalaureusekraad infotehnoloogia süsteemide arenduse erialal ja Tallinna Tehnikaülikooli magistrikraad arvutisüsteemide erialal.

Ametikohad väljaspool gruppi: E2B OÜ juhatuse liige, Embedded Finance Platform Syndicate OÜ juhatuse liige, Vikerlase Ärimaja OÜ juhatuse liige, E2SPEED OÜ juhatuse liige

Liikmele kuuluvad aktsiad: 0

Seotud osapooltele kuuluvad aktsiad: 0

Aktsiaoptsioonid: 50 000



Evelin Lindvers

Riskikontrolli juht
Juhatuse liige

Esimese ametiaja algus: 7.08.2023

Käesoleva ametiaja algus: 7.08.2023

Kogemus: Evelin Lindvers on kogenud riski- ja vastavuskontrolli spetsialist, kellel on rohkem kui 20 aasta kogemust finantsteenuste valdkonnas. Inbanki riskikontrolli juhina vastutab ta grupi riski- ja vastavuskontrolli valdkondade, sealhulgas krediidi-, finants- ja mittefinantsriskide eest. Varem töötas Evelin enam kui kümme aastat Hansapangas (praegune Swedbank) krediidivaldkonnas. Aastatel 2008–2021 töötas ta ettevõttes PwC vannutatud audiitorina ning 2019. aastal liitus ka PwC juhatusega. Evelinil on EBSi bakalaureusekraad raamatupidamise ja rahanduse erialal ning ta on Eestis atesteeritud vandeaudiitor.

Ametikohad Inbanki grupis: Nõukogu liige: AS Inbank Finance, AS Inbank Rent

Ametikohad väljaspool gruppi: Evelist OÜ juhatuse liige

Liikmele kuuluvad aktsiad: 0

Seotud osapooltele kuuluvad aktsiad: 250

Aktsiaoptsioonid: 20 000



Ivar Kurvits

Chief of Staff
Juhatuse liige

Esimese ametiaja algus: 16.03.2022

Käesoleva ametiaja algus: 17.10.2024

Kogemus: Ivar Kurvits on tunnustatud jurist, kellel on tugev taust äriühingu juhtimises. Inbanki *Chief of Staff*'ina vastutab ta ühingujuhtimisraamistiku haldamise ja koordineerimise, tegevjuhtkonna otsustusprotsessi toetamise, esmatähtsate projektide juhtimise ning õigusosakonna juhtimise eest. Enne Inbankiga liitumist töötas Ivar aastatel 2010–2015 Eesti Energias (vertikaalselt integreeritud energiakontsern) ettevõtte juristina. Varasemalt töötas ta Sorainenis vandeadvokaadina. Tal on Tartu Ülikooli bakalaureusekraad ja Edinburghi Ülikooli magistrikraad õigusteaduse erialal ning ta on osalenud juhtimiskoolitustel INSEADis ja Harvard Business Schoolis.

Ametikohad Inbanki grupis: Nõukogu liige: Mobire Group OÜ, AS Inbank Rent, AS Inbank Finance Juhatuse liige: Inbank Ventures OÜ, Inbank Holdings OÜ

Ametikohad väljaspool gruppi: Kurvits Investments OÜ juhatuse liige, Kurvits Holdings OÜ juhatuse liige

Liikmele kuuluvad aktsiad: 1

Seotud osapooltele kuuluvad aktsiad: 52 909

Aktsiaoptsioonid: 40 000

Juhtkonna tasustamispõhimõtted

Inbank lähtub tulemuspõhistest tasustamispõhimõtetest, mis toetavad juhatuse tulemustele suunatud tegevust kooskõlas krediidiasutuste seadusega. Ettevõtte tasustamispõhimõtted toetavad pikaajalise väärtuse loomist ja strateegiliste eesmärkide saavutamist, ühtlasi edendades Inbanki väärtusi ja tasakaalukat riskikultuuri.

Töötasu koosneb kahest osast: fikseeritud põhipalk ja individuaalne tulemustasu. Tulemustasu moodustab töötasust väiksema osa ega ületa 25% kogutasust.

Tulemuspõhine tasu määratakse iga aasta esimeses kvartalis läbiviidava tulemushindamise alusel ja seda makstakse kord aastas. Tulemustasu suurus oleneb Inbanki strateegiat kajastavate majandusaasta eesmärkide saavutamisest ning arvesse võetakse nii töötaja kui ka ettevõtte üldisi tulemusi. Nõukogu hindab eesmärkide saavutamist pärast majandusaasta lõppu.

2022. aastal loodi aktsionäride üldkoosoleku otsusega juhtkonna aktsiaoptsioonide programm, mis koosneb kuni 130 000 tähtajalisest optsioonist realiseerimishinnaga 15,50 eurot aktsia kohta (kehtivaid optsioone on 120 667) ja kuni 250 000 aktsiate pakkumise optsioonist realiseerimishinnaga 1 euro aktsia kohta (kehtivaid optsioone on 232 500).

Juhtorganite liikmete ametisse nimetamine

Inbank valib juhtorganite (nõukogu ja juhatuse) liikmeid hoolikalt, tagades, et iga ametisse nimetatu toetaks ettevõtte pikaajalist strateegiat ja ühingujuhtimise vajadusi. Juhtorganite liikmeid värvatakse krediidiasutuste seaduses sätestatud nõuete ja korra kohaselt.

Uut liiget valiv juhtorgan hindab iga väljavalitud kandidaadi sobivust. Juhtorganite liikmekandidaatide sobivuse hindamisel lähtub Inbank ettevõtte sisekorrast ja Finantsinspektsiooni sobivusmenetluse korrast. Kandidaat peab vastama õigusaktides sätestatud nõuetele, täiendama oma teadmiste, oskuste ja kogemuste poolest juhtorgani koosseisu, omama piisavalt aega oma kohustuste täitmiseks ning olema pädev täitma juhtorgani liikme ülesandeid. Kandidaadi sobivust hinnatakse tema maine, pädevuse, oskuste, juhtimiskogemuse ja juhtimisega seotud muude kriteeriumite (nt huvide konflikti ohu ja sõltumatuse) osas.

Inbank lähtub juhtorganite liikmete valimisel mitmekesisuse põhimõttest, tagades, et juhtorganitel oleks oma kohustuste täitmiseks vajalik pädevus, kogemused ja isikuomadused. Seejuures peetakse silmas, et juhtorganite koosseis oleks mitmekesine lähtuvalt vanusest, soost, haridus- ja kutsetaustast ning geograafilisest päritolust. Inbank ei ole kehtestanud soolise mitmekesisuse sihtarvu.

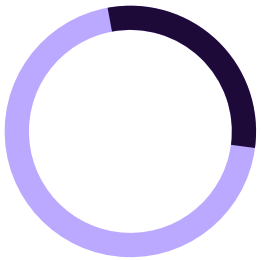
Erandid HÜTi järgimisel

Hea ühingujuhtimise tava (HÜT)	Erandid ja põhjendused
1.2.2 Juhatus ja nõukogu esitavad aktsionäridele samaaegselt üldkoosoleku kokkukutsumise teatega tutvumiseks kõik neile kättesaadavad või neile esitatud olulised andmed, mis on vajalikud üldkoosolekul otsuse tegemiseks.	Inbanki ja aktsionäride vaheline suhtlus toimub operatiivselt ja viivitusteta, mistõttu on tagatud ka aktsionäride mis tahes küsimustele vastamine ja päevakorra punktide selgitamine, kas vahetult aktsionärile või üldkoosolekul.
1.2.2 Aktsionäridele esitatakse teave ka eesti keeles. 1.3.1 Üldkoosoleku keeleks on eesti keel.	Inbanki investorid on pärit eri riikidest, mistõttu toimuvad üldkoosolekud peamiselt inglise keeles. Iga üldkoosoleku töökeel valitakse mitte-eestlastest aktsionäride kohaloleku põhjal. Juhul kui selliseid aktsionäre kohal ei ole, toimub koosolek eesti keeles. Kogu üldkoosoleku kokkukutsumisega seotud teave (teade, otsuste eelnõud ja muud asjakohased materjalid) esitatakse nii inglise kui ka eesti keeles.
1.3.1 Üldkoosoleku juhatajaks ei valita nõukogu esimeest ega juhatuse liiget.	2025. aastal valiti juhatuse esimees üldkoosoleku juhatajaks, kuna ta oli ka aktsionäride esindaja.
1.3.2 Üldkoosolekul osalevad juhatuse liikmed, nõukogu esimees ning võimalusel ka nõukogu liikmed ja vähemalt üks audiitor.	Nõukogu liikmete osalemine sõltub üldkoosolekul käsitletavatest teemadest, kuid nõukogu esimees osaleb üldkoosolekul alati. Samuti osalevad alati tegevjuht ja finantsjuht, nagu ka enamik teisi juhatuse liikmeid. Audiitor ei osalenud 2025. aastal ühelgi üldkoosolekul, kuna ükski päevakorrapunkt ei nõudnud audiitori osalemist.
1.3.3 Emitent teeb vastavate tehniliste vahendite olemasolul ning juhul, kui see ei ole talle liiga kulukas, üldkoosoleku jälgimise ja sellest osavõtu võimalikuks sidevahendite kaudu (nt internet).	Inbank ei võimalda üldkoosolekul osalemist veebis, kuna täielikult interaktiivne lahendus turvalise hääletamisega oleks praegust aktsionäride baasi arvestades ebaproportsionaalselt kulukas. Aktsionärid saavad aga digitaalselt eelhääletada, mis võimaldab ka neil, kes ei saa isiklikult kohal viibida, oma hääleõigust kasutada.
2.2.7 Juhatuse liikmete põhipalk, tulemustasu, lahkumishüvitus, talle makstavad muud hüved ning preemiasüsteemid, samuti nende olulised tunnused (sh võrdlusel põhinevad tunnused, motiveerivad tunnused ja riski tunnused) avaldatakse selges ja üheselt arusaadavas vormis emitendi veebilehel ning Hea Ühingujuhtimise Tava aruandes. Avaldatud teavet loetakse selgeks ja üheselt arusaadavaks, kui see väljendab otseselt emitendile tekkiva kulu suurust või avalikustamise päeva seisuga prognoositava kulu suurust.	Inbank järgib HÜTi punkti 2.2.7 kohandatud kujul ega avalda oma veebisaidil üksikasjalikku teavet konkreetsete juhatuse liikmete hüvede ja preemiapõhimõtete kohta. Tasud avalikustatakse konsolideeritud finantsaruande lisas 28 toodud tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasude kogusummana. Inbank peab sellist avalikustamist piisavalt läbipaistvaks, et aktsionärid saaksid hinnata ettevõtte juhtimist ja tulemuslikkust.
5.6 Emitent avalikustab analüütikutega kohtumiste, analüütikutele või investoritele või institutsionaalsetele investoritele tehtavate esitluste ja pressikonverentside toimumise ajad ja asukohad emitendi veebilehel.	Inbank jagab aktsionäride ja avalikkusega regulaarselt teavet üldkoosoleku, Tallinna börsi ja otsesuhtluse teel. Inbank ei korralda muid avalikke kohtumisi, esitlusi ega pressikonverentse ning seetõttu ei avalda asjaomaseid toimumise aegu ega asukohti oma veebisaidil.
6.1.1 Nõukogu teeb koos majandusaasta aruandega aktsionäridele kättesaadavaks ka äriseadustiku § 333 lõikes 1 nimetatud nõukogu kirjaliku aruande selle kohta.	Nõukogu kinnitab majandusaasta aruande, sealhulgas ühingujuhtimise aruande, milles kirjeldatakse, kuidas nõukogu seadusest tulenevate kohustuste raames korraldab ettevõtte tegevust ja teeb selle üle järelevalvet.

Aktsiad ja aktsionärid

Inbank kohtleb kõiki aktsionäre läbipaistvalt ja õiglaselt. Aktsiate, aktsionäride ja nende õigustega seotud teavet edastatakse õigel ajal ja kooskõlas kehtivate õigusaktidega, peamiselt Nasdaq Tallinna börsi ja e-posti teel. Nii on tagatud võrdne juurdepääs teabele ja toetatakse investorite teadlikke otsuseid.

Aktsionäride struktuur 31.12.2025 seisuga



30%
Asutajad ja töötajad

70%
Investorid

Peamised aktsionärid

Omanik	Aktsiad	Osakaal
Cofi Investeeringud OÜ	2 737 500	24%
Muud (274 aktsionäri)	8 785 663	76%
Kokku	11 523 163	100%
Kehtivad töötajate optsioonid	601 993	

Aktsiaemissioon

2025. aasta detsembris kaasas Inbank praegustele ja tulevastele investoritele mõeldud suunatud aktsiapakkumise kaudu 5,3 miljonit eurot. Kokku emiteeriti 25 investorile 265 000 uut aktsiat müügihinnaga 20 eurot aktsia kohta, mis koosnes nimiväärtusest 0,10 eurot ja ülekursist 19,90 eurot. Pärast aktsiakapitali suurendamise registreerimist Eesti äriregistris oli Inbanki aktsiakapital 1 178 816,30 eurot ja aktsiate koguarv 11 788 163.

Dividendid

Inbank on kasvuettevõte, mis reinvesteerib kasumi laienemise hüvanguks. Seepärast ei maksa ettevõte aktsionäridele regulaarselt dividende. Seda põhimõtet võidakse ettevõtte strateegia ja kapitalipositsiooni arenedes muuta.

Teabe avaldamine

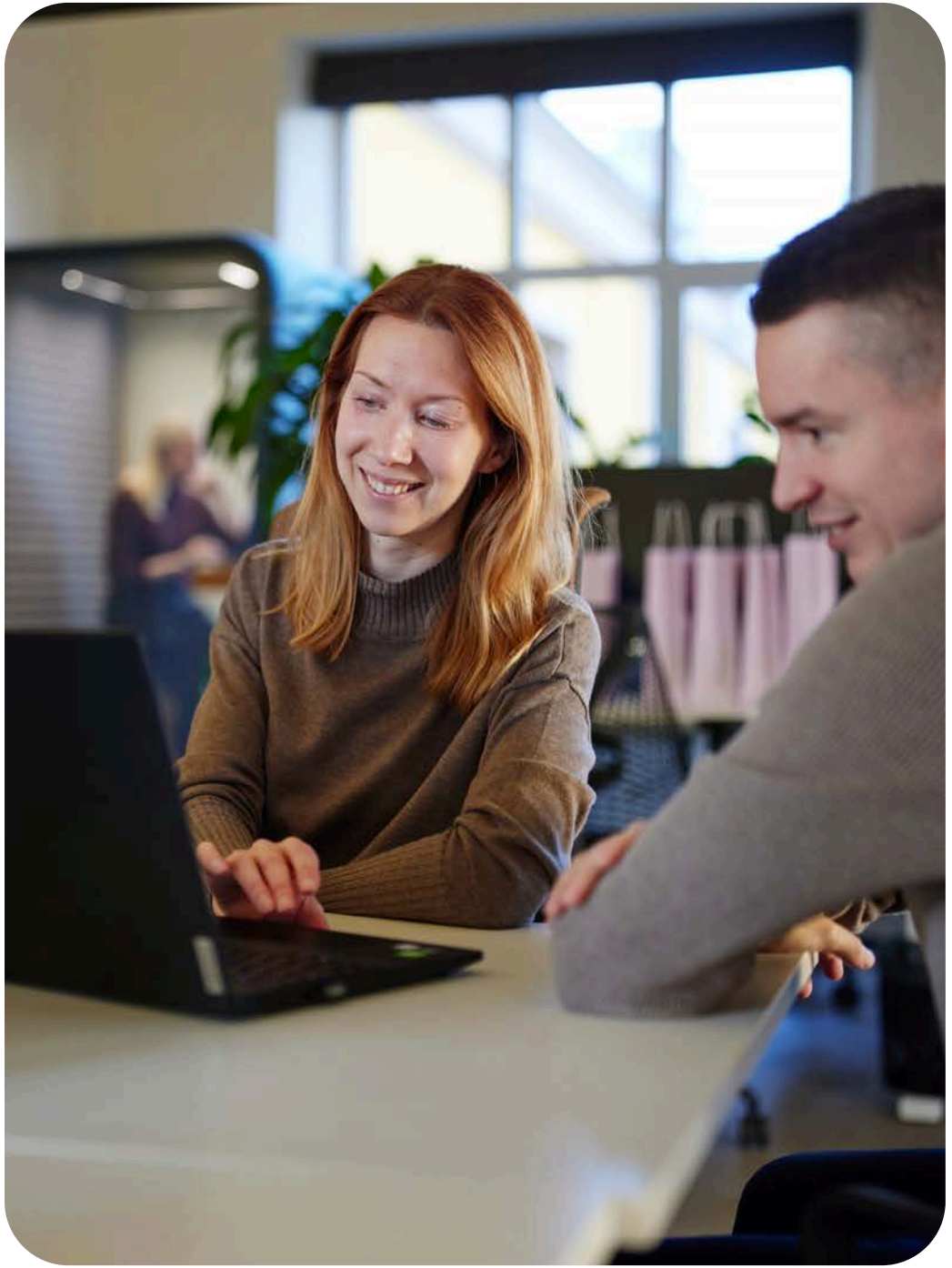
Inbank kohtleb kõiki aktsionäre võrdselt ja teavitab neid olulistest asjaoludest Nasdaqi teadete ja e-maili teel.

Kogu investoritele mõeldud oluline teave avaldatakse meie veebilehe investorsuhete lehel (Inbank.eu/investors), kuhu koondatakse kõik aasta- ja vahearuanded, investoritele mõeldud esitlused, avalikud teadaanded ja ühingujuhtimist, sealhulgas juhatust ja nõukogu puudutav teave. See leht on ainult ingliskeelne. Aasta- ja vahearuandeid avaldatakse nii eesti kui ka inglise keeles.

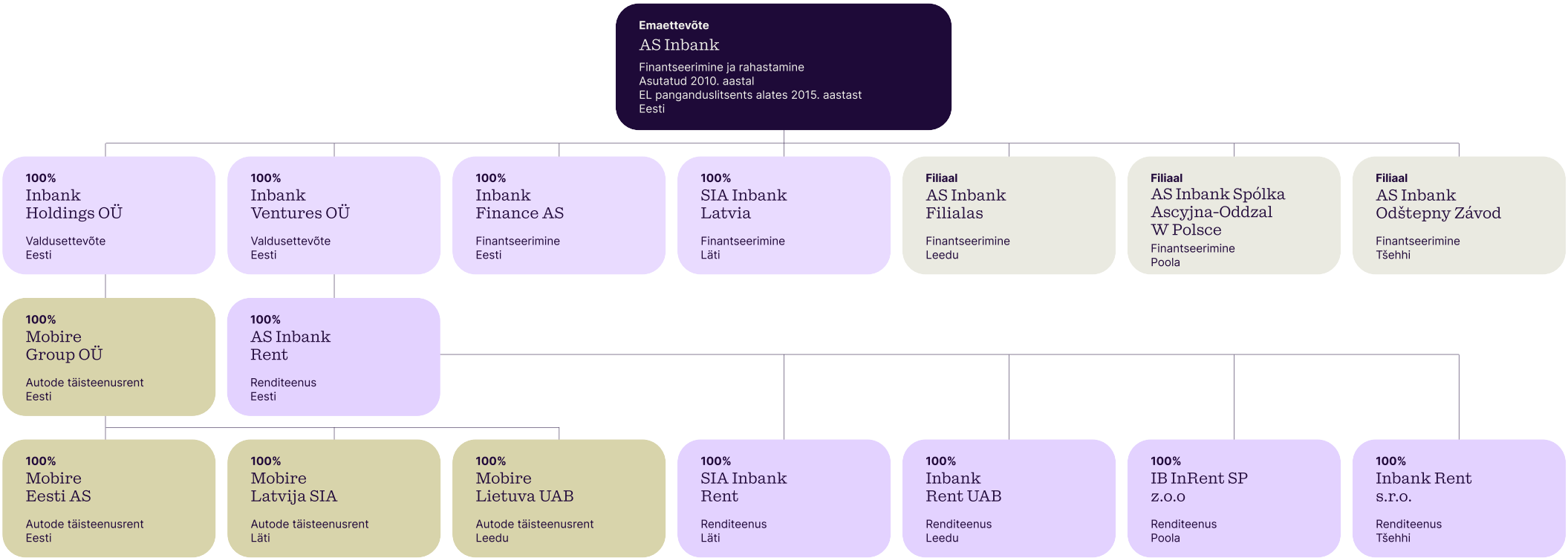
Finantsaruandlus ja auditeerimine

Inbank koostab ning avaldab igal aastal majandusaasta aruande ja kvartaalsed vahearuanded. Majandusaasta aruanne auditeeritakse. Inbank esitab aktsionäridele üldkoosolekul juhatuse esimehe allkirjastatud majandusaasta aruande, mille on heaks kiitnud ka ASi Inbank juhatus ja nõukogu. Üldkoosolek nimetas perioodiks 01.01.2025–31.12.2025 majandusaasta audiitoriks PricewaterhouseCoopers ASi (registrikood 10142876). Inbank järgib audiitori rotatsiooni põhimõtet.

Ettevõtte audiitor on 2025. aasta jooksul osutanud Inbankile ka muid teenuseid, mille läbiviimise kohustus tuleneb krediidiasutuste seadusest ja väärtpaberituru seadusest, ning muid audiitortegevuse seaduses lubatud teenuseid.



Grupi juriidiline struktuur



Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne



Konsolideeritud raamatupidamise aruanne ja lisad

37 Konsolideeritud finantsseisundi aruanne
38 Konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne
39 Konsolideeritud rahavoogude aruanne
40 Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne
41 Lisa 1 Arvestuspõhimõtteid käsitleva olulise teabe avalikustamine
48 Lisa 2 Olulised raamatupidamislikud hinnangud ja eeldused
52 Lisa 3 Riskide juhtimine
69 Lisa 4 Tegevussegmendid
73 Lisa 5 Neto intressitulu
73 Lisa 6 Neto komisjoni- ja teenustasutulu
74 Lisa 7 Renditeenusega seotud tulud ja kulud
74 Lisa 8 Tegevuskulud
76 Lisa 9 Laenud ja nõuded
76 Lisa 10 Tulumaks
77 Lisa 11 Raha ja raha ekvivalendid
78 Lisa 12 Nõuded teistele pankadele
78 Lisa 13 Investeeringud võlakirjadesse
78 Lisa 14 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtetesse
80 Lisa 15 Materiaalsed varad
82 Lisa 16 Vara kasutusõigus
82 Lisa 17 Immateriaalne põhivara
84 Lisa 18 Muud finantsvarad ja muud varad
85 Lisa 19 Klientide hoiused
85 Lisa 20 Allutatud võlaväärtpaberid
87 Lisa 21 Tingimuslikud kohustised
88 Lisa 22 Muud finantskohustised ja muud kohustised
88 Lisa 23 Finantseerimistegevusega seotud kohustiste muutusl
89 Lisa 24 Aktsiakapital
89 Lisa 25 Aktsiapõhised maksed
90 Lisa 26 Reservid
91 Lisa 27 Finantsvarade ja -kohustiste õiglane väärtus
92 Lisa 28 Seotud osapooled
93 Lisa 29 Bilansipäevajärgsed sündmused
94 Lisa 30 Emaettevõtte konsolideerimata finantsseisundi aruanne
95 Lisa 31 Emaettevõtte konsolideerimata koondkasumiaruanne
96 Lisa 32 Emaettevõtte rahavoogude aruanne
97 Lisa 33 Emaettevõtte konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne
98 Juhatuse kinnitus
99 Sõltumatu vandeaudiitori aruanne

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	31.12.2025	31.12.2024
Varad			
Raha ja raha ekvivalendid	11; 27	144 541	153 191
Kohustuslikud reservid keskpankades	27	28 859	25 156
Nõuded teistele pankadele	12	10 004	0
Investeeringud võlakirjadesse	13; 27	59 393	46 724
Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		94	27
Laenud ja nõuded	9; 27	1 152 136	1 041 542
Muud finantsvarad	18; 27	3 610	4 569
Materiaalsed põhivarad	15	113 835	98 069
Kasutusõiguse varad	16	20 469	20 551
Immateriaalsed põhivarad	17	33 492	31 560
Muud varad	18	6 300	9 718
Edasilükkunud tulumaksu vara	10	7 299	4 707
Varad kokku		**1 580 032**	**1 435 814**

Tuhandetes eurodes	Lisa	31.12.2025	31.12.2024
Kohustised			
Klientide hoiused	19; 27	1 301 052	1 171 359
Finantskohustised õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		265	503
Muud finantskohustised	21; 27	51 601	58 137
Tulumaksukohustis	10	193	62
Edasilükkunud tulumaksu kohustis	10	1 350	533
Muud kohustised	21	5 735	5 618
Allutatud kohustised	20; 27	48 866	52 046
Kohustised kokku		**1 409 062**	**1 288 258**
Omakapital			
Aktsiakapital	24	1 178	1 152
Ülekurss	24	60 166	54 849
Kohustuslik reservkapital	26	115	109
Muud reservid	26	1 153	1 329
Jaotamata kasum		108 358	90 117
Omakapital kokku		**170 970**	**147 556**
Kohustised ja omakapital kokku		**1 580 032**	**1 435 814**

Lisad lehekülgedel 41-97 on konsolideeritud raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	2025	2024
Intressitulu sisemise intressimäära meetodil	5	127 646	121 441
Intressikulu	5	- 53 404	- 53 949
Neto intressitulu	**5**	**74 242**	**67 492**
Komisjoni- ja teenustasutulu	6	216	366
Komisjoni- ja teenustasukulu	6	- 4 586	- 4 690
Neto teenustasutulu/kulu		**- 4 370**	**- 4 324**
Tulu renditeenustest	7	39 418	32 478
Eelnevalt klientidele renditud varade müük	7	16 015	15 849
Amortisatsioonikulu rendivaradelt	7	- 18 438	- 14 471
Muud põhitegevusega seotud kulud	7	- 7 213	- 6 636
Eelnevalt klientidele renditud müüdud varade kulu	7	- 15 045	- 15 243
Neto renditeenusega seotud tulud/kulud		**14 737**	**11 977**
Netokahjum/kasum õiglases väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt		337	9
Valuutakursi ümberhindluse kasumid/kahjumid		193	365
Neto kasum/kahjum finantsinstrumentidelt		**530**	**374**
Netotulud kokku		**85 139**	**75 519**

Tuhandetes eurodes	Lisa	2025	2024
Tööjõukulud	8	- 22 472	- 19 986
Turunduskulud	8	- 3 983	- 3 071
Halduskulud	8	- 12 670	- 14 547
Põhivara kulum	15; 16; 17	- 7 202	- 8 513
Tegevuskulud kokku		**- 46 327**	**- 46 117**
Kasum sidusettevõtetelt	14	0	663
Laenude ja nõuete allahindluse kulu	9	- 19 338	- 16 355
Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu		**19 474**	**13 710**
Tulumaksu kulu	10	- 317	- 1 497
Aruandeperioodi kasum		**19 157**	**12 213**
Muu koondkasum, kirjed mida võib edaspidi klassifitseerida kasumiaruandesse			
Realiseerimata kursivahed	26	- 180	- 288
Muu koondkasum kokku		**- 180**	**- 288**
Aruandeperioodi koondkasum		**18 977**	**11 925**

Lisad lehekülgedel 41-97 on konsolideeritud raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	2025	2024
Rahavood äritegevusest			
Saadud intressid	5	126 400	120 218
Makstud intressid	5	- 54 007	- 54 616
Saadud teenustasud	6	216	336
Makstud teenustasud	6	- 5 273	- 5 555
Saadud renditeenuse tulu	7	39 418	32 435
Eelnevalt klientidele renditud varade müük	7	16 015	15 849
Renditeenuse osutamiseks tehtud kulud	7	- 6 867	- 5 759
Makstud tööjõukulud	8	- 22 354	- 19 220
Makstud haldus- ja turunduskulud	8	- 15 852	- 15 354
Makstud tulumaks	10	- 2 111	- 1 739
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustiste muutust		**75 585**	**66 595**
Äritegevusega seotud varade muutus			
Laenud ja nõuded	9	- 128 238	- 114 170
Renditeenuseks soetatud materiaalne põhivara	15	- 39 523	- 45 058
Kohustuslikud reservid keskpankades		- 3 703	- 4 136
Nõuded teistele pankadele	12	- 10 000	0
Muud finantsvarad	18	959	699
Muud varad	18	- 575	- 304
Äritegevusega seotud kohustiste muutus			
Klientide hoiused	19	130 266	90 421
Muud finantskohustised	21	- 1 505	1 729
Muud kohustised	21	539	917
Neto rahavood äritegevusest		**23 805**	**- 3 307**

Tuhandetes eurodes	Lisa	2025	2024
Rahavood investeerimistegevusest			
Investeeringud võlakirjadesse	13	- 36 258	- 26 654
Võlakirjade tagasimaksed	13	23 859	14 000
Soetatud materiaalne põhivara	15	- 1 427	- 953
Soetatud immateriaalne põhivara	17	- 7 755	- 7 702
Sidusettevõtete müük	14	0	804
Neto rahavood investeerimistegevusest		**- 21 581**	**- 20 505**
Rahavood finantseerimistegevusest			
Aktsiakapitali sissemakse (sh ülekurss)	24	5 343	11 388
Tütarettevõtte vähemusosaluse omandamine	21	- 7 978	0
Emiteeritud allutatud võlaväärtpaberid	20; 23	8 000	2 340
Allutatud võlaväärtpaberite tagasimakse	20	- 11 150	0
Rendi põhiosa maksed	21; 23	- 5 293	- 9 477
Neto rahavood finantseerimistegevusest		**- 11 078**	**4 251**
Valuutakursi muutuste mõju raha ja raha ekvivalentidele		204	- 169
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses	**11**	**153 191**	**172 921**
Raha ja raha ekvivalentide muutus		- 8 650	- 19 730
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	**11**	**144 541**	**153 191**

Lisad lehekülgedel 41-97 on konsolideeritud raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

				Muud reservid				
Tuhandetes eurodes	**Aktsiakapital**	**Ülekurss**	**Kohustuslik reservkapital**	**Aktsiapõhiste maksete reserv**	**Vabatahtlik reserv**	**Välisvaluuta ümberarvestuse reserv**	**Jaotamata kasum**	**Omakapital kokku**
Saldo, 01.01.2024	1 086	43 563	103	926	1 330	- 713	77 795	124 090
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	0	0	0	12 213	12 213
Muu koondkasum	0	0	0	0	0	- 288	0	- 288
Aruandeperioodi koondkasum	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**- 288**	**12 213**	**11 925**
Aktsiakapitali sissemakse	66	11 096	0	0	0	0	0	11 162
Aktsiapõhiste maksete reserv	0	0	0	76	0	0	305	381
Kohustusliku reservkapitali moodustamine	0	0	6	0	0	0	- 6	0
Muud liikumised	0	190	0	0	0	- 2	- 190	- 2
Saldo, 31.12.2024	**1 152**	**54 849**	**109**	**1 002**	**1 330**	**- 1 003**	**90 117**	**147 556**
Saldo, 01.01.2025	1 152	54 849	109	1 002	1 330	- 1 003	90 117	147 556
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	0	0	0	19 157	19 157
Muu koondkasum	0	0	0	0	0	- 180	0	- 180
Aruandeperioodi koondkasum	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**- 180**	**19 157**	**18 977**
Aktsiakapitali sissemakse	26	5 317	0	0	0	0	0	5 343
Aktsiapõhiste maksete reserv	0	0	0	6	0	0	302	308
Kohustusliku reservkapitali moodustamine	0	0	6	0	0	0	- 6	0
Muud liikumised	0	0	0	0	0	- 2	- 1 212	- 1 214
Saldo, 31.12.2025	**1 178**	**60 166**	**115**	**1 008**	**1 330**	**- 1 185**	**108 358**	**170 970**

2025.aastal moodustati aktsiapõhiste maksete jaoks täiendavat reservi summas 308 tuhat eurot (2024: 381 tuhat eurot) ning realiseeritud optsioonide arvelt kanti jaotamata kasumisse 302 tuhat eurot (2024: 305 tuhat eurot). Täiendav informatsioon on toodud lisas 25. Täiendav informatsioon muude muutuste kohta on esitatud lisades 21 ja 25 ning aktsiakapitali kohta lisas 24.

Lisad lehekülgedel 41-97 on konsolideeritud raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

Lisa 1 Arvestuspõhimõtteid käsitleva olulise teabe avalikustamine

Üldine informatsioon

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

Inbanki konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on heaks kiidetud juhatuse poolt 2.märtsil 2026 ning esitatakse kinnitamiseks aktsionäride üldkoosolekule 31.märtsil 2026. Aktsionärid omavad õigust konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet mitte kinnitada.

AS Inbank grupi juriidiline struktuur 31.12.2025 ja 31.12.2024 seisuga:

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

*Varasem nimi Inbank Payments OÜ

Tegevuskeskkond

Kliimamuutused

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

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

Majanduslik ja geopoliitiline keskkond

Geopoliitiline olukord, mis on tingitud Venemaa ja Ukraina vahelisest sõjast, jääb väga dünaamiliseks, mõjutades majandustingimusi kogu maailmas ning viies füüsilise ja digitaalse turvalisuse poliitikate tugevdamiseni ELis. Hoolimata nendest väljakutsetest püsis Inbanki suutlikkus küberriske hallata rahuldaval tasemel ning Inbank suutis nendes geopoliitilistes pingetes navigeerida, säilitades oma tegevused ja teenused ootuspärasel tasemel. Makromajanduslik ja geopoliitiline keskkond aastatel 2025–2026 pakub mitmekesist väljavaadet. Kuigi globaalsete ebakindluste ja kõrgete laenukulude tõttu riskid püsivad, võivad stabiliseeruv inflatsioon ja võimalikud intressimäärade langetused toetada tarbijalaenude kasvu. Muutused majanduskeskkonnas ja võimaliku sissetungi riski kasv võivad kaudselt mõjutada Inbanki klientide maksejõuetust. Eeldatava krediidikahjumi arvestuse aluseks olevad makromajanduslikud eeldused on avaldatud lisas 2.

Koostamise alused

Käesolev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (International Financial Reporting Standards, IFRS), nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt, AS Inbank (edaspidi: AS Inbank) ja selle tütarettevõtete (edaspidi: Inbank) kohta, 31. detsember 2025 lõppenud majandusaasta seisuga.

Käesolev raamatupidamise aastaaruanne on koostatud lähtudes soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud mõned allpool avalikustatud arvestuspõhimõtted (finantsinstrumentide esmane arvele võtmine õiglases väärtuses ja õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsinstrumendid (Fair value through profit or loss, FVTPL)). Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud olulised arvestuspõhimõtted on välja toodud allpool. Neid põhimõtteid on järjepidevalt rakendatud kõikidele esitatud perioodidele, kui ei ole näidatud teisiti. Inbanki kui eraldiseisva üksuse finantsaruannetes, mis on avalikustatud käesolevas konsolideeritud aruandes (lisa 30), on investeeringud tütarettevõtetesse kajastatud soetusmaksumuses, millest on maha arvatud allahindlused.

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

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

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

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

Tuhandetes eurodes	31.12.2025 Eeldatavasti sissenõutavad või arveldatavad summad			31.12.2024 Eeldatavasti sissenõutavad või arveldatavad summad		
	12 kuu jooksul peale aruandlusperioodi lõppu	Peale 12 kuud peale aruandeperioodi lõppu	Kokku	12 kuu jooksul peale aruandlusperioodi lõppu	Peale 12 kuud peale aruandeperioodi lõppu	Kokku
Varad						
Tulumaksu ettemaks	539	0	539	618	0	618
Edasilükkunud tulumaksu ettemaks	0	7 299	7 299	0	4 707	4 707
Firmaväärtus	0	8 685	8 685	0	8 685	8 685
Materiaalsed põhivarad	0	113 835	113 835	0	98 069	98 069
Immateriaalsed varad	0	24 807	24 807	0	22 875	22 875
Vara kasutusõigus	0	20 469	20 469	0	20 551	20 551
Muud varad	5 761	0	5 761	9 100	0	9 100
Varad kokku	**6 300**	**175 095**	**181 395**	**9 718**	**154 887**	**164 605**
Kohustised						
Tulumaksukohustus	193	0	193	62	0	62
Edasilükkunud tulumaksukohustus	0	1 350	1 350	0	533	533
Muud kohustused	5 735	0	5 735	4 620	0	4 620
Kohustised kokku	**5 928**	**1 350**	**7 278**	**4 682**	**533**	**5 215**

Teatud uued rahvusvahelised finantsaruandluse standardid, olemasolevate standardite muudatused ja tõlgendused jõustusid pärast 1. jaanuar 2025 või hilisematel aruandeperioodidel. Alates 1. jaanuar 2025 jõustunud standardid ei avaldanud Inbankile olulist mõju. Standardite muudatused, mis jõustusid 1. jaanuar 2025 või hiljem algavatel aruandeperioodidel, hõlmavad muudatusi standardites IFRS 16, IAS 1 ja IAS 7.

Teatud uued rahvusvahelised finantsaruandluse standardid, olemasolevate standardite muudatused ja tõlgendused jõustuvad pärast 1. jaanuar 2026 või hilisematel aruandeperioodidel ning mida Inbank ei ole ennetähtaegselt rakendanud. Standardite muudatused, mis jõustuvad 1. jaanuar 2026 või hiljem algavatel aruandeperioodidel hõlmavad muudatusi standardites IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10, IFRS 16 ja IFRS 18. Järgnev sektsioon kirjeldab peamisi muudatusi standardites ning nende mõju.

Finantsinstrumentide klassifitseerimise ja mõõtmise muudatused - IFRS 9 ja IFRS 7 muudatused (jõustub aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2026 või hiljem). 30. mail 2024 andis IASB välja IFRS 9 ja IFRS 7 muudatused, et:

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

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

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

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

IFRS raamatupidamisstandardite iga-aastased parendused (jõustuvad aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2026 või hiljem).

Standardis IFRS 1 täpsustati, et IFRS-i raamatupidamisstandarditele üleminekul tuleb riskimaandus lõpetada, kui see ei vasta riskimaandamisarvestuse "kvalifitseeruvatele kriteeriumidele", mitte "tingimustele", et lahendada sõnastuse vahelisest vastuolust tulenev segadus IFRS 1 ja IFRS 9 riskimaandamisarvestuse nõuete vahel. IFRS 7 nõuab teabe avalikustamist kasumi või kahjumi kohta selliste finantsvarade kajastamise lõpetamise puhul,

millega ettevõte on jätkuv seotud, sealhulgas selle kohta, kas õiglase väärtuse mõõtmised hõlmasid „olulisi mittejälgitavaid sisendeid". See uus fraas asendas viite „olulised sisendid, mis ei põhinenud vaadeldavatel turuandmetel". Muudatuse järel on sõnastus kooskõlas standardiga IFRS 13. Lisaks täpsustati teatud IFRS 7 juhendi rakendamise näiteid ja lisati tekst, et näited ei pruugi illustreerida kõiki standardis IFRS 7 viidatud paragrahvides esitatud nõudeid. Standardit IFRS 16 muudeti täpsustamaks, et kui rentnik on tuvastanud, et rendikohustus on IFRS 9 kohaselt aegunud, on rentnik kohustatud rakendama IFRS 9 juhiseid sellest tuleneva kasumi või kahjumi kajastamiseks kasumis või kahjumis. See täpsustus kehtib rendikohustuste kohta, mis aeguvad selle aruandeperioodi alguses või pärast seda, mil ettevõte seda muudatust esmakordselt rakendab. IFRS 9 ja IFRS 15 vahelise vastuolu lahendamiseks tuleb nüüd nõuded ostjate vastu võtta algselt arvele "IFRS 15 rakendamisega määratud summas", mitte "tehinguhinnas (nagu on määratletud standardis IFRS 15)". Standardit IFRS 10 muudeti, et kasutada vähem veenvat keelt, kui ettevõte on de facto agent ja täpsustamaks, et IFRS 10 paragrahvis B74 kirjeldatud suhe on vaid üks näide asjaoludest, mille puhul on vaja otsustada, kas osapool tegutseb de facto agent-ina. Standardit IAS 7 parandati, et kustutada viited soetusmaksumuse meetodile, mis eemaldati IFRS-i raamatupidamisstandarditest 2008. aasta mais, kui IASB andis välja muudatuse „Tütarettevõttesse, ühiselt kontrollitavasse üksusse või sidusettevõttesse tehtud investeeringu maksumus".

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

IFRS 18 Esitamine ja avalikustamine finantsaruannetes (jõustub aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2027 või hiljem)

IFRS 18 asendab standardi IAS 1 "Finantsaruannete esitamine", kehtestades uued nõuded, mis aitavad saavutada sarnaste üksuste võrreldavust ning pakkuda kasutajatele asjakohast teavet ja läbipaistvust. Isegi kui IFRS ei mõjuta kirjeid finantsaruannetes nende kajastamise või mõõtmise osas, on selle mõju esitamisele ja avalikustamisele oodatavalt laiaulatuslik, eriti seoses koondkasumiaruandega ja juhtkonna määratletud tulemusmõõdikute esitamisega finantsaruannetes.

Juhtkond hindab hetkel uue standardi rakendamise üksikasjalikke mõjusid kontserni konsolideeritud finantsaruannetele. Tehtud üldise taseme esialgse hinnangu põhjal on tuvastatud järgmised potentsiaalsed mõjud:

- Kuigi IFRS 18 kasutuselevõtmine ei oma mõju kontserni puhaskasumile, ootab kontsern, et tulu- ja kulukirjete rühmitamine kasumiaruandes uutesse kategooriatesse mõjutab seda, kuidas ärikasumit arvutatakse ja raporteeritakse. Üldise taseme mõjuhinnangu põhjal, mille kontsern on teinud, sisaldab ärikasum ka laenude ja nõuete allahindluskahjumeid, mida varem esitati allpool tegevuskulusid.
- Põhiaruannetes esitatavad kirjed võivad muutuda "kasuliku struktureeritud kokkuvõtte" kontseptsiooni rakendamise ning täiustatud koondamise (agregeerimise) ja lahtikirjutamise (disagreerimise) põhimõtete tulemusel.
- Lisaks, kuna finantsseisundi aruandes nõutakse edaspidi firmaväärtuse eraldi esitamist, lahutab kontsern firmaväärtuse ja muud immateriaalsed varad ning esitab need finantsseisundi aruandes eraldi.
- Samuti nõutakse kaubanduslike ja muude nõuete ning kaubanduslike ja muude võlgade eraldi esitamist finantsseisundi aruandes; kontsern disagreerib need kirjed vastavalt "muudest finantsvaradest" ja "muudest finantskohustistest".

Kontsern ei eelda olulist muutust teabes, mis on hetkel lisades avalikustatud, sest nõue avalikustada olulist (materiaalset) teavet jääb muutumatuks; samas võib teabe rühmitamise viis muutuda koondamise/lahtikirjutamise põhimõtete tulemusel. Lisaks tuleb avalikustada olulist uut teavet järgmise kohta:

- juhtkonna määrateltud tulemusmõõdikud;
- kasumiaruande äritegevuse kategoorias funktsioonipõhiselt esitatud kirjeid moodustavate kulude olemuse lahtikirjutamine - see lahtikirjutamine on nõutav vaid teatud olemusega kulude puhul; ning
- IFRS 18 esimesel rakendamise aastal lepitus kasumiaruande iga kirje kohta IFRS 18 rakendamisel korrigeeritud summade ja varem IAS 1 rakendamisel esitatud summade vahel.

Rahavoogude aruande vaatenurgast rakendub ühtne kategooria lähenemisviis ning seetõttu ei eelda kontsern olulisi muudatusi põhitegevuse rahavoogude esitamises.

Konsolideerimise alused

Inbanki raamatupidamise aastaaruandes konsolideeritakse emaettevõte koos kõigi selle tütarettevõtetega seisuga 31. detsember 2025. Kõikide tütarettevõtete aruande kuupäev on 31. detsember.

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

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

Tulude ja kulude kajastamine

Intressitulud ja -kulud

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

Tasud, mis on sisemise intressimäära lahutamatuks osaks, hõlmavad grupi poolt saadud või makstud algatamistasusid, mis on seotud finantsvara loomise või omandamise või finantskohustuse väljastamisega, näiteks tasud laenuvõtja tuvastamiseks, laenuvõtja finantsolukorra hindamiseks, dokumentide koostamiseks ja menetlemiseks, laenuvõtja poolt ennetähtaegse lõpetamise eest makstavad tasud ja lepingutasud, lepingu allkirjastamise ning igakuised haldustasud, mida laenuvõtja tasub algatamiskulude katmiseks ning lepingu hoidmised, intressihüvitised ning komisjonitasud, mida saavad ja maksavad partnerid kaubandusvõrgustiku kaudu. Tasud, mis on sisemise intressimäära lahutamatuks osaks, on otsesed, mõõdetavad usaldusväärselt ning ei nõua olulisi juhtkonna hinnanguid ega otsuseid.

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

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

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

Komisjoni- ja teenustasutulud ning -kulud

Komisjoni- ja teenustasutulude all kajastatakse kajastatakse kindlal ajahetkel, millal Inbank on täitnud oma toimingukohustuse, milleks on tavaliselt tehingu läbiviimise hetk. Saadud või saadaolev komisjoni- ja teenustasutulu on kogutasu teenuste eest, mis on selgelt eristatavad toimingukohustused. Sellised tulud on näiteks igakuised laenukindlustuse tulud, kinnituskirja väljastamise tasud, sularaha väljavõtmise tasud, kuised administreerimistasud.

Komisjoni- ja teenustasud sisaldvad maksete käsitlemisega seotud tehingutasusid ja krediitkaartidega seotud platvormitasusid. Komisjoni- ja teenustasud sisaldavad ka laenu väljastamise ja krediidikontrolliga seotud tasud, mille korral taotlusele ei järgne krediidiotsust ning lepingut ei sõlmita. Need tasud kajastatakse kuludes samal perioodil, mil taotlus laekus ning teostati sellega seotud identifitseerimise ja krediidikontrolli protseduurid.

Renditeenuse tulud ja kulud

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

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

Finantsvarad ja -kohustised

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

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

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

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

Finantsvarade ärimudelid

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

Finantsvarade klassifikatsioonis ja mõõtmises muudatusi ei toimunud.

Teatud juhtudel on AS Inbank kohustatud võlainstrumendi investoritele tagasi 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.

Materiaalne põhivara

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

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

Renditeenuse pakkumiseks omandatud materiaalne põhivara amortiseeritakse vastavalt rendilepingu pikkusele ning rendiperioodi lõpus olevale jääkväärtusele. Autode amortisatsiooniperiood 3- 5 aastat ning elektroonikaseadmetel 2-3 aastat. Kõik kirjed on kajastatud soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud kulum. Rendiseadmete amortisatsioon on kajastatud kasumiaruandes renditeenuste osutamiseks tehtud kulude koosseisus. Väiksemad remondi- ja hoolduskulud kajastatakse nende tekkimise hetkel kuludes.

Iga aruandeperioodi lõpus hindab juhtkond, kas esineb viiteid seadmete väärtuse langusele ning allahindlus kajastatakse aruandeaasta kasumis või kahjumis. Renditeenuse varade müügitulu ja sellega seotud kulusid esitatakse aruandeaasta kasumiaruandes brutomeetodil (renditeenuse kulude koosseisus).

Immateriaalne põhivara

Uurimis - ja arendustegevuse kulud

Uurimis- ja arendustegevuse kulud, mis ei vasta lisas 17 välja toodud kapitaliseerimise kriteeriumitele, kajastatakse nende tekkimise hetkel kuluna. Arendustegevuse kulusid, mis on algselt kajastatud kuludena, ei kajastata hilisemal perioodil varana.

Firmaväärtus

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

2025. aastal kasutati raha teenivate üksuste kaetava väärtuse leidmisel kasutusväärtuse arvestust, mis tugineb eeldustel. Arvutuses on kasutatud diskonteeritud rahavoogude meetodit viieaastase perioodi kohta. Perioodide kohta, mis ületavad viite aastat, kasutatakse raha teeniva üksuse hinnangulisi kasvumäärasid.

Tulumaks

Eesti

Krediidiasutused maksavad Eestis oma eelmises kvartalis teenitud kasumilt 18% avansilist tulumaksu. Tulumaksu tasumise tähtaeg on järgneva kvartali kolmanda kuu 10. päev. Ettevõtte tulumaksu kvartaalset avansilist makset saab tasaarveldada kasumi jaotamisest tuleneva ettevõtte tulumaksu kohustusega 22%. Kui dividende ei maksta, siis ettevõtte tulumaksu kvartaalset avansilist makset ei tagastata. Kvartali kasumilt tasumisele kuuluv ettevõtte tulumaks kajastatakse jooksva perioodi tulumaksukuluna. Kvartali kahjumit edasilükkunud tulumaksu vara (ja edasilükkunud tulumaksutulu) puhul kajastatakse ainult juhul, kui on tõenäoline, et 19 järgneva kvartali jooksul on võimalik saada tulevast maksustatavat kasumit nende kahjumite kasutamiseks. Dividendide väljamaksmisel tekkiv ettevõtte tulumaks kajastatakse dividendide väljakuulutamise perioodil kuluna, sõltumata dividendide väljamaksmise tegelikust kuupäevast või perioodist, mille eest dividendid välja makstakse. Maksimaalne tulumaksukohustus, mis kaasneks jaotamata kasumi dividendidena väljamaksmisel on esitatud aastaaruande lisas 10.

Läti

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

Leedu

Leedus on ettevõtete tulumaksu standardmäär 16%. Krediidiasutused maksavad 21% tulumaksu kasumiosalt, mis ületab 2 miljonit eurot. Nendes raamatupidamisaruannetes sisalduvad Leedu maksustamisega seotud kulud põhinevad Inbanki arvutustel kooskõlas Leedu maksuseadusega.

Poola

Vastavalt kohalikule tulumaksuseadusele maksustatakse tulumaksuga Poolas asuva filiaali kasumit, mida on korrigeeritud seaduses ettenähtud püsivate ja ajutiste erinevustega. Põhilised ajutised erinevused tekivad laenukahjumitest, põhivara amortisatsioonist ja edasikantavast maksukahjumist. Edasilükkunud tulumaks Poola filiaalis arvutatakse kehtivate või eeldatavalt kehtivate maksumääradega (Poolas 19%), mis on rakendatavad nendel perioodidel, kui ajutised erinevused või maksukahjumid realiseeruvad. Edasilükkunud tulumaksu vara kajastatakse finantsseisundi aruandes vaid juhul, kui on tõenäoline, et see realiseerub läbi maksustatava kasumi tekke tulevikus. Poolas pankadele kohaldatav ettevõtte tulumaksumäär aastal 2025 on 19%. Tulumaksumäär muutub 2026. aastal 30%-ni maksubaasist, 2027. aastal 26%-ni, 2028. aastal ja järgnevatel aastatel 23%-ni maksubaasist.

Tšehhi

Tasumisele kuuluv ja edasilükkunud tulumaks Tšehhis kajastatakse tuluna või kuluna ning kajastatakse perioodi kasumis või kahjumis. Edasilükkunud tulumaks Tšehhis arvestatakse kõikidelt ajutistelt erinevustelt kohustuse meetodil, kasutades aruandekuupäeval kehtivaid või sisuliselt kehtestatud maksumäärasid, mis on 19% aastatel 2022 ja 2023 ning 21% alates 2024. aastast.

Aktsiapõhised maksed

Vastutasuks töötajatelt saadud teenuste eest väljastab Inbank töötajatele aktsiaoptsioone. Väljastatud optsioonide õiglane väärtus kajastatakse optsioonilepingu perioodi jooksul tööjõukuluna ning omakapitali (aktsiapõhiste maksete reservi) muutusena. Kulude kogusumma määratakse õiglase väärtuse alusel optsiooni andmise kuupäeval, kasutades Black-Scholesi hindamismudelit. Aktsiaoptsioonide realiseerimisel kantakse arvestuslik aktsiapõhiste maksete reserv jaotamata kasumisse.

Kui aktsiapõhiste maksetega seotud kokkuleppeid muudetakse nii, et omakapitaliga arveldatavad aktsiaoptsioonid asendatakse rahas arveldatavate tasudega, siis algne aktsiapõhiste maksetega seotud optsioonide kajastamine lõpetatakse ja rahas arveldatavad tasud kajastatakse õiglases väärtuses muudatuse jõustutmise kuupäeval. Aktsiapõhiste maksete bilansilise väärtuse ja kajastatud kohustuse vahe kajastatakse omakapitalis.

Rahas arveldatavaid tasusid makseid mõõdetakse õiglases väärtuses ja kajastatakse kuluna omandiõiguse tekkimise perioodil koos vastava kohustusega. Kohustust hinnatakse ümber igal aruandekuupäeval ja arvelduspäeval ning õiglase väärtuse muutused kajastatakse kasumiaruandes.

Finantsseisundi aruandest välja kandmine

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

Segmendiaruandlus

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

Vähemusosaluse väljaostu kohustus

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

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

Lisaks kajastati finantskohustistes müügioptsiooni (lunastussumma nüüdisväärtuses) ja see tasaarvestatakse mittekontrolliva osaluse saldoga.

2025. aasta novembris tühistati vähemusosalustega seotud ostu- ja müügioptsioonid. Lisaks saavutati vähemusaktsionäridega kokkulepe, mille tulemusel omandas Inbank ülejäänud aktsiad ja saavutas 100% omandiõiguse.

Rohkem infot vähemusosaluse väljaostu kohustuse kohta on avalikustatud lisades 2 ja 21.

Sünteetiline väärtpaberistamine

Sünteetilise väärtpaberistamise tehingud on struktureeritud nii, et institutsioon ostab finantsgarantiid, mille puhul väärtbaberistamisele kuuluvaid laene bilansist ei eemaldata, s.t väärtpaberistamise objektiks olevate finantsvarade lepinguliste rahavoogude saajates ei toimu muutusi. Sünteetiliselt väärtpaberistatud laenude puhul arvutatakse eeldatavate krediidikahjude väärtuse languse eraldised ilma ostetud garantiid arvesse võtmata. Seotud garantiitasud kajastatakse real neto teenustasutulu/kulu.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisas esitatud emaettevõtte eraldiseisvad aruanded

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

Arvestusvaluuta ja esitlusvaluuta

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

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

Lisa 2 Olulised raamatupidamislikud hinnangud ja eeldused

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

Juhtkond vaatab pidevalt üle sellised hinnangud ja otsused, sealhulgas need, mis mõjutavad finantsinstrumentide õiglast väärtust (täpsemalt vaata lisa 27), finantsinstrumentide väärtuse langust (lisa 9), vähemusosaluse väljaostukohustuse väärtust (lisades 14, 21), firmaväärtust (lisa 17) ja aktsiapõhiseid makseid (lisa 25). Juhtkond toetub hinnangutes ja otsustes mineviku kogemusele ja muudele teguritele, mida peab antud olukorras mõistlikuks. Muudatused hinnangutes on avalikustatud all.

Finantsvarade väärtuse langus

Finantsvarade arvestuspõhimõtted on avalikustatud lisas 1.

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

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

ECL mõõdetakse kas 12 kuu või lepingu perioodi kohta, sõltuvalt sellest, kas on toimunud oluline krediidiriski suurenemine alates arvele võtmisest või on vara väärtus langenud. Eeldatav krediidikahjum on kohustuse täitmata jätmise tõenäosuse (PD), kohustuse täitmata jätmise hetkel finantsvara avatud positsiooni (EAD) ning kohustuse täitmata jätmisest tuleneva kahju määra (LGD) diskonteeritud väärtus. Need komponendid on defineeritud järgmiselt:

- PD on tõenäosus, et laenusaaja ei täida kohustust (vastavalt kohustuse täitmata jätmise ja langenud väärtusega finantsvara definitsioonile, mis on välja toodud järgnevates paragrahvides), kas järgmise 12 kuu (12 month probability of default, 12M PD) või järelejäänud lepinguperioodi jooksul (Lifetime PD). PD komponenti grupeeritakse geograafilise asukoha, nõude suuruse ning PD kategooria (lepingute praeguse ja ajaloolise käitumuslikel andmetel põhinevad 10 skoorigruppi (allolevas tabelis)) alusel. PD-d hinnatakse Markovi ahela mudeli põhjal, kus iga PD grupeeringu jaoks koostatakse esialgne üle maksetähtaja läinud laenude migratsiooni maatriks, mis lähtub jooksva aasta maksejõuetuse andmetest. Seejärel kasutatakse Markovi maatriksi korrutisi, et tuletada igale PD grupeeringule kumulatiivne järelejäänud lepinguperioodi maksejõuetuse tõenäosuse väärtus.

Inbanki sisemine krediidireitingute skaala krediidiportfelli jaoks

Riski tase	Sisemine krediidiretinguklass	Maksejõuetuse tõenäosus
Madal krediidirisk	Skoor 10-8	PD <= 1,0%
Mõõdukas krediidirisk	Skoor 7	PD <= 2,0%
Mõõdukas krediidirisk	Skoor 6	PD <= 4,0%
Kõrge krediidirisk	Skoor 5	PD <= 8,0%
Kõrge krediidirisk	Skoor 4	PD <= 16,0%
Kõrge krediidirisk	Skoor 3-1	PD > 16,0%
Maksejõuetus	Maksejõuetus	Maksejõuetus

- EAD väljendab Inbanki poolt tehtud hinnangut selle kohta, kui suur on nõue sel hetkel, kui vastaspool jätab kohustuse täitmata. Bilansiväliste summade osas sisaldab EAD hinnangut, millised summad võetakse kasutusse kohustuse täitmata jätmise hetkeks.
- LGD on Inbanki eelduslik kogukahjum nõude maksejõuetuse korral. LGD komponenti grupeeritakse geograafilise asukoha ning nõude suuruse alusel. LGD-d väljendatakse kui kahjumi protsenti nõude suurusest maksejõuetuse hetkel (EAD). LGD-d hinnatakse, vaadeldes varasemate perioodide erinevate sissenõudmise strateegiate tulemusi ning diskonteerides need maksejõuetute nõuete esialgse efektiivse intressimääraga (EIR).

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

Finantsvarade väärtuse languse arvestamisel lähtub Inbank IFRS 9 standardist, mis põhineb eeldatava krediidikahju mudelil. Krediidikahjude hindamisel analüüsib Inbank minevikus toimunut, võtab arvesse üldist majanduse seisukorda ning teeb prognoose majanduskeskkonna arengu osas tulevikus. Lähtuvalt eeltoodust on Inbank andnud oma hinnangud olulistele sisenditele, mis on vajalikud eeldatava krediidikahju hindamiseks ja mida on kirjeldatud alljärgnevalt:

- Maksejõuetuse definitsioon (Default). Maksejõuetuks klassifitseeritakse finantsvara, kui see on 90 või rohkem päeva võlas (võttes arvesse absoluutset olulisuse piirmäära 30 eurot eraisikute laenude ja 500 eurot ettevõtete laenude puhul ning suhtelist olulisuse piirmäära, kus võlas oleva summa suhe nõude tasumata põhiosa jääki on vähemalt 1% nii eraisikute kui ettevõtete laenude puhul) või finantsinstrument, mille puhul on laenuvõtjal olulised makseraskused ja mis vastab ebatõenäoliste laekumiste kriteeriumile, sh klient on pankrotis, surnud, kohtumenetlusse antud, on toimunud krediidipettus või kui on rakendatud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid, mis vastavad maksejõuetuse indikatsioonile. Eelpool mainitud kriteeriume on rakendatud kõikidele finantsinstrumentidele Inbankis; samu kriteeriume kasutatakse finantsvaraga seotud kohustuse mittetäitmise määramiseks ettevõtte sisemisel krediidiriski juhtimisel. Maksejõuetuse definitsiooni on kasutatud järjepidevalt kohustuse täitmata jätmise tõenäosuse (Probability of default, PD), finantsvara avatud positsioon kohustuse täitmata jätmise hetkel (Exposure at default, EAD) ja kohustuse täitmata jätmisest tuleneva kahju määra (Loss given default, LGD) arvutamisel. Instrumenti ei loeta enam maksejõuetuses olevaks, kui see ei ole vähemalt kolm kuud järjest ületanud 30 järjestikust võlapäeva.

Kui laen on maksejõuetu mittetöötavate laenude restruktureerimise meetmete rakendamise tõttu, siis seatakse 12 järjestikuse kuu pikkune katseaeg.

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

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

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

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

- LGD tasemed. LGD on Inbanki eelduslik kogukahjum kohustuse täitmata jätmise korral. LGD-d väljendatakse kui kahjumi protsenti nõude suurusest sel hetkel kui vastaspool muutub maksejõuetuks. LGD leitakse võttes arvesse tegureid, mis mõjutavad saadavaid rahavooge pärast kohustuse täitmata jätmist. LGD-d mõjutavad sissenõude strateegiad, sealhulgas nõuete müügi võimalus ning -hind.

2025 aasta jooksul on Inbank sõlminud või pikendanud tähtajalisi tähtajaks tasumata võlgade müügilepinguid. Inbank eeldab 2025 aastal Baltikumis mõningast LGD suurenemist ning CEE regioonis mõningast LGD vähenemist.

- Makromajanduse mõju hindamine. Makromajanduse mõju hindamiseks on Inbankis välja töötatud mudel, mille abil võetakse eeldatava krediidikahju arvutamisel arvesse võimalikke tuleviku majanduskeskkonna arenguid. Portfelli kuuluvate riikide lõikes analüüsiti läbi erinevate majandusnäitajate (sh SKP muutus, inflatsioon, töötuse määr) mõju portfelli PD-le ja lõplike muutujatena on kasutusel töötuse määr ning inflatsiooniga korrigeeritud SKP reaalkasv. Makromajanduslike näitajate prognoosid põhinevad portfelli kuuluvate riikide keskpankade, suuremate kommertspankade ja Euroopa pangandusinstitutsioonide viimastel olemasolevatel makromajanduslikel analüüsidel.

  Makromajanduslikke prognoose Tšehhi kohta eraldi ei arvutata, kuna krediidiriski modelleerimise vaatest on Tšehhi maksejõuetuse andmestik 2025. aasta lõpuks endiselt suhteliselt väike ning lühikese aegreaga. Tšehhi makromajanduslikud prognoosid on joondatud Poola prognoosidega, olles osa Kesk- ja Ida-Euroopa (CEE) piirkonnast. Erinevate kasutatud stsenaariumite puhul on töötuse määral ning SKP reaalkasvul põhinevad makromajanduslikud prognoosid turgudel järgmised:

Makromajanduslikud prognoosid erinevate stsenaariumite alusel, %

		Positiivne		Baas-stsenaarium		Negatiivne	
31.12.2025	**2025f**	**2026f**	**2027f**	**2026f**	**2027f**	**2026f**	**2027f**
SKP reaalkasv							
Eesti	0,6%	2,6%	2,7%	2,5%	2,8%	2,3%	2,6%
Läti	1,3%	2,3%	2,5%	1,9%	2,3%	2,2%	1,0%
Leedu	2,5%	2,9%	2,7%	3,2%	2,1%	3,2%	2,3%
Poola	3,2%	3,5%	2,8%	3,4%	3,3%	3,1%	3,1%
Töötuse määr							
Eesti	7,9%	7,2%	6,4%	7,3%	6,7%	7,3%	6,2%
Läti	6,7%	6,4%	6,2%	6,6%	6,4%	6,6%	6,7%
Leedu	7,1%	6,1%	6,6%	6,8%	6,7%	7,1%	7,1%
Poola	3,0%	3,1%	3,0%	3,1%	3,1%	3,1%	3,1%

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

Selleks, et krediidikahjumeid võimalikult objektiivselt hinnata, kasutab Inbank kolme stsenaariumit, mis võtavad arvesse tulevikku vaatavat infot – baas-, positiivne ja negatiivne stsenaarium. Inbanki hinnangul on baasstsenaarium tõenäolisem ja asjakohasem, positiivse ja negatiivse stsenaariumi tõenäosuste osakaal on vähemolulise tähtsusega. Stsenaariumite osakaalude määramisel on lähtutud Inbanki kuuluvate riikide majanduskeskkonna arenguperspektiivist ja eelnevatest kogemustest. Seisuga 31.12.2025 hinnati vastavalt eeltoodule baasstsenaariumi tõenäosuseks 66,6% (2024: 66,6%), positiivse stsenaariumi tõenäosuseks 16.7% (2024: 16,7%) ning negatiivse stsenaariumi tõenäosuseks 16,7% (2024: 16,7%).

Inbank jälgib majandusnäitajate prognoose vähemalt kord kvartalis ning ajakohastab neid uute prognooside kättesaadavaks muutumisel. Nagu iga majandusliku prognoosi puhul, on eelduste ning nende toimumise tõenäosuste hindamine seotud ebakindlusega ning tegelik tulemus võib olla oluliselt erinev ennustatust. Inbank kinnitab, et valitud stsenaariumid esindavad Inbanki parimat hinnangut võimaliku tulemuse osas. Lisaks on hinnatud muude tulevikku vaatavate eelnevalt mudelitesse mittearvestatud muudatuste mõju, nagu näiteks regulatiivsed, seadusandlikud või poliitilised muutused, kuid nendel muudatustel ei ole olulist mõju ning seetõttu ei ole ka tehtud täiendavaid korrigeerimisi eeldatavas krediidikahjumis. Seda järeldust vaadatakse üle ning selle korrektsuses veendutakse kvartaalse sagedusega. Inbank on viinud läbi sensitiivsuse analüüsi peamiste näitajate osas, mis Inbanki hinnangul mõjutavad enim eeldatavat krediidikahjumit. Makromajanduse osas on analüüsitud töötuse määra ning SKP reaalkasvu muutuste mõju portfellile.

Tuhandetes eurodes

31.12.2025

Stsenaariumi kaalude muutus (baas-positiivne-negatiivne)	**Mõju ECL'le**
67%-0%-33%	27,0
67%-33%-0%	-26,7

Tuhandetes eurodes

31.12.2024

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

Tuhandetes eurodes

31.12.2025

	Suurenemise mõju	**Vähenemise mõju**
PD määrade muutus +/-10%	1 303,0	-1 368,6
LGD määrade muutus +/-10%	2 302,9	-2 302,9
Töötuse määra muutus +/-1 p.p.	485,7	-499,1
SKP reaalkasvu muutus -/+1 p.p.	188,8	-197,0

Tuhandetes eurodes

31.12.2024

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

Tuhandetes eurodes

31.12.2025

	Suurenemise mõju	**Vähenemise mõju**
SICR piirmäärade muutus -/+20%	323,3	-332,9

Tuhandetes eurodes		
31.12.2024		
	Suurenemise mõju	**Vähenemise mõju**
SICR piirmäärade muutus -/+20%	177,2	-176,7

- Instrumentide grupeerimine kollektiivselt krediidikahju hindamiseks. Selleks, et hinnata tuleviku krediidikahjusid kollektiivselt mudeli alusel, rühmitatakse finantsinstrumendid sarnaste riskitunnuste põhjal, selliselt, et avatus riskile grupis on homogeenne. Grupeerimise jaoks peab olema piisavalt informatsiooni, et tulemus oleks statistiliselt usaldusväärne. Juhul kui Inbanki sisene informatsioon ei ole piisav, siis võtab Inbank modelleerimiseks aluseks nii sisemist kui välist täiendavat informatsiooni. Grupeerimise aluseks on võetud järgmised tunnused või informatsioon: geograafiline asukoht, nõude suurus ja PD kategooria. Rühmitamise asjakohasust jälgitakse ning vaadatakse üle perioodiliselt.

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

Vähemusosaluse väljaostukohustus

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

2025. aasta novembris tühistati vähemusosalustega seotud ostu- ja müügioptsioonid. Lisaks sõlmiti vähemusaktsionäridega uus leping Mobire Group OÜ ülejäänud aktsiate omandamiseks. 2025. aasta detsembris omandas Inbank ülejäänud aktsiad ja saavutas 100% omandiõiguse. Seega on vähemusosaluse väljaostukohustus 31.12.2025 seisuga 0 eurot.

31.12.2024 seisuga oli diskonteeritud väljaostukohustuse suuruseks hinnanguliselt 7 978 tuhat eurot. Diskontomäär 19,4% leiti võttes arvesse intressimäära ning riikide ja aktsiate riskipreemiaid. Lisaks sellele arvestas juhtkond lõplikus diskontomäära arvutamises turukõlbmatuse tõttu tehtud allahindlust. 31.12.2024 seisuga oli diskonteerima väljaostukohustuse väärtuseks hinnanguliselt 8 170 tuhat eurot.

Rohkem infot on avalikustatud lisades 14 ja 21.

Lisa 3 Riskide juhtimine

Üldine info

Riski määratletakse võimaliku negatiivse kõrvalekaldena oodatavast majandustulemusest. Inbank on äritegevuse kaudu seotud mitmesuguste riskidega, millest peamised on krediidirisk, tururisk, likviidsusrisk ja operatsioonirisk. Muud riskid hõlmavad äririski, sh strateegilist riski ja maineriski, ning kapitaliriski.

AS-i Inbank nõukogu poolt kehtestatud riskiisu määratleb riskid, mida Inbank on valmis võtma, nende tasemed ja olemuse, ning tagab, et need riskid on kooskõlas nii panga ärimudeli kui ka strateegiliste eesmärkidega. Riskijuhtimise põhimõtteid, nõudeid ja vastutusvaldkondi kirjeldatakse vastavates sise-eeskirjades. Vastavalt Inbankis kehtestatud kapitali juhtimise põhimõtetele peab Inbank oma strateegilise plaani täitmiseks omama piisavas koguses aktsepteeritavaid omavahendeid riskide katmiseks.

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

Riskikontrolli üksus annab vähemalt kord kvartalis AS-i Inbank nõukogule ülevaate kehtestatud riskide piirmäärade järgimise kohta. Piirmäärade ületustest raporteeritakse koheselt.

Detailsem riskide ülevaade on avaldatud Inbanki kodulehel www.inbank.eu

Krediidirisk

Krediidirisk väljendab võimalikku kahju, mis tuleneb vastaspoole suutmatusest või soovimatusest täita nõuetekohaselt Inbanki ees võetud lepingulisi kohustusi. Inbanki krediidirisk tuleneb peamiselt väljastatud laenudest ja nõuetest eraisikutele, vähesel määral ka juriidilistele isikutele, krediidiasutustele ja keskpankadele väljastatud laenudest ja nõuetest.

Inbank väljastab laene viies riigis: Eestis, Lätis, Leedus, Poolas ja Tšehhis. Inbanki jaoks on oluline jälgida krediidiriski riikide lõikes, sest krediidirisk on tugevalt seotud majanduskeskkonnas toimuvaga, sh seadusandlusega, mis portfelli kuuluvatel turgudel võib olla erinev. Inbanki nõuete jaotus varade ja portfelli kuuluvate riikide lõikes on esitatud järgnevas tabelis. Bilansiväliste krediidiriskiga seotud kohustiste nominaalväärtus on aruandeaasta lõpu seisuga 0 eurot, kuna puuduvad krediitkaartidega seotud bilansivälised kirjed ning bilansivälised laenud või muud sarnased tingimuslikud kohustised.

Varade bilansiline väärtus esindab kõige paremini Inbanki finantsvarade maksimaalset krediidiriski

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

Krediidiriski hulka arvab Inbank laenuportfellist tuleneva riski, kontsentratsiooniriski, riigiriski ja vastaspoole riski. Inbanki krediidiriski juhtimisel on oluline ülemääraste riskide vältimine ja riskide maandamine järgmiste meetmetega:

- väljastatud laenude alla keskmise lepingulised tähtajad;
- väljastatud laenude oluliselt alla keskmise lepingusummad;
- hajutatud portfell ning piiratud riskikontsentratsioonid;
- laenude väljastamisel arvestatav optimaalne riski-tulu suhe;
- kontrollitud riskide võtmine ja riskiprofiili pidev jälgimine;
- regulaarselt läbi viidavad stressitestid ja stsenaariumi-analüüsid.

Võlamenetlusprotsessi meetmetena pakub Inbank oma klientidele paindlikku lähenemist võlgadega tegelemiseks, peamise toetava tegevusena pakutakse maksegraafiku muutmise võimalust, mis vastaks kliendi muutunud maksevõimele. Suuremat tähelepanu pööratakse jätkuvalt ka sisemiste võlamenetlusprotsesside loomisele ja arendamisele. Loodud on uusi aruandeid ja vaateid, mille abil veelgi operatiivsemalt jälgida portfelli kvaliteeti ning liikumisi võlagruppide vahel. Võlamenetlusprotsessi osana müüb Inbank regulaarselt tähtajaks tasumata nõudeid, mille sisemine menetlemine ei ole enam otstarbekas.

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

Krediidiriskile avatud varade jaotus riikide lõikes

Tuhandetes eurodes						
31.12.2025	**Eesti**	**Läti**	**Leedu**	**Poola**	**Tšehhi**	**Kokku**
Raha ja raha ekvivalendid	88 659	634	564	49 123	5 561	144 541
Kohustuslikud reservid keskpankades	7 594	0	0	20 049	1 216	28 859
Nõuded teistele pankadele	10 004	0	0	0	0	10 004
Investeeringud võlakirjadesse	59 393	0	0	0	0	59 393
Laenud ja nõuded kokku	257 172	101 419	233 089	522 673	37 783	1 152 136
Sh. laenud ja nõuded eraisikutele	*251 188*	*101 053*	*229 601*	*522 526*	*37 771*	*1 142 139*
Sh. laenud ja nõuded ettevõtetele	*5 984*	*366*	*3 488*	*147*	*12*	*9 997*
Muud finantsvarad	2 327	579	573	85	46	3 610
Krediidiriskile avatud varad kokku	**425 149**	**102 632**	**234 226**	**591 930**	**44 606**	**1 398 543**
Bilansiväliste krediidiriskiga seotud kohustiste nominaalväärtus	0	0	0	0	0	0

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

Laenude jaotus

Laenud eraisikutele

Inbanki põhitegevus kaasab endas tarbimisfinantseerimise lahenduste pakkumist eraisikutele. Sellele keskendudes on saavutatud laenuportfelli kõrge hajutatus ja madal keskmine laenusumma. Erakliendi maksevõime hindamiseks kasutatakse krediidikäitumise mudeleid, mis arvestavad kliendi varasemat maksekäitumist, sissetulekut ja kohustusi, aga ka muid kliendi maksedistsipliiniga seotud parameetreid. Inbanki krediidikäitumise mudelid muutuvad ajas pidevalt ning käivad kaasas krediidiotsuse langetamiseks kasutatava info koosseisu ja majanduskeskkonna muutustega.

Rohkem infot on avalikustatud lisas 9.

Nõuded kodumajapidamistele sisemiste krediidireitingute ja faaside alusel

Tuhandetes eurodes

31.12.2025

Bruto jääkväärtuses nõuete jaotus	**Faas 1**	**Faas 2**	**Faas 3**
10-8 madal krediidirisk	776 781	328	0
7 mõõdukas krediidirisk	179 126	479	0
6 mõõdukas krediidirisk	70 422	1 257	0
5 kõrge krediidirisk	45 590	2 586	0
4 kõrge krediidirisk	18 003	4 550	0
3-1 kõrge krediidirisk	6 052	33 170	0
Maksejõuetus	0	0	38 069
Bruto jääkväärtuses nõuded kokku	**1 095 974**	**42 370**	**38 069**

Tuhandetes eurodes

31.12.2025

Bilansiväliste kohustiste jaotus			
10-8 madal krediidirisk	0	0	0
7 mõõdukas krediidirisk	0	0	0
6 mõõdukas krediidirisk	0	0	0
5 kõrge krediidirisk	0	0	0
4 kõrge krediidirisk	0	0	0
3-1 kõrge krediidirisk	0	0	0
Maksejõuetus	0	0	0
Bilansivälised kohustised kokku	**0**	**0**	**0**

Tuhandetes eurodes

31.12.2024

Bruto jääkväärtuses nõuete jaotus	**Faas 1**	**Faas 2**	**Faas 3**
10-8 madal krediidirisk	681 417	342	0
7 mõõdukas krediidirisk	153 275	584	0
6 mõõdukas krediidirisk	77 216	1 225	0
5 kõrge krediidirisk	53 905	3 089	0
4 kõrge krediidirisk	17 514	4 281	0
3-1 kõrge krediidirisk	6 482	29 909	0
Maksejõuetus	0	0	30 184
Bruto jääkväärtuses nõuded kokku	**989 809**	**39 430**	**30 184**

Tuhandetes eurodes

31.12.2024			
Bilansiväliste kohustiste jaotus			
10-8 madal krediidirisk	1 879	0	0
7 mõõdukas krediidirisk	46	0	0
6 mõõdukas krediidirisk	1 466	7	0
5 kõrge krediidirisk	253	27	0
4 kõrge krediidirisk	150	41	0
3-1 kõrge krediidirisk	149	36	0
Maksejõuetus	0	0	62
Bilansivälised kohustised kokku	**3 943**	**111**	**62**

Inbank rakendab allpool kirjeldatud sisemist krediidireitingu skaalat, kus iga reitinguklass peegeldab määratletud krediidiriski tunnuseid:

1. Madal krediidirisk – tugev krediidikvaliteet ja madal eeldatav krediidirisk;
2. Mõõdukas krediidirisk – mõõdukas krediidikvaliteet ja rahuldav krediidirisk;
3. Kõrge krediidirisk – krediidilepingud, mis vajavad tihedamat järelevalvet ja parandusmeetmete rakendamist;
4. Maksejõuetus – krediidilepingud, mille puhul on toimunud maksejõuetu.

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

Eraisikute laenud makseviivituses päevade lõikes on välja toodud järgnevas tabelis.

Eraisikutele väljastatud laenud võlapäevade alusel

Tuhandetes eurodes						
31.12.2025		**Allahindlused**				
Nõuete jaotus	**Bruto nõuded**	**Faas 1**	**Faas 2**	**Faas 3**	**Neto nõuded**	**Allahindlusega kaetus**
0-3 päeva	1 109 256	- 5 517	- 1 005	- 3 209	1 099 525	0,9%
4-30 päeva	29 558	- 386	- 2 581	- 1 259	25 332	14,3%
31-89 päeva	10 447	0	- 1 918	- 1 143	7 386	29,3%
90-179 päeva	6 562	0	0	- 3 310	3 252	50,4%
180+ päeva	20 590	0	0	- 13 946	6 644	67,7%
Nõuded kokku	**1 176 413**	**- 5 903**	**- 5 504**	**- 22 867**	**1 142 139**	**2,9%**

Tuhandetes eurodes						
31.12.2024		**Allahindlused**				
Nõuete jaotus	**Bruto nõuded**	**Faas 1**	**Faas 2**	**Faas 3**	**Neto nõuded**	**Allahindlusega kaetus**
0-3 päeva	1 001 456	- 5 174	- 941	- 1 868	993 473	0.8%
4-30 päeva	25 879	- 405	- 1 990	- 854	22 630	12.6%
31-89 päeva	9 922	0	- 1 687	- 728	7 507	24.3%
90-179 päeva	4 934	0	0	- 2 119	2 815	42.9%
180+ päeva	17 231	0	0	- 11 187	6 044	64.9%
Nõuded kokku	**1 059 422**	**- 5 579**	**- 4 618**	**- 16 756**	**1 032 469**	**2.5%**

Inbank keskendub kasvustrateegiale. Inbanki nõuded kodumajapidamistele kasvasid 11% võrreldes 31.12.2024 (2024.aastal kasvasid nõuded kodumajapidamistele 11% võrreldes 2023 aastaga). Peamine kasv tuli Kesk- ja Ida-Euroopa regiooni portfellist. Samal ajal kui Poola puhul jätkub stabiilne kasvutrend, on täiendav mõju portfellile näha ka täiendavate toodete turule toomisest Tšehhis, kus portfelli kasv oli 15 miljonit eurot võrreldes eelneva aastaga.

Kuigi krediidiportfell on jätkuvalt hea kvaliteediga, on muutunud 2025.aastal portfelli struktuur ja seeläbi on ka allahindlustega kaetus natukene suurenenud ning on 2025.aastal 2,9% (2024 aasta kaetus 2,5%). Maksejõuetu portfelli osakaal on suurenenud, antud kasvu peamiseks põhjuseks on erinev võlas olevate nõuete müügi strateegia Kesk-ja Ida-Euroopa regioonis. Poolas kajastatakse maksejõuetuid nõudeid finantsseisundi aruandes enne nende müümist pikema aja vältel, suurendades seetõttu enam kui 90 päeva võlas olevate nõuete osakaalu portfellis. Tšehhis toimub maksejõuetute nõuete menetlemine pangasiseselt ning neid nõudeid ei müüda välja.

Laenud ettevõtetele

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

Laenud ettevõtetele sisemiste krediidireitingute ja faaside alusel

Tuhandetes eurodes **31.12.2025** **Bruto jääkväärtuses nõuete jaotus**	**Faas 1**	**Faas 2**	**Faas 3**
10-8 madal krediidirisk	4,377	0	0
7 mõõdukas krediidirisk	5,635	0	0
6 mõõdukas krediidirisk	0	0	0
5 kõrge krediidirisk	0	1	0
4 kõrge krediidirisk	0	0	0
3-1 kõrge krediidirisk	0	0	0
Maksejõuetus	0	0	0
Bruto jääkväärtuses nõuded kokku	**10,012**	**1**	**0**

Tuhandetes eurodes **31.12.2024** **Bruto jääkväärtuses nõuete jaotus**	**Faas 1**	**Faas 2**	**Faas 3**
10-8 madal krediidirisk	2 204	0	0
7 mõõdukas krediidirisk	6 869	0	0
6 mõõdukas krediidirisk	11	0	0
5 kõrge krediidirisk	4	0	0
4 kõrge krediidirisk	0	4	0
3-1 kõrge krediidirisk	0	1	0
Maksejõuetus	0	0	0
Bruto jääkväärtuses nõuded kokku	**9 088**	**5**	**0**

Ettevõtetele väljastatud laenud makseviivituses päevade lõikes on esitatud järgnevas tabelis.

Laenud ettevõtetele võlapäevade alusel

Tuhandetes eurodes

31.12.2025		Allahindlused				
Nõuete jaotus	**Bruto nõuded**	**Faas 1**	**Faas 2**	**Faas 3**	**Neto nõuded**	**Allahindlusega kaetus**
0-3 päeva	10 013	- 16	0	0	9 997	0,2%
4-30 päeva	0	0	0	0	0	0,0%
31-89 päeva	0	0	0	0	0	0,0%
90-179 päeva	0	0	0	0	0	0,0%
180+ päeva	0	0	0	0	0	0,0%
Nõuded kokku	**10 013**	**- 16**	**0**	**0**	**9 997**	**0,2%**

Tuhandetes eurodes

31.12.2024		Allahindlused				
Nõuete jaotus	**Bruto nõuded**	**Faas 1**	**Faas 2**	**Faas 3**	**Neto nõuded**	**Allahindlusega kaetus**
0-3 päeva	9 093	- 20	0	0	9 073	0.2%
4-30 päeva	0	0	0	0	0	0.0%
31-89 päeva	0	0	0	0	0	0.0%
90-179 päeva	0	0	0	0	0	0.0%
180+ päeva	0	0	0	0	0	0.0%
Nõuded kokku	**9 093**	**- 20**	**0**	**0**	**9 073**	**0.2%**

Inbanki ettevõtete laenude portfelli kvaliteet on olnud aruandeperioodil heal tasemel, portfell (sealhulgas bilansivälised kohustised) on suurenenud 0,9 miljoni euro võrra võrreldes 2024. aastaga. Kuna tegemist pole ettevõtte põhitegevusega, siis ei oodatud olulist portfelli kasvu 2025. aastal.

Portfelli jaotus faaside vahel ja allahindluste muutused

Portfelli jaotus faaside vahel ja allahindluste muutused on kajastatud järgnevates tabelites

Eraisikute laenude bruto jääkväärtuses portfelli liikumine

Tuhandetes eurodes	Faas 1 (12 kuu eeldatav krediidikahjum)	Faas 2 (eeldatav krediidikahjum lepinguperioodi jooksul)	Faas 3 (eeldatav krediidikahjum lepinguperioodi jooksul)	Kokku
Bruto jääkväärtus, 31.12.2023	**914 406**	**17 265**	**21 417**	**953 088**
Kasumiaruande mõjuga liikumised				
Liikumised:				
Faasist 1 faasi 2	-42 922	42 922	0	0
Faasist 1 ja 2 faasi 3	-19 493	-3 809	23 302	0
Faasist 2 ja 3 faasi 1	3 608	-3 256	- 352	0
Faasist 3 faasi 2	0	1 234	-1 234	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	510 051	0	0	510 051
Tagasimaksed ja lõppenud lepingud	-364 005	-11 035	-5 085	-380 125
Kasumiaruande mõjuga liikumised kokku	**87 239**	**26 056**	**16 631**	**129 926**
Liikumised, millel ei olnud kasumiaruandele mõju:				
Finantsseisundi aruandest välja kantud	-11 837	-3 891	-7 864	-23 592
Bruto jääkväärtus, 31.12.2024	**989 808**	**39 430**	**30 184**	**1 059 422**

Kasumiaruande mõjuga liikumised				
Liikumised:				
Faasist 1 faasi 2	-39 326	39 326	0	0
Faasist 1 ja 2 faasi 3	-20 282	-5 889	26 171	0
Faasist 2 ja 3 faasi 1	12 140	-11 054	-1 086	0
Faasist 3 faasi 2	0	1 930	-1 930	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	563 605	0	0	563 605
Tagasimaksed ja lõppenud lepingud	-401 563	-16 395	-6 058	-424 016
Kasumiaruande mõjuga liikumised kokku	**114 574**	**7 918**	**17 097**	**139 589**
Liikumised, millel ei olnud kasumiaruandele mõju:				
Finantsseisundi aruandest välja kantud	-8 408	-4 978	-9 212	-22 598
Bruto jääkväärtus, 31.12.2025	**1 095 974**	**42 370**	**38 069**	**1 176 413**

Eraisikute portfelli allahindluste muutus

Tuhandetes eurodes	Faas 1 (12 kuu eeldatav krediidikahjum)	Faas 2 (eeldatav krediidikahjum lepinguperioodi jooksul)	Faas 3 (eeldatav krediidikahjum lepinguperioodi jooksul)	Kokku
Bilansiline saldo, 31.12.2023	**6,739**	**2,662**	**12,532**	**21,933**
Kasumiaruande mõjuga liikumised				
Liikumised:				
Faasist 1 faasi 2	-453	2 232	0	1 779
Faasist 1 ja 2 faasi 3	-402	-925	6 952	5 625
Faasist 2 ja 3 faasi 1	34	-389	-152	-507
Faasist 3 faasi 2	0	36	-291	-255
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	12 600	0	0	12,600
Lõppenud lepingud	-564	-763	-2,495	-3 822
Allahindlusmäära muutusest tingitud liikumised	-5 352	2 200	3,479	327
Kasumiaruande mõjuga liikumised kokku	**5 863**	**2 391**	**7,493**	**15 747**
Liikumised, millel ei olnud kasumiaruandele mõju:				
Finantsseisundi aruandest välja kantud	-7 023	-435	-3 269	-10 727
Bilansiline saldo, 31.12.2024	**5 579**	**4 618**	**16 756**	**26 953**
Kasumiaruande mõjuga liikumised				
Liikumised:				
Faasist 1 faasi 2	-259	2 087	0	1 828
Faasist 1 ja 2 faasi 3	-158	-1 089	7 062	5 815
Faasist 2 ja 3 faasi 1	110	-1 209	-396	-1 495
Faasist 3 faasi 2	0	107	-812	-705
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	14 857	0	0	14 857
Lõppenud lepingud	-317	-484	-803	-1 604
Allahindlusmäära muutusest tingitud liikumised	-8 505	2 656	5 849	0
Kasumiaruande mõjuga liikumised kokku	**5 728**	**2,068**	**10 900**	**18 696**
Liikumised, millel ei olnud kasumiaruandele mõju:				
Finantsseisundi aruandest välja kantud	-5 404	-1 182	-4 789	-11 375
Bilansiline saldo, 31.12.2025	**5 903**	**5 504**	**22 867**	**34 274**

Ettevõtete bruto jääkväärtuses portfelli liikumine

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

Kasumiaruande mõjuga liikumised				
Liikumised:				
Faasist 1 faasi 2	0	0	0	0
Faasist 1 ja 2 faasi 3	0	0	0	0
Faasist 2 ja 3 faasi 1	0	0	0	0
Faasist 3 faasi 2	0	0	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	7 688	0	0	7 688
Tagasimaksed ja lõppenud lepingud	-6 764	- 4	0	-6 768
Kasumiaruande mõjuga liikumised kokku	**924**	**- 4**	**0**	**920**
Liikumised, millel ei olnud kasumiaruandele mõju:				
Finantsseisundi aruandest välja kantud	0	0	0	0
Bruto jääkväärtus, 31.12.2025	**10 012**	**1**	**0**	**10 013**

Ettevõtete portfelli allahindluste muutus

Tuhandetes eurodes	Faas 1 (12 kuu eeldatav krediidikahjum)	Faas 2 (eeldatav krediidikahjum lepinguperioodi jooksul)	Faas 3 (eeldatav krediidikahjum lepinguperioodi jooksul)	Kokku
Bilansiline saldo, 31.12.2023	**27**	**1**	**1**	**29**
Kasumiaruande mõjuga liikumised				
Liikumised:				
Faasist 1 faasi 2	0	0	0	0
Faasist 1 ja 2 faasi 3	0	0	0	0
Faasist 2 ja 3 faasi 1	0	-1	0	-1
Faasist 3 faasi 2	0	0	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	13	0	0	13
Lõppenud lepingud	-20	0	-1	-21
Allahindlusmäära muutusest tingitud liikumised	0	0	0	0
Kasumiaruande mõjuga liikumised kokku	**-7**	**-1**	**-1**	**-9**
Liikumised, millel ei olnud kasumiaruandele mõju:				
Finantsseisundi aruandest välja kantud	0	0	0	0
Bilansiline saldo, 31.12.2024	**20**	**0**	**0**	**20**
Kasumiaruande mõjuga liikumised				
Liikumised:				
Faasist 1 faasi 2	0	0	0	0
Faasist 1 ja 2 faasi 3	0	0	0	0
Faasist 2 ja 3 faasi 1	0	0	0	0
Faasist 3 faasi 2	0	0	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	15	0	0	15
Lõppenud lepingud	-19	0	0	-19
Allahindlusmäära muutusest tingitud liikumised	0	0	0	0
Kasumiaruande mõjuga liikumised kokku	**-4**	**0**	**0**	**-4**
Liikumised, millel ei olnud kasumiaruandele mõju:				
Finantsseisundi aruandest välja kantud	0	0	0	0
Bilansiline saldo, 31.12.2025	**16**	**0**	**0**	**16**

Investeeringud võlakirjadesse

Võlakirjade krediidiriski limiidid kehtestatakse vastavalt emitendile krediidikomitees. 31.12.2025 seisuga on Inbank investeerinud võlakirjadesse mahus 59,4 miljonit eurot (31.12.2024: 46,8 miljonit eurot). Inbanki korrigeeritud soetusmaksumuses võlakirjaportfell jaguneb järgnevalt:

Investeeringud võlakirjadesse

Tuhandetes eurodes		31.12.2025			31.12.2024		
Vastaspoole tüüp	**Krediidi-reiting**	**Bruto jääkväärtus**	**Eeldatav krediidi-kahjum**	**Neto jääkväärtus**	**Bruto jääkväärtus**	**Eeldatav krediidi-kahjum**	**Neto jääkväärtus**
Keskvalitsus	A1	15 648	6	15 642	15 648	6	15 642
Keskvalitsus	A2	42 720	17	42 703	25 083	10	25 073
Keskvalitsus	A3	0	0	0	4 966	2	4 964
Ettevõte	Reitinguta	1 058	10	1 048	1 055	10	1 045
Kokku		**59 426**	**33**	**59 393**	**46 752**	**28**	**46 724**

Seisuga 31.12.2025 on võlakirjade portfellis keskvalitsuste ja ettevõtete võlakirjad lunastamistähtaegadega vahemikus 02.08.2026 kuni 05.08.2028 ja kupongimääradega 2,30% kuni 8,50% (31.12.2024: lunastamistähtaegadega vahemikus 04.08.2025 kuni 10.03.2027 ja kupongimääradega 1,30% kuni 8,50%).

Võlakirja portfellis olevate võlaväärtpaberite emitentide finantsolukorra hindamisel võetakse arvesse väliste reitinguagentuuride krediidireitinguid, mida avaldatakse, jälgitakse ja ajakohastatakse regulaarselt, ja/või võimalikke makseviivitusi. Võlaväärtpaberite investeeringute kohta on arvutatud eeldatavad krediidikahjumid. Kogu allahindlus 33 tuhat eurot (2024: 28 tuhat) on kajastatud finantsseisundi aruandes.

Rohkem infot on avalikustatud lisas 13.

Nõuded keskpankadele ja krediidiasutustele

Juhtkonna hinnangul kaasneb keskpankades ja teistes krediidiasutustes raha ja raha ekvivalentide, sealhulgas muudes pankades olevate tähtajaliste hoiuste, hoidmisega madal krediidirisk. See on saavutatud tänu Inbanki riskijuhtimise põhimõtetele, mis eelistavad likviidsete vahendite paigutamisel suurema omakapitali ja tugeva krediidireitinguga krediidiasutusi. Kättesaadava turuinformatsiooni valguses on nende finantsinstitutsioonide krediidikvaliteet AS-i Inbank hinnangul hea.

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

Nõuded keskpankadele ja krediidiasutustele riskireitingute lõikes

Tuhandetes eurodes	31.12.2025	31.12.2024
Keskpangad		
P-1	157 158	159 229
Muud krediidiasutused		
P-1	14 068	15 908
P-2	11 579	2 536
Reitinguta	599	670
Nõuded keskpankadele ja krediidiasutustele kokku	**183 404**	**178 343**

Eeldatava krediidikahjumi arvutamisel nõuetele keskpankadele ja krediidiasutustele võtab Inbank arvesse asukohariikidele ja krediidiasutustele kinnitatud krediidireitinguid ning võimalikku makseviivitust. Seisuga 31.12.2025 ega 31.12.2024 ei ole Inbanki nõuded keskpankade ja krediidiasutuste vastu makseviivituses. Nende nõuete suhtes kajastatud eeldatav krediidikahjum on finantsseisundi aruande seisukohast ebaoluline.

Kontsentratsioonirisk

Kontsentratsioonirisk on krediidiriski oluline osa. See on risk, mis tuleneb suurest riskipositsioonist ühe vastaspoole, mitme omavahel seotud vastaspoole või mitme sõltumatu vastaspoole vastu, kelle riski mõjutab ühine riskitegur. Inbank käsitleb kontsentratsioonriski juures nii ühe osapoole, seotud osapoolte kui ka ühe majandusharu, territooriumi või riskiteguriga seotud varasid.

Igapäevases majandustegevuses väldib Inbank kontsentratsiooniriski võtmist, keskendudes suure riskikontsentratsiooni vältimiseks eeskätt keskmistele ja väiksematele laenudele. Piisava tagatise olemasolul või muude nõutavate tingimuste täitmisel ei välista Inbank ka suuremate laenusummade väljastamist. 31.12.2025 ning 31.12.2024 seisuga ei olnud Inbankil vastaspoolte lõikes nõudeid, mis olnuks suuremad kui 10% Inbanki omavahenditest.

Tururisk

Tururiski määratletakse kui riski, kus Inbanki varade ja kohustiste väärtus või nende eeldatavate tulevaste rahavoogude väärtus muutub ebasoodsas suunas turutingimuste muutuste tagajärjel.

Tururiski tekkimine kaasneb Inbanki põhitegevusega, kuid selle riski võtmine ei ole eesmärk omaette. Inbanki äritegevuse olemus annab mõista, et Inbankil puuduvad toormehinna- ja aktsiariskiga riskipositsioonid. Ainsad tururiski liigid, millele Inbanki tegevus on senise äritegevuse tulemusel avatud, on intressi- ja valuutarisk. Inbank

ei oma kauplemisportfelli, vaid ainult pangaportfelli varasid. Nende riskide juhtimist kirjeldatakse järgnevates osades.

Intressirisk

Intressirisk on praegune või tulevane risk, et Inbanki varade ja kohustiste intressimäärade ebasoodne muutus võib avaldada negatiivset mõju Inbanki kasumile ja omakapitalile.

Inbank on avatud intressiriskile, kui tema peamiste varade ja kohustiste ümberhindamise ja lõpptähtaegade ajastused on erinevad, kui varade ja kohustiste intressimäärasid on võimalik korrigeerida erinevate ajavahemike järel või kui varade ja kohustiste struktuur on valuutades erinev.

Inbanki eesmärk on tagada madal intressirisk intressitundlike varade ja kohustiste struktuuri juhtimise kaudu ning tähtaegade piiramise ja nende omavahelise sobitamise abil. Väljastatud laenude eest saadav intressitulu ületab oluliselt võetud hoiuste eest makstavat intressikulu, mis võimaldab katta intressiriski potentsiaalse negatiivse mõju Inbankile.

Inbank jälgib ja juhib intressiriski vastavalt AS-i Inbank nõukogu kehtestatud sisemistele limiitidele. Intressiriski omakapitali majandusliku väärtuse ja netointressitulu hinnatakse igakuiselt Euroopa Pangandusjärelvalve (EBA) pangaportfellist tulenev intressiriski (IRRBB) standardkäsitluses sätestatud stsenaariumide alusel. Hinnangulist positsiooni esitatakse igakuiselt varade ja kohustiste juhtimise komiteele kvartaalselt ja vajaduspõhiselt juhatusele ning nõukogule. Limiitide järgimiseks saab Inbank korrigeerida oma laenude intressimäärasid või kasutada riskimaandamisinstrumente, näiteks intressimäära vahetuslepingut. Inbank arvutab ja jälgib pidevalt oma intressiriski positsioone. 2024.aasta jooksul on Inbank ostnud intressimäära vahetuslepinguid nimiväärtusega 10 miljonit eurot (2023.aastal on Inbanks ostnud intressimäära vahetuslepinguid nimiväärtusega 50 miljonit eurot). Möödunud 2025.aastal uusi intressimäära vahetuslepinguid ei lisandunud. Ostetud instrumentide lunastustähtaeg on 5 aastat ning selle perioodi jooksul maksab Inbank fikseeritud intressimakseid ja saab vastu kõikuvaid intressimakseid, mis on seotud 6 kuu Euriboriga.

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

Intressiriskist tulenev riskipositsioon

Tuhandetes eurodes

31.12.2025	Kuni 1 kuu	1 kuni 6 kuud	6 kuni 12 kuud	>1 aasta	Kokku
Finantsvarad kokku	387 726	342 170	157 158	529 816	1 416 870
Finantskohustused kokku	309 398	556 949	130 892	389 767	1 387 006
Neto intressitundlikkuse vahe	**78 328**	**- 214 779**	**26 266**	**140 049**	**29 864**

Tuhandetes eurodes

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

Seisuga 31.12.2025 vähendaks turuintressimäärade 1-protsendipunktine tõus Inbanki omakapitali ehk majanduslikku väärtust -7977 tuhande euro võrra (31.12.2024: -6220 tuhande euro võrra) ja aruandeaasta kasumit vähendaks - 5327 tuhande euro võrra (31.12.2024: -4245 tuhande euro võrra). Samal ajal turuintressimäärade 1-protsendipunktine langus suurendaks omakapitali +470 tuhande euro võrra (31.12.2024: vähendaks -46 tuhande euro võrra) ja suurendaks aastast kasumit +1770 tuhande euro võrra (31.12.2024: suurendaks 1072 tuhande euro võrra).

Valuutarisk

Valuutarisk on risk, et finantsinstrumendi õiglane väärtus või tulevased rahavood kõiguvad välisvaluutakursside muutuste tõttu. IFRS-i kontekstis tekib valuutarisk finantsinstrumentidest, mis on nomineeritud välisvaluutas, ehk valuutades, mis ei ole Inbanki funktsionaalsed valuutad. Inbanki kontserni üksustel on kolm funktsionaalset valuutat – EUR, PLN ja CZK. Inbank hoiab minimaalseid välisvaluutapositsioone (v.a EUR), mis on vajalikud Poola ja Tšehhi harukontorite klientidele teenuste osutamiseks. 31.12.2025 (ja 31.12.2024 seisuga) ei ole Inbankil varasid ega kohustusi muudes valuutades kui euro, Poola zlott ja Tšehhi kroon.

Oma riskijuhtimistegevustes, mis tulenevad regulatiivsetest nõuetest (v.a IFRS) ja sisemistest poliitikatest, käsitleb Inbank välisvaluutana kõiki valuutasid peale euro ning väldib ülemäärast valuutariski maandades seda mõistlikus ulatuses ning säilitades vajalikku tasakaalu väljastatud laenude ja hoiuste vahel. Kui olemasolevate varade ja kohustuste vahekord ei võimalda valuutariski alla riskiisus määratud limiite maandada, kasutatakse Inbanki kaitsmiseks soovimatute turuliikumiste eest tuletisinstrumente nagu valuutaforwardid. 2025. aasta lõpu seisuga oli Inbankil bilansiväliste tuletisinstrumentide kohustus väärtuses 9 000 tuhat eurot seoses FX Forward tehingutega, mille puhul on märgitud turu netoväärtuseks -75 tuhat eurot (31.12.2024: 6 100 tuhat eurot seoses FX Forward tehingutega, mille puhul on märgitud turu netoväärtuseks -5 tuhat eurot). Valuutariski mõõtmiseks ja hindamiseks kasutab Inbank välisvaluuta avatud netopositsiooni jälgimist, tundlikkusanalüüsi ning stressitestimist, millega hinnatakse valuutakursside ebasoodsa muutumise mõju. Avatud FX netopositsiooni esitatakse igakuiselt varade ja kohustiste juhtimise komiteele ning kvartaalselt ja vajaduspõhiselt juhatusele ning nõukogule. Valuuta avatud netopositsiooni limiit on seatud panga nõukogu poolt riskiisu poliitikas. Inbanki finantsvarad ja kohustused valuuta struktuuride lõikes on esitatud alljärgnevas tabelis.

Finantsvarad ja kohustused valuuta struktuuride lõikes

Tuhandetes eurodes

31.12.2025	EUR	PLN*	CZK*	Kokku
Valuutariski kandvad varad	945 545	597 039	37 448	1 580 032
Valuutariski kandvad kohustised	775 916	595 636	28 511	1 400 063
Tuletisinstrumendi varade avatud positsioon	9 000	0	0	9 000
Tuletisinstrumendi kohustiste avatud positsioon	0	500	8 500	9 000
Netopositsioon	**178 629**	**903**	**437**	**179 969**

Tuhandetes eurodes

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

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

Likviidsusrisk

Likviidsusrisk on risk, et Inbanki maksevõime ei ole lepinguliste kohustuste tähtaegseks täitmiseks piisav ilma märkimisväärseid kulusid kandmata, s.t et Inbanki ettevõtted ei suuda kestlikult ja õigeaegselt finantseerida oma tegevust või ei suuda likvideerida oma positsioone lepinguliste kohustuste täitmiseks.

Inbank loeb likviidsusreservide hulka raha keskpankades ja krediidiasutustes ning kõrge kvaliteedi ja likviidsusega võlakirjad, mis 31.12.2025 seisuga moodustasid finantsseisundi aruande mahust kokku 15% (31.12.2024: 15%). Panga kvaliteetsete likviidsete varade hulka kuulusid 31.12.2024 seisuga Eesti, Läti ja Leedu riigivõlakirjad. Inbanki peamiseks rahastamisallikaks on jaehoiused, mida riskide hajutamiseks kaasatakse emaettevõtte ja filiaalide koduturgudelt ning hoiuste kaasamise platvormide kaudu Saksamaalt, Austriast ja Hollandist. Väiksemas mahus kasutatakse finantseerimiseks pangafinantseeringuid ja allutatud võlakirjasid.

Inbanki likviidsuspositsiooni juhtimiseks kasutatakse peamise meetmena varade ja kohustiste lõpptähtaegade ajastuse mittevastavuse analüüsil põhinevat lähenemisviisi. Lisaks maandatakse likviidsusriski likviidsusreservide hoidmisega, et olla võimeline katma tähtaegade lõikes tasakaalustamata rahavoogusid. Likviidsusriski juhtimise raames fikseeritakse regulaarselt ka peamised likviidsuse suhtarvud ning varade ja kohustiste tähtajalised proportsioonid. Inbank viib läbi likviidsuse stressiteste ning on kehtestanud talitluspidevuse plaani likviidsuskriisi olukorras käitumiseks. Likviidsusriski juhtimise metoodikad põhinevad likviidsusriski poliitikal ja muudel sise-eeskirjadel. Kõigi oluliste likviidsusnäitajate jaoks on kehtestatud pangasisesed limiidid.

Inbanki varade ja kohustiste jaotus lepinguliste tuleviku diskonteerimata rahavoogude alusel on esitatud alljärgnevates tabelites. Mitte tuletisinstrumentide varad ja kohustused on esitatud nende järelejäänud lepingujärgse tähtaja järgi. Nõrgenenud väärtusega laenud kajastatakse nende bilansilises jääkmaksumuses, millest on maha arvatud väärtuse langusest tulenevad eraldised ning lähtudes raha laekumise eeldatavast ajast. Tuletisinstrumendid esitatakse nende lepinguliste tähtaegade alusel. Kui makstav summa ei ole fikseeritud, määratakse avalikustatud summa kindlaks aruandeperioodi lõpu seisuga. Rohkem infot kirjete muud finantsvarad ja muud finantskohustised on avalikustatud lisas 18.

Varade ja kohustiste diskonteerimata rahavoogude jaotus lepinguliste tähtaegade järgi

Tuhandetes eurodes 31.12.2025	Kuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 5 aastat	> 5 aastat	Kokku	Bilansiline saldo
Varad							
Nõuded keskpankadele, krediidiasutustele ja teistele pankadele	173 400	0	10 004	0	0	183 404	183 404
Investeeringud võlakirjadesse	0	43	23 184	38 523	0	61 750	59 393
Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	0	0	0	94	0	94	94
Laenud ja nõuded	47 447	89 034	334 663	851 863	261 872	1 584 879	1 152 136
Muud finantsvarad	4 638	43	- 1 189	0	118	3 610	3 610
Varad kokku	**225 485**	**89 120**	**366 662**	**890 480**	**261 990**	**1 833 737**	**1 398 637**
Kohustised							
Klientide hoiused	313 726	275 435	432 289	343 328	0	1 364 778	1 301 052
Finantskohustised õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	0	51	24	190	0	265	265
Allutatud võlaväärtpaberid	0	987	22 171	34 767	0	57 925	48 866
Muud finantskohustised	27 876	144	1 250	2 010	0	31 280	31 280
Rendikohustus	370	740	3 332	15 514	361	20 317	20 321
Kohustised kokku	**341 972**	**277 357**	**459 066**	**395 809**	**361**	**1 474 565**	**1 401 784**
Bilansivälised kohustised	0	0	0	0	0	0	0
Varade ja kohustiste tähtaegade vahe	**- 116 487**	**- 188 237**	**- 92 404**	**494 671**	**261 629**	**359 172**	

Tuhandetes eurodes 31.12.2024	Kuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 5 aastat	> 5 aastat	Kokku	Bilansiline saldo
Varad							
Nõuded keskpankadele, krediidiasutustele ja teistele pankadele	178 347	0	0	0	0	178 347	178 347
Investeeringud võlakirjadesse	0	43	25 104	23 373	0	48 520	46 724
Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	27	0	0	0	0	27	27
Laenud ja nõuded	44 302	82 508	297 652	747 817	214 553	1 386 832	1 041 542
Muud finantsvarad	4 908	- 541	19	83	100	4 569	4 569
Varad kokku	**227 584**	**82 010**	**322 775**	**771 273**	**214 653**	**1 618 295**	**1 271 209**
Kohustised							
Klientide hoiused	249 359	209 694	482 871	274 671	0	1 216 595	1 171 359
Finantskohustised õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	5	0	0	498	0	503	503
Allutatud võlaväärtpaberid	11 218	862	2 586	6 609	40 940	62 215	52 046
Muud finantskohustised	34 391	144	1 904	2 307	0	38 746	38 746
Rendikohustus	369	737	3 317	16 121	0	20 544	20 389
Kohustised kokku	**295 342**	**211 437**	**490 678**	**300 206**	**40 940**	**1 338 603**	**1 283 043**
Bilansivälised kohustised	4 116	0	0	0	0	4 116	0
Varade ja kohustiste tähtaegade vahe	**- 71 874**	**- 129 427**	**- 167 903**	**471 067**	**173 713**	**275 576**	

Lisateave muude finantsvarade ja muude varade kohta on avaldatud lisas 18 ja muude finantskohustiste ja muude kohustiste kohta lisas 21.

Operatsioonirisk

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

Operatsiooniriskide juhtimine hõlmab peamiste äriprotsesside kaardistamist, igas protsessis peamiste riskide tuvastamist, piisavate kontrollide rakendamist ning järelkontrolli teostamist. Selle eesmärgiks on tugevama kontrolliraamistiku loomine ja elluviimine operatsiooniriskide valdkonnas. Pangas tegutseb operatsiooniriskikomitee, mis koordineerib operatsiooniriskide juhtimist eesmärgiga juhtida operatsiooniriske paremini ja tõhusamalt. Komitee töötab välja ja juurutab poliitika rakendamiseks vajalikke sisemisi protsesse ja regulatsioone ning operatsiooniriski juhtimise protsesse ja süsteeme. Inbankis on juurutatud protsessid intsidentide haldamiseks ja uute toodete heakskiitmiseks ning on kehtestatud talitluspidevuse plaan kriisiolukorraks. Lisaks viib Inbank läbi iga-aastaseid operatsiooniriski koolitusi kõigile Inbanki töötajatele, et tõsta teadlikkust ning maandada ja juhtida operatsiooniriske.

Kapital

Inbanki omavahendid võimaldavad katta ootamatuid kahjusid, mida ei ole võimalik vältida ega leevendada, ning tagavad, et võetud kohustuste täitmiseks oleks igal ajal piisavalt rahalisi vahendeid. Sel viisil toimib Inbanki kapital viimase abinõuna kaitseks riskide eest.

Alljärgnevates tabelites on esitatud Inbanki omavahendite koosseis ja pangapõhise kapitalipuhvri miinimumnõuded seisuga 31.12.2025 ja 31.12.2024.

Omavahendid

Tuhandetes euros	31.12.2025	31.12.2024
Omakapital nagu konsolideeritud bilansis raporteeritud	170 970	147 556
Regulatiivsed korrigeerimised	-23 313	-20 979
Immateriaalsed varad	*-20 878*	*-20 084*
IFRS 9 üleminekukorra tõttu tehtud kohandused	*0*	*1 482*
Täiendavad väärtuste kohandamised	*-2 435*	*-2 377*
Esimese taseme põhiomavahendid	**147 657**	**126 577**
Täiendavad esimese taseme instrumendid	17 940	21 090
Esimese taseme omavahendid	**165 597**	**147 667**
Teise taseme omavahendid	31 000	31 000
Koguomavahendid	**196 597**	**178 667**

Kooskõlas EL-i regulatsiooniga võib omavahendite arvutamisel aruandeperioodi auditeeritud kasumit võtta jaotamata kasumina arvesse pädevate asutuste eelneval nõusolekul. Eelolevates arvutustes on arvesse võetud 2025. aasta viimase kolme kuu jooksul teenitud pädevate asutuste poolt veel kinnitamata puhaskasum summas 6 054 tuhat eurot (31.12.2024: 2024. aasta viimase kolme kuu jooksul teenitud kinnitamata kasum summas 1 382 tuhat eurot). Kui eelmainitud kasum oleks välja arvatud Inbanki omavahendite hulgast, siis vähendaks see omavahendeid 190 542 tuhande euroni (31.12.2023: 177 285 tuhande euroni).

Kapitalinõuded 31.12.2025 seisuga

	CET1	Tier 1	CAD
Baasnõue	4,50%	6,00%	8,00%
Pillar 2 kapitalinõue	1,69%	2,25%	3,00%
Kombineeritud puhvri nõue kokku	3,66%	3,66%	3,66%
millest: kapitali säilitamise puhvri nõue	*2,50%*	*2,50%*	*2,50%*
millest: vastutsüklilise puhvri nõue	*1,16%*	*1,16%*	*1,16%*
Üldine kapitalinõue kokku (va. Pillar 2 suunis)	**9,85%**	**11,91%**	**14,66%**

AS-i Inbank nõukogu vastutab kapitalistruktuuri üldise kavandamise eest. Asjakohane kapitali planeerimine aitab kaasa Inbanki tugevale kapitaliseeritusele, et tulla toime olukordades, mis nõuavad täiendavat kapitali eraldamist, ja omada piisavat kapitalipuhvrit kasvu toetamiseks nii olemasolevatel turgudel kui ka uutele turgudele sisenemisel. Kapitali planeerimisel võtab Inbank arvesse järgmisi tegureid:

- seaduste ja määrustega nõutav minimaalne kapital, sealhulgas puhvrid;
- kapitali tase, mis on vajalik, et tulla toime ootamatuste ja stressisituatsioonidega;
- aktsionäride oodatav tootlus ja efektiivne kapitalijuhtimine;
- kapitali tase, mis on vajalik vastaspoolte jaoks, et pidada Inbanki usaldusväärseks partneriks ja tagada tõhusam juurdepääs rahastamisturule.

Inbanki finants- ja riskikontrolli üksused jälgivad kapitali adekvaatsust pidevalt, tagamaks, et järgitakse regulatiivseid kapitalinõudeid, finantsvõimenduse nõudeid ja AS-i Inbank nõukogu seatud kapitali piirmäärasid. Samuti pakub Inbanki finantsseisundi taastamise kava juhtkonnale mitmesuguseid meetmeid, mida on võimalik kasutada kapitali stressi puhul.

Inbank on aruandeaastal ning võrreldaval perioodil täitnud kõiki kapitalinõudeid.

Lisa 4 Tegevussegmendid

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

Inbank jaotab oma tegevussegmentideks vastavalt äriliinidele ja geograafilisele tegevuskohale Eestis, Lätis, Leedus, Poolas ja Tšehhis. Eristatud on järgnevad äriliinid: finantseerimine, renditeenus, investeeringud.

Tegevussegmendid on Inbank grupi ettevõtted koos eraldiseisvate finantsandmetega, mis on regulaarste äritulemuste järgimise aluseks Inbanki juhatusele. Inbanki juhatus jälgib kogunetotulu, kasumlikkust, kulu/tulu suhet, kasvu ning laenude ja nõuete allahindlusi igas tegevussegmendis.

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

Renditeenuste äriliin koosneb Mobire Group OÜ grupi autorendi äriliinist Eestis, Lätis ja Leedus ning AS Inbank Rent grupi äriliinist Eesti, Läti, Leedu, Poola ja Tšehhi turul. Renditeenuste äriliint on esitatud ühe tegevussegmendina, kuna kõrgeim äriotsuste langetaja vaatab selle tegevustulemusi ja jaotab ressursse renditeenuste äriliini üldisel tasandil, mitte üksikute geograafiliste turgude lõikes. . Mobire Group OÜ grupp pakub autorendi teenuseid, AS Inbank Rent grupp pakub elektroonikatoodete rendi teenuseid.

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

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

Inbankil ei ole selliseid kliente, kelle tulud moodustaksid üle 10% konsolideerimisgrupi vastavast tululiigist. Kõrgeima äriotsuste langetaja ülesandeks on raha eraldamine ja äritegevuse tasuvuse hindamine. Kogutulu ja puhaskasum/kahjum on mõõdikud, mida kõrgeim äriotsuste langetaja kasutab. Allpool on välja toodud segmendi kogutulu ja puhaskasumi/kahjumi areng, milles olulised segmendid on eraldi välja toodud.

Raporteeritavate segmentide tulud ja puhaskasumi kujunemine

Tuhandetes eurodes	Finantseerimissegment								
2025	**Eesti**	**Läti**	**Leedu**	**Poola**	**Tšehhi**	**Renditeenused**	**Investeeringud**	**Elimineerimine**	**Kokku**
Intressitulud sisemise intressimäära meetodil	62 795	12 431	25 099	53 210	2 524	27	403	- 28 843	127 646
sh tulu välistelt klientidelt	*35 754*	*12 431*	*25 099*	*51 817*	*2 519*	*27*	*- 1*	*0*	*127 646*
sh tulu sisemistelt klientidelt	*27 041*	*0*	*0*	*1 393*	*5*	*0*	*404*	*- 28 843*	*0*
Komisjoni- ja teenustasutulu	85	17	61	51	0	2	0	0	216
sh laenu administreerimise tasud	*2*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*2*
sh muud tasud	*83*	*17*	*61*	*51*	*0*	*2*	*0*	*0*	*214*
Renditeenused	0	0	0	0	0	39 548	0	- 130	39 418
Eelnevalt klientidele renditud varade müük	0	0	0	0	0	16 015	0	0	16 015
Muud põhitegevusega seotud tulud	20 698	45	0	2	0	0	941	- 21 686	0
sh tulu sisemistelt klientidelt	*20 698*	*45*	*0*	*2*	*0*	*0*	*941*	*- 21 686*	*0*
Tulud kokku	**83 578**	**12 493**	**25 160**	**53 263**	**2 524**	**55 592**	**1 344**	**- 50 659**	**183 295**
Netokahjum/kasum õiglases väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt	*337*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*337*
Valuutakursi ümberhindluse kahjumid/kasumid	*226*	*0*	*0*	*- 31*	*- 2*	*0*	*0*	*0*	*193*
Intressikulud	- 36 301	- 3 150	- 7 047	- 28 399	- 1 383	- 5 713	- 237	28 826	- 53 404
Komisjoni- ja teenustasukulu	- 1 450	- 331	- 685	- 1 900	- 349	0	0	129	- 4 586
sh laenu väljastamise tasud	*- 680*	*- 148*	*- 371*	*- 640*	*- 274*	*0*	*0*	*0*	*- 2 113*
sh laenu administreerimise tasud	*- 222*	*- 108*	*- 204*	*- 213*	*- 68*	*0*	*0*	*0*	*- 815*
sh muud tasud	*- 548*	*- 75*	*- 110*	*- 1 047*	*- 7*	*0*	*0*	*129*	*- 1 658*
Amortisatsioonikulu rendivaradelt	0	0	0	0	0	- 18 438	0	0	- 18 438
Muud põhitegevusega seotud kulud	0	0	0	0	0	- 7 213	0	0	- 7 213
Eelnevalt klientidele renditud müüdud varade kulu	0	0	0	0	0	- 15 045	0	0	- 15 045
Kulud kokku	**- 37 188**	**- 3 481**	**- 7 732**	**- 30 330**	**- 1 734**	**- 46 409**	**- 237**	**28 955**	**- 98 156**
Tegevuskulud	- 31 600	- 5 074	- 9 077	- 12 866	- 2 484	- 5 218	- 1 679	21 671	- 46 327
sh põhivara kulum	*- 5 582*	*- 233*	*- 575*	*- 186*	*- 65*	*- 376*	*- 281*	*96*	*- 7 202*
Kasum tütarettevõtte müügist	0	0	0	0	0	0	11 854	- 11 854	0
Laenude allahindluse kulu	- 6 063	- 1 838	- 3 652	- 6 618	- 521	- 646	0	0	- 19 338
Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu	**8 727**	**2 100**	**4 699**	**3 449**	**- 2 215**	**3 319**	**11 282**	**- 11 887**	**19 474**
Tulumaks	*0*	*- 420*	*- 900*	*970*	*0*	*33*	*0*	*0*	*- 317*
Puhaskasum/-kahjum	**8 727**	**1 680**	**3 799**	**4 419**	**- 2 215**	**3 352**	**11 282**	**- 11 887**	**19 157**

Raporteeritavate segmentide tulud ja puhaskasumi kujunemine

Tuhandetes eurodes	Finantseerimissegment								
2024	**Eesti**	**Läti**	**Leedu**	**Poola**	**Tšehhi**	**Renditeenused**	**Investeeringud**	**Elimineerimine**	**Kokku**
Intressitulud sisemise intressimäära meetodil	60 270	11 626	23 366	51 017	1 641	22	207	- 26 708	121 441
sh tulu välistelt klientidelt	*35 236*	*11 626*	*23 366*	*49 671*	*1 520*	*22*	*0*	*0*	*121 441*
sh tulu sisemistelt klientidelt	*25 034*	*0*	*0*	*1 346*	*121*	*0*	*207*	*- 26 708*	*0*
Komisjoni- ja teenustasutulu	353	1	0	12	0	0	0	0	366
sh laenu administreerimise tasud	*351*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*351*
sh muud tasud	*2*	*1*	*0*	*12*	*0*	*0*	*0*	*0*	*15*
Renditeenused	0	0	0	0	0	32 478	0	0	32 478
Eelnevalt klientidele renditud varade müük	0	0	0	0	0	15 849	0	0	15 849
Muud põhitegevusega seotud tulud	20 883	36	0	0	0	0	1 047	- 21 966	0
sh tulu välistelt klientidelt	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
sh tulu sisemistelt klientidelt	*20 883*	*36*	*0*	*0*	*0*	*0*	*1 047*	*- 21 966*	*0*
Tulud kokku	**81 506**	**11 663**	**23 366**	**51 029**	**1 641**	**48 349**	**1 254**	**- 48 674**	**170 134**
Netokahjum/kasum õiglases väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt	1	0	0	8	0	0	0	0	9
Valuutakursi ümberhindluse kahjumid/kasumid	- 25	0	0	148	0	0	- 1	243	365
Intressikulud	- 34 619	- 3 320	- 6 955	- 28 834	- 1 070	- 5 878	0	26 727	- 53 949
Komisjoni- ja teenustasukulu	- 2 609	- 309	- 1 020	- 595	- 145	- 12	0	0	- 4 690
sh laenu väljastamise tasud	*- 500*	*- 159*	*- 381*	*- 314*	*- 143*	*- 9*	*0*	*0*	*- 1 506*
sh laenu administreerimise tasud	*- 1 694*	*- 112*	*- 536*	*- 257*	*0*	*- 3*	*0*	*0*	*- 2 602*
sh muud tasud	*- 415*	*- 38*	*- 103*	*- 24*	*- 2*	*0*	*0*	*0*	*- 582*
Renditeenuste osutamiseks tehtud kulud	0	0	0	0	0	- 14 471	0	0	- 14 471
Muud põhitegevusega seotud kulud	0	0	0	0	0	- 6 636	0	0	- 6 636
Eelnevalt klientidele renditud müüdud varade kulu	0	0	0	0	0	- 15 243	0	0	- 15 243
Kulud kokku	**- 37 252**	**- 3 629**	**- 7 975**	**- 29 273**	**- 1 215**	**- 42 240**	**- 1**	**26 970**	**- 94 615**
Tegevuskulud	- 32 927	- 4 913	- 9 580	- 12 269	- 2 229	- 5 060	- 2 029	22 890	- 46 117
sh põhivara kulum	*- 6 805*	*- 238*	*- 674*	*- 182*	*- 88*	*- 297*	*- 321*	*92*	*- 8 513*
Kasum sidusettevõtetelt	- 22	0	0	0	0	0	663	22	663
Laenude allahindluse kulu	- 5 730	- 1 794	- 3 416	- 4 533	- 254	- 628	0	0	- 16 355
Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu	**5 575**	**1 327**	**2 395**	**4 954**	**- 2 057**	**421**	**- 113**	**1 208**	**13 710**
Tulumaks	0	- 274	- 370	- 1 029	176	0	0	0	- 1 497
Puhaskasum/-kahjum	**5 575**	**1 053**	**2 025**	**3 925**	**- 1 881**	**421**	**- 113**	**1 208**	**12 213**

Raporteeritavate segmentide varad ja kohustused

Tuhandetes eurodes	Finantseerimissegment								
2025	**Eesti**	**Läti**	**Leedu**	**Poola**	**Tšehhi**	**Renditeenused**	**Investeeringud**	**Elimineerimine**	**Kokku**
Kapitaliseeritud kulud	7 089	0	0	0	0	137	0	0	7 226
Edasilükkunud tulumaksu vara	0	0	0	6 664	635	0	0	0	7 299
Edasilükkunud tulumaksu kohustis	0	0	1 350	0	0	0	0	0	1 350
Varad kokku	1 306 133	102 574	236 476	650 937	45 821	140 860	43 900	- 946 669	1 580 032
Kohustised kokku	1 185 707	92 361	207 983	649 726	52 610	120 097	20 587	- 920 009	1 409 062
Omakapital kokku	120 426	10 213	28 493	1 211	- 6 788	20 763	23 313	- 26 661	170 970
Täistööajaga töötajad 31.12.2025 seisuga	210	36	73	72	18	54	1	0	464

Tuhandetes eurodes	Finantseerimissegment								
2024	**Eesti**	**Läti**	**Leedu**	**Poola**	**Tšehhi**	**Renditeenused**	**Investeeringud**	**Elimineerimine**	**Kokku**
Kapitaliseeritud kulud	5 554	0	0	0	0	139	0	0	5 693
Edasilükkunud tulumaksu vara	0	0	0	4 096	611	0	0	0	4 707
Edasilükkunud tulumaksu kohustis	0	0	533	0	0	0	0	0	533
Varad kokku	1 201 455	99 664	218 481	536 815	28 495	128 621	18 538	- 796 258	1 435 811
Kohustised kokku	1 095 326	91 132	193 786	540 059	32 859	111 945	8 018	- 784 865	1 288 260
Omakapital kokku	106 129	8 532	24 695	- 3 244	- 4 364	16 676	10 520	- 11 393	147 551
Täistööajaga töötajad 31.12.2024 seisuga	206	32	61	71	15	47	0	0	432

Renditulu jaotub riikide vahel järgmiselt: Eesti 37 985 tuhat eurot (2024: 38 369 tuhat eurot), Läti 10 058 tuhat eurot (2024: 6 325 tuhat eurot), Leedu 7 520 tuhat eurot (2024: 4 561 tuhat eurot) ja elimineerimised -130 tuhat eurot (2024: 0 eurot). Kapitaliseeritavaid kulusid kajastati Eesti rendiettevõtetes summas 137 tuhat eurot (2024: 139 tuhat eurot).

Üksikasjalikum teave on avaldatud sisemise intressimäära meetodil intressitulude ja intressikulude kohta lisas 5, komisjoni- ja teenustasutulude ja -kulude kohta lisas 6, muude põhitegevusega seotud tulude ja kulude kohta lisas 7, tegevuskulude kohta lisas 8, laenude allahindluse kulu kohta lisas 9, tulumaksu kohta lisas 10 ning kasumi kohta sidusettevõtetelt lisas 14.

Lisa 5 Neto intressitulu

Neto intressitulu

Tuhandetes eurodes	2025	2024
Intressitulu sisemise intressimäära meetodil		
Laenud ja nõuded	120 385	111 258
sh laenud eraisikutele	*119 855*	*110 627*
sh laenud ettevõtetele	*531*	*631*
Investeeringud võlakirjadesse	1 561	1 255
Nõuded finantseerimis- ja krediidiasutustele ning keskpankadele	5 700	8 928
Intressitulu kokku	**127 646**	**121 441**
Intressikulu		
Saadud hoiused	- 48 832	- 48 313
Võlaväärtpaberid	- 3 649	- 4 270
Rendikohustus	- 924	- 1 366
Intressikulu kokku	**- 53 404**	**- 53 949**
Neto intressitulu	**74 242**	**67 492**

Lisateave ärisegmentide intressitulude ja -kulude kohta on avaldatud lisas 4. Lisateave rendikohustuse ja rendikohustuse intressimaksete kohta on avaldatud lisas 21.

Lisa 6 Neto komisjoni-ja teenustasutulu

Neto komisjoni- ja teenustasutulu

Tuhandetes eurodes	2025	2024
Komisjoni- ja teenustasutulu		
Eraisikud	216	366
millest: kajastatud jooksvalt	0	0
millest: kajastatud tuvastatud ajahetkel	*216*	*366*
Komisjoni- ja teenustasutulu kokku	**216**	**366**
Komisjoni- ja teenustasukulu		
Laenu väljastamise tasud	- 2 113	- 1 506
Laenude administreerimise kulud	- 1 395	- 1 537
Muud teenustasukulud	- 1 078	- 1 647
Komisjoni- ja teenustasukulu kokku	**- 4 586**	**- 4 690**

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

Muud teenustasude kulud sisaldavad sünteetilise väärtpaberistamise tehinguga seotud garantiitasusid summas 1 012 tuhat eurot (2024: 111 tuhat eurot).

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

Lisa 7 Renditeenusega seotud tulud ja kulud

Tuhandetes eurodes	2025	2024
Renditeenuste tulu	39 418	32 478
sh täisteenusrent	*36 918*	*30 504*
sh lühiajaline rent	*512*	*490*
sh edasimüüdavate kaupade/teenuste tulu	*950*	*780*
sh muud renditeenusega seotud tulud (kütuse müük jms)	*1 038*	*704*
Müüdud autode tulu	16 015	15 849
Kokku renditeenustega seotud tulu	**55 433**	**48 327**

Tuhandetes eurodes	2025	2024
Renditeenuste osutamiseks tehtud kulud		
Amortisatsioonikulu rendivaradelt	- 18 438	- 14 471
Muud tegevuskulud	- 7 213	- 6 636
sh remondi ja hoolduse kulud	*- 2 770*	*- 2 349*
sh kindlustuse kulud	*- 1 323*	*- 1 501*
sh muud renditegevuse kulud	*- 3 120*	*- 2 786*
Eelnevalt klientidele renditud müüdud varade kulu	- 15 045	- 15 243
Kokku renditeenuste osutamiseks tehtud kulud	**- 40 696**	**- 36 350**
Neto renditeenusega seotud tulud/kulud	**14 737**	**11 977**

Rendtiteenusega seotud kogutulu hõlmab kõiki renditegevusega seotud tulusid. renditeenusega seotud kogukulu hõlmab kõiki renditeenusega seotud kulusid. Lisateavet muude põhitegevusega seotud tulude kohta ärisegmentide lõikes on avaldatud lisas 4.

Lisa 8 Tegevuskulud

Tööjõukulude koosseisus kajastub tulemustasu reserv koos maksudega summas 1 522 tuhat eurot (2024: 1 365 tuhat eurot), mis moodustab tööjõukuludest 7% (2024: 7%).

2025. majandusaastal kapitaliseeris Inbank immateriaalse põhivarana tööjõukulusid summas 7 226 tuhat eurot (2024: 5 693 tuhat eurot).

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

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

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

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

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

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

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

Tuhandetes eurodes	2025	2024
Tööjõukulud		
Palgakulud	17 264	15 313
Sotsiaal- ja muud maksud	5 208	4 673
Tööjõukulud kokku	**22 472**	**19 986**

Turunduskulud		
Turundus ja reklaam	3 505	2 536
Müügikulud	478	535
Turunduskulud kokku	**3 983**	**3 071**

Halduskulud		
Infotehnoloogia kulud	3 674	4 068
Juriidilised ja võlamenetluse kulud	1 399	2 690
Tagatisfondi sissemaksed	2 007	2 383
Kontoripinna haldus- ja töökohakulud	1 941	2 042
Töötajatega seotud kulud	906	652
Koolitus- ja lähetuskulud	838	572
Järelvalvetasud	381	261
Transpordikulud	369	355
Maksukulud	319	335
Sisseostetud teenused	202	209
Muud	634	980
Halduskulud kokku	**12 670**	**14 547**

Tuhandetes eurodes	2025	2024
Sotsiaal- ja muud maksud	5 208	4 673
sh pensionikindlustus	3 139	2 594
Kokku sotsiaal- ja muud maksud	**5 208**	**4 673**

Lisateave ärisegmentide tegevuskulude kohta on avaldatud lisas 4.

Keskmine töötajate arv	**2025**	**2024**
Eesti	245	238
Leedu	40	67
Läti	77	37
Poola	70	70
Tšehhi	17	16
Kokku	**449**	**428**

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

Auditori osutatud teenused

Tuhandetes eurodes	2025	2024
Lõppenud aasta Inbanki finantsaruannete audit	354	368
Muud Inbankile osutatavad teenused	39	33
Kokku	**393**	**401**

Muud 2025. aastal Inbankile osutatud teenused sisaldavad Finantsinspektsioonile esitatavat konsolideeritud ja emaettevõtte eraldiseisvate eriotstarbeliste finantsaruannete ülevaatust, ühinemisaruande auditeerimistasu ja Inbanki võlakirjade emiteerimiseks koostatud põhiprospektiga seotud teenuste osutamise tasu. Muud 2024. aastal Inbankile osutatud teenused sisaldavad Finantsinspektsioonile esitatavat konsolideeritud ja emaettevõtte eraldiseisvate eriotstarbeliste finantsaruannete ülevaatust.

Lisa 9 Laenud ja nõuded

Nõuete jaotus kliendisektori lõikes

Tuhandetes eurodes	Lisa	31.12.2025	31.12.2024
Nõuete jaotus kliendisektori lõikes			
sh eraisikud	*3*	*1 176 413*	*1 059 422*
sh ettevõtted	*3*	*10 013*	*9 093*
Laenud ja nõuded enne allahindlusi		1 186 426	1 068 515
Allahindlus	3	- 34 290	- 26 973
Laenud ja nõuded kokku	**3**	**1 152 136**	**1 041 542**

Üksikasjalikum teave laenude ja nõuete kohta on avaldatud lisades 3 ja 27.

Muutused allahindlustes

Tuhandetes eurodes	Lisa	31.12.2025	31.12.2024
Allahindluste saldo aruande perioodi alguses		- 26 973	- 21 962
Aruandeperioodi allahindlused	3	- 18 692	- 15 738
Perioodi jooksul finantsseisundi aruandest mahakantud ja müüdud		11 375	10 727
Allahindlused kokku		**- 34 290**	**- 26 973**

Laenude allahindluse kulu (kasumiaruandes)

Tuhandetes eurodes	Lisa	2025	2024
Aruandeperioodi allahindlused laenude ja nõuete osas	3	- 18 692	- 15 738
Aruandeperioodi allahindlused viitnõuete osas	18	- 646	- 617
Laenude allahindluse kulu kokku		**- 19 338**	**- 16 355**

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

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

Lisa 10 Tulumaks

Tulumaks

Tuhandetes eurodes	2025	2024
Tulumaksukulu	- 2 010	- 1 316
Edasilükkunud tulumaksu kulu/tulu	1 693	- 181
Kokku	**- 317**	**- 1 497**

Aruandeaasta tulumaks

Tuhandetes eurodes	2025	2024
Maksustatav kasum	19 474	13 710
Teoreetiline tulumaksukulu seadusjärgse maksumääraga 18% (2024:14%)	- 3 505	- 1 920
Mittemaksustatav tulu	205	349
Mahaarvamisele mittekuuluvad kulud	-955	- 661
sh laenude mahakandmised	*138*	*- 129*
sh muud kulud (turundus, esinduskulud, kindlustus jne)	*817*	*- 532*
Erinevate maksumäärade mõju teistes riikides	1,725	345
Seadusjärgse maksumäära muutuse mõju edasilükkunud tulumaksu varadele ja kohustustele	1,741	0
Ajutised erinevused	472	390
Aruandeaasta tulumaks	**- 317**	**- 1 497**

Tütarettevõtjate enamiku tulule kohaldatav tulumaksumäär jääb vahemikku 0% kuni 20%. Ajutisest erinevusest tingitud edasilükkunud tulumaksu analüüs liikide kaupa on välja toodud järgmises tabelis järgmisel lehel.

Edasilükkunud tulu sisaldab edasilükkunud intressitulu sisemise intressimäära meetodil.

Edasilükkunud tulumaksuvara hulka kuulub 6 664 tuhat eurot (31.12.2024: 4096 tuhat eurot), mis on seotud Poola Inbanki filiaali mahaarvatavate ajutiste erinevustega. Edasilükkunud tulumaksu vara suurenemine tuleneb peamiselt edasilükkunud tulumaksu vara ümberhindamisest seoses Poolas pankadele kohaldatava ettevõtte tulumaksumäära tõusuga 19%-lt 30%-le, mis jõustus alates 2026. aastast. Tulumaksumäär muutub 2027. aastal 26%-ni maksubaasist, 2028. aastal ja järgnevatel aastatel 23%-ni maksubaasist.

Edasilükkunud tulumaksuvara hulka kuulub 635 tuhat eurot (31.12.2024: 611 tuhat eurot), mis on seotud Tšehhi Inbanki filiaali edasi kantavate maksukahjumitega. Need kahjumid tekkisid viimase viie aasta jooksul, peamiselt seoses filiaali alustava tegevuse iseloomu ja sellega seotud algsete tegevuskuludega ning aeguvad vastavalt: 171 tuhat eurot 2027. aastal, 364 tuhat eurot 2028. aastal ja 81 tuhat eurot 2029. aastal.

Edasilükkunud tulumaks

Tuhandetes eurodes	2025	2024
Edasilükkunud tulumaksu vara		
Laenud ja nõuete allahindlused	3 058	1 800
Edasilükkunud tulu	4 485	2 996
Edasikantav maksukahjum	635	639
Muu	8	273
Edasilükkunud tulumaksu vara	**8 186**	**5 708**
Edasilükkunud tulumaksu kohustis	6	0
Edasilükkunud kulu	2 161	1 495
Muu	70	39
Edasilükkunud tulumaksu kohustis	**2 237**	**1 534**
Edasilükkunud tulumaks	**5 949**	**4 174**

Maksukahjumeid on Tšehhi maksuseaduste kohaselt võimalik edasi kanda kuni viie järjestikuse maksustamisperioodi jooksul. Grupp on hinnanud edasilükkunud maksukohustuste tagasiteenimise tõenäosust ja jõudnud järeldusele, et need on tagasiteenitavad prognoositava tulevase maksustatava tulu alusel. See hinnang põhineb filiaali kinnitatud äriplaanidel ja eelarvetel, mis näitavad, et filiaalil on oodata maksustatava tulu teenimist alates 2027. aastast. Äriplaan tugineb juhtkonna ootustele, mida peetakse asjaolude põhjal mõistlikeks. Äriplaani võtmeeldused on uued müügid (sh hinnakujundus), rahastamiskulud ja tegevuskulude kasv. Grupil on kajastamata potentiaalseid edasilükkunud tulumaksuvarasid, mis on seotud Tšehhi Inbanki filiaali edasi kantavate maksukahjumitega summas 788 tuhat eurot (2024: 314 tuhat eurot). Kajastamata potentsiaalsete edasilükkunud tulumaksuvarad aeguvad vastavalt: 313 tuhat eurot 2029.aastal, 465 tuhat eurot 2030.aastal.

Dividendid on maksustatavad tulumaksumääraga 22/78 väljamakse netosummalt. Seisuga 31.12.2025 on Inbanki jaotamata kasum 108 358 tuhat eurot, mille arvelt saaks kapitalinõudeid arvestades jaotada dividendidena 10 342 tuhat eurot (31.12.2024: jaotamata kasum 90 117 tuhat eurot, mille arvelt kapitali nõudeid arvestades sai jaotada dividendidena 18 408 tuhat eurot). Vastav tulumaks oleks 2 917 tuhat eurot (31.12.2024: 4 602 tuhat eurot), mis ei too endaga kaasa täiendavat tulumaksukulu, sest Inbankil on piisavalt maksustatud kasumit.

Lisateave ärisegmentide tulumaksu kohta on avaldatud lisas 4.

Lisa 11 Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja raha ekvivalendid

Tuhandetes eurodes	31.12.2025	31.12.2024
Nõuded keskpankadele	128 299	134 073
Nõuded krediidiasutustele	16 242	19 118
Raha ja raha ekvivalendid kokku	**144 541**	**153 191**

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

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

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

Keskpangas hoitavatelt vahenditelt teeniti 31.12.2025 lõppenud majandusaastal intressitulu summas 5 530 tuhat eurot (2024: 8 667 tuhat eurot).

Üksikasjalikum teave nõuete kohta keskpankades ja krediidiasutustes on avaldatud lisas 3 ja 27.

Lisa 12 Nõuded teistele pankadele

Nõuded teistele pankadele

Tuhandetes eurodes	31.12.2025	31.12.2024
Nõuded teistele pankadele	10 008	0
Allahindlus	- 4	0
Nõuded teistele pankadele kokku	**10 004**	**0**

Seisuga 31.12.2025 koosnes nõuete jääk teiste pankade vastu krediidiasutuse tähtajalisest hoiusest summas 10 000 tuhat eurot algse tähtajaga kuni 12 kuud (31.12.2024: 0 eurot). Nimetatud finantsvara kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Üksikasjalikum teave nõetest teistele pankadele on avaldatud lisades 3 ja 27.

Lisa 13 Investeeringud võlakirjadesse

Investeeringud võlakirjadesse

Tuhandetes eurodes	31.12.2025	31.12.2024
Investeeringud võlakirjadesse	58 729	46 330
sh investeeringud riigivõlakirjadesse	*57 707*	*45 311*
sh investeeringud ettevõttevõlakirjadesse	*1 022*	*1 019*
Kogunenud intressid	664	394
Investeeringud võlakirjadesse kokku	**59 393**	**46 724**

Inbanki võlakirjade portfell koosneb keskvalitsuse ja ettevõtete võlakirjadest, mille lõpptähtajad jäävad vahemikku 2. August 2026 kuni 5. august 2028 ja kupongimäärad vahemikku 2,30% kuni 8,50%.

31.detsember 2024 seisuga koosnes Inbanki võlakirjaportfell keskvalitsuse ja ettevõtete võlaväärtpaberitest, mille lõpptähtajad jäävad vahemikku 4. august 2025 kuni 10. märts 2027 ning kupongimäärad vahemikku 1,30% kuni 8,50%.

Üksikasjalikum teave investeeringutest võlakirjadesse on avaldatud lisades 3 ja 27.

Lisa 14 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtetesse

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

Investeeringud tütarettevõtetesse

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

2025.aasta jaanuaris omandas Inbank täiendavalt 0,9% Mobire Group OÜ aktsiatest suurendades seeläbi oma osalust 67%-ni. Tasutud summa arvelt vähendati väljaostukohustust.

2025. aasta lõpus tühistati vähemusosalustega seotud müügi- ja ostuoptsioonid. Lisaks saavutati kokkulepe vähemusaktsionäridega, mille tulemusena omandas Inbank ülejäänud osalused ning saavutas 100% omandiõiguse.

Täpsem info avalikustatud lisas 21.

20. juunil 2025 sõlmis AS Inbank notariaalse ühinemislepingu oma 100% tütarettevõttega Inbank Ventures OÜ. Ühinemise tulemusel lõpetab Inbank Ventures OÜ tegevuse ilma likvideerimiseta ja AS Inbankist saab tema õigusjärglane. Ühinemine jõustub pärast vajaliku heakskiidu saamist Finantsinspektsioonilt. Ühinemise lõpuleviimine on planeeritud 2026. aasta esimeses kvartalis.

Inbank tütarettevõtted

				31.12.2025		31.12.2024	
Ärinimi	**Omandamise/asutamise aasta**	**Asukoht**	**Põhitegevusala**	**Osalus (%)**	**Soetus-maksumus (tuh €)**	**Osalus (%)**	**Soetus-maksumus (tuh €)**
SIA Inbank Latvia	2014	Läti	Finantseerimine	100	519	100	519
Inbank Ventures OÜ	2016	Eesti	Valdusettevõte ning riistvara rent	100	454	100	454
Inbank Holdings OÜ	2019	Eesti	Valdusettevõte	100	2 003	100	3
AS Inbank Finance	2021	Eesti	Finantseerimine	100	3 100	100	3 100
IBF InRent Sp. z.o.o	2022	Poola	Renditeenused	100	211	100	22
AS Inbank Rent	2023	Eesti	Renditeenused	100	900	100	500
Inbank Rent SIA	2023	Läti	Renditeenused	100	703	100	3
Inbank Rent s.r.o	2024	Tšehhi	Renditeenused	100	242	100	0
Inbank Rent UAB	2024	Leedu	Renditeenused	100	201	100	1
Mobire Group OÜ	2021	Eesti	Valdusettevõte	100	21 490	66	9 660
Mobire Eesti AS	2021	Eesti	Renditeenused	100	408	66	408
Mobire Latvija SIA	2021	Läti	Renditeenused	100	3	66	3
Mobire Lietuva UAB	2021	Leedu	Renditeenused	100	3	66	3

Rohkem infot on avalikustatud lisas 4.

Oluliste tütarettevõtete omakapitali suurused

Tuhandetes eurodes	31.12.2025	31.12.2024
SIA Inbank Latvia	10 213	8 532
Mobire Group OÜ	21 439	17 251
AS Inbank Finance	37 122	29 240
Inbank Ventures OÜ	22 354	10 520
AS Inbank Rent	- 676	- 575
Inbank Holdings OÜ	958	3

Lisa 15 Materiaalsed varad

Materiaalsed varad

Tuhandetes eurodes	**Autod**	***sh: renditeenus, autod***	**Muu materiaalne põhivara**	***sh: renditeenus, muu materiaalne põhivara***	**Kokku**
Soetusmaksumus, 01.01.2024	84 885	*84 530*	3 581	*674*	88 466
Akumuleeritud kulum	- 11 527	*- 11 419*	- 1 733	*- 28*	- 13 260
Perioodi alguse jääkmaksumus	**73 358**	***73 111***	**1 848**	***646***	**75 206**
Soetused	41 007	*40 885*	4 982	*4 061*	45 989
Mahakandmised (soetusmaksumus)	0	*0*	- 8	*0*	- 8
Mahakandmised (akumuleeritud kulum)	0	*0*	8	*0*	8
Amortisatsioonikulu	- 11 090	*- 10 391*	- 1 068	*- 693*	- 12 158
Ümberklassifitseerimine	- 11 154	*- 11 154*	186	*0*	- 10 968
Perioodi lõpus jääkmaksumus	**92 121**	***92 451***	**5 948**	***4 014***	**98 069**
Soetusmaksumus, 31.12.2024	109 666	*109 666*	8 568	*5 970*	118 234
Akumuleeritud kulum	- 17 545	*- 17 545*	- 2 620	*- 1 956*	- 20 165
Jääkmaksumus	**92 121**	***92 121***	**5 948**	***4 014***	**98 069**

Tuhandetes eurodes	Autod	sh: renditeenus, autod	Muu materiaalne põhivara	sh: renditeenus, muu materiaalne põhivara	Kokku
Soetusmaksumus, 01.01.2025	109 666	109 666	8 568	5 970	118 234
Akumuleeritud kulum	- 17 545	- 17 545	- 2 620	- 1 956	- 20 165
Perioodi alguse jääkmaksumus	**92 121**	**92 121**	**5 948**	**4 014**	**98 069**
Soetused	34 769	34 769	6 406	4 953	41 175
Mahakandmised (soetusmaksumus)	0	0	- 1 644	- 1 081	- 1 644
Mahakandmised (akumuleeritud kulum)	0	0	1 086	525	1 086
Amortisatsioonikulu	- 13 220	- 13 220	- 2 966	- 1 944	- 16 186
Ümberklassifitseerimine	- 7 968	- 7 968	- 697	- 336	- 8 665
Perioodi lõpus jääkmaksumus	**105 702**	**105 702**	**8 133**	**6 131**	**113 835**
Soetusmaksumus, 31.12.2025	132 264	132 264	12 357	8 243	144 621
Akumuleeritud kulum	- 26 562	- 26 562	- 4 224	- 2 112	- 30 786
Jääkmaksumus	**105 702**	**105 702**	**8 133**	**6 131**	**113 835**

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

Lisa 16 Vara kasutusõigus

Inbank rendib erinevaid kontoripindu ja sõidukeid. Rendilepingud on sõlmitud fikseeritud perioodiks üks kuni viis aastat. Kõik rendilepingud kajastatakse kasutusõiguse varana ja vastava kohustusena alates kuupäevast, mil renditud vara muutub kasutusse kättesaadavaks.

Vara kasutusõiguse jagunemine

Tuhandetes eurodes	Renditud kontoripinnad	Autod - edasi renditud klientidele	Kokku	sellest: renditeenustega seonduvad varad
Jääkväärtus, 01.01.2024	2 062	24 654	26 716	24 654
Lisandumised	755	3 355	4 110	3 355
Amortisatsioon	- 938	- 2 839	- 3 777	- 2 839
Lõpetatud ja muudetud rendilepingud	327	- 6 824	- 6 497	- 6 824
Saldo, 31.12.2024	**2 206**	**18 346**	**20 552**	**18 346**
Jääkväärtus, 01.01.2025	2 206	18 346	20 552	18 346
Lisandumised	1 282	4 074	5 356	4 074
Amortisatsioon	- 941	- 2 760	- 3 701	- 2 760
Lõpetatud ja muudetud rendilepingud	8	- 1 746	- 1 738	- 1 746
Saldo, 31.12.2025	**2 555**	**17 914**	**20 469**	**17 914**

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

Info rendikohustiste kohta on avalikustatud lisades 21, 23 ja 27.

Lisa 17 Immateriaalne põhivara

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

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

Tuhandetes eurodes	Litsentsid	Tarkvara	Sisemiselt genereeritud tarkvara	Firmaväärtus	Kokku
Soetusmaksumus, 01.01.2024	126	3 519	30 864	8 685	43 194
Akumuleeritud kulum	- 55	- 1 533	- 10 700	0	- 12 288
Jääkmaksumus	**71**	**1 986**	**20 164**	**8 685**	**30 906**
Soetused	0	986	6 659	0	7 645
Mahakandmised (soetusmaksumus)	0	- 366	- 3 585	0	- 3 951
Amortisatsioonikulu	- 8	- 424	- 2 608	0	- 3 040
Perioodi lõpus jääkmaksumus	**63**	**2 182**	**20 630**	**8 685**	**31 560**
Soetusmaksumus, 31.12.2024	126	4 020	34 187	8 685	47 018
Akumuleeritud kulum	- 64	- 2 086	- 13 308	0	- 15 458
Jääkmaksumus	**62**	**1 934**	**20 879**	**8 685**	**31 560**

Tuhandetes eurodes	Litsentsid	Tarkvara	Sisemiselt genereeritud tarkvara	Firmaväärtus	Kokku
Soetusmaksumus, 01.01.2025	126	4 020	34 187	8 685	47 018
Akumuleeritud kulum	- 64	- 2 086	- 13 308	0	- 15 458
Jääkmaksumus	**62**	**1 934**	**20 879**	**8 685**	**31 560**
Soetused	55	470	7 230	0	7 755
Ümberklassifitseerimine	0	0	0	0	0
Mahakandmised (soetusmaksumus)	0	0	0	0	0
Amortisatsioonikulu	- 55	- 532	- 5 236	0	- 5 823
Perioodi lõpus jääkmaksumus	**62**	**1 872**	**22 873**	**8 685**	**33 492**
Soetusmaksumus, 31.12.2025	181	4 490	41 417	8 685	54 773
Akumuleeritud kulum	- 119	- 2 618	- 18 544	0	- 21 281
Jääkmaksumus	**62**	**1 872**	**22 873**	**8 685**	**33 492**

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

Juhatus on läbi viinud firmaväärtuste kaetava väärtuse testid 31.12.2025 ja 31.12.2024 seisuga. Firmaväärtuse raha teenivateks üksusteks loetakse ärisegmente, milleks on Inbanki ettevõtted. Firmaväärtus jaguneb järgmiste segmentide vahel.

Firmaväärtuse jagunemine segmentide vahel

Tuhandetes eurodes	31.12.2025	31.12.2024
Ärisegment		
Autorent Eestis, Lätis, Leedus (Mobire Group OÜ grupp)	2 766	2 766
Finantseerimine Leedus (AS Inbank filialas)	5 919	5 919
Kokku	**8 685**	**8 685**

31.12.2025 seisuga viis juhtkond läbi firmaväärtuse testi võrreldes äritegevuse kasutusväärtust selle bilansilise väärtusega. Kasutusväärtus leiti diskonteeritud rahavoogude mudeli (DCF mudel) abil.

Autorent ärisegmendi kasutusväärtuse määramiseks kasutati järgmisi peamisi eeldusi:

	2025	2024
Keskmine renditulu kasv	33,47%	16,7%
Keskmine kogutulu marginaal	7,03%	7,00%
Pikaajaline kasvutempo	2,00%	2,00%
Maksueelne diskontomäär	7,51%	8,11%

Finantseerimine Leedus ärisegmendi kasutusväärtuse määramiseks kasutati järgmisi peamisi eeldusi:

	2025	2024
Keskmine portfelli tootlus	11,47%	11,02%
Keskmine rahastamiskulu	3,62%	3,74%
Pikaajaline kasvutempo	2,00%	2,00%
Maksueelne diskontomäär	8,61%	9,14%

Arvutustes kasutatakse prognoose, mis põhinevad juhtkonna poolt kinnitatud finantseelarvetel kolmeaastase perioodi kohta. Planeerimisperioodi järgsed prognoositavad tulud tuletatakse planeerimisperioodi viimase aasta ja pikaajalise kasvumäära või Inbanki kasvu- ja laienemisplaanide alusel. Selliste püsivalt kasvavate tulude nüüdisväärtus (mida nimetatakse lõppväärtuseks) võtab arvesse makromajanduslikke parameetreid ja majanduslikult järjepidevaid rahavoogusid. Inbank kasutab aruandeaasta modelleerimisel järjepideva kasvumäärana 2% (2024: 2%).

Kasutusväärtus määratakse rahavoogude diskonteerimisel kursiga, mis võtab arvesse hetke turuintresse ja ettevõtte spetsiifilisi riske. Diskontomäärad koosnevad riskivabast intressimäärast koos tururiski preemiaga, mida korrutatakse teguriga, mis esindab süstemaatilist tururiski (beeta). Lisaks sellele arvestab Eesti firmaväärtuse test diskontomäära arvutamisel riigiriski ja sõjariski preemiaid, turukõlbmatuse komponenti ning volatiilsust, samuti ka tegelikku rahastamise kulu. Diskontomäärade väärtused leitakse väliste ja sisemiste teabeallikate abil. Finantseerimise Leedu ärisegmendi testimisel kasutati maksueelset diskontomäära 8,61% (2024: 9,14%). Autorendi ärisegmendi testimisel kasutati diskontomäära 7,51% (2024: 8,11%). Üksuse kaetav väärtus ei erine oluliselt tema bilansilisest väärtusest (sh. firmaväärtus), mistõttu ei ole tehtud konsolideeritud finantsseisundi aruandes korrigeerimisi.

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

Finantseerimine Leedu ärisegmendi sensitiivsusanalüüs:

Miljonites eurodes	2025		2024	
Muutus peamistes sisendites	+1 p.p.	-1 p.p.	+1 p.p.	-1 p.p.
Keskmine portfelli tootlus	38	-38	39	-39
Keskmine rahastamiskulu	-32	32	-34	34
Pikaajaline kasvutempo	33	-25	23	-17
Maksueelne diskontomäär	-30	41	-20	27

Autorendi ärisegmendi sensitiivsusanalüüs:

Miljonites eurodes	2025		2024	
Muutus peamistes sisendites	+1 p.p.	-1 p.p.	+1 p.p.	-1 p.p.
Keskmine renditulu kasv	21	-21	12	-11
Keskmine kogutulu marginaal	48	-48	29	-29
Pikaajaline kasvutempo	57	-40	39	-28
Maksueelne diskontomäär	-47	68	-34	47

Lisa 18 Muud finantsvarad ja muud varad

Muud finantsvarad ja muud varad

Tuhandetes eurodes	31.12.2025	31.12.2024
Muud finantsvarad		
Makstud tagatised	429	356
Viitnõuded	2 371	3 403
Muud finantsvarad	810	810
Muud finantsvarad kokku	**3 610**	**4 569**
Muud varad		
Tulevaste perioodide kulu	2 758	2 813
Varud	1 731	4 845
Maksude ettemaksed	1 269	1 432
Muud varad	542	628
Muud varad kokku	**6 300**	**9 718**

Varude hulgas on varad (autod ja elektroonikaseadmed), mis olid kasutuses renditeenuse osutamisel ja on mõeldud edasimüügiks. Tegemist on varadega, mis on ümber klassifitseeritud põhivaradest varudesse. Rendilepingute alusel väljarenditud vara kohta on info avalikustatud lisas 15. Varud kajastatakse soetusmaksumuses või neto realiseerimisväärtuses olenevalt sellest, kumb on madalam. Varude maksumus määratakse konkreetse identifitseerimise meetodit kasutades, kus iga varuüksust jälgitakse individuaalselt ja hinnatakse selle konkreetse soetushinna alusel. Seda meetodit kasutatakse, kuna varud on ainulaadsed ja suure väärtusega. Neto realiseerimisväärtus on hinnanguline müügihind tavapärase äritegevuse käigus, millest on maha arvatud kõik eeldatavad müügiks vajalikud kulud. Kui vara neto realiseerimisväärtus on madalam kui selle soetusmaksumus, siis hinnatakse bilansilist väärtust alla neto realiseerimisväärtuseni ning tekkiv allahindluskahjum kajastatakse kasumiaruandes selle perioodi kuluna, mil allahindlus aset leidis.

Viitnõuded on lühiajalised (1-30 päeva). Viitnõuded hõlmavad klientidelt ja partneritelt saadaolevaid summasid ning on esitatud netosummas, arvestades maha oodatava krediidikahjumi allahindlused.

Muude finantsvarade hulgas on kajastatud 810 tuhande euro (31. detsember 2024: 810 tuhat eurot) väärtuses nõudeid kommertspankadele, mis on tuletisinstrumentide kauplemise lepingute tagatisena hoiustatud ja ei ole seetõttu Inbankile üldiseks kasutamiseks kättesaadavad.

Muude varade hulgas on kajastatud 539 tuhande euro ulatuses jooksvat tulumaksu ettemaksu (31. detsember 2024: 618 tuhat eurot).

Üksikasjalikum teave muude finantsvarade ja muude varade kohta on avaldatud lisades 3 ja 27.

Lisa 19 Klientide hoiused

Hoiused

Tuhandetes eurodes	31.12.2025	31.12.2024
Hoiused		
Hoiused eraisikutelt	1 298 577	1 159 253
Hoiused mittefinantsettevõtetelt	2 473	10 238
Hoiused finantsettevõtetelt	2	1 868
Hoiused kokku	**1 301 052**	**1 171 359**

Hoiused klientide residentsuse lõikes

Tuhandetes eurodes	31.12.2025	31.12.2024
Hoiused klientide residentsuse lõikes		
Eesti	61 692	52 518
Saksamaa	293 200	261 652
Poola	631 375	525 877
Austria	22 822	17 839
Holland	248 607	276 456
Leedu	6 877	8 364
Tšehhi	36 300	28 616
Muud residentsused	179	37
Hoiused klientide residentsuse lõikes kokku	**1 301 052**	**1 171 359**

Hoiuste hulgas kajastub ka tekkepõhine intressikohustis summas 18 339 tuhat eurot (31.12.2024: 18 913 tuhat eurot).Üksikasjalikum teave klientide hoiuste kohta on toodud lisas 27.

Lisa 20 Allutatud võlaväärtpaberid

Liikumised allutatud võlaväärtpaberite osas

Tuhandetes eurodes	31.12.2025	31.12.2024
Allutatud võlaväärtpaberid		
Algsaldo	**30 920**	**31 003**
Emiteeritud allutatud võlaväärtpaberid	8 000	0
Lunastatud perioodi vältel	- 8 000	0
Kogunenud intressid	1 705	2 064
Intresside väljamaksed	- 1 705	- 2 094
Väljastamisega seotud kulude amortiseerimine	- 35	- 53
Allutatud võlaväärtpaberid kokku	**30 885**	**30 920**
Allutatud võlaväärtpaberid (AT1)		
Algsaldo	**21 126**	**18 742**
Emiteeritud allutatud võlaväärtpaberid	0	2 340
Lunastatud perioodi vältel	- 3 150	0
Kogunenud intressid	1 931	2 428
Intresside väljamaksed	- 1 929	- 2 400
Väljastamisega seotud kulude amortiseerimine	3	16
Allutatud võlaväärtpaberid (AT1) kokku	**17 981**	**21 126**
Allutatud võlaväärtpaberid kokku	**48 866**	**52 046**

Inbanki allutatud võlakirjade hulgas on esimese taseme omavahendite hulka kuuluvad AT1 võlakirjad. AT1 kapitaliinstrument on tähtajatu allutatud finantsinstrument, mis kannab intressi selle tasumata nimiväärtuselt alates väljastamise kuupäevast (kaasa arvatud) kuni lõpliku lunastamise kuupäevani vastavalt ülaltoodud tabeli aastasele intressimäärale. Antud kupongimaksed võib AS Inbank edasi lükata või lõpetada vastavalt vajadusele. Üksikasjalikum teave allutatud võlaväärtpaberite kohta on toodud lisas 23 ja 27.

Allutatud võlaväärtpaberite informatsioon 31.12.2025 seisuga

Allutatud võlaväärtpaberid	Nominaalhind	Kogus	Intressimäär	Emiteerimise või noteerimise kuupäev	Lõpptähtaeg
EE3300002302	1 000 EUR	15 000	5,5%	16.12.2021	15.12.2031
EE3300003714	1 000 EUR	8 000	9,0%	13.12.2023	13.12.2033
EE3300002442	1 000 EUR	8 000	6,25%	09.10.2025	09.10.2035

Allutatud võlaväärtpaberid (AT1)	Nominaalhind	Kogus	Intressimäär	Emiteerimise või noteerimise kuupäev	Lõpptähtaeg
EE3300002286	10 000 EUR	450	7,5%	01.11.2021	tähtajatu
EE3300003516	10 000 EUR	1 110	12,0%	06.06.2023	tähtajatu
EE3300004381	10 000 EUR	1 110	10,0%	07.05.2024	tähtajatu

Allutatud võlaväärtpaberite informatsioon 31.12.2024 seisuga

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

Allutatud võlaväärtpaberid (AT1)	Nominaalhind	Kogus	Intressimäär	Emiteerimise või noteerimise kuupäev	Lõpptähtaeg
EE3300111590	10 000 EUR	315	12,0%	19.12.2018	tähtajatu
EE3300002286	10 000 EUR	450	7,5%	01.11.2021	tähtajatu
EE3300003516	10 000 EUR	1 110	12,0%	06.06.2023	tähtajatu
EE3300004381	10 000 EUR	234	10,0%	07.05.2024	tähtajatu

Lisa 21 Muud finantskohustised ja muud kohustised

Muud finantskohustised ja muud kohustised

Tuhandetes eurodes	31.12.2025	31.12.2024
Finantskohustised		
Tasumisele kuuluvad summad	29 721	28 571
Rendikohustised	20 321	20 389
Vähemusosaluse väljaostukohustus	0	7 978
Klientide ettemaksed	1 559	1 199
Finantskohustised kokku	**51 601**	**58 137**

Muud kohustised		
Võlad töötajatele	2 263	2 038
Töötasudega seotud maksud	882	1 319
Muud kohustised	1 813	1 263
Ennetähtaegselt lõpetatud lepingute tasud	778	999
Muud kohustised kokku	**5 735**	**5 618**

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

Rendikohustuselt arvestatud aruandeaasta intressikulu oli 924 tuhat eurot (2024: 1 366 tuhat eurot) ja tasutud rendimaksed 6,7 miljonit eurot (2024: 9,4 miljonit eurot). Lühiajaliste rentidega seotud rendikulu on kajastatud tegevuskulude koosseisus ja moodustas 2025. aastal 152 tuhat eurot (2024: 130 tuhat eurot). Vaata ka lisa 5.

Info rendivarade kohta on avalikustatud lisas 16.

Diskonteerimata rendimaksed, eeldatav laekumine pärast aruandekuupäeva

Tuhandetes eurodes	31.12.2025	31.12.2024
Aasta 1	4 442	4 422
Aasta 2	4 433	4 054
Aasta 3	6 391	4 141
Aasta 4	2 413	5 975
Aasta 5	2 278	1 951
Üle 5 aasta	361	0
Saadaolevad diskonteerimata rendimaksed kokku	**20 318**	**20 543**

Inbank sõlmis 2021 aasta jaanuaris Mobire Group OÜ aktsiate ostu-müügilepingu ja optsioonilepingu 100% Mobire Group OÜ aktsiate omandamiseks. Mittekontrolliv osalus kajastati väljaostukohustusena. Tagasiostukohustus kajastati esialgu tagasiostuhinna nüüdisväärtuses. Järgnevatel perioodidel kajastatakse allahindluse tühistamist muudes tegevuskuludes.

2025. aasta novembris tühistati vähemusosalustega seotud ostu- ja müügioptsioonid. Lisaks sõlmiti vähemusaktsionäridega uus leping Mobire Group OÜ ülejäänud aktsiate omandamiseks. 2025. aasta detsembris omandas Inbank ülejäänud aktsiad ja saavutas 100% omandiõiguse. Seega on vähemusosaluse väljaostukohustus 31.12.2025 seisuga 0 eurot. Mittekontrolliva osaluse omandamine detsembris kajastati jaotamata kasumis ja avalikustatakse konsolideeritud omakapitali muutuste aruandes real „Muud liikumised“.

Üksikasjalikum teave muude finantskohustiste ja muude kohustiste kohta on avaldatud lisas 23 ja 27.

Lisa 22 Tingimuslikud kohustised

Potentsiaalsed laenuandmise kohustised

Tuhandetes eurodes	31.12.2025	31.12.2024
Kohustis lepingulises summas	0	4 116
sh kasutamata krediitkaardi limiit	0	4 116
Eeldatav krediidikahjum	0	18

2024. aastal otsus Inbank väljuda krediitkaardiärist, mida oli raske skaleerida ja mis ei sobitunud kõige paremini partnerlusel põhineva müügistrateegiaga. Krediitkaardid suleti 2025. aasta alguses.

Bilansiväliste krediidiriskiga seotud kohustiste nominaalväärtus on aruandeaasta lõpu seisuga 0 eurot, kuna puuduvad krediitkaartidega seotud bilansivälised kirjed ning bilansivälised laenud või muud sarnased tingimuslikud kohustised.

Maksuhalduril on erinevates riikides, kus Inbank opereerib, õigus kontrollida ettevõtte maksuarvestust kolme kuni 10 aasta jooksul maksudeklaratsiooni esitamise tähtajast ning vigade tuvastamisel määrata täiendav maksusumma, intressid ning trahv. Maksuhaldur ei ole aastatel 2024 - 2025 Inbanki maksuarvestuse kontrolle läbi viinud.

Inbanki juhtkonna hinnangul ei esine 2025. aastal selliseid asjaolusid, mille tulemusena võiks maksuhaldur määrata Inbankile olulise täiendava maksusumma.

Lisa 23 Finantseerimistegevusega seotud kohustiste muutus

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

Tuhandetes eurodes	Rendikohustised	Allutatud võlaväärtpaberid
Finantseerimistegevusest tulenevad kohustised 01.01.2024	**26 159**	**49 745**
Rahavood	- 9 477	- 2 154
Muud mitterahalised muutused	3 707	4 455
sh lisandumised uutest rendilepingutest	*4 110*	*0*
sh lõpetatud lepingud	*- 403*	*0*
sh kogunenud intressid	*0*	*4 455*
Finantseerimistegevusest tulenevad kohustised 31.12.2024	**20 389**	**52 046**
Finantseerimistegevusest tulenevad kohustised 01.01.2025	**20 389**	**52 046**
Rahavood	- 5 293	- 3 150
Muud mitterahalised muutused	5 225	- 30
sh lisandumised uutest rendilepingutest	*5 356*	*0*
sh lõpetatud lepingud	*- 130*	*0*
sh kogunenud intressid	*0*	*- 30*
Finantseerimistegevusest tulenevad kohustised 31.12.2025	**20 321**	**48 866**

Lisainformatsioon rendikohustuste osas on avalikustatud lisas 21, lisainfo rendivarade kohta on lisas 16 ning allutatud võlaväärtpaberite kohta lisas 20.

Lisa 24 Aktsiakapital

	Aktsiate arv	Aktsia hind (€)	Aktsiakapital (tuh €)	Ülekurss (tuh €)	Kokku
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	10 045	10 101
sh aktsiaemissiooniga seotud tehingukulud	*0*			*- 225*	*- 225*
sh muud muutused	0			190	190
Lõppsaldo, 31.12.2024	**11 519 663**		**1 152**	**54 849**	**56 001**
Algsaldo, 01.01.2025	**11 519 663**		**1 152**	**54 849**	**56 001**
Aktsiapõhine makse	3 500	12.50	0	43	43
Sissemakse aktsiakapitali	265 000	20.00	26	5 274	5 300
Lõppsaldo, 31.12.2025	**11 788 163**		**1 178**	**60 166**	**61 344**

2025.aastal suurenes omakapital 5 343 tuhande euro suuruse sissemakse võrra (2024: 11 388 tuhande euro võrra). Seisuga 31. detsember 2025 oli 265 000 aktsia eest täielikult tasutud, aktsiakapitali suurendamine kanti äriregistrisse 6. jaanuaril 2026.Tehingukulusid on omakapitalist maha arvatud summas 0 eurot (2024: 225 tuhat eurot). Muud muutused sisaldavad eelmiste perioodide tehingukulude korrektsiooni summas 0 eurot (2024: 190 tuhat eurot).

Töötajatega seotud optsioonilepingute alusel väljastatud aktsiate kohta täpsem info lisas 25 ja 26.

Inbanki aktsiakapital koosneb 11 788 tuhandest aktsiast (2024: 11 520 tuhat aktsiat) nominaalväärtusega 0,10 eurot. Kõik emiteeritud aktsiad on tasutud. Ülekurss kajastab aktsiate nominaalväärtuse ja saadud sissemaksete vahet.

Aktsionärid, kelle osalus on üle 5%

Aktsionäri nimi	Osaluse suurus 31.12.2025	Osaluse suurus 31.12.2024
Cofi Investeeringud OÜ	23,22%	23,66%
Luciano Orsero	9,51%	9,34%
Elio Tomaso Giovanni Cravero	7,04%	7,12%
Roberto De Silvestri	7,83%	6,28%
Andrea Agostinone	6,25%	7,04%

Lisa 25 Aktsiapõhised maksed

Inbank on sõlminud juhatuse liikmetega ja teiste võtmetöötajatega optsioonilepingud, mis annavad õiguse soetada ettevõtte aktsiaid kokkulepitud tingimustel. Kõik aktsiaoptsioonid on omakapitaliga arveldatavad ning neid ei saa välja võtta rahas. Inbankil ei ole kohustust aktsiaid töötajalt tagasi osta.

Töötajate optsioonid

	2025		2024	
	Kaalutud keskmine märkimishind aktsia kohta (€)	Väljastatavate aktsiate arv	Kaalutud keskmine märkimishind aktsia kohta (€)	Väljastatavate aktsiate arv
Algsaldo, 1. jaanuar	**11,21**	**624 400**	**9,77**	**673 325**
Väljastatud uued optsioonid	15,0	104 000	15,5	85 700
Realiseeritud optsioonid	12,5	- 3 500	12,5	- 100 125
Realiseerimata jäänud optsioonid	12,5	- 66 200		0
Tühistatud optsioonid	16,23	- 56 707	19,12	- 34 500
Lõppsaldo, 31. detsember	**10,59**	**601 993**	**11,21**	**624 400**

Kehtivate optsiooniprogrammide lõpptähtajad

		31.12.2025		31.12.2024	
Väljastamise aasta	**Lõpp-tähtaeg**	**Kaalutud keskmine märkimishind aktsia kohta (€)**	**Optsioonide arv**	**Kaalutud keskmine märkimishind aktsia kohta (€)**	**Optsioonide arv**
2021	2024			12.50	23 700
2022	2025	5,84	328 500	8.76	398 500
2023	2026	18,51	103 230	17.00	123 250
2024	2027	15,5	76 763	15.50	78 950
2025	2028	15,02	93 500		
Kokku			**601 993**		**624 400**

Aktsiaoptsiooniprogrammide raames antakse osalejatele optsioone, mille õigused realiseeruvad järk-järgult kolmeaastase perioodi jooksul. Aktsiaoptsioonide realiseerumise tingimuseks on kestev töösuhe kolme aasta möödudes ja Inbanki teatud finantseesmärkide täitmine.

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

- kaalutud keskmine aktsia väärtus: 10,65 eurot (2024: 11,38 eurot);
- eeldatav keskmine volatiilsus: 17,42% noteeritud sarnaste pankade viimase 3 aasta keskmine volatiilsus (2024: 17,79%);
- optsiooni eluiga: 3 aastat (2024: 3 aastat);
- keskmine riskivaba intressimäär: 2,17% (2024: 1,54%).

Aktsiapõhise maksega seotud reserv kajastub omakapitali koosseisus muu reservina kolmeaastase perioodi jooksul. Iga aruandeperioodi lõpus hindab Inbank, kui palju aktsiaid eeldatavalt realiseeritakse mitteturupõhise hinnaga ning korrigeerib esialgset reservi. Seisuga 31.12.2025 on reservi suurus 1 008 tuhat eurot (31.12.2024: 1 002 tuhat eurot).

2025. aasta jooksul on Inbank optsioonilepingutega seotult teinud tööjõukulu kokku summas 330 tuhat eurot (2024: 429 tuhat eurot).

2025. aastal muudeti ühes grupi ettevõttes aktsiapõhiste maksete kokkuleppeid nii, et omakapitaliga arveldatavad optsioonid asendati rahas arveldatavate optsioonidega. Omakapitaliga arveldatava tasu bilansilise väärtuse ja kajastatud kohustuse vahe kajastati jaotamata kasumis ning see avaldatakse konsolideeritud omakapitali muutuste aruandes real „Muud liikumised".

Lisainfo töötajatega seotud optsioonilepingute alusel väljastatud aktsiate kohta lisas 24 ja 26.

Lisa 26 Reservid

Reservid

Tuhandetes eurodes	31.12.2025	31.12.2024
Kohustuslik reservkapital	115	109
Vabatahtlik reserv	1 330	1 330
Aktsiapõhiste maksete reserv	1 008	1 002
Muu akumuleeritud koondkasum	- 1 185	- 1 003
Reservid kokku	**1 268**	**1 438**

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

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

Aktsiapõhiste maksete reserv moodustatakse töötajatele väljastatud motivatsiooniplaanide alusel. Töötajatele väljastatud aktsiaoptsioonide õiglane väärtus kajastatakse optsiooniprogrammi kehtivuse jooksul tööjõukuluna ning omakapitalis aktsiapõhise maksete reservina. Rohkem infot on toodud lisas 24 ja 25. Muu akumuleeritud koondkasumi moodustab valuuta ümberhindluse reserv, mis luuakse Inbanki nende üksuste konsolideerimisel, millede arvestusvaluuta on erinev Inbanki arvestusvaluutast.

Lisa 27 Finantsvarade ja -kohustiste õiglane väärtus

Seisuga 31. detsember 2024 ja 31. detsember 2025 kuulusid kõik grupi finantsvarad ja -kohustused amortiseeritud soetusmaksumuse meetodiga mõõdetavate varade ja kohustuste kategooriasse, välja arvatud finantsderivatiivid. Derivatiivid kuulusid õiglase väärtuse mõõtmise kategooriasse (FVTPL). Positiivse õiglase väärtusega derivatiivide saldo oli 31.12.2025 seisuga 94 tuhat eurot (31.12.2024: 27 tuhat eurot) ja negatiivse õiglase väärtusega saldo oli 190 tuhat eurot (31.12.2024: 503 tuhat eurot).

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

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, optsioonide hinnamudelite, hiljutiste tehingute ja muu sisuliselt samaväärse instrumendi hinna kasutamist. Vaadeldavate sisendite näideteks on välisvaluuta vahetuskursid (Poola zlott ja Tšehhi kroon), siduvad väärtpaberite 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 ja nõuded teistele pankadele 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 kauplemishindadel Nasdaqis. Madala kauplemisaktiivsuse 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 Nasdaqi saadaolevatele kauplemisandmetele. 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 õiglane 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 õiglane väärtus sisaldab rohkem kui ühte mittejälgitavat sisendit, summeeritakse mittejälgitavad sisendid kogu instrumendi klassifikatsiooni määramiseks. Õiglase väärtuse hierarhia tase, millesse finantsinstrument on klassifitseeritud, määratakse madalaima sisendi taseme alusel, mis on õiglase väärtuse jaoks tervikuna oluline.

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

Kodumajapidamistele väljastatud laenude ja ettemaksete puhul määratakse õiglane väärtus diskonteeritud rahavoogude (DCF) 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 21. Lühiajaliste varade ja kohustuste õiglane väärtus määratakse bilansilise väärtuse alusel.

Finantsvarade ja -kohustiste õiglane väärtus

Tuhandetes eurodes		31.12.2025			31.12.2024		
	Lisa	Õiglane väärtus	Bilansiline maksumus	Tase	Õiglane väärtus	Bilansiline maksumus	Tase
Varad							
Raha ja raha ekvivalendid	11	144 541	144 541	2	153 191	153 191	2
Kohustuslikud reservid keskpankades		28 859	28 859	2	25 156	25 156	2
Nõuded teistele pankadele	12	10 004	10 004	2	0	0	2
Investeeringud riigivõlakirjadesse	13	58 408	58 367	2	45 517	45 679	2
Investeeringud ettevõttevõlakirjadesse	13	1 044	1 026	3	1 073	1 045	3
Laenud ja nõuded - eraisikud	9	1 169 476	1 142 139	3	1 020 332	1 032 449	3
Laenud ja nõuded - ettevõtted	9	9 997	9 997	3	9 093	9 093	3
Muud finantsvarad	18	3 610	3 610	2	4 569	4 569	2
Varad kokku		**1 425 939**	**1 398 543**		**1 258 931**	**1 271 182**	
Kohustised							
Klientide hoiused	19	1 286 674	1 301 052	2	1 156 192	1 171 359	2
Allutatud võlaväärtpaberid	20	23 711	30 885	2	30 884	30 920	2
Allutatud võlaväärtpaberid (AT1)	20	17 120	17 981	3	20 803	21 126	3
Väljaostukohustus	21	0	0	3	7 978	7 978	3
Muud finantskohustised	21	31 280	31 280	2	29 770	29 770	2
Kohustised kokku		**1 358 785**	**1 381 198**		**1 245 627**	**1 261 153**	

Lisa 28 Seotud osapooled

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

Juhatuse ja nõukogu liikmete aktsiaoptsioonid on näha allolevas tabelis.

Väljastatud aktsiate arv

	31.12.2025	31.12.2024
Juhatusele kuuluvad aktsiaoptsioonid	295 000	298 500
Nõukogule kuuluvad aktsiaoptsioonid	46 500	36 500

2025.aastal lunastati juhatuse ja nõukogu liikmete poolt 3500 optsiooni Inbanki aktsiate ostuks (2024: 0 optsiooni).

Juhatuse ja nõukogu liikmete arvestatud tasud koos kaasnevate tööjõumaksudega

Tuhandetes eurodes	2025	2024
Juhatuse liikmetele arvestatud tasud	1 691	1 400
Nõukogu liikmetele arvestatud tasud	374	171
Töötasuoptsioonide kulu	79	143

Muid lühi- ega pikaajalisi soodustusi ei kohaldatud.

Inbanki seotud isikuteks loetakse:

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

Saldod aruandeperioodi lõpu seisuga

Tuhandetes eurodes	31.12.2025	31.12.2024
Saldod aruandeperioodi lõpu seisuga	**Juhtkond**	**Juhtkond**
Laenud ja nõuded	203	260
Allahindlused	- 2	- 3
Hoiused ja võlakirjad	2 803	2 971

Tehingud

Tuhandetes eurodes	12 kuud 2025	12 kuud 2024
Tehingud	**Juhtkond**	**Juhtkond**
Intressitulud	12	18
Intressikulud	248	324
Ostetud teenused	499	490
Allahindluste kulu	1	1

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

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

Juhtkonna laenud on väljastatud turutingimustel, mille intressimäärad on vastavalt vahemikus 5,9% - 11% (2024: 5,9% - 11%). Seotud osapooltelt kaasatud hoiuste intressimäär vastab kliendile pakutavale intressimäärale, intressivahemik 1,9% - 3,35% (2024: 2,1% ja 3,35%).

Rohkem infot on avalikustatud lisas 9.

Lisa 29 Bilansipäevajärgsed sündmused

20. juunil 2025 sõlmis AS Inbank notariaalse ühinemislepingu oma 100% tütarettevõtte Inbank Ventures OÜ-ga. Ühinemise tulemusel lõpetab Inbank Ventures OÜ tegevuse likvideerimiseta ja AS Inbankist saab selle õigusjärglane. Finantsinspektsioonilt vajalik luba saadi 2026.aasta alguses ning ühinemine viidi lõpuni 1.märtsil 2026.

Lisa 30 Emaettevõtte konsolideerimata finantsseisundi aruanne

Tuhandetes eurodes	31.12.2025	31.12.2024
Varad		
Raha ja raha ekvivalendid	140 484	149 165
Kohustuslikud reservid keskpankades	28 859	25 156
Investeeringud võlakirjadesse	58 345	45 679
Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	94	27
Laenud ja nõuded	1 226 809	1 083 381
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtetesse	6 076	4 075
Muud finantsvarad	2 275	5 271
Materiaalsed põhivarad	758	243
Kasutusõiguse varad	1 838	1 316
Immateriaalsed põhivarad	29 256	27 494
Muud varad	2 360	2 561
Edasilükkunud tulumaksu vara	7 299	4 707
Varad kokku	**1 504 453**	**1 349 075**

Tuhandetes eurodes	31.12.2025	31.12.2024
Kohustised		
Klientide hoiused	1 321 563	1 178 676
Finantskohustised õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	265	503
Muud finantskohustised	22 350	19 813
Tulumaksukohustis	- 160	- 143
Edasilükkunud tulumaksu kohustis	1 350	533
Muud kohustised	3 999	3 669
Allutatud kohustised	48 866	52 046
Kohustised kokku	**1 398 233**	**1 255 097**
Omakapital		
Aktsiakapital	1 178	1 152
Ülekurss	60 166	54 849
Kohustuslik reservkapital	115	109
Muud reservid	1 160	1 109
Jaotamata kasum	43 601	36 759
Omakapital kokku	**106 220**	**93 978**
Kohustised ja omakapital kokku	**1 504 453**	**1 349 075**

Lisa 31 Emaettevõtte konsolideerimata koondkasumiaruanne

Tuhandetes eurodes	2025	2024
Intressitulu sisemise intressimäära meetodil	97 459	93 772
Intressikulu	- 51 893	- 51 196
Neto intressitulu	**45 566**	**42 576**
Komisjoni- ja teenustasutulu	29	363
Komisjoni- ja teenustasukulu	- 3 300	- 3 625
Neto teenustasutulu/kulu	**- 3 271**	**- 3 262**
Muud põhitegevusega seotud tulud	9 804	9 463
Muud põhitegevusega seotud kulud	0	0
Neto renditeenusega seotud tulud/kulud	**9 804**	**9 463**
Netokahjum/kasum õiglases väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt	337	9
Valuutakursi ümberhindluse kasumid/kahjumid	193	366
Neto kasum/kahjum finantsinstrumentidelt	**530**	**375**
Netotulud kokku	**52 629**	**49 152**

Tuhandetes eurodes	2025	2024
Tööjõukulud	- 16 510	- 14 761
Turunduskulud	- 2 348	- 1 774
Halduskulud	- 9 929	- 12 197
Põhivara kulum	- 6 387	- 7 716
Tegevuskulud kokku	**- 35 174**	**- 36 448**
Kasum sidusettevõtetelt	0	- 22
Laenude ja nõuete allahindluse kulu	- 10 678	- 8 523
Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu	**6 777**	**4 159**
Tulumaksu kulu	70	- 1 223
Aruandeperioodi kasum	**6 847**	**2 936**
Muu koondkasum, kirjed mida võib edaspidi klassifitseerida kasumiaruandesse		
Realiseerimata kursivahed	- 173	- 288
Muu koondkasum kokku	**- 173**	**- 288**
Aruandeperioodi koondkasum	**6 674**	**2 648**

Lisa 32 Emaettevõtte rahavoogude aruanne

Tuhandetes eurodes	2025	2024
Rahavood äritegevusest		
Saadud intressid	96 051	92 309
Makstud intressid	- 52 496	- 51 863
Saadud teenustasud	29	291
Makstud teenustasud	- 3 695	- 4 236
Muud põhitegevusega seotud tulud	9 804	9 463
Makstud tööjõukulud	- 16 534	- 14 197
Makstud haldus- ja turunduskulud	- 13 503	- 11 330
Makstud tulumaks	- 1 739	- 1 439
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustiste muutust	17 917	18 998
Äritegevusega seotud varade muutus		
Laenud ja nõuded	- 152 538	- 121 283
Kohustuslikud reservid keskpankades	- 3 703	- 4 136
Muud finantsvarad	2 996	- 1 228
Muud varad	65	536
Äritegevusega seotud kohustiste muutus		
Klientide hoiused	143 460	91 401
Muud finantskohustised	3 001	462
Muud kohustised	537	501
Neto rahavood äritegevusest	**11 735**	**- 14 749**

Tuhandetes eurodes	2025	2024
Rahavood investeerimistegevusest		
Investeeringud võlakirjadesse	- 36 258	- 26 654
Võlakirjade tagasimaksed	23 862	14 000
Soetatud materiaalne põhivara	- 593	- 26
Soetatud immateriaalne põhivara	- 7 303	- 7 070
Sissemakse tütarettevõtte omakapitali	- 2 001	22
Neto rahavood investeerimistegevusest	**- 22 293**	**- 19 728**
Rahavood finantseerimistegevusest		
Aktsiakapitali sissemakse (sh ülekurss)	5 343	11 393
Emiteeritud allutatud võlaväärtpaberid	8 000	2 340
Allutatud võlaväärtpaberite tagasimakse	- 11 150	0
Rendikohustuse tagasimaksed	- 528	- 1 044
Neto rahavood finantseerimistegevusest	**1 665**	**12 689**
Valuutakursi muutuste mõju	212	- 166
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses	**149 165**	**171 119**
Raha ja raha ekvivalentide muutus	- 8 681	- 21 954
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	**140 484**	**149 165**

Lisa 33 Emaettevõtte konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

Tuhandetes eurodes	Aktsiakapital	Ülekurss	Kohustuslik reservkapital	Muud reservid			Jaotamata kasum/kahjum	Omakapital kokku
				Aktsiapõhiste maksete reserv	Vabatahtlik reserv	Välisvaluuta ümberarvestuse reserv		
Saldo, 01.01.2024	**1 086**	**43 563**	**103**	**804**	**1 330**	**- 715**	**33 705**	**79 876**
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	0	0	0	2 936	2 936
Muu koondkasum	0	0	0	0	0	- 288	0	- 288
Aruandeperioodi koondkasum	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**- 288**	**2 936**	**2 648**
Aktsiakapitali sissemakse	66	11 096	0	0	0	0	10	11 172
Aktsiapõhiste maksete reserv	0	0	0	- 22	0	0	304	282
Kohustusliku reservkapitali moodustamine	0	0	6	0	0	0	- 6	0
Muud liikumised	0	190	0	0	0	0	- 190	0
Saldo, 31.12.2024	**1 152**	**54 849**	**109**	**782**	**1 330**	**- 1 003**	**36 759**	**93 978**
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus							- 4 075	- 4 075
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil							57 653	57 653
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital, 31.12.2024							**90 337**	**147 556**
Saldo, 01.01.2025	**1 152**	**54 849**	**109**	**782**	**1 330**	**- 1 003**	**36 759**	**93 978**
Aruandeperioodi kasum	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**6 847**	**6 847**
Muu koondkasum	0	0	0	0	0	- 173	0	- 173
Aruandeperioodi koondkasum	0	0	0			- 173	6 847	6 674
Aktsiakapitali sissemakse	26	5 317	0	0	0	0	0	5 343
Aktsiapõhiste maksete reserv	0	0	0	225	0	0	0	225
Kohustusliku reservkapitali moodustamine	0	0	6	0	0	0	- 6	0
Muud liikumised	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo, 31.12.2025	**1 178**	**60 166**	**115**	**1 007**	**1 330**	**- 1 176**	**43 600**	**106 220**
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus							- 6 076	- 6 076
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil							70 826	70 826
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital, 31.12.2025							**108 350**	**170 970**

Juhatuse kinnitus

AS-i Inbank juhatus deklareerib oma vastutust Inbanki 2025. aasta raamatupidamise aastaaruande koostamise eest ja kinnitab, et:

- juhatuse parima teadmise kohaselt annab koostatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne õige ja õiglase ülevaate AS-i Inbank konsolideerimisgruppi kaasatud ettevõtete kui terviku varadest, kohustustest, finantsseisundist ja kasumist või kahjumist ning tegevusaruanne annab õige ja õiglase ülevaate AS-i Inbank kui ka AS-i Inbank konsolideerimisgruppi kaasatud ettevõtete kui terviku äritegevuse arengust ja tulemustest ning finantsseisundist ning sisaldab peamiste riskide ja kahtluste kirjeldust;
- Inbanki konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS), nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

02.märts 2026

/allkirjastatud digitaalselt/

Priit Põldoja
juhatuse esimees

Sõltumatu vandeaudiitori aruanne

AS-i Inbank aktsionäridele

Aruanne konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditi kohta

Meie arvamus

Meie arvates kajastab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt AS-i Inbank (*Pank*) ja selle tütarettevõtete (koos *Kontsern*) konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2025 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Meie auditi arvamus on kooskõlas auditikomiteele 2. märtsil 2026 esitatud täiendava aruandega.

Mida me auditeerisime

Kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne sisaldab:

- konsolideeritud finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2025;
- konsolideeritud kasumiaruannet ja muu koondkasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta;
- konsolideeritud rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta;
- konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta; ja
- konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, mis sisaldavad olulist teavet arvestuspõhimõtete kohta ja muud selgitavat infot.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega (Eesti) (ISA-d (EE)). Meie kohustused vastavalt nendele standarditele on täiendavalt kirjeldatud meie aruande osas „Audiitori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga“.

Usume, et kogutud auditi tõendusmaterjal on piisav ja asjakohane alus meie arvamuse avaldamiseks.

Sõltumatus

Me oleme Kontsernist sõltumatud vastavalt määruse (EL) nr 537/2014 eetikanõuetele, mis kohalduvad avaliku huvi üksuste raamatupidamise aastaaruannete auditeerimisel, ning kooskõlas kutseliste arvestusekspertide eetikakoodeksiga (Eesti) (sealhulgas sõltumatuse standarditega), mille on vastu võtnud Audiitortegevuse järelevalve nõukogu (eetikakoodeks (Eesti)), mis rakendub avaliku huvi üksuste raamatupidamise aastaaruannete auditeerimisel. Oleme täitnud ka oma muud eetikaalased kohustused vastavalt määruse (EL) nr 537/2014 ja eetikakoodeksi (Eesti) nõuetele.

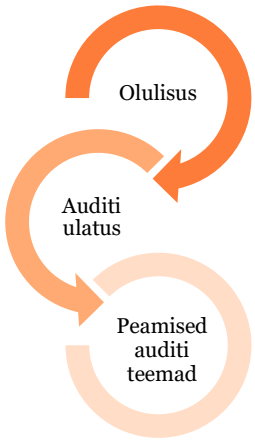
Oma parima teadmise ja veendumuse kohaselt kinnitame, et meie poolt Pangale ja selle tütarettevõtetele Euroopa Liidus osutatud auditivälised teenused on olnud kooskõlas Eesti Vabariigis kehtivate seaduste ja regulatsioonidega ning et me ei ole osutanud auditiväliseid teenuseid, mis on keelatud Eesti Vabariigi audiitortegevuse seaduse §-i 59[1] poolt.

Meie poolt perioodi 1. jaanuar 2025 - 31. detsember 2025 jooksul Pangale ja selle tütarettevõtetele osutatud auditivälised teenused on avalikustatud tegevusaruandes ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisas 8.

Aktsiaselts PricewaterhouseCoopers
Tatari 1, 10116 Tallinn, Eesti
Tegevusluba nr 6; registrikood: 10142876
+372 6141 800, ee_info@pwc.com

Ülevaade meie auditist

Kokkuvõte



- Kontserni üldine olulisus on 1 709 tuhat eurot, mis on määratud kui 1% Kontserni netovaradest.
- Kohandasime auditi ulatust lähtudes Kontserni kuuluvate ettevõtete riskitasemest ja suurusest ning viisime läbi täismahus auditi Panga ja teiste oluliste komponentide finantsinformatsiooni osas ja spetsiifilised edasised auditiprotseduurid oluliste kasumiaruande ja muu koondkasumiaruande ning finantsseisundi aruande kirjete osas teistes komponentides. Kontserni tasemel kontrollisime konsolideerimise protsessi, et veenduda konsolideeritud finantsaruandlust mõjutavate väärkajastamiste puudumises.
- Eraisikute laenude ja nõuete eeldatava krediidikahjumi hindamine.

Oma auditi kujundamisel määrasime me olulisuse ja hindasime olulise väärkajastamise riske konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes. Erilist tähelepanu pöörasime valdkondadele, kus juhatus on kasutanud subjektiivseid hinnanguid, näiteks oluliste raamatupidamislike hinnangute puhul, mis tuginesid eeldustele ja tulevikusündmustele, mis on oma olemuselt ebakindlad. Nagu kõikides oma auditites, tegelesime riskiga, et juhtkond eirab sisekontrollisüsteemi, hinnates muu hulgas seda, kas on asjaolusid, mis viitavad pettusest tuleneda võivale olulise väärkajastamise riskile.

Olulisus

Meie auditi ulatust mõjutas meie poolt määratud olulisus. Auditi eesmärgiks on omandada põhjendatud kindlustunne selle kohta, et konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi väärkajastamisi. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast. Neid loetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad kas üksikult või koos mõjutada kasutajate poolt konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande alusel tehtavaid majanduslikke otsuseid.

Tuginedes oma professionaalsele hinnangule määrasime olulisusele, sealhulgas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kui terviku olulisusele, teatud numbrilised piirmäärad, mis on toodud alljärgnevas tabelis. Need numbrilised piirmäärad koos kvalitatiivsete kaalutlustega aitasid meil määrata meie auditi ulatust ja meie auditiprotseduuride olemust, ajastust ja mahtu ning hinnata väärkajastamiste, kui neid oli, mõju konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandele kui tervikule nii eraldiseisvalt kui summeerituna.

Kontserni üldine olulisus	1 709 tuhat eurot
Kuidas me selle määrasime	1% netovaradest
Rakendatud olulisuse kriteeriumi põhjendus	Arvutasime olulisuse lähtudes netovaradest, kuna Kontsern on kiires kasvufaasis, investeerides oluliselt tütarettevõtetesse ja filiaalidesse. Seetõttu on netovarade mahtu hinnatud Kontserni tulemuslikkuse hindamise võtmemõõdikuks, mida kasutatakse investorite, regulaatorite ja teiste huvigruppide poolt. Valisime 1%, mis on kooskõlas selle võtmemõõdiku jaoks kasutatavate kvantitatiivsete määradega.

Peamised auditi teemad

Peamised auditi teemad on valdkonnad, mis olid meie professionaalse hinnangu kohaselt käesoleva perioodi konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditis kõige olulisemad. Neid valdkondi käsitleti konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kui terviku auditeerimise ja sellele arvamuse avaldamise kontekstis ning me ei avalda nende valdkondade kohta eraldi arvamust.

Peamine auditi teema	Kuidas me tegelesime peamise auditi teemaga oma auditis
Eraisikute laenude ja nõuete eeldatava krediidikahjumi hindamine (detailsem informatsioon on toodud lisas 1 „Arvestuspõhimõtteid käsitleva olulise teabe avalikustamine“, lisas 2 „Olulised raamatupidamislikud hinnangud ja eeldused“, lisas 3 „Riskide juhtimine“ ja lisas 9 „Laenud ja nõuded“) Seisuga 31. detsember 2025 on eraisikute laenude ja nõuete brutosaldo 1 176 413 tuhat eurot, mis on tuvastatud krediidikahjude tõttu alla hinnatud 34 274 tuhande euro ulatuses. Keskendusime sellele valdkonnale, kuna standardile IFRS 9 “Finantsinstrumendid“ (IFRS 9) kohane kolmefaasiline oodatava krediidikahju (ECL) mudel nõuab juhtkonnalt keeruliste arvutuste kasutamist, mis sisaldavad subjektiivseid sisendeid hindamaks oodatavate krediidikahjude ajastust ja suurust. ECL mudeli peamised parameetrid on: • laenude klassifitseerimine kolme faasi olulise krediidiriski suurenemise hinnangu ja maksejõuetuse määratluse alusel; • krediidiriski parameetrite hindamine nagu maksejõuetuse tõenäosus (PD), kahjumäär (LGD) ja nõude jääk maksejõuetuse tekkimise hetkel (EAD) tuginedes keerulistele modelleerimise tehnikatele ja juhtkonna hinnangutele; • tulevikku vaatava ja tõenäosustega kaalutletud info kasutamine oodatava krediidikahju hindamisel.	Hindasime, kas Kontserni arvestuspõhimõtted eraklientidele antud laenude ja nõuete väärtuse languse hindamise osas on kooskõlas IFRS 9-ga. Osana protseduuridest uuendasime oma arusaama Kontserni eeldatava krediidikahjumi hindamise põhimõtete ja protseduuride osas, eelkõige muudatuste osas, mida rakendati majanduskeskkonnas täheldatud muutustest tuleneva ebakindluse adresseerimiseks. Hindasime eeldatava krediidikahju arvestuses kasutatud alusandmete ja arvutustega seotud kontrollimehhanismide ülesehitust ja tõhusust. Omandasime arusaama eeldatava krediidikahju (ECL) mudeli kohta ja hindasime ECL mudeli, sealhulgas mudelis kasutatavate oluliste sisendite, nagu laenusaaja poolse maksekohustuse täitmata jätmise tõenäosuse (PD), finantsvara avatud positsiooni kohustuse täitmata jätmise hetkel (EAD) ja kahjumäära kohustuse täitmata jätmise korral (LGD) mõistlikkust. Samuti viisime läbi detailsed auditi protseduurid järgmistes valdkondades: • ECL arvutustes kasutatud alusandmete täielikkuse ja korrektsuse testimine; • Kontserni ECL metodoloogiast tulenevate oluliste sisendite korrektne kasutamine ECL arvutustes; • 12 kuu ja lepinguperioodi ECL arvutuste korrektsus ning vastavus Kontserni ECL metoodikale; • diskonteerimise korrektsus ECL arvutuses; • laenude faasidesse määramisel kasutatud alusandmete korrektsus ja täielikkus (sealhulgas olulise krediidiriski suurenemise ning kohustuse täitmata jätmise definitsioon). Hindasime oluliste ECL mudeli sisenditeks olevate juhtkonnapoolsete hinnangute mõistlikkust, nagu näiteks hinnangud erinevate stsenaariumite osakaalude ja oluliste makromajanduslike prognooside osas. Samuti hindasime konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes avalikustatud teabe piisavust ja täielikkust kooskõlas kehtivate raamatupidamisstandarditega.

Kuidas me kujundasime oma auditi ulatuse

Kujundasime oma auditi ulatuse eesmärgiga teha piisavalt tööd, võimaldamaks meil avaldada arvamust konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kui terviku kohta, võttes arvesse Kontserni struktuuri, raamatupidamisprotsesse ja kontrollprotseduure, ning tegevusvaldkonda, milles Kontsern tegutseb.

Kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne sisaldab mitmete ettevõtete finantsandmeid, mis on avalikustatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisas 14. Kontserni kuuluvate üksuste suuruse ja riskitunnuste põhjal määrasime kindlaks, millised komponendid on olulised riskitaseme või suuruse tõttu ja Kontserni auditi meeskond teostas täismahus auditid või spetsiifilised edasised auditiprotseduurid järgmistes Kontserni kuuluvates üksustes: AS Inbank emaettevõte, Leedu filiaal (AS Inbank Filialas), Poola filiaal (AS Inbank Spółka Akcyjna-Oddział w Polsce), AS Inbank Finance ja Mobire Group OÜ. Lisaks teostasime spetsiifilisi edasisi auditiprotseduure mitteoluliste komponentide SIA Inbank Latvia ja Tšehhi filiaali (AS Inbank, odštepny závod) finantsseisundi aruande ja kasumiaruande kirjetele. Kontserni tasemel kontrollisime konsolideerimise korrektsust ja teostasime täiendavaid analüütilisi protseduure, et veenduda konsolideeritud finantsaruandlust mõjutavate väärkajastamiste puudumises.

Muu informatsiooni, sealhulgas tegevusaruande, aruandlus

Juhatus vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab ülevaadet, tegevusaruannet, ja juhtimist (kuid ei hõlma konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet ega meie vandeaudiitori aruannet).

Meie arvamus konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni, sealhulgas tegevusaruannet.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditeerimise käigus on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon sisaldab olulisi vasturääkivusi konsolideeritud raamatupidamise aruandega või meie poolt auditi käigus saadud teadmistega või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

Tegevusaruande osas teostasime ka Eesti Vabariigi audiitortegevuse seaduses sätestatud protseduurid. Nimetatud protseduuride hulka kuulub kontroll, kas tegevusaruanne on olulises osas kooskõlas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega ning on koostatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduse nõuete kohaselt.

Tuginedes auditi käigus tehtud töödele, on meie arvates:

- tegevusaruandes toodud informatsioon olulises osas kooskõlas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega selle aasta osas, mille kohta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud; ja
- tegevusaruanne koostatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduse nõuete kohaselt.

Kui enne sõltumatu vandeaudiitori aruande kuupäeva saadud tegevusaruande või muu informatsiooni osas tehtud töö põhjal järeldame, et tegevusaruandes või muus informatsioonis on oluline väärkajastamine, oleme kohustatud selle tõsiasja avaldama. Meil ei ole sellega seoses midagi välja tuua.

Juhatuse ja nende, kelle ülesandeks on Kontserni valitsemine, kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega

Juhatus vastutab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt, ja sellise sisekontrollisüsteemi rakendamise eest, nagu juhatus peab vajalikuks, võimaldamaks pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhatus kohustatud hindama Kontserni jätkusuutlikkust, avalikustama vajadusel infot tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse printsiipi, välja arvatud juhul, kui juhatus kavatseb Kontserni likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub realistlik alternatiiv eelnimetatud tegevustele.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad Kontserni finantsaruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

Audiitori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja audiitori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Kuigi põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, ei anna ISA-dega (EE) kooskõlas läbiviidud audit garantiid, et oluline väärkajastamine alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad kas üksikult või koos mõjutada kasutajate poolt konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande alusel tehtavaid majanduslikke otsuseid.

Kooskõlas ISA-dega (EE) läbiviidud auditi käigus kasutame me kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi. Samuti me:

- tuvastame ja hindame riske, et konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes võib olla olulisi väärkajastamisi tulenevalt pettusest või veast, kavandame ja teostame auditiprotseduurid vastavalt tuvastatud riskidele ning kogume piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali meie arvamuse avaldamiseks. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada varjatud kokkuleppeid, võltsimist, tahtlikku tegevusetust, vääresitiste tegemist või sisekontrollisüsteemi eiramist;
- omandame arusaama auditi kontekstis asjakohasest sisekontrollisüsteemist, selleks, et kujundada auditiprotseduure sobivalt antud olukorrale, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust Kontserni sisekontrollisüsteemi tõhususe kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhatuse poolt tehtud raamatupidamislike hinnangute ja nende kohta avalikustatud info põhjendatust;
- otsustame, kas juhatuse poolt kasutatud tegevuse jätkuvuse printsiip on asjakohane ning kas kogutud auditi tõendusmaterjali põhjal on olulist ebakindlust põhjustavaid sündmusi või tingimusi, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust Kontserni jätkusuutlikkuses. Kui me järeldame, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud oma audiitori aruandes juhtima tähelepanu infole, mis on selle kohta avalikustatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes, või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused tuginevad audiitori aruande kuupäevani kogutud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski põhjustada Kontserni tegevuse jätkumise lõppemist;
- hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne esitab toimunud tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis;
- planeerime ja teostame kontserni auditi, et saada piisavalt asjakohaseid auditi tõendusmaterjale Kontserni kuuluvate majandusüksuste või äriüksuste finantsinformatsiooni kohta, mis on aluseks konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta arvamuse kujundamiseks. Me vastutame kontserni auditi juhtimise, järelevalve ja teostatavate auditi protseduuride ülevaatamise eest. Me oleme ainuvastutavad oma auditi arvamuse eest.

Me vahetame infot nendega, kelle ülesandeks on Kontserni valitsemine, muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning oluliste auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas auditi käigus tuvastatud oluliste sisekontrollisüsteemi puuduste kohta.

Samuti kinnitame neile, kelle ülesandeks on valitsemine, et oleme järginud sõltumatust puudutavaid eetikanõudeid ning edastame neile info kõikide suhete ja muude asjaolude kohta, mis võivad tekitada põhjendatud kahtlust meie sõltumatuse riivamise kohta, ja vajadusel ohtude kõrvaldamiseks rakendatud meetmete või kaitsemehhanismide kohta.

Neile, kelle ülesandeks on valitsemine, edastatud auditiga seotud teemade seast valime välja need teemad, mis olid käesoleva perioodi konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditi kontekstis kõige olulisemad ja on seega peamised auditi teemad. Me kirjeldame neid teemasid audiitori aruandes, välja arvatud juhul, kui seaduse või regulatsiooni kohaselt on keelatud antud teema kohta infot avalikustada või kui me äärmiselt erandlikel juhtudel otsustame, et antud teema kohta ei peaks meie aruandes infot esitama, kuna võib põhjendatult eeldada, et antud info esitamisega kaasnevad kahjulikud tagajärjed ületavad avaliku huvi rahuldamisest saadava kasu.

Aruanne muude seadustest ja regulatsioonidest tulenevate nõuete kohta

Aruanne konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviisi vastavuse kohta Euroopa ühtse elektroonilise aruandlusvormingu (ESEF) nõuetele

Meid on tellitud lepingu alusel juhatuse poolt läbi viima põhjendatud kindlustandvat töövõttu, et kontrollida AS-i Inbank 31. detsembril 2025 lõppenud majandusaasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviisi vastavust kohaldatavatele nõuetele ("Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviis").

Käsitletava küsimuse kirjeldus ja kohaldatavad kriteeriumid

Juhatus on rakendanud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandele esitusviisi, et vastata artiklite 3 ja 4 nõuetele, mis on KOMISJONI DELEGEERITUD MÄÄRUSES (EL) 2019/815, 17. detsember 2018, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2004/109/EÜ seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, millega määratakse kindlaks ühtne elektrooniline aruandlusvorming (ESEF-i määrus). Kohaldatavad nõuded konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviisi kohta on sätestatud ESEF-i määruses.

Eelmises lauses kirjeldatud nõuded määravad aluse konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviisi kohaldamiseks ja on meie hinnangul asjakohane kriteerium meie põhjendatud kindlustandva kokkuvõtte koostamiseks.

Juhatuse ja nende, kelle ülesandeks on Kontserni valitsemine, kohustused

Juhatus vastutab selle eest, et konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviis vastaks ESEF-i määruse nõuetele.

See kohustab juhatust valima ja rakendama sobivaid märgistusi iXBRL-märgistuskeeles ESEF taksonoomia baasilt ning looma, rakendama ning hoidma sisekontrolle, mis on asjakohased konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviisi koostamiseks, mis ei sisalda olulisi väärkajastamisi ESEF-i määruse nõuetele.

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

Meie kohustused

Meie kohustuseks on avaldada sõltumatu vandeaudiitori põhjendatud kindlustandev kokkuvõte, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviis vastab kõigis olulistes aspektides ESEF-i määrusele.

Viisime oma töövõtu läbi kooskõlas rahvusvahelise kindlustandvate töövõttude standardiga (Eesti) 3000 (muudetud) “Kindlustandvad töövõtud, mis on muud kui möödunud perioodide finantsinformatsiooni auditid või ülevaatused" (ISAE (EE) 3000 (muudetud)) põhjendatud kindlustandva töövõtuna. See standard nõuab, et me oleme vastavuses eetikanõuetega ning et me planeerime ja viime kindlustandva töövõtu läbi, omandamaks põhjendatud kindlustunnet, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviis vastab kõigis olulistes aspektides kohaldatavatele nõuetele.

Kuigi põhjendatud kindlustunne on kõrgetasemeline kindlus, ei anna ISAE (EE) 3000 (muudetud) standardiga kooskõlas läbiviidud töövõtt garantiid, et oluline väärkajastamine alati avastatakse (oluline nõuetele mittevastavus).

Kvaliteedijuhtimise nõuded ja kutse-eetika

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

Me oleme Kontsernist sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestusekspertide eetikakoodeksiga (Eesti) (sealhulgas sõltumatuse standarditega), mille on vastu võtnud Audiitortegevuse Järelevalve Nõukogu (Eetikakoodeks (Eesti)), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt eetikakoodeksi (Eesti) nõuetele.

Läbiviidud protseduuride kokkuvõte

Meie planeeritud ja läbiviidud protseduuride eesmärgiks oli saada põhjendatud kindlust, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviis on vastavuses, kõigis olulistes aspektides, kohaldatavate nõuetega ja selline vastavus ei sisalda olulisi vigu ega väljajätmisi. Meie protseduurid hõlmasid eelkõige järgmist:

- arusaamise loomine sisekontrollisüsteemist ja protsessidest, mis on olulised konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande elektroonilise aruandlusvormingu rakendamisel, sealhulgas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande XHTML-vormingus koostamisel ja märgistuskeele kasutamisel;
- kontrollimine, kas XHTML-vormingut rakendati õigesti;
- konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande märgistamise täielikkuse hindamine iXBRL-märgistuskeele abil vastavalt ESEF-i määruses kirjeldatud elektroonilise aruandlusvormingu rakendamise nõuetele;
- Kontserni ESEF-i taksonoomiast valitud XBRL-märgistuste kasutamise, ja kui ESEF-i taksonoomiast pole sobiv taksonoomiaelement leitud, laiendussiltide loomise asjakohasuse hindamine; ja
- ESEF-i taksonoomia laienduselementide ankurdamise asjakohasuse hindamine.

Usume, et kogutud tõendusmaterjal on piisav ja asjakohane meie kokkuvõtte avaldamiseks.

Kokkuvõte

Meie arvates, tuginedes käesolevas aruandes kirjeldatud protseduuridele, vastab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes aspektides ESEF-i määrusele.

Audiitoriks määramine ja audiitorteenuse osutamise periood

Meid määrati esmakordselt AS-i Inbank kui avaliku huvi üksuse audiitoriks 29. märtsil 2017 31. detsembril 2017 lõppenud majandusaasta suhtes. Meid on uuesti audiitoriks määratud vastavalt vahepealsetel aastatel toimunud konkurssidele ja aktsionäride otsustele ning meie audiitorteenuse katkematu osutamise periood AS-ile Inbank kui avaliku huvi üksusele on kokku 9 aastat. Vastavalt Eesti Vabariigi audiitortegevuse seadusele ja Euroopa Liidu määrusele 537/2014 on võimalik meie volitusi AS-i Inbank audiitorina pikendada kuni 31. detsembril 2036 lõppeva majandusaastani.

AS PricewaterhouseCoopers-i nimel



Lauri Past
Vastutav vandeaudiitor, litsents nr 567

2. märts 2026
Tallinn, Eesti


inbank