

Aastaruanne 2023

AS Inbank Finance

AS Inbank Finance üldine teave

Ärinimi	AS Inbank Finance
Aadress	Niine 11, 10414 Tallinn, Eesti
Registreerimise kuupäev	05.04.2021
Registrikood	16197915 (Eesti äriregister)
Telefon	+372 640 8080
E-mail	info@inbank.ee
Interneti kodulehekülg	www.inbank.ee
Aruandeperiood	01.01.2023 - 31.12.2023
Nõukogu liikmed	Juhatuse liikmed
Priit Põldoja	Piret Paulus
Marko Varik	Margus Kastein
Ivar Kurvits (kuni 25.04.2024)	
Evelin Lindvers (alates 26.04.2024)	

Sisukord

2	AS Inbank Finance üldine teave
4	Tegevusaruanne
7	Olulised finantsnäitajad ja suhtarvud
8	Bilanss
9	Kasumiaruanne
10	Rahavoogude aruanne
11	Omakapitali muutuste aruanne
12	Lisa 1 Olulised arvestuspõhimõtted
17	Lisa 2 Laenud ja nõuded klientidele
18	Lisa 3 Varade ja kohustiste jaotus järelejäänud tähtaegade lõikes
19	Lisa 4 Omakapital
20	Lisa 5 Reservid
21	Lisa 6 Neto komisjoni- ja teenustasutulu
22	Lisa 7 Muud põhitegevusega seotud tulud
23	Lisa 8 Tegevuskulud
24	Lisa 9 Võlakirjad
25	Lisa 10 Seotud osapooled
26	Lisa 11 Tingimuslikud kohustused

Tegevusaruanne

AS Inbank Finance on asutatud 2021. aastal ning loodud AS-i Inbank (emaettevõtte) varade baasilt, kes tegi ettevõttesse nii rahalise kui ka mitterahalise sissemakse.

AS Inbank Finance pakub tarbijafinantseerimislahendusi Eestis läbi laiapõhjalise kaupmeeste partnervõrgustiku. Koostöös kaupmeestega töötame selle nimel, et tagada oma partneritele parimad müügitööriistad ja klientidele kõige sujuvam ostukogemus.

Tarbimisfinantseerimise valdkonnas on kõige olulisem teenuse hea kättesaadavus. Nii oleme võtnud oma missiooniks viia finantseerimine traditsioonilistest pankadest välja müügikohtadesse – sinna, kus kliendid igapäevaseid oste teevad. Finantseerime kõikvõimalikke oste tossudest kuni päikesepaneelideni, kusjuures klient saab teenust kasutada täpselt siis ja seal, kus ta seda vajab. Oleme muutnud finantseerimise toote või teenuse lahutamatuks osaks ja aitame oma rohkem kui 305 koostööpartneri äridel kasvada.

2023. aasta lõpuks oli AS-i Inbank Finance portfellis kokku ligi 98 tuhat aktiivset kliendilepingut ning aasta lõpu seisuga töötas ettevõttes 36 töötajat, mis on 4 töötaja võrra vähem kui aasta varem.

Majandustulemused

2023. aastal panid meie ärimudeli proovile oluliselt tõusnud intressimäärad ja pidurdunud majanduskasv. Vaatamata sellele, suutsime taas kord saavutada tugeva kasvu ja mõistliku kasumi. Samal ajal aga jätkasime investeerimist oma pikaajalise strateegia elluviimiseks.

Tänu tugevale müügile kasvas AS-i Inbank Finance kodumajapidamistele väljastatud laenuportfell 2023. aasta lõpuks 213,6 miljoni euroni. Laenuportfelist moodustasid autode finantseerimine 59%, väikelaenud 24% ja järelmaks 15%. 2023. aastal võttis Inbank Finance Inbankilt üle ettevõtete võlakirjade portfelli ning teistele ettevõtetele antud laenud.

Ehkki väliskeskkond pakkus 2023. aastal ettevõttele omajagu väljakutseid, lõpetasime majandusaasta 9,12 miljoni euro suuruse kasumiga. Ettevõtte omakapitali tootluseks kujunes 27,6%. Viimase nelja kvartali trend näitab, et ettevõtte ärimudel on strateegiliselt tugev ning toetab 2024. aasta plaane muutunud majanduskeskkonnas.

Lisaks uuele müügile ja portfelli kasvatamisele on AS-i Inbank Finance ärimudelile kriitilise tähtsusega krediidiriski edukas juhtimine, milleks kasutatakse AS-i Inbank poolt üles ehitatud poliitikaid ja meetodeid. Vaatamata kõrgele inflatsioonile ja tarbijate vähesele kindlustundele on meie krediidiportfell püsinud tugev. Meie laenude allahindluse kulu kasvas aasta kokkuvõttes 3,8 miljoni euroni. Laenude allahindluse kulu keskmise krediidiportfelli kohta jäi aga 1,2% tasemele. See tulemus annab tunnistust meie

tugevusest krediivõimekuse hindamise vallas. Võimalus juhtida krediidiriski dünaamiliselt muutuvate turutingimuste ajal on üks meie platvormi peamisi tugevusi. See võimaldab AS-il Inbank Finance pakkuda oma partneritele pikaajalist väärtust, jättes samal ajal hinnad meie lõppklientidele konkurentsivõimeliseks.

Riskide juhtimine

AS Inbank Finance tegevus ei ole hooajaline ega tsükliline, mistõttu on meie ärimahud ja krediidiriskid prognoositavad tuginedes ajaloolistele andmetele ja turu käitumisele.

Intressirisk on praegune või tulevane risk, kus AS-i Inbank Finance varade ja kohustiste intressimäärade ebasoodne muutus võib avaldada negatiivset mõju kasumile ja omakapitalile. Intressiriski jälgitakse ja juhitakse emaettevõtte poolt vastavalt AS-i Inbank nõukogu poolt kehtestatud sisemistele limiitidele. Limiitide järgimiseks saab emaettevõtte korrigeerida oma laenude intressimäärasid või kasutada riskimaandamisinstrumente, näiteks intressimäära vahetuslepingut. Inbank arvutab ja jälgib pidevalt oma intressiriski positsioone. 2023. aasta lõpu seisuga polnud Inbank intressiriski maandamiseks riskimaandamistehinguid teinud.

Valuutarisk on risk, mis tuleneb varade ja kohustiste erinevast valuutastruktuurist. AS-i Inbank Finance varad ja kohustused on eurodes ning sellest tulenevat riski ettevõttel ei ole.

Finantseerimiskulude kasv avaldab ettevõtte majandustegevusele mõõdukat mõju. Selle maandamiseks on tõstetud mitmete toodete marginaale ning lisatud hinnastamisele Euribori komponent.

Keskkonna-, sotsiaalsed ja juhtimisriskid (ESG) on organisatsiooni pikaajalise finantsedu seisukohalt olulised ning neid võetakse arvesse AS-i Inbank Finance äritegevuses ja -strateegias. 2023. aastal jõustus jätkusuutliku aruandluse direktiiv ning võeti vastu Euroopa kestlikkusaruandluse standardid. Kuigi kestlikkusaruande koostamine ja avaldamine ei ole ettevõttele veel kohustuslikud, astume samme kestlike põhimõtete rakendamiseks igas tegevuse etapis.

AS Inbank Finance oma teenustega ei kuulu jätkusuutlikkust käsitleva teabe avalikustamise määruse (EL 2019/2088) reguleerimisalasse. Nendel asjaoludel on emaettevõtte seadnud prioriteediks panga enda tegevuse kestlikkuse. ESG teemad on kaasatud Inbanki strateegiasse aastateks 2023–2025, sest pank peab ülioluliseks seada nimetatud valdkondades selged eesmärgid ja leida õige tee nende saavutamiseks. AS Inbank Finance jätkab keskkonnasõbralike ärisegmentide uurimist ja meie kliendipakkumised keskenduvad kestlikumale ühiskonnale. Suurepärane näide on meie roheenergia laenud, mille abil finantseeritakse päikesepaneelide paigaldamist, energiatõhususe lahendusi jms. Roheenergia laenud moodustasid 31.12.2023 seisuga 1,4% meie laenude portfelist (31.12.2022 oli see 1,0%). AS Inbank Finance hoidub finantseerimast kliente, kes on seotud sõja, tubaka, hasartmängude ja fossiilkütuste valdkonnaga.

Tootearendus ja investeeringud

AS Inbank Finance jätkab emaettevõtte AS-i Inbank poolt arendatud ja turule toodud lahenduse pakkumist Eestis. Kõiki tootearendusprojekte juhib ja viib ellu emaettevõtte arendusmeeskond, pidades silmas turgude ja koostööpartnerite vajadusi. Suuremaid investeeringuid lähitulevikus ei planeerita.

Digitaalse nähtavuse tugevdamiseks ja brändi ühtlustamiseks värskendasime oma kaubamärki ja võtsime kasutusele uue visuaalse identiteedi. Meie senine visuaalne identiteet valmis 2015. aastal, kui saime pangana tegevusloa, ja see teenis meid hästi, kuid mitut kanalit ja turgu hõlmava kasvustrateegia toetamiseks pidime kaasajastama oma brändi ilmet ja tajutavust. Kujundasime ümber ka veebisaidi ja internetipanga ning täiustasime oluliselt meie veebi arhitektuuri ja kasutajakogemust, et toetada laenude müüki otsekanalis.

Strateegia

AS-i Inbank Finance ärimudel on üles ehitatud kliendikesksele tootepakkumisele ja tootepõhisele kasvule. Meie peamine kasvuallikas on krediitoodete müük partnerite võrgustiku kaudu. Uute koostööpartnerite ja toodete lisandumisega kiirendame oma kasvu ning eesmärkide täitmist.

Näeme tulevikus kasvu finantseerimis- ja makselahenduste pakkumises, mis on kättesaadavad uutes digitaalsetes keskkondades ja platvormidel. Järelmaks, „osta kohe, maksa hiljem“ ja muud partneripõhise finantseerimise tooted on AS-i Inbank Finance strateegilise kasvu peamine fookus ja valdkond, kus tahame oma konkurentsieelist säilitada ning edasi arendada.

Püüame alati jätta oma tegemistes ruumi uutele ideedele. See hoiab vaimu värskena ja annab võimaluse talendil uusi ideid testida. Meie senine kogemus ütleb, et oleme edukamad, kui teeme koostööd partneritega, kellega koos investeerime potentsiaalsetesse kasvuvaldkondadesse.

Kokkuvõte

Inbank Finance emaettevõttel Inbankil on suurepärane modulaarne tooteplatvorm, uuenduslik krediitdivõimekuse hindamise süsteem, EL-i pangalitsents, kõrgelt motiveeritud meeskond ja pikaajaline kogemus Eesti turul.

Euroopa tarbijafinantseerimise turg on jõudsalt arenemas ning Inbank tegeleb aktiivselt nii nende arengusuundade kujundamise kui ka muutustega kohanemisega. Usume, et kasvatades meie kaupmeeste võrgustikku, kasvab ka meie finantseerimisplatvormi väärtus. Ümbritsev majandus- ja intressikeskkond oli 2023. aastal keeruline. Siiski suutis Inbanki ärimudel näidata ka keerulistest tingimustest oma tugevust ning kokkuvõttes saame jääda 2023. aasta tulemustega rahule.

Margus Kastein

Juhatuse liige

Olulised finantsnäitajad ja suhtarvud

Olulised finantsnäitajad

Miljonites eurodes	31.12.2023	31.12.2022
Bilansimaht	364,3	296,1
Omakapital	22,6	43,5
Puhaskasum	9,1	7,0
Laenuportfell	361,7	293,5
Saadud laenud	338,9	249,7

Suhtarvud

Omakapitali puhastootlikkus	27,6%	17,6%
Koguvarede puhastootlikkus	2,8%	2,4%
Intressi netomarginaal	5,9%	6,6%
Laenukahjumite osakaal laenuportfelli (riskikulu)	1,17%	1,20%
Neto kulu/tulu suhe	34,2%	35,0%
Omakapitali osakaal bilansimahust	6,2%	14,7%

Suhtarvude selgitused (perioodi suhtarvud on viidud aasta baasile):

Omakapitali puhastootlikkus	Aruandeperioodi kasum / omakapital kokku (perioodi keskmine)
Koguvarede puhastootlikkus	Aruandeperioodi kasum / varad kokku (perioodi keskmine)
Intressi netomarginaal	Neto intressitulu / intressi teenivad varad (perioodi keskmine)
Laenukahjumite osakaal laenuportfelist (riskikulu)	Laenude allahindluse kulu / laenud ja nõuded (perioodi keskmine)
Kulu/tulu suhe	Tegevuskulud kokku / kogutulu
Omakapitali osakaal bilansimahust	Omakapital / bilansimaht

Bilanss

Tuhandetes eurodes	Lisa	31.12.2023	31.12.2022
Varad			
Raha ja raha ekvivalendid		327	1 683
Investeeringud võlakirjadesse	9	1 462	0
Laenud ja nõuded	2; 3	361 691	293 526
Materiaalsed ja immateriaalsed varad		34	72
Muud finantsvarad	3	736	839
Muud varad	3	13	5
Varad kokku		364 263	296 125
Kohustised			
Võlgnevused krediitiasutusele	3; 10	338 885	249 671
Muud finantskohustised	3	2 532	2 620
Muud kohustised	3	278	349
Kohustised kokku		341 695	252 640
Omakapital			
Aktsiakapital	4	100	100
Ülekurss	4	3 000	3 000
Kohustuslik reservkapital	5	10	10
Muud reservid	5	0	30 035
Jaotamata kasum		19 458	10 340
Omakapital kokku		22 568	43 485
Kohustised ja omakapital kokku		364 263	296 125

Lisad lehekülgedel 12 - 26 on raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

Kasumiaruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	2023	2022* korrigeeritud
Intressitulu sisemise intressimäära meetodil	2	28 360	20 267
Intressikulu	10	-8 800	-4 016
Neto intressitulu		19 560	16 251
Komisjoni- ja teenustasutulu	6	14	18
Komisjoni- ja teenustasukulu	6	-304	-159
Neto teenustasutulu/kulu	6	-290	-141
Muud põhitegevusega seotud tulud	7	432	331
Neto intressi- ja teenustasutulu ning muud tulud ja kulud kokku		19 702	16 441
Tööjõukulud	8	-1 610	-1 591
Turunduskulud	8	-690	-706
Halduskulud	8	-4 387	-3 420
Põhivara kulum		-45	-42
Tegevuskulud kokku		-6 732	-5 759
Kasum enne laenude allahindluse kulu		12 970	10 682
Laenude allahindluse kulu	2	-3 852	-3 642
Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu		9 118	7 040
Aruandeperioodi puhaskasum		9 118	7 040

* muudatus sisse viidud 2022. aasta intressitulude ja teenustasutulude ja -kulude esituses. Rohkem infot avalikustatud lisas 1.

Lisad lehekülgedel 12 - 26 on raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

Rahavoogude aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	2023	2022* korrigeeritud
Rahavood äritegevusest			
Aruandeaasta kasum		9 118	7 040
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum ja väärtuse langus		45	42
Intressitulu	2	-28 360	-20 267
Intressikulu	10	8 800	4 016
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus		-53 408	-37 561
Äritegevusega seotud kohustiste muutus		-253	-208
Saadud intressid	2,10	28 892	21 050
Rahavood äritegevusest kokku		-35 166	-25 888
Rahavood investeerimistegevusest			
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara		-6	3
Investeeringud võlakirjadesse	9	-526	0
Võlakirjade tagasimaksed		617	0
Rahavood investeerimistegevusest kokku		85	3
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	10	87 335	33 825
Saadud laenude tagasimaksed	10	-46 276	-2 200
Saadud laenude makstud intressid	10	-5 615	-4 014
Rendikohustuse tagasimaksed		-36	-43
Rahavood finantseerimistegevusest kokku		35 408	27 568
Rahavood kokku		327	1 683
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses			
		1 683	1 445
Raha ja raha ekvivalentide muutus		-1 356	238
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus		327	1 683

* muudatus sisse viidud 2022. aasta esituses. Rohkem infot avalikustatud lisas 1.

Lisad lehekülgedel 12 - 26 on raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

Omakapitali muutuste aruanne

Tuhandetes eurodes	Aksia- kapital	Ülekurs	Kohustuslik reservkapital	Muud reservid	Jaotamata kasum/ kahjum	Omakapital kokku
Algsaldo, 01.01.2022	100	3 000	0	30 035	3 310	36 445
Reservkapitali moodustamine	0	0	10	0	0	10
Muud muutused	0	0	0	0	0	0
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	0	7 030	7 030
Saldo, 31.12.2022	100	3 000	10	30 035	10 340	43 485
Algsaldo, 01.01.2023	100	3 000	10	30 035	10 340	43 485
Reservkapitali moodustamine	0	0	0	0	0	0
Muud muutused	0	0	0	-30 035	0	-30 035
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	0	9 118	9 118
Saldo, 31.12.2023	100	3 000	10	0	19 458	22 568

Rohkem infot lisades 4 ja 5.

Lisad lehekülgedel 12 - 26 on raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

Lisa 1 Olulised arvestuspõhimõtted

AS Inbank Finance asutati 25.03.2021 ning registreeriti äriregistris 05.04.2021 emaettevõtte AS-i Inbank poolt. Emaettevõtte AS Inbank on registreeritud Eesti Vabariigis.

Inbank Finance (edaspidi: ettevõtte) 2023. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Aruande periood algas 1. jaanuaril 2023 ja lõppes 31. detsembril 2023. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes. Arvnäitajad on esitatud tuhandetes eurodes, kui ei ole näidatud teisiti.

Finantsvarad

Ettevõttel on järgmised finantsvarad: raha ja raha ekvivalendid, nõuded klientidele (edaspidi: laenud ja nõuded) ja muud finantsvarad. Laenude ja nõuete all on kajastatud klientidele antud laenud. Finantsvarad kajastatakse sellel hetkel, kui AS-ist Inbank Finance saab instrumendi lepinguline osapool. Muude finantsvarade (võlakirjad) oste ja müüke tavalistel turutingimustel kajastatakse tehingupäeval, päeval, mil Inbank Finance kohustub vara ostma või müüma.

Raha ja raha ekvivalendid

Nõuetena krediidasutustele kajastatakse arvelduskontode jääke (v.a. arvelduskrediit) ja hoiused. Rahavoogude aruandes kajastatakse raha ja raha ekvivalentidena krediidasutustes hoitavaid nõudmiseni ning kuni 3-kuulise tähtajaga hoiuseid, mida saab ilma märkimisväärsete piiranguteta kasutada ja mille väärtuse muutuse risk on ebaoluline. Rahavoogude aruanne on koostatud kaudsel meetodil.

Laenud ja nõuded

Laenud ja nõuded kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuv summas. Pikaajaliste finantsvarade korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse finantsvara algselt arvele saadaoleva tasu õiglasest väärtusest, arvestades järgmistel perioodidel intressitulu sisemise intressimäära meetodil.

Laenude ja nõuete hindamine

Nõuete väärtust hinnatakse regulaarselt, sõltuvalt nõude olulisusest kas individuaalselt või sarnaste nõuete gruppide lõikes. Finantsvara väärtuse languse tuvastamisel võetakse arvesse kogu aruande koostamise ajaks teadaolevat informatsiooni, mis avaldab mõju finantsvara väärtusele. Finantsvara väärtuse langust (ja sellest tulenevat allahindlust) võib muuhulgas põhjustada võlgniku (tõenäoline) pankrot või olulised finantsraskused, maksetähtaegadest mittekinnipidamine, võlgniku krediidi reitingu langus või on ettevõttel andmeid, mis viitavad finantsvarade grupist tulevikus eeldatavasti laekuvate rahavoogude vähenemisele alates nende esmasest kajastamisest, kuigi seda vähenemist

ei saa seostada ühegi gruppi kuuluva individuaalse finantsvaraga. Sellised andmed hõlmavad võlgnike maksekäitumise ebasoodsaid muutusi (nt edasilükatud maksete arvu suurenemine), või majanduskeskkonna üldist halvenemist, mis võib mõjutada võlgnike maksevõimet (nt töötuse taseme tõus; laenutagatiste väärtuse langus; võlgnike poolt kasutatava tooraine hinna tõus või valmistoodangu hinna langus).

Allahindluse suurus on laenu või liisingnõude bilansilise ja selle eeldatavalt kaetava väärtuse vahe (kaasa arvatud garantiidest ja tagatistest laekuvad summad) nüüdisväärtus diskonteerituna efektiivse intressimääraga. Juhul, kui eelnevalt alla hinnatud korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate finantsvarade väärtus järgnevatel perioodidel taas tõuseb, tühistatakse varasem allahindlus kuni summani, mis on madalam (1) finantsvarast eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdisväärtusest ja (2) bilansilisest jääkväärtusest korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil juhul, kui allahindlust ei oleks eelnevalt toimunud. Aruandeperioodil tehtud allahindlused ja eelnevalt alla hinnatud nõuete laekumised kajastatakse netosummana kasumiaruande real "Laenude allahindluse kulu".

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalne ja immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest. Seejärel kajastatakse vara soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja akumulieeritud kahjumid väärtuse langusest. Materiaalse ja immateriaalse põhivara amortiseerimisel kasutatakse lineaarse amortisatsiooni meetodit, eeldatav lõppväärtus on null.

Materiaalseks põhivaraks loetakse selliseid olulisi varaobjekte, mille kasutusaeg on pikem kui üks aasta. Lühema kasuliku eluaega ja väheolulised varaobjektid kantakse kohe kulusse. Immateriaalset põhivara kajastatakse bilansis ainult juhul, kui on täidetud järgmised tingimused:

- varaobjekt on Inbank Finance poolt kontrollitav;
- on tõenäoline, et Inbank Finance saab objekti kasutamisest tulevikus tulu;
- objekti soetusmaksumus on usaldusväärselt hinnatav.

Immateriaalset põhivara (v.a. firmaväärtus) amortiseeritakse kuludesse lineaarsel meetodil hinnangulise kasuliku eluea jooksul.

Arvutitarkvara, nii soetatud varade kui sisemiselt genereeritud, kulud amortiseeritakse kuludesse lineaarsel meetodil hinnangulise kasuliku eluea jooksul, mille pikkus on kuni 3-10 aastat. Materiaalse põhivara amortisatsiooniperiood on 2-8 aastat.

Finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustisi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglases väärtuses (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustistelt intressikulu sisemise intressimäära meetodil.

Finantskohustis liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast, kui kontsernil pole tingimusteta õigust kohustuse tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva või kui laenuandjal oli õigus bilansipäeval finantskohustis tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

Eraldised ja tingimuslikud kohustused

Eraldis kajastatakse juhul, kui ettevõttel lasub enne bilansipäeva toimunud kohustavast sündmusest tulenevalt juriidiline või faktiline kohustus, kohustuse realiseerumine on pigem tõenäoline ja selle summat on võimalik usaldusväärselt mõõta. Eraldis kajastatakse bilansis summas, mis on juhtkonna hinnangu kohaselt bilansipäeva seisuga vajalik eraldisega seotud kohustuse rahuldamiseks. Juhul kui eraldis realiseerub tõenäoliselt hiljem kui 12 kuu jooksul pärast bilansipäeva, kajastatakse seda diskonteeritud väärtuses (st eraldisega seotud väljamaksete nüüdisväärtuse summas), välja arvatud juhul, kui diskonteerimise mõju on ebaoluline. Muud võimalikud või eksisteerivad kohustused, mille realiseerumine on vähem kui tõenäoline või millega kaasnevate kulutuste suurust ei ole võimalik piisava usaldusväärsusega hinnata, avalikustatakse raamatupidamise aastaaruande lisades tingimuslike kohustustena.

Tulude arvestus

Intressitulu ja -kulu on kajastatud kasumiaruandes kõikide intressikandvate finantsvarade ja -kohustiste osas, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit. Sisemise intressimäära meetod on finantsvara või -kohustise korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamise ja intressitulu või intressikulu vastavale perioodile jaotamise meetod. Sisemine intressimäär on määr, mis diskonteerib eeldatava tulevase rahavoo läbi finantsinstrumendi eeldatava eluea finantsvara või -kohustise bilansilise väärtuseni. Sisemise intressimäära arvutamisel hindab Inbank Finance rahavooge, arvestades finantsinstrumendi kõiki lepingulisi tingimusi, kuid ei arvesta tulevase krediidikahjumeid. Arvutusse kaasatakse kõik lepingulised olulised pooltevahelised tasutud või saadud teenustasud, mis on sisemise intressimäära lahutamatuks osaks, tehingukulud ja kõik muud täiendavad maksed või mahaarvamised.

Teenustasutulud ja -kulud kajastatakse lineaarselt teenuse osutamise perioodil, kui klient saab teenusest kasu samal ajal kui seda osutatakse Inbank Finance poolt. Sellised tulud on näiteks laenu igakuine haldustasu. Muutuv tasu kajastatakse müügitulus ainult ulatuses, mida juhtkonna hinnangul tõenäoliselt hiljem ei tühistata.

Kulud, mis on otseselt seotud teenustasutulude genereerimisega, kajastatakse kui teenustasukulud.

Ettevõtte tulumaks

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eesti ettevõtete kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ega kohustisi. Kasumi asemel maksustatakse Eestis jaotamata kasumist väljamakstavaid dividende või muid omakapitali vähendavaid väljamakseid tulumaksuseaduses sätestatud maksumääraga netoväljamakse summalt. Dividendide väljamaksetele rakendub maksumäär 14/86, mis rakendub dividendide väljamaksele, mis ei ületa kolme viimase majandusaasta keskmist tulu maksustatud dividendide väljamakset.

Dividendide väljamaksmisega või muude omakapitali vähendavate väljamaksete tegemisega kaasnevat ettevõtete tulumaksu kajastatakse kasumiaruande tulumaksukuluna samal perioodil, mil dividendid või muud omakapitali vähendavad väljamaksed välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.

Esitlusviisi muudatus

Parema esitlusviisi ja rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega vastavuses olemise huvides vaatas Inbank Finance üle tarbimislaenude administreerimise tulude ning teatud teenustasu kulude klassifitseerimise. Analüüsi tulemusena muudeti haldustasude klassifitseerimist ning osa nendest klientidelt saadud tuludest klassifitseeriti ringi. Eelmise aasta võrdlusandmed 31.12.2022 lõppenud aasta kohta on korrigeeritud, liigitades ümber:

- 1253 tuhat eurot laenude administreerimise ja ennetähtaegse lõpetamise komisjoni- ja teenustasutuludest intressitulusse sisemise intressimäära meetodil;
- 82 tuhat eurot laenu väljastamisega seotud tasud, näiteks identifitseerimis- ja krediidikontrolli kulud, komisjoni- ja teenustasu kulud kuludest intressitulusse sisemise intressimäära meetodil.

Seotud arvestuspõhimõtted on avalikustatud lisas 1.

Eelmise aasta võrdlusandmed 31.12.2022 lõppenud majandusaasta kohta on muudetud, allolev tabel kajastab üksikasjalikku ülevaadet.

Esitlusviisi muudatus kasumiaruandes

Tuhandetes eurodes	2022	Muutus	2022 korrigeeritud
Intressitulu sisemise intressimäära meetodil	19 096	1 171	20 267
Intressikulu	-4 016	0	-4 016
Neto intressitulu	15 080	1 171	16 251
Komisjoni- ja teenustasutulu	1 271	-1 253	18
Komisjoni- ja teenustasukulu	-241	82	-159
Neto teenustasutulu/kulu	1 030	-1 171	-141
Muud põhitegevusega seotud tulud	331	0	331
Neto intressi- ja teenustasutulu ning muud tulud ja kulud kokku	16 441	0	16 441

Esitlusviisi muudatus rahavoogude aruandes

Tuhandetes eurodes	2022	Muutus	2022 korrigeeritud
Rahavood äritegevusest			
Aruandeaasta kasum	7 040	0	7 040
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	42	0	42
Intressitulu	-19 096	-1 171	-20 267
Intressikulu	4 016	0	4 016
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-37 561	0	-37 561
Äritegevusega seotud kohustiste muutus	-208	0	-208
Saadud intressid	19 879	1 171	21 050
Rahavood äritegevusest kokku	-25 888	0	-25 888

Lisa 2 Laenud ja nõuded klientidele

Laenud ja nõuded

Tuhandetes eurodes	31.12.2023	31.12.2022
Laenud ja nõuded klientidele (bruto)	226 580	197 030
Allahindlus	-5 204	-3 304
Laenud ja nõuded (seotud osapooled)	140 315	99 800
Laenud ja nõuded kokku	361 691	293 526

Kõiki laenukohte väljastatakse ainult eraisikutele, Eesti residentidele ja on tagatiseta. 2023. aastal viidi Inbank Finance AS-i üle emattevõtte poolt teistele ettevõtetele väljastatud laenud. Üle viidud laenuportfelli suuruseks oli 14 miljon eurot.

Lisateave laenu- ja nõuete jaotuse kohta järelejäänud tähtaegade lõikes on avaldatud lisa 3.

Laenu allahindluse kulu

Tuhandetes eurodes	2023	2022
Laenu allahindluse kulu		
Aruandeperioodi allahindlused	-8 257	-7 304
Laenu bilansist välja kantud laenukulu *	4 405	3 662
Laenu allahindluse kulu kokku	-3 852	-3 642

* Bilansist on välja kantud perioodi jooksul müüdud ja maha kantud nõuded.

Inbank Finance müüb regulaarselt üle 90-päeva võlas olevaid nõudeid, tagasiostukohustus puudub (v.a. pettus või kliendi surm). Kasumiaruandes kajastub tehingueelse ja tehingujärgse müüdud võlasumma vahe ning kogu võlas olnud summa kantakse bilansist välja.

Intressitulu

Tuhandetes eurodes	2023	2022
Intressitulu sisemise intressimäära meetodil		
Kodumajapidamised	22 928	19 958
Laenu intressitulu (seotud osapooled)	5 432	309
Intressitulu kokku	28 360	20 267

2023. aastal teenis Inbank Finance intressitulu: Eesti residentidelt, väljastatud laenukulu grupi ettevõtetele ning laenukulu, mis on väljastatud teistele ettevõtetele.

Lisateave lisa 10.

Lisa 3 Varade ja kohustiste jaotus järelejäänud tähtaegade lõikes

Varade ja kohustiste jaotus järelejäänud tähtaegade lõikes

Tuhandetes eurodes	Kuni 1 aasta	Üle 1 aasta	Kokku
Varad			
Nõuded krediitiasutustele	1 683	0	1 683
Laenud ja nõuded (bruto)	60 771	235 485	296 256
Muud finantsvarad	839	0	839
Muud varad	5	0	5
Varad kokku, 31.12.2022	63 298	235 485	298 783

Kohustised			
Võlgnevused krediitiasutustele	249 671	0	249 671
Muud finantskohustised	2 620	0	2 620
Muud kohustised	349	0	349
Kohustised kokku, 31.12.2022	252 640	0	252 640

Tuhandetes eurodes	Kuni 1 aasta	Üle 1 aasta	Kokku
Varad			
Nõuded krediitiasutustele	327	0	327
Laenud ja nõuded (bruto)	70 166	286 145	356 311
Muud finantsvarad	736	0	736
Muud varad	13	0	13
Varad kokku, 31.12.2023	71 742	286 145	357 387

Kohustised			
Võlgnevused krediitiasutustele	338 885	0	338 885
Muud finantskohustised	2 532	0	2 532
Muud kohustised	278	0	278
Kohustised kokku, 31.12.2023	341 695	0	341 695

Ettevõtte likviidsuspositsiooni erinevus tähtaegade lõikes on juhitud Inbank Finance emaettevõtte AS-i Inbank poolt, kes vajadusel pikendab ning suurendab finantseeringut.

31.12.2023 seisuga pole Inbank Finance kohustisi, mille kohta oleks andnud tagatise või pantinud varasid.

Lisateave laenude ja nõuete kohta on toodud lisas 2 ning ka seotud osapoolte lisas 10.

Lisa 4 Omakapital

Aktsiakapital

	Aktsiate arv	Nimiväärtus (tuh €)	Ülekurss (tuh €)	Kokku
Algsaldo, 01.01.2023	1 000 000	100	3 000	3 100
Lõppsaldo, 31.12.2023	1 000 000	100	3 000	3 100

Ettevõtte emaettevõtte on AS Inbank, millele kuulub 100% osalus, vaata ka lisa 10.

Ettevõtte jaotamata kasum seisuga 31.12.2023 on 19 458 tuhat eurot (31.12.2022: 10 340 tuhat eurot). Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võiks kaasneda jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena on 3892 tuhat eurot (31.12.2022: 2068 tuhat eurot). Seega saab dividendidena välja maksta 15 566 tuhat eurot (31.12.2022: 8272 tuhat eurot).

Lisa 5 Reservid

Reservid

Tuhandetes eurodes	31.12.2023	31.12.2022
Kohustuslik reservkapital	10	10
Vabatahtlik reserv	0	30 035
Reservid kokku	10	30 045

Ettevõtte aktsionäride üldkoosolek võib otsustada reservkapitali sissemaksete tegemise. Reservkapitali võib kasutada ka aktsiakapitali suurendamiseks ja sellest ei või teha väljamakseid aktsionäridele.

Vastavalt äriseadustikule moodustatakse iga-aastasest puhaskasumist eraldi kohustuslikku reservkapitali. Eraldise suuruseks on 1/10 aktsiakapitali suurusest. Kuni nimetatud suuruse saavutamiseni kantakse reservkapitali igal aastal 1/20 puhaskasumist. 2023. aastal vähendati vabatahtliku reservi 30 035 tuhande euro võrra.

Lisa 6 Neto komisjoni- ja teenustasutulu

Neto teenustasutulu

Tuhandetes eurodes	2023	2022
Komisjoni- ja teenustasutulu		
Laenude administreerimistulu	0	0
Muud teenustasu tulud	14	18
Komisjoni- ja teenustasutulu kokku	14	18
Komisjoni- ja teenustasukulu		
Laenude administreerimiskulud	-304	-159
Komisjoni- ja teenustasukulu kokku	-304	-159
Neto teenustasutulu/kulu	-290	-141

2023. aastal teenis Inbank Finance teenustasutulu Eesti residentidelt.

Lisa 7 Muud põhitegevusega seotud tulud

Muud põhitegevusega seotud tulud

Tuhandetes eurodes	2023	2022
Muud põhitegevusega seotud tulud	432	331
Muud põhitegevusega seotud tulud kokku	432	331

Muud põhitegevusega seotud tulude all kajastatakse trahve/viiviseid eraisikute poolt tähtaegselt tagastamata laenu maksete eest.

Lisa 8 Tegevuskulud

Tegevuskulud

Tuhandetes eurodes	2023	2022
Tööjõukulud		
Palgakulud	-1 234	-1 251
Sotsiaal- ja muud maksud	-376	-340
Tööjõukulud kokku	-1 610	-1 591
Turunduskulud		
Turundus ja reklaam	-554	-540
Müügikulud	-136	-166
Turunduskulud kokku	-690	-706
Halduskulud		
Kontoripinna haldus- ja töökohakulud	-255	-145
Infotehnoloogia kulud	-248	-205
Juriidilised ja võlamenetluse kulud	-57	-68
Koolitus- ja lähetuskulud	-28	-35
Transpordikulud	-32	-27
Juhtimis- ja konsultatsioonikulud	-3 714	-2 852
Muud	-53	-88
Halduskulud kokku	-4 387	-3 420

Arvestatud tasu üldsumma ja keskmine töötajate arv

	2023	01.01.2023-31.12.2023	2022	01.01.2022-31.12.2022
Tuhandetes eurodes	Arvestatud tasu	Keskmine töötajate arv	Arvestatud tasu	Keskmine töötajate arv
Töölepingu alusel töötavad isikud	1 609	41	1 587	39
Võlaõiguslepingu alusel teenust osutavad isikud	1	1	4	2
Tööjõukulud kokku	1 610	42	1 591	41

Lisa 9 Võlakirjad

Võlakirjad

Tuhandetes eurodes	2023	2022
Investeeringud võlakirjadesse	1 408	0
<i>sh investeeringud ettevõttevõlakirjadesse</i>	1 408	0
Kogunenud intressid	54	0
Investeeringud võlakirjadesse kokku	1 462	0

2023. aastal viis Inbank AS investeeringud ettevõtete võlakirjadesse üle tütaretevõttesse Inbank Finance. Võlakirjade portfelli suuruseks, mis üle viidi oli 1988 tuhat eurot. 31.12.2023 seisuga oli võlakirjade portfelli saldo 1462 tuhat eurot (31.12.2022: 0 eurot).

Seisuga 31.12.2023 on võlakirjade portfellis ettevõtete võlakirjad lunastustähtaegadega vahemikus 17.01.2024 kuni 10.03.2027. Võlakirjadel on kupongimäärad alates 8,5% kuni 13,5% ning tootlus kuni 9%.

Lisa 10 Seotud osapooled

Inbank Finance emaettevõtteks on AS Inbank.

Inbank Finance seotud isikuteks loetakse:

- omanikud (emaettevõtte või olulise osalusega aktsionärid);
- teisi samasse konsolideerimisgruppi kuuluvaid ettevõtteid (s.h emaettevõtte teised tütarettevõtted ja sidusettevõtted);
- Ettevõtte ja emaettevõtte juhtkond, nende isikute lähedased pereliikmed ja nendega seotud äriühingud.

Saldod aruandeperioodi lõpu seisuga

Tuhandetes eurodes	31.12.2023		31.12.2022	
Saldod aruandeperioodi lõpu seisuga	Emaettevõtte	Ülejäänud Inbank grupi ettevõtted	Emaettevõtte	Ülejäänud Inbank grupi ettevõtted
Laenunõuded	0	140 315	0	99 800
Muud nõuded	200	386	475	-2
Laenukohustis	336 881	0	249 671	0
Muud finantskohustised	2 821	30	1 030	67

Tehingud

Tuhandetes eurodes	31.12.2023		31.12.2022	
Tehingud	Emaettevõtte	Ülejäänud Inbank grupi ettevõtted	Emaettevõtte	Ülejäänud Inbank grupi ettevõtted
Intressitulud	0	5 432	0	309
Intressikulud	-9 031	232	-4 014	-1
Ostetud teenused	-3 715	-231	-2 874	-193

Tehingud seotud osapooltega toimuvad hinnakirja alusel ja/või turuväärtuses.

2023. aastal võttis Inbank Finance üle emaettevõtte portfellis olevad ettevõtete võlakirjad ning antud laenud teistele ettevõtetele, tehing oli mitterahaline. Tehingu käigus suurenes Inbank Finance laenukohustus emaettevõtja ees 16 555 tuhat eurot. Lisaks toimus mitterahaline tehing vabatahtliku reservi osas, mille käigus Inbank Finance vabatahtlik reserv vähenes ning laenukohustus emaettevõttele suurenes, 30 035 tuhat eurot.

Sidusettevõttelt on laekunud müüdud võlanõuete eest 2434 tuhat eurot (2022: 1592 tuhat eurot).

Seisuga 31.12.2023 on Inbank Finance sõlminud emaettevõttega krediidi limiidi lepingu lõpptähtajaga 31.12.2024, millest 31.12.2023 seisuga oli kasutuses 339 miljon eurot (31.12.2022: 250 miljon eurot); intressimäär kuni 3,57%. Rohkem infot emaettevõttelt saadud laenu kohta on toodud lisa 3.

Inbank Finance juhatuse liikmetega ei ole sõlmitud eraldi juhatuse liikme lepinguid, seetõttu neile tasu ei maksta ning ei ole ette nähtud lahkumishüvitist.

Aruandeperioodil ei ole tehtud seotud osapooltega seotud saldodele allahindlusi.

Lisainfo on avaldatud lisades 2, 3 ja 4.

Lisa 11 Tingimuslikud kohustused

Maksuhalduril on õigus kontrollida ettevõtte maksuarvestust kuni 5 aasta jooksul maksudeklaratsiooni esitamise tähtajast ning vigade tuvastamisel määrata täiendav maksusumma, intressid ning trahv. Ettevõtte juhtkonna hinnangul ei esine asjaolusid, mille tulemusena võiks maksuhaldur määrata ettevõttele olulise täiendava maksusumma.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 20.06.2024

AS Inbank Finance (registrikood: 16197915) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
PIRET PAULUS	Juhatuse liige	20.06.2024
MARGUS KASTEIN	Juhatuse liige	20.06.2024

Aruande üldkoosoleku kinnitamise staatus

Üldkoosoleku poolt kinnitatud

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

AS Inbank Finance aktsionäridele

Arvamus

Meie arvates kajastab raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt AS Inbank Finance (Ettevõtte) finantsseisundit seisuga 31. detsember 2023 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Mida me auditeerisime

Ettevõtte raamatupidamise aastaaruanne sisaldab:

- bilanssi seisuga 31. detsember 2023;
- kasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta;
- rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta;
- omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta; ja
- raamatupidamise aastaaruande lisasid, mis sisaldavad olulisi arvestuspõhimõtteid ja muud selgitavat infot.

Arvamuse alus

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

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

Sõltumatus

Oleme Ettevõttest sõltumatud kooskõlas Rahvusvahelise Arvestuseksptide Eetikakoodeksite Nõukogu (IESBA) poolt välja antud kutseliste arvestuseksptide rahvusvahelise eetikakoodeksiga (sealhulgas rahvusvahelised sõltumatuse standardid) (IESBA koodeks). Oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt IESBA koodeksile.

Muu informatsioon

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

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

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

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

Tuginedes auditi käigus tehtud töödele, on meie arvates:

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

Pidades silmas auditi käigus saadud teadmisi ja arusaamu Ettevõttest ja selle keskkonnast, oleme lisaks kohustatud avaldama, kui oleme tuvastanud olulisi väärkajastamisi tegevusaruandes, millest saime teadlikuks enne käesoleva audiitori aruande kuupäeva. Meil ei ole sellega seoses midagi välja tuua.

Juhtkonna ja nende, kelle ülesandeks on valitsemine, kohustused seoses raamatupidamise aastaaruandega

Juhatus vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga ja sellise sisekontrollisüsteemi rakendamise eest, nagu juhatus peab vajalikuks, võimaldamaks pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhatuse kohustatud hindama Ettevõtte jätkusuutlikkust, avalikustama vajadusel infot tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse printsiipi, välja arvatud juhul, kui juhatuse kavatses Ettevõtte likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub realistlik alternatiiv eelnimetatud tegevustele.

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

Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas 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 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 raamatupidamise aastaaruande alusel tehtavaid majanduslikke otsuseid.

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

- tuvastame ja hindame riske, et raamatupidamise aastaaruandes võib olla olulisi väärkajastamisi tulenevalt pettusest või veast, kavandame ja teostame auditiprotseduuri 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, väärarvamuste tegemist või sisekontrollisüsteemi eiramist;
- omandame arusaama auditi kontekstis asjakohasest sisekontrollisüsteemist, selleks, et kujundada auditiprotseduuri sobivalt antud olukorrale, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust Ettevõtte 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 Ettevõtte jätkusuutlikkuses. Kui me järeldame, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud oma audiitori aruandes juhtima tähelepanu infore, mis on selle kohta avalikustatud 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 Ettevõtte tegevuse jätkumise lõppemist;
- hindame raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas raamatupidamise aastaaruanne esitab toimunud tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

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

Lauri Past
Vandeauditor, litsents nr 567

Liina Nõörlaid
Vandeauditor, litsents nr 686

AS PricewaterhouseCoopers
Tegevusluba nr 6
Tatari 1, 10116 Tallinn

20. juuni 2024
Tallinn, Eesti

Audiitorite digitaalallkirjad

AS Inbank Finance (registrikood: 16197915) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
LAURI PAST	Vandeaudiitor	20.06.2024
LIINA NÖÖRLAID	Vandeaudiitor	20.06.2024

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine	6492	19560000	100.00%	Jah