

Inbank AS

aastaaruanne 2018

Inbank AS üldine teave

Ärinimi	Inbank AS
Aadress	Niine 11, 10414 Tallinn
Registreerimise kuupäev	05.10.2010
Registrikood	12001988 (EV äriregister)
Juriidilise isiku identifikaator	2138005M92IEIQVEL297 (LEI-kood)
Käibemaksukohustustlase number	EE101400240
Telefon	+372 640 8080
E-mail	info@inbank.ee
Interneti kodulehekülg	www.inbank.ee
Aruande bilansipäev	31.12.2018
Aruandeperiood	01.01.2018-31.12.2018

Nõukogu liikmed:

Priit Põldoja, nõukogu esimees
Roberto De Silvestri
Triinu Reinold
Raino Paron
Rain Rannu

Juhatuse liikmed:

Jan Andresoo, juhatuse esimees
Liina Sadrak
Marko Varik
Piret Paulus
Ivar Kallast

Aruandevaluuta on euro (EUR), ühikud tuhandetes.

Inbank AS-i (edaspidi grupp või Inbank) 2018. aasta aruanne on auditeeritud.

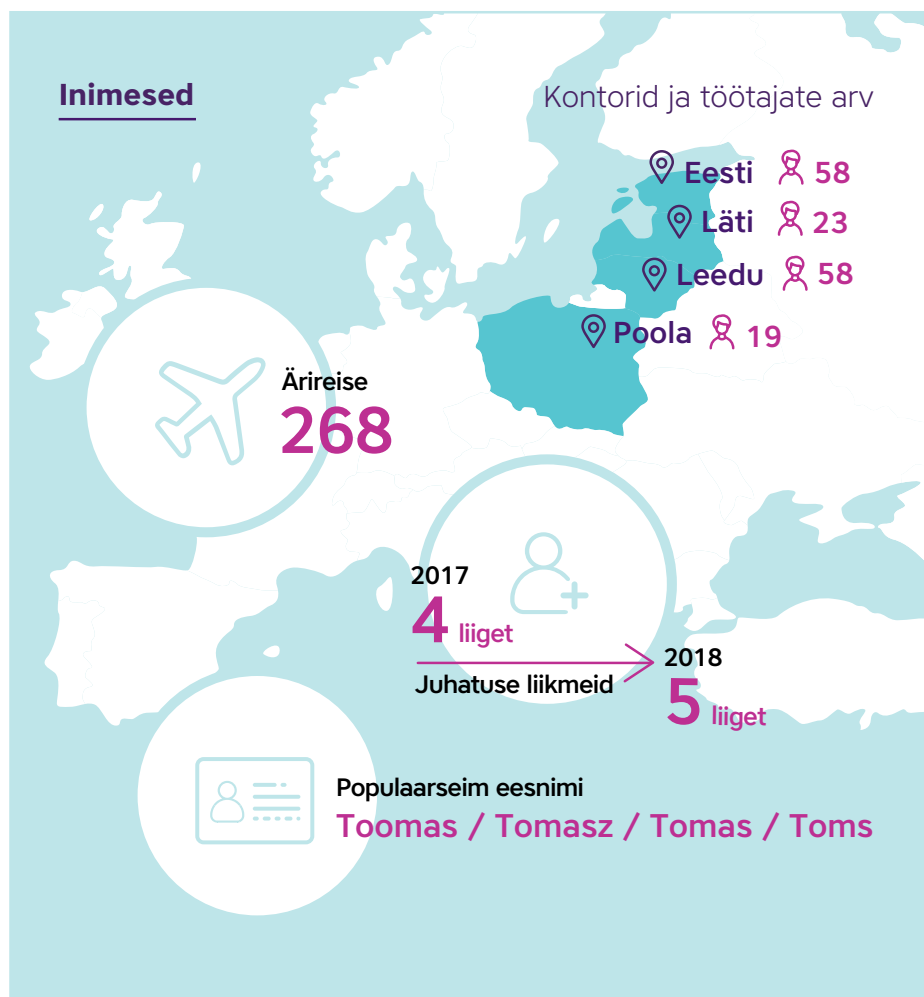
Pangal puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.

Sisukord

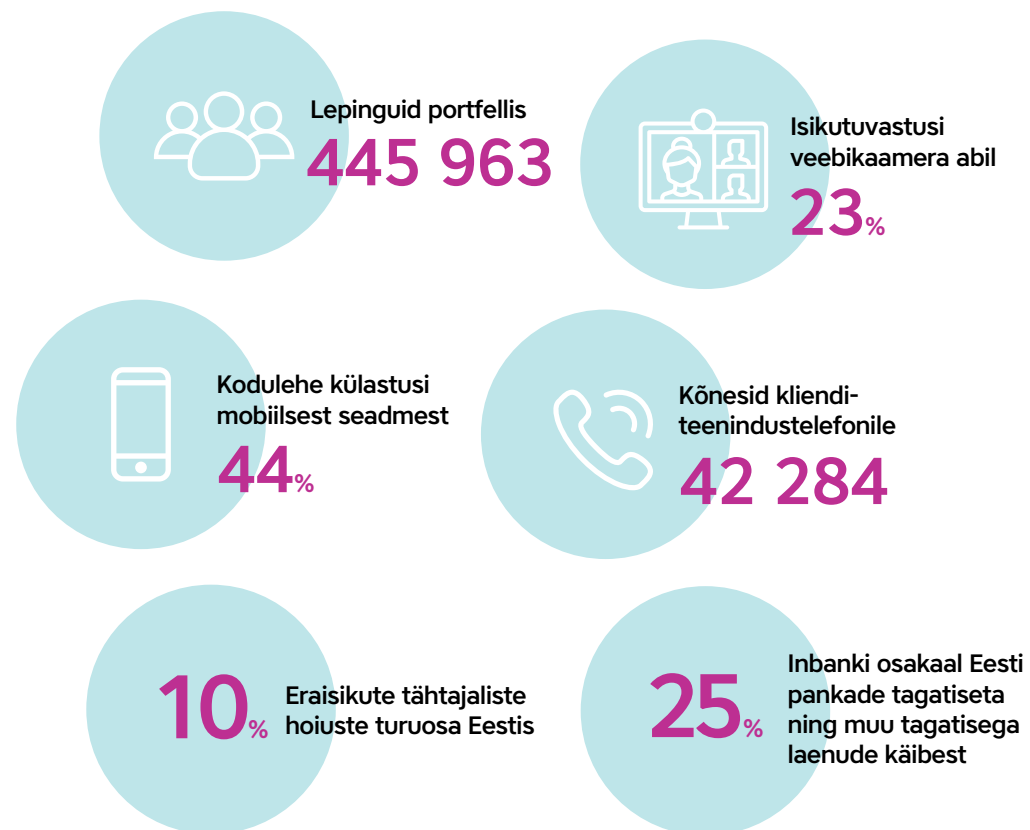
Aasta faktides.....	4	Lisa 12 Liising.....	97
Nõukogu esimehe pöördumine.....	7	Lisa 13 Äriühendused.....	98
Tegevjuhi aruanne.....	10	Lisa 14 Sidusettevõtete aktsiad ja osad.....	99
Inbanki väärtused läbi töötajate silmade.....	17	Lisa 15 Immateriaalne põhivara.....	100
Majanduskeskkond.....	20	Lisa 16 Muud varad.....	101
Finantstulemused.....	24	Lisa 17 Saadud laenud krediidasutuselt.....	102
Riskide ülevaade.....	26	Lisa 18 Klientide hoiused.....	103
Inbanki 2018. aasta ülevaade.....	33	Lisa 19 Võlaväärtpaberid.....	104
Ühingujuhtimine.....	38	Lisa 20 Allutatud võlaväärtpaberid.....	105
Hea ühingujuhtimise tava aruanne.....	40	Lisa 21 Muud kohustised.....	106
Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne.....	44	Lisa 22 Tingimuslikud kohustised.....	107
Konsolideeritud finantsseisundi aruanne.....	44	Lisa 23 Tava ja lahustatud puhaskasum aktsia kohta.....	108
Konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne.....	45	Lisa 24 Aktsiakapital.....	109
Konsolideeritud rahavoogude aruanne.....	46	Lisa 25 Aktsiapõhised maksed.....	110
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne.....	47	Lisa 26 Reservid.....	111
Lisa 1 Kokkuvõtte olulisematest arvestuspõhimõtetest.....	48	Lisa 27 Finantsvarade ja -kohustiste õiglane väärtus.....	112
Lisa 2 Olulised raamatupidamislikud hinnangud.....	64	Lisa 28 Seotud osapooled.....	113
Lisa 3 Riskide juhtimine.....	65	Lisa 29 Bilansipäevajärgsed sündmused.....	114
Lisa 4 Tegevussegmentid.....	84	Lisa 30 Emaettevõtte konsolideerimata finantsseisundi aruanne.....	115
Lisa 5 Neto intressitulu.....	88	Lisa 31 Emaettevõtte konsolideerimata koondkasumiaruanne.....	116
Lisa 6 Neto teenustasutulu.....	89	Lisa 32 Emaettevõtte konsolideerimata rahavoogude aruanne.....	117
Lisa 7 Tegevuskulud.....	90	Lisa 33 Emaettevõtte konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne.....	118
Lisa 8 Kasutusrent.....	91	Juhatuse allkirjad konsolideeritud aastaaruandele.....	119
Lisa 9 Laenude allahindluse kulu.....	92	Sõltumatu vandeaudiitori aruanne.....	120
Lisa 10 Tulumaks.....	93	Kasumi jaotamise ettepanek.....	126
Lisa 11 Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele.....	96		

Aasta faktides

Inimesed

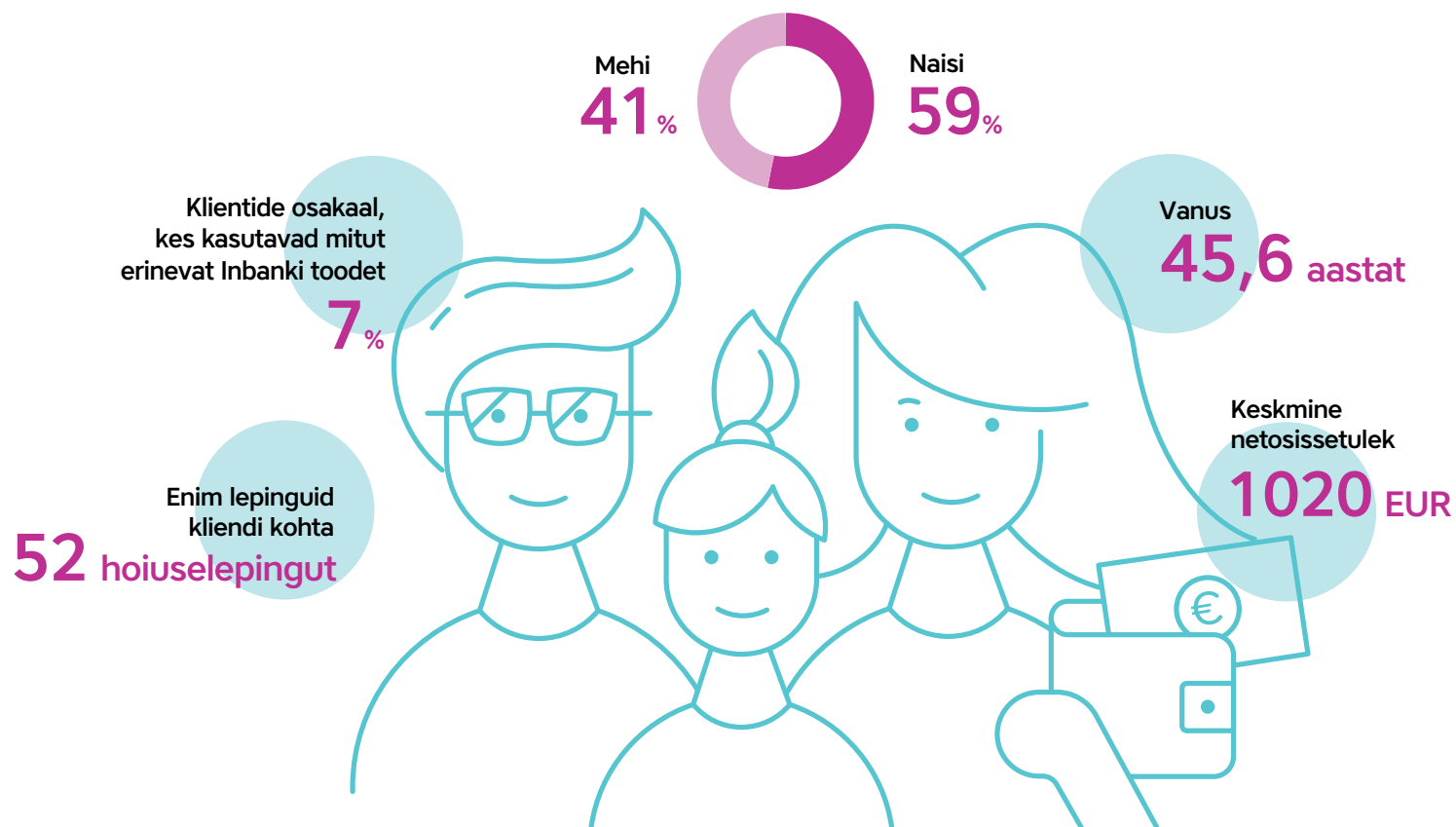


Äri



Kliendid

Inbank Eesti keskmine klient



Avatud organisatsioon

Tehinguid Inbanki
võlakirjadega

85

mahus 408 476 EUR

Avaldatud
börsiteateid

19

Euroopa Keskpangale
esitatud raporteid

841 lk

Kapitali kaasamine

Aktsiaemissioon mahus

6,1 mEUR

AT1 võlakirja emissioon mahus

3,15 mEUR

Suured tehingud

Veriff OÜ
25,9%
osaluse müük

Coop Pank AS
10%
osaluse müük

UAB
Mokilizingas
100%
osaluse ost

Olulised finantsnäitajad ja suhtarvud

EURt

Olulised finantsnäitajad	12 kuud 2018	12 kuud 2017
Bilansimaht	318 044	125 981
Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital	36 425	22 020
Emaettevõtte osa kasumist	9 335	7 458
Laenuportfell	225 639	92 895
Hoiuseportfell	240 175	95 056

152,5%

65,4%

25,2%

142,9%

152,7%

Suhtarvud	12 kuud 2018	12 kuud 2017
Omakapitali puhastootlikkus	31,9%	44,1%
Koguvarede puhastootlikkus	4,2%	7,1%
Intressi netomarginaal	9,5%	11,1%
Laenukahjumite osakaal laenuportfelli	1,7%	4,5%
Kulu/tulu suhe	49,9%	57,8%
Omakapitali osakaal bilansimahust	11,5%	17,5%

Omakapitali puhastootlikkus: emaettevõtte osa kasumist / emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital (perioodi keskmine) annualiseeritult

Koguvarede puhastootlikkus: emaettevõtte osa kasumist / bilansimaht (perioodi keskmine) annualiseeritult

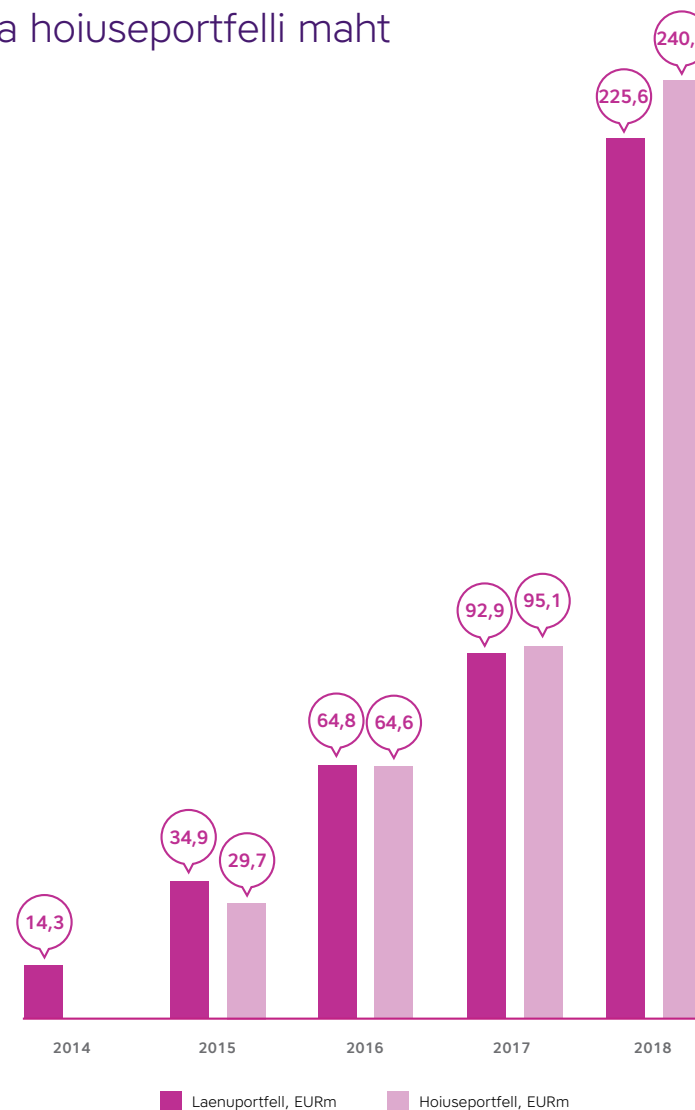
Intressi netomarginaal: neto intressitulu / intressi teenivad varad (perioodi keskmine) annualiseeritult

Laenukahjumite osakaal laenuportfellist: laenude allahindluse kulu / laenuportfell (perioodi keskmine) annualiseeritult

Kulu/tulu suhe: kogukulu / kogutulu

Omakapitali osakaal bilansimahust: emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital / bilansimaht

Laenu- ja hoiuseportfelli maht



Nõukogu esimehe pöördumine

2018. aastal kasvas Inbank taas jõudsasti. Meie laenuportfell suurenes 143% võrra, jõudes 225,6 miljoni euronit ning teenisime 9,3 miljoni euro suuruse rekordkasumi.

Sel korral oli kasv aga pisut teistsugune. Koduturgudel kasvamise kõrvalt soetas Inbank eelmisel aastal esimest korda teise tegutseva ettevõtte. Leedu suuruselt teise tarbija-finantseerimise ettevõtte Mokilizingase ostmisega sisenes Inbank neljandale turule. Nüüd tegutseb Inbank kõigil Balti turgudel ja Poolas, mis aitab meil võimendada piiriüleseid partnerlussuhteid ja tootepakkumist.

Oleme jäänud truuks oma strateegiale, mis keskendub fookuseeritud tootepakkumisele ja rahvusvahelisele kasvule. Eelmises majandusaasta aruandes märkisin, et Inbanki pikaajalise edu määrab meie võime kasvada rahvusvaheliselt. Mul on hea meel teavitada, et esimest korda meie lühikeses ajaloos on vähem kui pool Inbanki laenuportfelli Eestis. Aasta lõpus täheldasime märkimisväärtset äri kasvu Poolas. Alustasime Poola turul järelmaksutoote pakkumist ja leidsime paar esimest olulist partnerit, tänu millele kasvatasime aasta lõikes oma portfelli 127% võrra. Mõistagi aitas portfelli kasvule suurel määral kaasa Mokilizingase



Meie ärimudeli tuumaks on aidata koostööpartneritel rohkem müüa ja klientidel lihtsamini osta, tehes finantseerimise kättesaadavamaks.

omandamine. Eriti rõõmsaks teeb mind aga asjaolu, et pärast Mokilizin-gase omandamist 2018. aasta mais suutis ettevõtte oma laenuportfelli rohkem kui 50% võrra kasvatada.

2018. aastal jätkasime ka oma rahvusvahelise organisatsiooni tugevdamist. Alates 2017. aasta keskpaigast oleme keskendunud ülegrupiliste funktsioonide tugevdamisele ja tootearendusprotsesside ühtlustamisele. Usun, et tegime möödunud aastal organisatsioonilise võimekuse parandamiseks mitmeid olulisi samme. Lisaks grupiülese äriarendusüksuse moodustamisele tugevdasime aasta jooksul märkimisväärselt riskiorganisatsiooni. Samuti moodustasime eraldi Eesti äriüksuse, mis aitab tippjuhtkonnal enam rahvusvahelisele kasvule keskenduda.

Need sammud olid olulised, et tagada panga edaspidine kasv. Lisaks organisatsiooni tugevdamisele ja töötajaskonna arvukuse kahekordistamisele 158 inimeseni,

koostasime neljandas kvartalis Inbankile põhjaliku strateegiadokumendi. Alates Inbanki asutamisest 2010. aastal on meie strateegia olnud suhteliselt selge. Me ei olnud lihtsalt võtnud endale eesmärgiks seda üksikasjalikult paberile panna. Koostöös kõikide riikide juhatuste ja grupiüksuste juhtidega määratlesime Inbanki visiooni, väärtused ja eesmärgid tulevikuks.

Usun, et meie strateegiaalane meeskonnatöö aitas Inbanki eesmäärke ja toimimispõhimõtteid veelgi paremini piiritleda. Hea strateegia määrab täpselt kindlaks, kuidas organisatsioon turul konkurentidega võistleb ja neist eristub. Pangana me ostame ja müüme raha. See on oma olemuselt valdkond, milles on väga keeruline eristuda. Me ei pea ainult olema konkurentidest paremad, vaid me peame tegema midagi selgelt teistmoodi. Inbanki strateegia määrab kindlaks, kuidas me tegutseme ja milline on meie ärimudel.

Hea ärimudeli üksikud osad toetavad tervikut ja seda on keeruline kopeerida. Hea ärimudel on fokuseeritud ja kohandub välismaailmas toimuvate muutustega. Hea ärimudelil on aga alati tuum, mida turumuutused ei mõjuta. Meie ärimudeli tuumaks on aidata koostööpartneritel rohkem müüa ja klientidel lihtsamini osta, tehes finantseerimise kättesaadavamaks.

Me peame oma strateegiliste eesmärkide saavutamiseks töötama välja uuenduslikumaid tooteid ning parendama nende abil oma partnerite müügi- ja finantseerimisprotsesse, et nad sooviksid meiega koostööd teha. Strateegia väljatöötamise käigus taipasime, et kuigi Inbank on kõigil turgudel kasvanud ja turuosa suurendanud, oleme viimasel ajal olnud aeglased täiesti uute toodete turuletoomisel. Meie kohalolek neljas riigis ning üle 2 500 partneri ja 400 000 kliendi annavad meile hea võimaluse pakkuda oma

partneritele ja klientidele uusi tooteid. Peale selle võimaldab e-kaubanduse ja digitehnoloogia areng meil klientideni jõuda tõhusamini ning täiesti uutel viisidel. Tarbija-finantseerimise toodete pakkujana oleme hästi positsioneeritud, et neid trende tulevikus ära kasutada.

Meie tugev kasumlikkus võimaldab meil investeerida uutesse toodetesse ja kasvu ning me jätkame selle tegemist. Lühidalt võib öelda, et 2019. aastal keskendume kasvule ja uute toodete väljatöötamisele. Loodame turgu üllatada ning pakkuda koostööpartneritele ja klientidele mitmeid uusi meelepäraseid tooteid. Soovime 2019. aasta lõpuks Poolas mitmekordistada oma laenuportfelli ja jõuda kasumiläveni.

Kasvule keskendudes tuleb arvestada sellega, et majanduse olukord ei pruugi edaspidi olla nii hea ja stabiilne kui viimasel paaril aastal. Me siiski ennustame järgmiseks aastaks head majanduskasvu kõigil

meie turgudel, eriti olukorras, kus suur tööhõive ja palgakasv toetavad riigisisest tarbimist ning laenude teenindamist. Ühtlasi mõistame, et krediiditsükli haripunkt on möödas ja iga uus laen on riskantsem kui eelmisel või üle-eelmisel aastal väljastatud laen. Inbanki krediidikulud vähenesid 2018. aastal märkimisväärselt ja lähiaastatel tuleb meil selles vallas veelgi paremat tööd teha.

Kokkuvõttes oli möödunud aasta Inbanki jaoks suurepärane. Jätkasime rahvusvahelist kasvu ja õppisime, kuidas omandada ja integreerida välisettevõtet. Täpsustasime oma strateegiat ja tugevdasime organisatsiooni ning tõime Eesti turule edukalt AT1 võlakirjad. Ja mis kõige muljetavaldavam - investeerimist jätkates teenisime rekordkasumi ja säilitasime suurepärase 31,9%

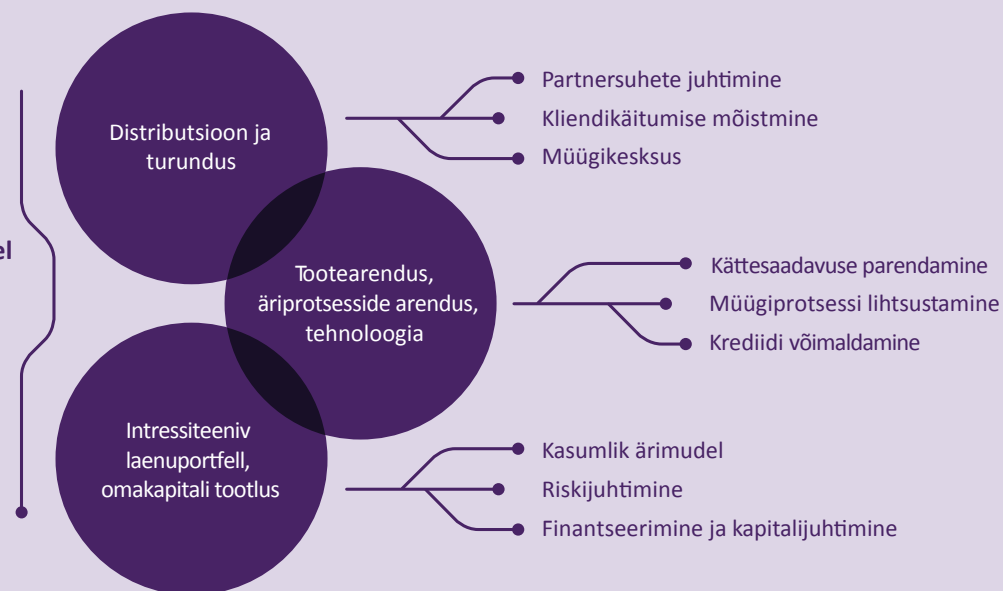
suuruse omakapitali tootluse. Esi-
mest korda Inbanki ajaloos saame täita oma kasvueesmärged uut omakapitali emiteerimata. Meie ärimudel toimib nii operatsiooniliselt kui ka finantsiliselt. Aastast 2019 tuleb põnev ja väljakutseid pakkuv aasta. Me jätkame tegelemist tootearendusega ja investeerime Inbanki kasvu, et pakkuda nii oma partneritele kui ka klientidele veelgi paremaid teenu-

seid. Me ei soovi olla üksnes oma ala parimad. Meie eesmärk on olla meie regioonis ainuke pank, kes teeb seda, mida me teeme.

Priit Põldoja
Nõukogu esimees

Inbanki ärimudel

Me aitame koostööpartneritel rohkem müüa ja klientidel lihtsamini osta, tehes finantseerimise kättesaadavamaks





Tegevjuhi aruanne

Inbanki 2018. aasta tulemused räägivad suuresti enda eest: meie bilansi-maht, laenu- ja hoiuse-portfell ning inimeste arv mitmekordistused, ent meie krediidikulu langes ning kulusuhe paranes. Seega olid tulemused väga sümpaatsed ja aasta möödus nii ärimahtude kasvu kui ka organisatsiooni arendamise tähe all.

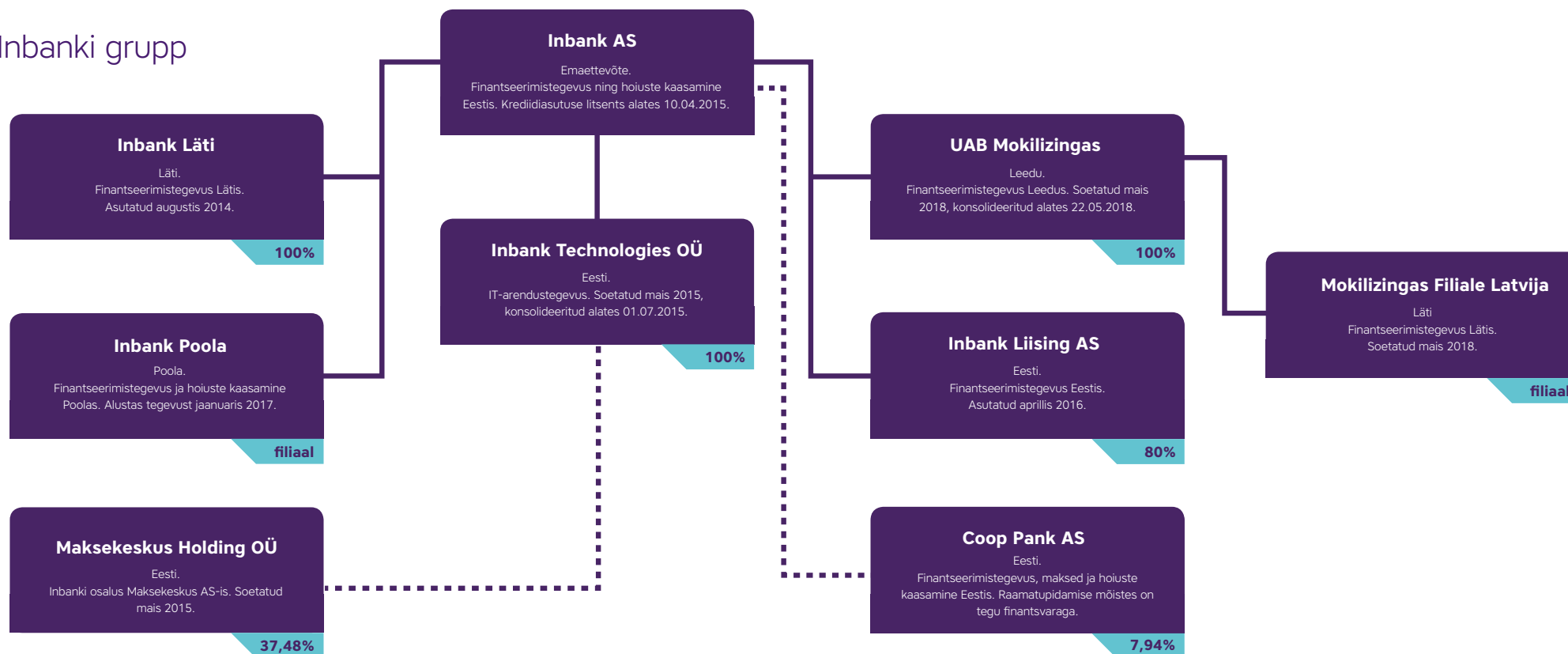
Olulised sündmused

2017. aasta lõpus sõnastasime oma strateegilise fookuse – tahame olla spetsialiseerunud pank ja eelistame kasvada olemasoleva tooteportfel-liga uutele turgudele. 2018. aastal pidasime sellest kokkuleppest edu-kalt kinni.

Nii saigi 2018. aasta olulisimaks sündmuseks Leedu tarbijafinantseerimise ettevõtte UAB Mokilizingase 100% suuruse osaluse ostmine. Mõte sisenemisest Leedu turule oli meie jaoks ahvatlev, ent samas püsitas mitmeid küsimusi. Pidime sel-gusele jõudma, kas laienemine uuele turule olemasoleva ettevõtte ostmise teel on meie jaoks sobiv kasvuviis, kas meil on tehingu jaoks piisavalt võimekust ning kas kahel organisat-sioonil on potentsiaali sünergiaks, et koos edu saavutada.

Põhjaliku analüüsi tulemusel olime veendunud, et meie ärid on selle strateegilise integratsiooniprojekti ettevõtmiseks piisavalt sarnased. Finantseerimise katteallikate leidmi-seks müüsimise märtsis 10% suuruse osaluse Coop Pank AS-ist.

Inbanki grupp



*vaata Lisa 13

Mai lõpuks suutsime need kaks keerukat protsessi edukalt lõpuni viia. Tehingu toetamiseks viisime läbi ka täiendava aktsiaemissiooni summas 6,1 miljonit eurot. Mõningate mööndustega võime tõdeda, et vahetasime 10% Coop Panga osalust 100% Mokilizingase osaluse vastu.

Mokilizingase tehingu maksumuseks oli 15 miljonit eurot. Selle investeeringu tulemusena lisasime Inbanki gruppi Leedu suuruselt teise järelmaksuettevõtte, mille näitajad olid järgmised: bilansimaht 71 miljonit eurot, töötajate arv 51, jae-kaupmeestest partnereid üle 2000,

portfellis üle 250 000 kliendi. Tänu tehingule on Inbankil täna meeskond neljas riigis: Eesti, Läti, Leedu ja Poola.

Lisaks otsustasime 2018. aasta alguses müüa oma osaluse internetipõhist isikutuvastust pakkuvas start-up-ettevõttes Veriff OÜ. Põhjusi

oli selleks mitmeid: Veriffi noor ja energiline meeskond soovis omandada suurema osaluse ettevõttes ning Inbank vajas kasvuks kapitali. Seega otsustasime keskenduda Inbanki arendamisele ja luua head eeldused Veriffi kasvuks rahvusvahelisel turul.



2018. aasta mais liitus Inbanki meeskonnaga 51 Mokilizingase töötajat.

Organisatsiooni tugevdamine

Mokilizingase tehingu tulemusel kahekordistus Inbanki organisatsioon nii mahtude kui ka inimeste arvu poolest praktiliselt üleöö. Seetõttu pidime vaatama üle kogu organisatsiooni alustalad, et senist tegevusloogikat uue olukorraga kohandada.

Selleks, et hoida ühtset tegevusloogikat, otsustasime luua grupiülelised üksused, mida toetavad riikide üksused, kes viivad ellu kohalikke strateegiaid. Lõime kõiki riike teenindavad üksused: äriarendus, riskijuhtimine, finantsjuhtimine ning IT-arendus. Riikide üksustes aga suurendasime fookust müügile ja partnersuhetele.

Selle muudatuse tulemusena sündis äriüksusena ka Inbank Eesti. Kui seni toimis Eesti organisatsioon duaalses rollis, vastutades nii grupi funktsioonide kui ka kohaliku äritulemuse eest, siis uue loogika järgi eraldasime grupi tegevused riikide äritegevusest.

Taoline struktuurimuutus andis võimaluse tuua organisatsiooni uusi ja võimekaid inimesi. Eesti äriüksust hakkas juhtima Margus Kastein ning grupi riskiorganisatsiooni tuli juhtima

Ivar Kallast. Taoline tegevuse ümberkorraldamine on toonud gruppi enam juhtimiskvaliteeti, efektiivsust ja koostööd.

Aasta neljandas kvartalis kinnitasime Inbanki nõukogus grupi strateegia. See dokument andis meile 2019. aastaks selge sihi ja eesmärgid, defineerides võimalused, et aidata meil oma kliente veel paremini teenindada ja turuosa kasvatada.

Äritulemused

Olenemata sisemistest ümberkorraldustest suutsime oma müüginumbreid silmapaistvalt kasvatada. Kõik riigid näitasid suuri kasvunumbreid ning kokkuvõttes kasvatasime müüki eelmise aastaga võrreldes veidi üle 60% (võttes arvesse ka Mokilizingase eelmise aasta müüginumbrid).

Inbanki krediidiportfell kasvas riikide lõikes järgnevalt: Eestis 39,3%, Lätis 37,4%, Leedus 82,7% ja Poolas 127,7%. Sellest tulenevalt suutsime netotulusid eelmise aastaga võrreldes kasvatada 83% võrra. Meie kulud kasvasid samal ajal 58% võrra, mis näitab, et parandasime oluliselt oma efektiivsust.

Eestis oleme oma turuosa märgatavalt kasvatanud. Finantsins-

pektsiooni statistikale tuginedes oli seisuga 30.06.2018 meie krediidiportfelli turuosa Eestis tegutsevate krediidasutuste hulgas 16%, võrreldes aasta taguse 13%-ga. See tähendab, et võrreldes suurte pankadega oleme olnud tegevuses edukamad ja teeninud ära klientide usalduse. Tänu sellele oleme pankade seas tõusnud suuruselt teiseks tarbimislaenude pakkujaks Eestis.

Läti tütarettevõtte kasvas ja näitas eeskujulikku riskikvaliteeti, saavutades müügis kõik püstitatud eesmärgid. Esiletõstmist väärib ka soliidne 1,4 miljoni euro suurune kasum.

Ka Leedus oleme suutnud eelmise aastaga võrreldes kasvada. See tähendab, et omanikuvahetus ei mõjunud ettevõtte tavapärasele majandustegevusele negatiivselt. Kuna Inbank on tarbijakrediidi valdkonna spetsialist, aitab hea koostöö Mokilizingase äri loodetavasti paremaks ja efektiivsemaks muuta. Eelmise aastaga võrreldes kasvas müügiimaht 55% ning puhaskasum alates ostuhetkest ulatus 1,3 miljoni euroni.

Inbanki Eestis tegutseva meeskonna kiire kasvu tõttu laienesime olemasolevas kontorihoones täiendavale kontoripinnale.



2018. aastal tegi kõige suurema arenguhüppe Poola üksus. Teisel poolaastal nägime esimesi reaalseid tulemusi ja müügimahtudelt möödus Poola filiaal Läti ettevõttest. Meie müügikasv oli Poolas 116%.

Riskijuhtimine

Kiire kasvu perioodi võib iga ettevõtte jaoks pidada kriisilukorraks. Tihti juhtub, et organisatsioon ei suuda kasvuambitsiooni realiseerimise ajal hoida distsipliini kahes olulises valdkonnas – kulude ja riskide juhtimises.

Riskijuhtimises saavutasime arenguhüppe, luues grupiülese riskijuhtimise üksuse. Loodud üksuse peamine fookus on riskide asjakohane ja kiire monitoorimine ning selleks vajalike meetodite ühtlustamine, tagamaks kiire tagasiside riski dünaamikale. See võimaldab meie krediidiportfelli kvaliteeti jälgida operatiivselt ja ühetaoliselt.

Oluliseks muutuseks oli ka otsus minna üle nn forward-flow võlaportfelli müügiloogikale. Praegune positiivne majanduskeskkond loob selleks väga hea eelduse. Uus võlahaldusprotsess parandas kuluefektiivsust ja aitas meie riskikulu märgatavalt vähendada.

Tervikuna on hea meel tõdeda, et Inbanki üldine riskikultuur on järjepidevalt edenenud. Nimelt määras Finantsinspeksioon iga-aastase riskihindamise protsessi tulemusena

Inbankile senisest madalama kapitalimäära, mis viitab riskide vähenemisele ning paranenud võimekusele riske jälgida ja juhtida.

Kapitali kaasamine

Inbanki kapitalipositsiooni mõjutasid 2018. aasta jooksul olulised müügi- ja ostutehingud. Mokilizingase tehingu finantseerimiseks korraldasime 2018. aasta esimeses kvartalis aktsiaemissiooni summas 6,1 miljonit eurot, mille tulemusena lisandus Inbanki aktsionäride nimekirja 24 uut kodumaist investorit. 2018. aasta lõpu seisuga oli Inbankil 5 aktsionäri, kelle osalus ettevõttes ületas 5%.

Lisaks mõjutasid omakapitali Veriff OÜ 25,9% suuruse osaluse ja Coop Panga 10% suuruse osaluse müük ning allesjäänud osaluse ümberhindamine, mille tulemusena teenisime erakorralist kasumit summas 3,2 miljonit eurot.

2018. aasta lõpus emiteerisime Eesti investorite jaoks ebahariliku hübriidinstrumendi, AT1 võlakirja. Sellel võlakirjal on nii allutatud laenu kui ka omakapitali tunnused, ent see kuulub panga kapitaliarvestuses esimese taseme omavahendite koosseisu. Kaasasime eduka emis-

siooniga 3,15 miljonit eurot lisakapitali. Aasta lõpu seisuga oli Inbanki omakapital 36,5 miljonit eurot.

Finantstulemused

Inbanki 2018. aasta finantstulemused kujunesid sõnastatud eesmärkidest paremaks. Suutsime planeeritud rohkem müüa, ent viia kulu-tulu suhte alla 50% ning saavutada väga eeskujuliku 1,7% suuruse riskikulu.

Selle tulemusena teenisime kasumit 9,3 miljonit eurot, millest 3,2 miljonit eurot moodustas erakorraline kasum. Eelmisel aastal moodustas erakorraline kasum 6,2 miljonit eurot 7,5 miljoni eurosest kasumist. Seega genereeris meie põhitegevus 2018. aastal väga võimsa tulemuse. Lisaks on siinkohal asjakohane mainida, et Eestis hakkas 2018. aastal pankadele kehtima tulumaks, mis vähendas meie kasumit 715 tuhande euro võrra.

Aktsionäri nimi	Osaluse suurus
Cofi Investeeringud OÜ	28,19%
Pershing Hall Holding Limited	27,30%
Roberto de Silvestri	6,55%
Baltic Holdings Limited	5,97%
Elio Tomaso Giovanni Cravero	5,91%

Prioriteedid 2018. ja 2019. aastaks

Eelmises aastaaruandes tõime välja Inbanki prioriteedid 2018. aastaks. Tänapäevaks saame rõõmuga tõdeda, et edasiminekuks on toimunud kõigis märgitud valdkondades.

Kokkuvõte

2018. aastal toimunud kasv ja areng loid hea fookuse ka järgmisteks perioodideks. Tahame endiselt kasvada ja mõistame, et vajame selleks tugevat organisatsiooni, häid inimesi, head strateegiat ja finantsvõimekust. Täna on Inbankil minu hinnangul olemas kõik, et arengut jätkata ning pakkuda meie partneritele uusi ja innovaatilisi lahendusi. Meie uus strateegia defineerib, et Inbanki missiooniks on aidata partneritel müüa rohkem, tehes klientide jaoks kaupade soetamise lihtsamaks ning kättesaadavamaks. Suhtume sellesse eesmärki suure kire ja motivatsiooniga, juhindudes meie põhiväärtustest ning tehes tööd tegusalt, nutikalt ja avatult.

Prioriteedid 2018. aastal

Partneripõhise äri kasvatamine Poola turul ning rahvusvahelise portfelli osakaalu oluline suurendamine.

Ärimahtude ja kasumlikkuse stabiilne kasv Eestis.

Inbanki ärimudeli eksportimine: ühetaolise tehnoloogia, äri- ning tootearenduse protsesside edukas rakendamine.

Rahvusvahelise organisatsiooni tugevdamine ja Inbanki väärtuste viimine ülegrupilisteks.

Hinnang prioriteetide täitmisele

→ Lansseerisime Poolas järelmaksutoote, neljandas kvartalis moodustas järelmaksutoote müügimaht 58,6% Poola kogumüügist.

→ Eesti ärimahud kasvasid eelmise aastaga võrreldes 39,3% ning aasta lõpus ulatus krediidiportfell 99 miljoni euroni. Inbanki Eesti üksuse ärikasumiks kujunes 8,2 miljonit eurot.

→ 2018. aastal ostisime Leedu suuruselt teise tarbija-finantseerimise ettevõtte Mokilizingase. Aasta lõpu seisuga oli Inbanki grupi laenuportfelli 54,6% väljaspool Eestit.

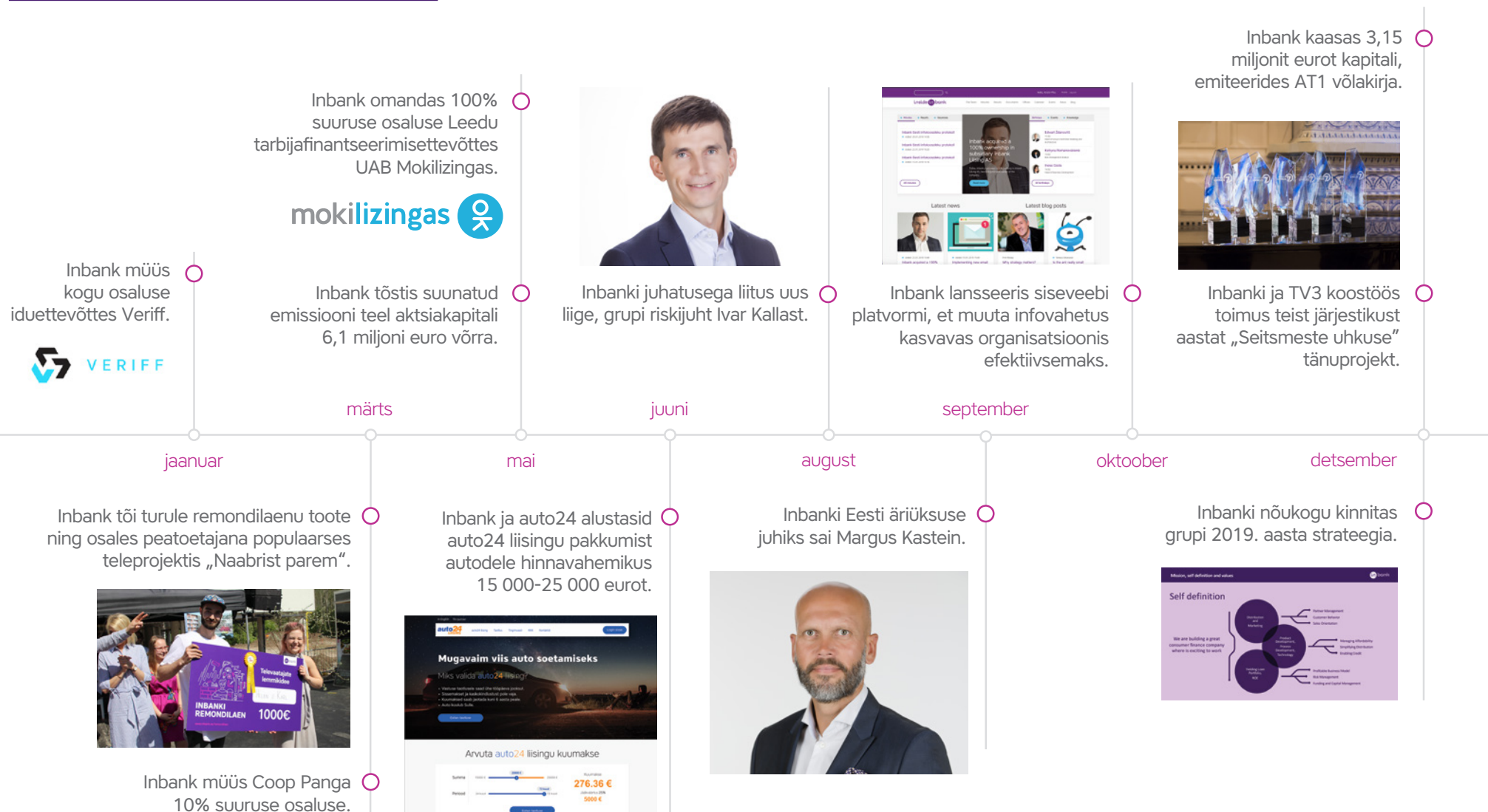
→ Juurutasime uue organisatsioonimudeli, kus keskseteks üksusteks on äriarendus, risk, finants ja IT. Lisaks moodustasime Inbanki Eesti äriüksuse.

Prioriteedid 2019. aastaks

- Arendada välja uued finantseerimislahendused, toetamaks partnereid erinevates müügikanalites.
- Kasvatada Poola filiaali ärimahte ja jõuda jooksvasse kasumisse.
- Pangafiliaali avamine Leedus ja pangatoodete turule toomine.
- IT arendusvõimekuse jätkuv kasvatamine eesmärgiga kiirendada tootearenduse protsessi.

Jan Andresoo
Juhatuse esimees

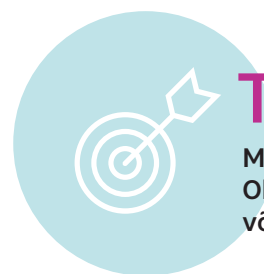
Olulised sündmused 2018. aastal



Inbanki väärtused läbi töötajate silmade

2018. aasta lõpus defineerisime Inbanki väärtused, milleks on olla meile ainuomase viisil tegus, nutikas ja avatud.

Need kolm sõna on lihtsad ja igapäevased, ent ometigi on nende tõlgendusruum lõpmatu. Tegusus, nutikus ja avatus tähendavad erinevaid asju iga inimese jaoks ning nende elluviimise viisid sõltuvad tugevalt sellest, mis ameti-ülesandeid töötaja täidab. Seetõttu küsisimegi Inbanki töötajatelt neljas riigis, kuidas nemad meie väärtusi tõlgendavad ning neid oma töös kasutavad.



Tegus

Me oleme hingelt tegutsejad ja otsime alati uusi võimalusi. Oleme järjepidevad ja tulemustele orienteeritud ning võtame tagasilööke õppetundidena.

Meie inimesi iseloomustab initsiatiivikus ja ettevõtlikkus, me teeme rohkem ja arutame vähem. Julgeme võtta vastutust, esitada väljakutseid ja pakkuda lahendusi. Mulle meeldib Inbankis vaadata tervikut. Üks teema, millega tegeleme, viib sageli mitme teise ettevõtmiseni, mis ei pruugi olla üldse seotud näiteks õiguslike küsimustega.

Merilin Kuusler

Grupi toodete ja teenuste
õigusvaldkonna juht, Inbank Eesti

Tegusus tähendab minu jaoks edasiliikumist, kirge, huvi ja entusiasmi. Üritan esitada endale väljakutseid, pakkuda välja uusi ideid, olla alati oma meeskonna jaoks olemas ning õppida iga päev midagi uut, mis võiks olla kasulik minu tuleviku jaoks Inbankis.

Lilija Olendra

Klienditeeninduse spetsialist,
Inbank Läti

Edu tagamiseks tuleb tegutseda siis, kui on vaja, mitte ainult siis, kui seda palutakse. Peame hoidma silmad lahti uute trendide ja konkurentide käikude jälgimiseks ning olema piisavalt julged katsetamiseks ja ka vigade tegemiseks.

Piotr Czajka

Äriarenduse projektijuht, Inbank
Poola

Inbank on tegus, sest me otsime võimalusi, kuidas saata asju korda ainulaadsel viisil. Me tahame olla suunanäitajad, mitte konkurentide sabarakud. Riskijuhtimises ei ole passiivsus võimalik, sest me otsime alati parimat võimalikku tasakaalu.

Artur Zamkowski

Riskijuht, Inbank Poola

Nutikus seisneb keskendumises lahendusele, mitte probleemile ning selles, et oleme oma tegude eest vastutavad.

Tomas Zilinskas

Regiooni müügijuht, Mokilizingas



Nutikas

Me väärtustame iseseisvat mõtlemist ja ei karda mugavustsoonist välja astuda. Hindame kõrgelt professionaalsust, oleme põhjalikud ja otsime praktilisi lahendusi.

Nutikus tähendab minu jaoks läbimõeldud käitumist ning praktilist lähenemist. IT-s on läbimõeldud käitumine ning praktiline lähenemine peamised väärtused. Iga muudatuse korral mõtlen üle, mis selle tagajärjel võib katki minna.

Robin Ginter

Tarkvaraarendja, Inbank Eesti

Ma usun, et kõige olulisem on hea ja kaasaegsete oskustega kollektiiv. See on aluseks kiirele kohanemisevõimele ja läbimõeldud otsustele. Proovin järk-järgult automatiseerida rutiinseid tegevusi ning seeläbi tekitada aega uute ja professionaalsete lahenduste loomiseks Inbankis.

Edwart Ždanovič

Grupi krediidiriski modelleerimise ja arhitektuuri juht, Inbank Eesti

Nutikus on suurema pildi nägemine ja enda ümber toimiva pidev jälgimine. Minu jaoks seisneb see õppimises erinevate allikate abil, olgu selleks siis ülikool, suhtlemine kolleegidega või oma valdkonna uudiste jälgimine.

Dace Sulce

Võlahaldusspetsialist, Inbank Läti

Nutikus seisneb mõistuspärasuses ning konkreetsuses ja täpsuses kõigis tegemistes. Tuletan endale tihti meelde, et tark ei torma, ja kontrollin, kas olen kaalunud kõiki detaile ning võimalikke tagajärgi.

Inese Ozola

Äriprotsesside juht, Inbank Läti

Nutikus tähendab minu jaoks paindlikkust, autentsust ning kiiret ja täpset liikumist. Selle jaoks on vaja olla kiire õppija, kasvata pidevalt oma kompetentse, õppida oma vigadest ja leida uusi võimalusi ning haarata neist kinni.

Inga Minkeviciute

Tootejuht, Mokilizingas

Avatus on minu jaoks raamidest väljapoole mõtlemine, sest alati ei ole asjad nii, nagu need esialgu välja paistavad. Inbankis on alati võimalus kaasa rääkida ja esitada oma mõtteid, millest kõik koos voolime midagi väga head. Ei ole olemas probleeme, vaid on lahendamist vajavad olukorrad.

Kadri Lekk

*Klienditeeninduse spetsialist,
Inbank Eesti*



Avatud
Meie spetsialistide meeskonnas on iga liige oluline. Meie jaoks on au sees arvamuste mitmekesisus, intellektuaalne arutelu ja koostöö.

See väärtus tähendab minu jaoks avatust kõigile võimalustele ning valmisolekut kohanduda kiirelt muutuva turu ja seadusandlusega. Avatud mõtlemine ja võimalustest kinnihaaramine võivad viia tõeliste edulugudeni. Püüan leida avastamata turusegmente ja uusi koostöövõimalusi, et luua unikaalseid tooteid ja partnerlusmudeleid.

Toms Kleins

*Korporatiivsuhete osakonna juht,
Inbank Läti*

Avatus tähendab minu jaoks tolerantsust, austust ning positiivset suhtumist kõigesse, mis on teistsugune, uudne või minust erinev. Avatus on minu jaoks tööl ülioluline. Ei saa olla head koostööd tiimis, mille liikmed ei ole üksteise erinevatele ideedele ja mõtlemisviisidele avatud.

Agnieszka Galus-Bucior

Finantsjuht, Inbank Poola

Avatus on võime hinnata ideede mitmekesisust ning erinevaid vaateid ja argumente. Avatus on seotud kuulamise ja mõistmisega, mitte vaid kuulmise ja kohtumõistmisega. See on võime õppida teistelt ning vabadus jagada oma teadmisi ja kogemust teistega.

Maciej Marchewicz

*Müügifinantseerimise valdkonna
juht, Inbank Poola*

See väärtus sümboliseerib avatust uutele asjadele, ideedele, muutustele, arvamustele ja lahendustele. Olen avatud uute asjade proovimisele, sest turunduses on testimine ja läbikukkumine osa edust.

Davis Zeps

Turundusjuht, Inbank Läti

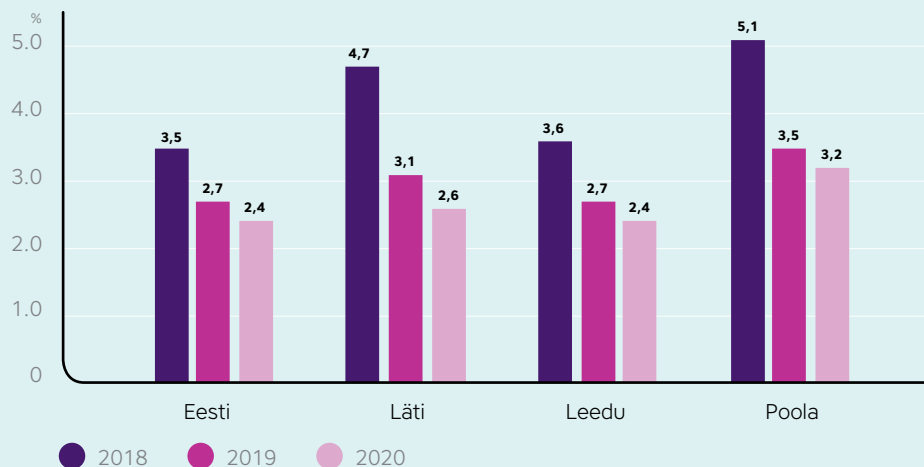
Avatus tähendab minu jaoks seda, et inimesed saavad oma ideid jagada kõigiga hierarhiast hoolimata. Lisaks tähendab see, et juhatus kohtleb meid nagu võrdseid, jagades infot oma plaanide ja suundade kohta, kuhu meie ettevõtte liikumas on.

Julius Kviecinškas

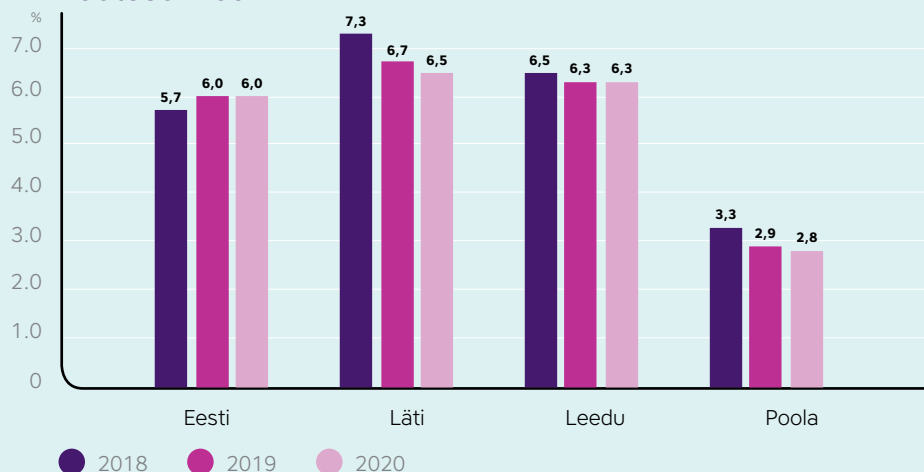
Andmeanalüütik, Mokilizingas

Majanduskeskkond

SKP reaalkasv *



Töötuse määr *



Inbanki sihtturgude majanduskasv aeglustus 2018. aastal veidi, kuid oli võrreldes 2010. aastate esimese poolega siiski tugev. Läti ja Poola SKP kasv küündis üle nelja protsendi, Eesti ja Leedu SKP kasvas üle kolme protsendi. Prognooside kohaselt ootab neid riike ees majanduskasvu mõõdukas aeglustumine. Eratarbimise kasv on kõigis riikides kiirem kui SKP kasv tervikuna.

Eesti

Eesti majandus kasvas 2018. aastal algselt prognoositust kiiremini, põhjuseks nii tugev eksport kui ka tugev sisenõudlus, mida toetas tööturu olukord ja valitsuse ekspansiivse võitu eelarvepoliitika.

Tööjõupuudus oli Eestis mõnevõrra teravamaks teemaks kui teistes käsitletud riikides, aga seni on ettevõtjad selle ja tempoka palgatõusuga hakkama saanud. Osades sektorites on selleks otsitud (ja ka leitud) viise rangetest välistööjõu piirangutest mööda saamiseks. Osades sektorites on suudetud väärtusahelat pidi ülespoole liikuda ning kallima ja nappiva tööjõuga kohaneda, kuid üldiselt on ettevõtted investeeringuid toot-

likkuse tõstmiseks teinud viimasel ajal vähe. Kui olukord ees seisvatel aastatel ei muutu, võib see saada majandusarengu piduriks.

Suuri majanduspoliitilisi muutusi 2019. aasta tõenäoliselt ei too, sest aasta esimene pool möödub riigikogu ja europarlamenti valimiste tähe all ja isegi kui valitsuse moodustamine sujub kiiresti, jõutakse muutuste – kui neid tuleb – jõustamiseni alles järgmisel aastal.

Valitsuse viimase paari aasta eelarvepoliitika on olnud majandustsükli veidi võimendav, aga seejuures pole murtud Eesti riigirahanduse eripära – riigivõlast hoidumist. Eesti riigivõla suurus on ainult 8% SKP-st ja see näitaja langeb.

Läti

Läti majanduskasv oli 2018. aastal laiapõhjaline, aga esirinnas oli eratarbimine. Tööpuudus langes, palgad kasvasid jõudsalt, valitsus tõstis miinimumpalka 380 eurolt 430 eurole. 2019. aastal jääb miinimumpalk samaks, aga tööhõive ja palgad jätkavad kõigi eelduste kohaselt kasvu, ehkki veidi aeglasemalt kui 2018. aastal.

Palkade kasvu peapõhjuseks on tööjõupuudus, mis osaliselt tuleneb sellest, et tööta inimeste kvalifikatsioon ja elukoht ei vasta sellele, keda ja kus majandus vajab. Läti regionaalsed erinevused sissetulekutes ja eluasemehindades on Balti riikide suurimad, mis raskendab ümber paiknemist piirkondadesse, kus elatustase on kõrgem (eelkõige pealinna ümbrus).

2018. aastal toimusid Lätis parlamendivalimised, mis andsid tulemuseks väga killustunud parlamendi. Valitsus saadi kokku viiest erakonnast ning alles kolmandal katsel pärast 109 päeva kestnud läbirääkimisi. Seetõttu on tõenäoline, et uus valitsus suuri majanduspoliitilisi muutusi ei tee. Läti jätkab kergelt ekspansiivset eelarvepoliitikat, aga kuna majandus kasvab kiiresti, ei kaasne sellega riigi võlakoormuse kasvu. See on Euroopa mõistes madalal tasemel (37% SKP-st).

Leedu

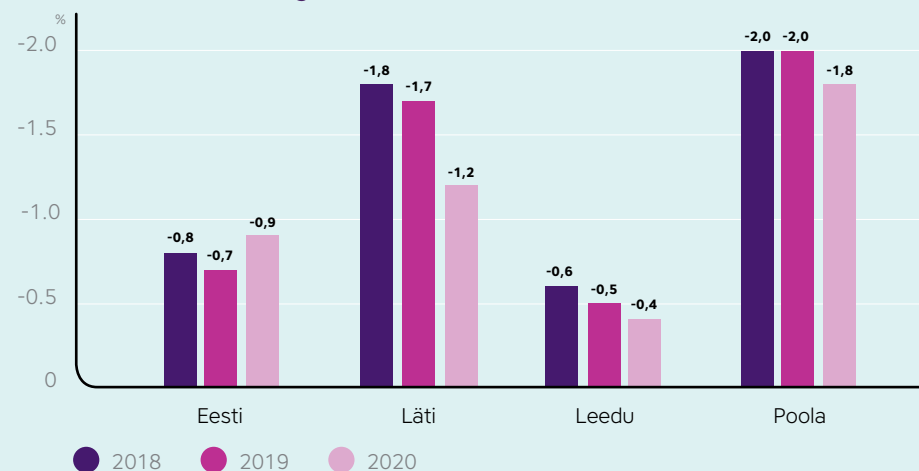
Leedu majanduskasvu tähtsaks mootoriks on eratarbimine. Sama tähtis roll on investeeringutel, mille taset aitavad hoida EL-i struktuurfondidest saadavad summad. Investeeringute osas olukord 2019. aastal ilmselt ei muutunud, aga eratarbimise kasv aeglustub veidi.

Eratarbimist aitab tugevana hoida Leedu kohta väike tööpuudus, suur tööhõive ja kiire palgakasv. 2019. aastast võeti Leedus vastu uus tulu- ja sotsiaalmaksusüsteem, millega kaasnevad suured muutused maksuarvestuses, aga mitte nii suured muutused tööjõu lõplikus maksukoormuses. Näiteks üksikisiku tulumaksu määr tõsteti 15%-lt 20%-le ja lisati 27% suurune maksuaste rohkem kui 120-kordset keskmist aastatulu ületavale tulule (seda piiri tuuakse järgnevatel aastatel järk-järgult madalamale) ning sotsiaalmaksu lagi. Lisaks tõsteti hüppeliselt miinimumpalka – 400 eurolt 555 eurole, mis on Balti riikide kõrgeim miinimumpalk.

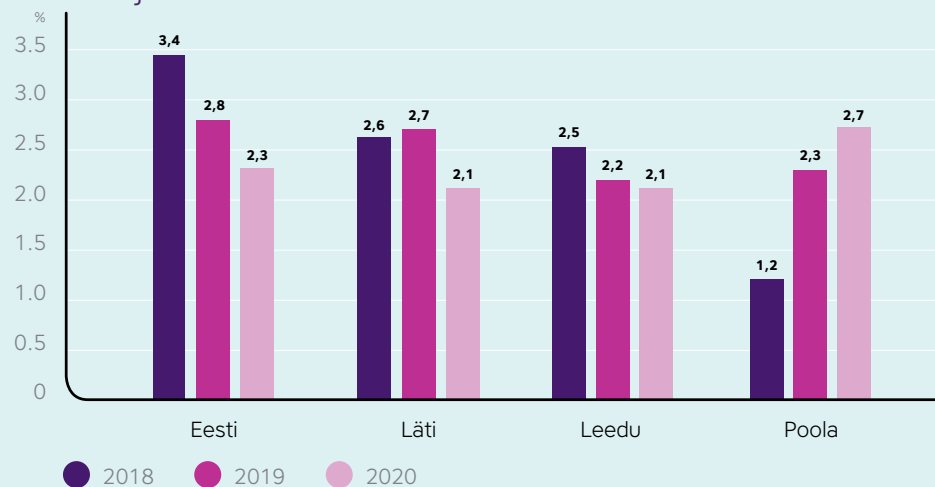
Tarbijahindade inflatsioon püsib Leedus veidi kõrgemal kui Euroopa Keskpanga inflatsioonisiht (2%), aga kuna Euroopa Keskpank seab oma rahapoliitikat euroala kui terviku vajaduste järgi, on tema rahapoliitika praegu lõdvem kui Leedu (ja ka Läti ja Eesti) poolest vaja oleks. See on terves Baltikumis täiendav majandust elavdav tegur, mille mõju on kõige enam tunda kinnisvaraturul.

Leedu riigieelarve on tsükliliselt korrigeeritult väikeses puudujäägis. Leedu riigivõlg on Euroopa Liidu keskmist taset arvestades tagasihoidlik (35% SKP-st) ja selle märkimisväärset tõusu ei ole eesisevatel aastatel ette näha.

Tsükliliselt korrigeeritud eelarvedefitsiit, % SKP-st*



Tarbijahindade inflatsioon *



Poola

Poola majanduskasvu kõige võimsam mootor oli möödunud aastal endiselt eratarbimine. Teguri, mis aitas sellele kaasa 2017. aastal – lastetoetuste tõusu kasvu – kiirendav efekt hakkab küll taanduma, kuid suures osas kompenseerivad seda tööturu suundumused. Tööpuudus on langenud 3% lähedale, mis on erakordselt madal tase. Prognoosid näitavad, et eesisevatel aastatel võib tööpuudus langeda isegi allapoole kolme protsenti. Mõistagi kaasneb sellega soliidne palgakasv.

Poola tööjõupuudust on seni leevendanud suuremahuline võõrtööjõu sisse toomine Ukrainast. Tänavu ja järgmistel aastatel Ukraina tööjõud enam Poolale nii lihtsaks lahenduseks pole, sest ka teised Visegradi maad ja Saksamaa on ukrainlaste palkamist oma ettevõtjatele hõlpsamaks muutnud.

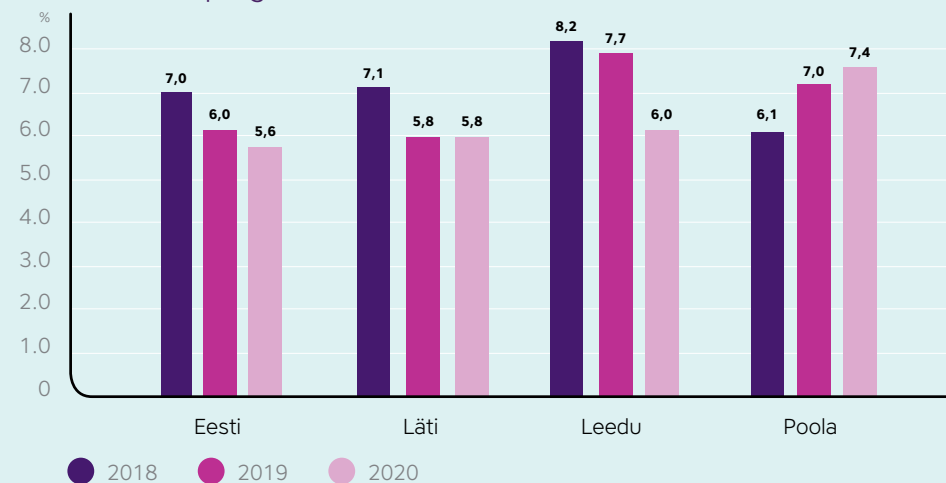
Kiire palgakasvu tõttu (keskmine nominaalpalk kasvab ligikaudu 7%) on tänavu oodata ka inflatsiooni kiirenemist, aga võrreldes sissetulekute kasvuga jääb see siiski tagasihoidlikuks (alla 3%). Tarbijahindade inflatsiooni aitab vaos hoida äge konkurents tarbekaupade sektoris ning e-kaubanduse kasv.

Tagamaks seda, et inflatsioon liiga palju ei kiirene, võib Poola keskpank 2019. aastal korrigeerida oma rahapoliitikat, mis viimastel aastatel on olnud üsna lõtv (keskpanga keskne rahapoliitiline intressimäär on 2015. aasta märtsist saadik, kui pank seda 0,5 protsendipunkti langetas, olnud 1,5%).

Valitsuse 2017. aasta sügisel tehtud otsus langetada pensioniiga 65 aastani meestel ja 60 aastani naistel (ehk tühistada eelmise valitsuse otsus tõsta pensioniiga järk-järgult nii naistel kui ka meestel 67 aastani) pole tugeva majanduskasvu ja tööjõunõudluse tõttu koormavaks muutunud. Kuna pensionile jäämisega kaasneb märkimisväärne elatusase langus, jätkavad paljud pensioniikka jõudnud poolakad võimalusel ikka tööl käimist sõltumata sellest, kui kõrge pensioniiga seaduse järgi on.

Poola riigirahanduse olukord on tänu väiksele tööpuudusele ja kiirele palgatõusule (aga peale tööjõumaksude ka muude maksulaekumiste paranemisele) suhteliselt heas seisus. Poola tsükliline eelarvedefitsiit võrdub umbes kahe protsendiga SKP-st. Riigivõlg on enamiku

Nominaalpalga kasv *



teiste Euroopa Liidu riikidega võrreldes samuti madalal tasemel (49% SKP-st) ja see on viimastel aastatel langenud.

Poola majanduskasvust rääkides tuleb arvestada, et tegemist on suurte regionaalsete erinevustega riigiga. Näiteks Poola kõige vaesema piirkonna SKP elaniku kohta võrdub vähem kui 50%-ga kõige rikkama piirkonna SKP-st elaniku kohta.

Kokkuvõte

Kokkuvõttes on praegu nii Eestile, Lätile, Leedule kui ka Poolale iseloomulik tarbijate ostuvõime kiire kasv. Ent oma ostu- ja laenuvõime hindamisel ollakse enamasti ettevaatlikumad kui eelmise suure majandusbuumi ajal.

Eelisel ja üle-eelisel aastal rõhustid kõik valitsused ka mitmesugustele vaesuse ja ebavõrdsuse vähendamise meetmetele. Eesisevatel aastatel võib see suundumus vaibuda, kui terve Euroopa Liidu majanduskasv aeglustub, jättes jälje ka Baltimaade ja Poola majanduskasvule, nagu prognoositakse. Riigieel-

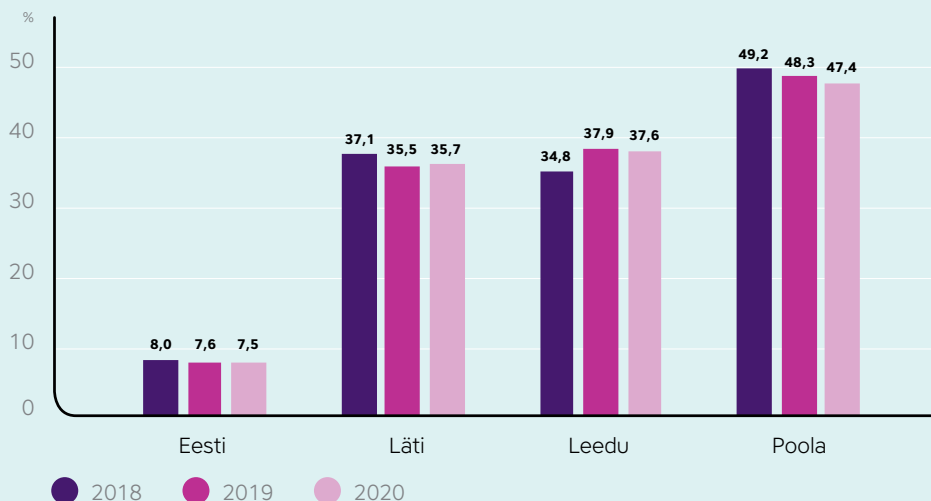
arvetes on siis sellisteks poliitikateks keerulisem ressursi leida.

Maaailma ja Euroopa Liidu majanduskonjunktuur avaldab rohkem mõju Balti riikidele, mis oma väiksuse tõttu sõltuvad ekspordinõudlusest rohkem kui mõnevõrra suurem Poola. Samuti mõjutab väliskonjunktuur tarbijate ja äride kindlustunnet Balti riikides rohkem kui Poolas. Samas saavad Balti riigid jätkuvalt arvestada Euroopa Keskpanga lõdva rahapoliitikaga.

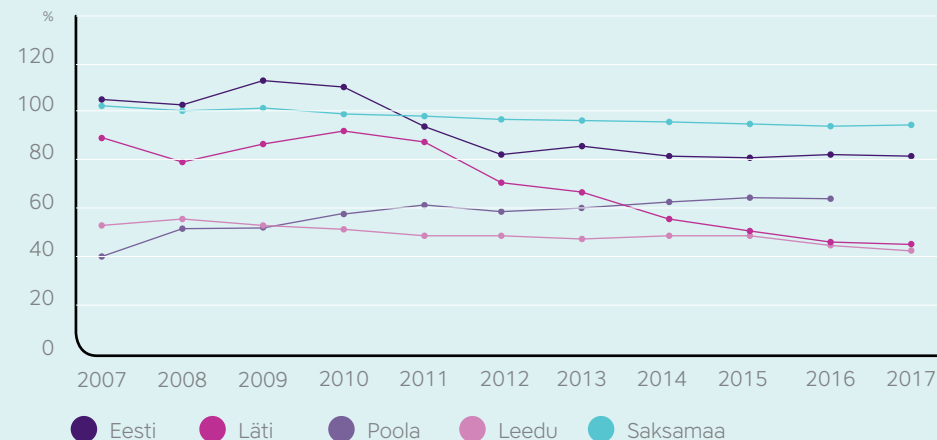
Villu Zirnask

Majandusajakirjanik ja -analüütik

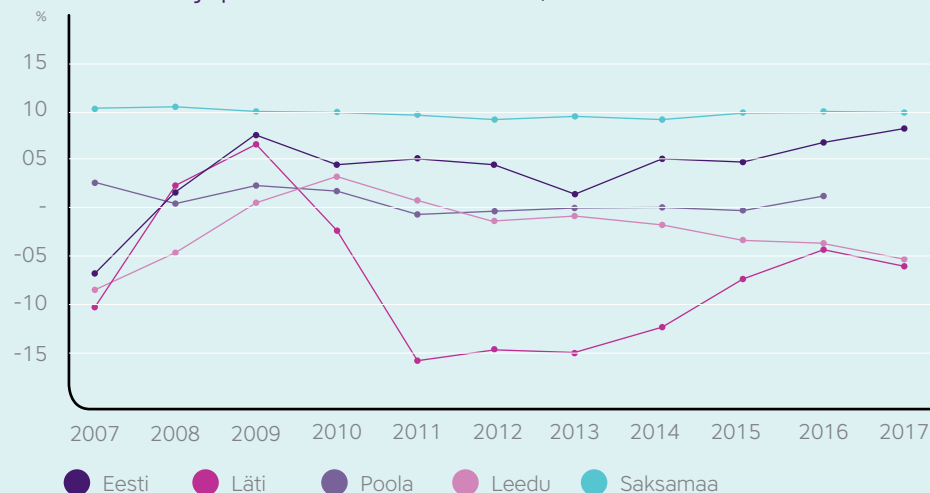
Avaliku sektori võlakoormus, % SKP-st*



Kodumajapidamiste võlakoormus, % netosissetulekust**



Kodumajapidamiste säästumäär, % netosissetulekust**



* Allikas: Euroopa Komisjoni prognoosid

** Allikas: OECD



Finantstulemused

2018. aasta oli Inbanki jaoks finantsiliselt edukas. See väljendus nii 25% suuruses koondkasumi kasvus 7,46 miljonilt eurolt 9,35 miljoni euroni kui ka 152% suuruses bilansimahu kasvus 126 miljonilt eurolt 318 miljoni euroni.

Oluliseks sündmuseks antud kasvu taga oli aasta esimeses pooles läbi viidud tehing, millega Inbank soetas 100% suuruse osaluse Leedu tarbijafinantseerimise ettevõttes UAB Mokilizingas. 2018. aasta kontekstis on antud tehingu mõju ennekõike nähtav konsolideeritud bilansimahu kasvus. Aasta lõpu seisuga moodustasid Mokilizingase varad 30% Inbanki koguvaradest ning olid 96 miljonit eurot. Konsolideeritud kasumiaruandest on Mokilizingase tehingu täit mõju võimalik esimest korda näha alles 2019. aastal. 2018. aastal mõjutas Mokilizingas Inbanki konsolideeritud kasumit üksnes

seitsme kuu ulatuses mahus 1,34 miljonit eurot.

Et võrrelda Inbanki koondkasumit aastatel 2017 ja 2018, on oluline mainida ka grupi sidusettevõtetega seonduvat. Nimelt väljus Inbank 2017. aastal investeringutest sidusettevõtetes Coop Finants AS ning Krediidipank Finants AS. Kõnealustelt tehingutelt teenitud tulud koos muude aasta jooksul sidusettevõtetelt teenitud tuludega moodustas 2017. aastal kokku 6,2 miljonit eurot. 2018. aastal vähendas Inbank osalust Coop Pank AS-is, hindas vastavalt tehtud tehingu väärtusele ümber alles jäänud osaluse Coop Pangas ning väljus täielikult investeringust sidusettevõttesse Veriff OÜ. Nimetatud tehingute tulemusel teenis Inbank 2018. aastal lisatulu summas 3,19 miljonit eurot. Seega teenis Inbank 2018. aastal sidusettevõtete ja finantsinvesteringutega seonduvalt 3,01 miljonit eurot vähem kui 2017. aastal.

Koondtulem regulaarselt äritegevuselt ületas 2018. aastal juhatuse ootusi. Seda ennekõike just laenude allahindluse kulu osas. Kuigi krediidiportfell kasvas aastases võrdluses

143%, vähenesid laenude allahindluse kulud sama perioodi jooksul 24% võrra 3,53 miljoni eurolt 2,69 miljoni euroni. Selle olulise paranemise taga olid ennekõike kaks asjaolu: esiteks on aastatel 2017 ja 2018 oluliselt paranenud panga väljastatavate laenude kvaliteet Lätis ning teiseks on 2018. aasta jooksul Lätis ja Eestis oluliselt paranenud nn halbade laenude laekumine. See tähendas oodatust väiksemat kahjusust 2018. aastal välja antud laenu-delt. Täiendavalt mõjutas eelnevast tulenevalt laenude allahindluste rida positiivselt ka varem välja antud lae-nude eraldiste vähenemine.

Ärimahtude kasvust tulenevate tulude ja kulude kasv vastas suures plaanis juhatuse ootustele. Kokku-võtvalt oli Inbank võimeline asen-dama sidusettevõtetele teenitud tulude vähenemise oma põhiäri-lt teenitava kasumlikkuse kasvuga ning täiendavalt kasvatama aasta jooksul teenitud koondkasumit 1,89 miljoni euro võrra.

Vaadeldes regulaarse äritegevuse tulemit riigiti, tuleb mainida, et Leedu tütarettevõtte koondkasum vastas 2018. aastal ootustele. Mokolizingase tulemus seitsmekuulise perioodi eest oli 1,34 miljonit eurot. Eesti ja Läti tulemused olid eelnevalt maini-tud põhjustel üle ootuste head ning koondkasumiteks kujunesid vastavalt

8,2 ja 1,4 miljonit eurot. Poola tule-mus jäi ootustele alla, tuues 2018. aasta eest 1,9 miljoni eurose koond-kahjumi.

Poola finantstulemuse ootustele alla jäämise põhjus seisneb müügi-mahtude oodatust väiksemas kas-vus. Nimelt sai müügimahtude hü-peline kasv, mis oli planeeritud 2018. aasta esimesse poolde, tõelise hoo sisse alles aasta viimases kvartalis. Seega vastasid Poola kulud planeeri-tule, aga tulud jäid oodatule alla. Hea meel on aga tõdeda, et aasta lõpus hoo sisse saanud müügitulemused lasevad optimistlikult tulevikku vaa-data ka Poola finantstulemuste osas.

Kokkuvõtvalt võib Inbanki 2018. finantstulemustega igati rahule jääda. Varasematel aastatel tehtud investeeringud põhiäri laiendamisse ning kvaliteedi parandamisse on näidanud selgeid tulemusi. Samas on põhjust oodata tulemuste täiendavat paranemist ka järgnevatelt perioodi-delt. Investeeringud Poola ja Leedu äritegevustesse on need, millele on tulevikku vaadates suurimad ootu-sed.

Marko Varik
Finantsjuht

Bilansi kokkuvõte

EURt	31.12.2018	31.12.2017	muutus
Laenud ja nõuded	225 639	92 895	142,9%
sh nõuded majapidamiste vastu	216 053	89 002	142,8%
Klientide hoiused	240 175	95 056	152,7%
Omakapital	36 465	22 046	65,4%

Kasumiaruande kokkuvõte

EURt	2018	2017	muutus
Neto intressitulu	19 873	11 014	80,4%
Neto teenustasutulu	-388	-56	592,9%
Muud põhitegevusega seotud tulud	1 870	705	165,2%
Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku	21 355	11 663	83,1%
Personalikulud	-5 795	-3 997	45,0%
Müügi- ja turunduskulud	-1 592	-929	71,4%
Muud kulud	-3 259	-1 817	79,4%
Tegevuskulud kokku	-10 646	-6 743	57,9%

Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenude allahindluse kulu	10 709	4 920	117,7%
Kasum sidusettevõtetele	1 986	6 203	-68,0%
Laenude allahindluse kulu	-2 686	-3 532	-24,0%
Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu	10 009	7 591	31,9%
Tulumaks	-733	-92	696,7%
Aruandeperioodi puhaskasum	9 276	7 499	23,7%
Realiseerumata kursivahed	73	-38	-292,1%
Aruandeperioodi koondkasum	9 349	7 461	25,3%
sh Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv osa	9 335	7 458	25,2%

Riskide ülevaade

Tasakaalustatud riskide juhtimine loob eelduse pikaajalise ja püsiva väärtuse loomisele, aidates hoida äritegevust stabiilse, kasumliku ja usaldusväärse.

Riskijuhtimine

Inbanki nõukogu on kehtestanud üldised riskijuhtimise põhimõtted, mis on struktureeritud nii, et need sobituksid panga strateegiaga ning arvestaks valmisolekut võtta erinevaid riske. Riskijuhtimine lähtub neljast põhimõttest:

- usaldusväärne riskikultuur on üks panga põhiväärtus;
- riskijuhtimine on äritegevusele orienteeritud ja äritegevus on riskikeskne;
- riskijuhtimine põhineb riskiisul ja riskitaluvusvõimel;
- ärivajadused ei kaalu kunagi üles panga tugevat finantspositsiooni, piisavat kapitaliseeritust ja tugevat likviidsuspositsiooni.

Riskikultuur

Organisatsiooniüleseid jagatud ja individuaalseid arusaamu ning riskide juhtimist kirjeldab riskikultuur. Grupi riskikultuuri aluseks on järgmised põhimõtted:

- Kõik töötajad vastutavad korrektse riskijuhtimise eest.
- Võtame vaid selliseid riske, mida mõistame.
- Võtame ette vaid neid tegevusi, mis lähtuvad meie klientide ja panga huvidest.
- Kõiki võetud riske tuleb eelnevalt korrektselt analüüsida.
- Iga võetud risk tuleb kehtestatud riskijuhtimise raamistikus nõuete kohaselt heaks kiita.
- Riskide võtmisega seotud tegevused peavad vastama kehtestatud poliitikatele, kordadele ja õiguslikele nõudmistele.
- Iga võetud risk peab olema piisavalt kompenseeritud.
- Riskijuhtimine on osa kõigist tegevustest.

Riskiisu

Inbanki riskiisu määratleb riskide tasemed ja olemuse, mida Inbank on valmis kandma ja tagab, et need on

kooskõlas nii panga ärimudeli kui ka strateegiliste eesmärkidega. Riskiisu sisaldab erinevaid piiranguid riskidele, mis kajastavad nii aktsionäride kui regulaatorite ootuseid.

Riskiisu lähtub panga põhilisest tegevusalast, milleks on tarbija-krediidi väljastamine. Laenuportfelli krediidiriski osas aktsepteerime teadlikult keskmisest kõrgemat riskitaset, võtmata samas ülemäära kõrget riski. Meie riskiisu kõigis teistes riskikategooriates on pigem konservatiivne või keskmisest madalam. Selliseid riske võtame ainult põhitegevuste toetamiseks. Vältime riske, mis võivad oluliselt mõjutada Grupi üldist riskipositsiooni või juhime neid nõuetekohaselt, hoides keskmisest madalamat riskitaset.

Saavutused 2018. aastal

Inbank tugevdas 2018. aasta jooksul oluliselt oma riskiorganisatsiooni, määratledes täpsemalt grupiülesed riskijuhtimise funktsioonid. Loodi eraldi riskianalüütiku ametikoht kapitali-, turu- ja likviidsusriskide juhtimiseks ning krediidikontrolleri ametikoht krediiditegevuse tõhusamaks jälgimiseks. Samuti on grupi tasandil varasemast selgemalt defineeritud vastutus krediidiotsustega seotud

algoritmide ja riskimudelite väljatöötamise eest. Täiskohaga töötajate arv riskiorganisatsioonis on tõusnud varasemalt neljalt töötajalt kuuele töötajale võrreldes 2017. aasta lõpu seisuga. Täiustatud on laenude otsustusprotsessi, mida toetab uus, senisest põhjalikum krediidiskooringu mudel. Samuti on paranenud ärianalüüsi kvaliteet, mis võimaldab paremini hinnata krediidiportfelli käitumist.

2018. aasta maikuus laiendas Inbank oma äritegevust Leetu, omandades 15 miljoni euro eest 100%-se osaluse ettevõttes UAB Mokilizingas. Tegemist on sealse turul juhtiva tarbijafinantseerimise toodete pakkujaga, kes omab järelmaksu valdkonnas ligi 40% suuruse turuosaga teist positsiooni. Tehingu rahastamiseks vähendati osalust Coop Pangas ja suurendati Inbanki aktsiakapitali 6,1 miljoni euro võrra. Nimetatud tehinguga vähendas Inbank oluliselt oma äririski, saavutades suurema hajutatuse erinevate turgude vahel. Lisaks kasvas tehingu toel grupi krediidiportfelli maht 2018. aasta maikuus erakorraliselt 71%. 2018. aasta detsembri lõpus moodustas Mokilizingase osakaal grupi krediidiportfelliga kokku juba 42%. Seetõttu on 2018. aasta lõpu seisuga Eesti kui kõige olulisema turu osa-

tähtsus langenud krediidiportfellis varasemalt 80%-lt 44%-le.

Inbank on oma rahvusvahelist äritegevust jõudsalt laiendanud, kusjuures suurim kasv on toimunud just Leedu turul. Eelkõige tänu uutele müügikanalitele ja toodetele on suurenenud ka Poola krediidiportfell, kuhu 2018. aastast alates kuulub ka järelmaksu toode. Sarnaselt on laiendatud tootevalikut Eestis, kus koostöös partneri AS-ga auto24 hakati pakkuma auto24 liisingut.

Krediidiportfelli üldine kvaliteet ja kasumlikkus olid 2018. aastal heal tasemel. Mittetöötavate laenude (90+ päeva võlas) osakaal portfelliga on aastaga vähenenud 1,1%-lt 0,9%-le. Allahindluste kulu osakaal laenuportfelli on aasta jooksul langenud 2,6 korda 4,5%-lt 1,7%-le. Märkimisväärne muutus on toimunud just Läti krediidiportfelli kvaliteedis, mida iseloomustab laenukahjumite ligi neljakordne kahanemine, olles 2018. aastal 0,43 miljonit eurot varasema 1,7 miljoni euro asemel.

Võlamenetlusprotsessi osas toetub Inbank järjest rohkem tähtjaks tasumata nõuete müügile, mis on vähenetanud panga avatust tähtjaks ületanud nõuetest lähtuvatele riskidele. Gruppi kuuluvates riikides (v.a Poola) on sõlmitud lepingud, vastavalt millele enamik tähtjaks tasumata

nõuetest (üle 90 päeva) müüakse.

Grupi likviidsuspositsioon 2018. aasta lõpu seisuga on tugev, likviidsuspuhvri suurus on konservatiivsel tasemel ning toimetulekuperiood on piisav tagamaks grupi likviidsuse ka stressiolukordades. Keskpangas ja kommertspankades hoitavate varade maht kasvas aasta jooksul 55 miljoni euro võrra 78 miljonile eurole ning moodustas 2018. aasta lõpu seisuga koguvaradest 25% (2017. aasta lõpu seisuga vastavalt 18%). 2018. aasta

sügisel moodustas Inbanki juhatus grupiülese aktive ja passivate juhtimise komitee. Selle eesmärgiks on tagada, et panga likviidsuspuhver ja tururiski positsioonid oleksid vastavuses riskiisuga, maksimeerides sealjuures intressi netomarginaali. Turuolukord deposiitide kaasamiseks oli läbi 2018. aasta jätkuvalt soodne.

Inbanki juhatus ei ole tuvastanud olulisi operatsiooniriske ning kahjujuhtumite arv ja muud olulisemad näitajad on madalal tasemel.

Panga kapitalinäitajad on heal tasemel. Juhatus hinnangul on kapitaliga seotud riskitase 2018. aasta lõpu seisuga keskmine. Omakapitalimaht on suurenenud aastaga 22 miljonilt eurolt 36 miljoni euroni. Oleme võimelised kasvu finantseerima läbi teenitava kasumi ja täiendava kapitali kaasmise. Kiire kasvu toetamiseks korraldati aasta lõpus võlakirjade emissioon (AT1), mille käigus koguti investoritelt finantsvahendeid kokku summas 3,2 miljonit eurot.

Juhatus hinnangul on grupi tegelik riskiprofiil seisuga 31.12.2018 vastavuses nõukogu poolt kinnitatud riskiisuga. Samuti on Inbanki riskistrateegia ja soovitud riskiprofiil kooskõlas grupi üldise strateegia ja ärimudeliga.

Ivar Kallast
Riskijuht

Riskid	Peamised maandamistegevused	Riskitegurid	Olukord																										
Krediidirisk Krediidirisk kajastab endas potentsiaalset kahju, mis tuleneb vastaspoole suutmatusest täita enda poolt Grupi ees võetud lepingulisi kohustusi. Krediidirisk tuleneb Grupi laenu-, rahastamis-, investeerimis- ja kauplemistegevusest, kus vastaspoolel on Grupi ees tagasimakse- või muud kohustused. Grupp eristab laenuportfellist (sh. bilansivälistest kirjetest), vastaspoolest ja muudest varadest (investeeringud, põhivara jne.) tulenevat krediidiriski. Krediidiriski hulka arvab Grupp ka kontsentratsiooniriski, maariski ja välisvaluutas laenamise riski.	- Krediidiriski juhitakse nõukogu kinnitatud riskiisu limiitide ja krediidi poliitika kaudu. - Grupi krediidiriski juhtimise olulised osad on ülemäärase riskitaseme vältimine ja riskide maandamine järgmiste abinõudega: - optimaalne riski ja kasu tasakaal; - üle keskmise intressimäärad; - alla keskmise lepingutähtajad; - oluliselt alla keskmise lepingusummad; - hästi hajutatud portfelli, piiratud riskikontsentratsioonid; - piisavad ja konservatiivsed eraldised; - hästi kontrollitud riskide võtmine ja riskiprofiil. - Stressi- ja stsenaariumitestid võimaldavad meil portfelli vastupidavuses veenduda.	<table><tr><th colspan="2">90+ päeva võlas olevate laenude osakaal laenuportfellist</th></tr><tr><th>2018</th><th>2017</th></tr><tr><td>0.9%</td><td>1.1%</td></tr></table> <table><tr><th colspan="2">Laenukahjumite osakaal laenuportfellist</th></tr><tr><th>2018</th><th>2017</th></tr><tr><td>1.7%</td><td>4.5%</td></tr></table>	90+ päeva võlas olevate laenude osakaal laenuportfellist		2018	2017	0.9%	1.1%	Laenukahjumite osakaal laenuportfellist		2018	2017	1.7%	4.5%	Krediidiriski positsioon on paranenud ja kooskõlas defineeritud riskiisuga. Jätkame investeerimist krediidiotsuste tegemise protsessi ja krediidi kvaliteedi jälgimise süsteemidesse.														
90+ päeva võlas olevate laenude osakaal laenuportfellist																													
2018	2017																												
0.9%	1.1%																												
Laenukahjumite osakaal laenuportfellist																													
2018	2017																												
1.7%	4.5%																												
Tururisk Tururisk on turuhindades ja -määrades toimuvatest ebasoodsatest muutustest, omavahelistest korrelatsioonidest ja volatiilsuse tasemest tuleneva kahjumi risk. Tururiski alla arvab Grupp intressiriski, valuutariski ning toormehinna- ja aktsiariski. Siinkohal vaadeldakse eraldi pangaportfelli ja kauplemisportfelli riske. Tururisk tuleneb peamiselt Grupi põhitegevustest, tururiski võtmine ei ole Grupi peamine tegevus. Grupi rahastamis- ja investeerimistegevusest tulenevat tururiski juhime ja kontrollime Grupi varade ja kohustuste juhtimise protsessi kaudu. Grupi tururiski strateegia on konservatiivne.	- Tururiski juhitakse nõukogu kinnitatud riskiisu limiitide ja poliitika kaudu. - Valuutarisk tuleneb Grupi laenu- ja kauplemistegevusest Poola turul. Grupi valuutariski strateegia on konservatiivne. Grupp väldib ülemäära riski ja maandab seda, säilitades vajaliku tasakaalu Poola zlotides väljastatud laenude ja hoiuste vahel. - Grupp aktsepteerib vähesel määral aktsiariski, mis aasta lõpu seisuga tulenes Coop Panga aktsiatest, mida hoitakse pangaportfellis investeerimiseesmärgil. - Kauplemisportfelli vaheline intressirisk (IRRBB) on oluline risk ja seda jälgitakse pidevalt, kuna risk tekib pangaportfellis loomulikul viisil seoses laenude ja hoiuste ümberhindamise ajastuse ja intressimäärade mittevastavusega. - Grupi IRRBB juhtimise olulised osad on ülemäärase riskitaseme vältimine ja riskide maandamine järgmiste abinõudega: - turu keskmist ületav vahe laenu ja hoiuse intressimäärade vahel; - turu keskmisest lühemad laenu tähtajad; - valdavalt fikseeritud intresside kasutamine laenude andmisel; - intressitundlike varade ja kohustuste struktuuri ja tähtaegade aktiivne juhtimine; - IRRBB poolt neto intressitulule (NII) ja omakapitali majanduslikule väärtusele (EVE) avaldatava mõju mõõtmine ja piiramine; - IRRBB riski maandamine, kui see osutub vajalikuks. - Stressi- ja stsenaariumitestid keskenduvad erinevate intressikeskkondade mõjude hindamisele. - Grupp ei aktsepteeri oma kauplemisportfellis toormehinna- ja aktsiariski. Aasta lõpu seisuga puudusid Grupil riskipositsioonid kauplemisportfellis.	<table><tr><th colspan="2">Välisvaluuta avatud netopositsioon (% neto omavahenditest)</th></tr><tr><th>2018</th><th>2017</th></tr><tr><td>0.59%</td><td>0.60%</td></tr></table> <table><tr><th colspan="2">Intressimäärade muutuse mõju neto intressitulule (% neto omavahenditest)</th></tr><tr><th>2018</th><th>2017</th></tr><tr><td>+200 baaspunkti</td><td>0.17%</td><td>1.71%</td></tr><tr><td>-200 baaspunkti</td><td>-1.39%</td><td>-0.02%</td></tr></table> <table><tr><th colspan="2">Intressimäärade muutuse mõju omakapitali majanduslikule väärtusele (% neto omavahenditest)</th></tr><tr><th>2018</th><th>2017</th></tr><tr><td>+200 baaspunkti</td><td>-0.30%</td><td>1.41%</td></tr><tr><td>-200 baaspunkti</td><td>1.28%</td><td>-0.18%</td></tr></table>	Välisvaluuta avatud netopositsioon (% neto omavahenditest)		2018	2017	0.59%	0.60%	Intressimäärade muutuse mõju neto intressitulule (% neto omavahenditest)		2018	2017	+200 baaspunkti	0.17%	1.71%	-200 baaspunkti	-1.39%	-0.02%	Intressimäärade muutuse mõju omakapitali majanduslikule väärtusele (% neto omavahenditest)		2018	2017	+200 baaspunkti	-0.30%	1.41%	-200 baaspunkti	1.28%	-0.18%	Tururiski positsioon on jäänud stabiilseks ja tegelik riskiprofiil on alla keskmise. Intressiriski positsioon on jäänud turvalistesse piiridesse. Jätkame stabiilse ja tasakaalustatud riskiprofiili hoidmist. Intressiriski juhtimise süsteeme ja arvutusmodelit on oluliselt parendatud, et need vastaksid muutuvatele õiguslikele nõudmistele.
Välisvaluuta avatud netopositsioon (% neto omavahenditest)																													
2018	2017																												
0.59%	0.60%																												
Intressimäärade muutuse mõju neto intressitulule (% neto omavahenditest)																													
2018	2017																												
+200 baaspunkti	0.17%	1.71%																											
-200 baaspunkti	-1.39%	-0.02%																											
Intressimäärade muutuse mõju omakapitali majanduslikule väärtusele (% neto omavahenditest)																													
2018	2017																												
+200 baaspunkti	-0.30%	1.41%																											
-200 baaspunkti	1.28%	-0.18%																											

Riskid	Peamised maandamistegevused	Riskitegurid	Olukord												
Tegevusrisk Operatsioonirisk on risk saada kahju süsteemide, sisemiste protsesside või inimeste tegevuse mittetoimimisest oodatud viisil või läbi ootamatute väliste sündmuste. Mõiste sisaldab juriidilist riski, kuid ei sisalda strateegilist ja maineriski. Vastavusrisk on Grupi ärimudeli, maine ja finantstingimuste kahjustumise risk, mis tuleneb seaduste, määruste, sise-eeskirjade ning klientide, töötajate ja teiste huvirühmade ees olevate kohustuste mittekorrektselt täitmisest. Informatsiooni- ja kommunikatsiooni-tehnoloogia (IKT) risk tähendab kahju tekkimise riski, mille põhjuseks on tehniliste infrastruktuuride ebasobivus või rikked, mis võivad kahjustada andmete kättesaadavust, terviklikkust ja turvalisust.	• Tegevusriski juhitakse nõukogu kinnitatud riskiisu limiitide ja poliitikate kaudu. • Riskvalmidus keskendub minimaalse ja mõistliku tegevusriski taseme hoidmisele, et tegevusriski ja võimalikke kahjusid mini-meerida, võttes samas arvesse strateegilisi eesmärgi ja majandusliku efektiivsuse põhimõtet. • Poliitikate ja kordadega on kehtestatud tegevusriski põhimõtted, raamistik ja vastutus, et tagada panga võimekus tegevusriski piisavalt hinnata ja juhtida.	Tegevuskahjum kui % neto omavahenditest <table><tr><th>Aasta</th><th>Tegevuskahjum kui % neto omavahenditest</th></tr><tr><td>2018</td><td>0.02%</td></tr><tr><td>2017</td><td>0.34%</td></tr></table>	Aasta	Tegevuskahjum kui % neto omavahenditest	2018	0.02%	2017	0.34%	Tegevusriskist tulenevad kahjud on jäänud stabiilseks ja madalale tasemele. Jätkame investeerimist oma tegevusse ja IKT infrastruktuuri.						
Aasta	Tegevuskahjum kui % neto omavahenditest														
2018	0.02%														
2017	0.34%														
Likviidsusrisk Likviidsusrisk on risk, et Grupp ei ole võimeline täitma oma kohustusi õigeaegselt või täielikult ilma olulist kahju kandmata. Likviidsusrisk jaguneb rahastamisriskiks ja turu likviidsusriskiks. Rahastamisrisk on risk, et Grupp ei suuda ressursse kaasata ilma, et see tema igapäevategevusele või finantspositsioonile negatiivset mõju avaldaks. Turu likviidsusrisk on risk, et Grupp ei suuda madala kauplemissuutivsuse või turuhäire tõttu realiseerida finantsinstrumenti ilma olulisi kahjusid kandmata.	• Likviidsusriski juhitakse Inbanki nõukogu kehtestatud riskiisu limiitide ning rahastamis- ja likviidsuspoliitikate kaudu. • Inbanki likviidsusjuhtimise korrad tagavad madala ja konservatiivse likviidsusriski profiili ja piisavate likviidsusreservide säilitamise. • Grupp väldib olulisi likviidsusriske suhteliselt suuremate likviidsusreservide hoidmise teel. • Grupi rahastamisriski juhtimise olulised osad on: • eraklientide hoiused; • sobiv rahastamise tähtaegade struktuur; • hästi hajutatud rahastamisportfell; • hoiuste kontsentratsioonide vältimine; • rahastamisallikate mitmekesisus riikide ja kanalite lõikes; • paindlik ja atraktiivne rahastamisstrateegia; • rahastamis- ja laenuportfellide tasakaalustatud kasv; • piisavas koguses ja piisava kvaliteediga likviidsete ressursside puhver, et katta varade väljavool stressiolukorras. • Pangaportfellis sisalduvatest Coop Panga aktsiatest, mis ei ole turul kaubeldavad väärtpaberid, tekib turu likviidsusrisk. • Stressi- ja stsenaariumitestid tagamaks, et likviidsed reservid ja rahastamine on piisavad.	Regulatiivsed likviidsusnäitajad Likviidsuskattekordaja <table><tr><th>Aasta</th><th>Likviidsuskattekordaja</th></tr><tr><td>2018</td><td>1 610%</td></tr><tr><td>2017</td><td>1 061%</td></tr></table> Stabiilse netorahastamise määr <table><tr><th>Aasta</th><th>Stabiilse netorahastamise määr</th></tr><tr><td>2018</td><td>139%</td></tr><tr><td>2017</td><td>138%</td></tr></table>	Aasta	Likviidsuskattekordaja	2018	1 610%	2017	1 061%	Aasta	Stabiilse netorahastamise määr	2018	139%	2017	138%	Meie likviidsus- ja rahastamisriski positsioon on jäänud stabiilseks ja tegelik riskiprofiil on alla keskmise. Jätkame oma finantspositsiooni tihendamist läbi rahastamisallikate mitmekesistamise ja likviidsuse juhtimise.
Aasta	Likviidsuskattekordaja														
2018	1 610%														
2017	1 061%														
Aasta	Stabiilse netorahastamise määr														
2018	139%														
2017	138%														

Riskid	Peamised maandamistegevused	Riskitegurid	Olukord															
Äririskid Strateegiline risk on risk, et äri- ja konkurentsikeskkond, regulatsioonide mõju Grupi tegevustele, strateegia ebapiisav elluviimine, muutused klientide ootustes või uute tehnoloogiate ebapiisav rakendamine võib põhjustada kahjumi või tulusid oluliselt vähendada. Mainerisk on risk Grupi sissetulekutele, omavahenditele või likviidsusele, mis tuleb Grupi mainele tekitatud kahjust.	• Juhatus keskendub sellele, et tagada äriarenduse ja planeerimise vastavus riskivalmidusele. • Strateegilist riski ja maineriski analüüsitakse osana strateegilisest planeerimisest. • Strateegilise riski kontrollimine ja maandamine hõlmab nii põhjalikul planeerimisprotsessil põhinevat strateegiat kui ka muudatustele piisavalt ja õigeaegselt reageerimist. • Grupi maineriski juhtimise strateegia on vältida maineriske ja olukordi, mis võiksid avaldada halba mõju reputatsioonile ja seeläbi viia tulude vähenemise või usalduse kaotuseni. • Maineriski juhtimise aluseks on põhimõte, et maine on oluline vara, selle kujundamine algab klienditeenindusest ja avalik arvamus on Grupi jaoks oluline.																	
Kapitalirisk Kapitalirisk on risk, et Grupi kapitali adekvaatsus või kvaliteet on allpool optimaalset taset. Ülemäärase finantsvõimenduse risk on risk, mis tuleneb krediitdiasutuse liiga kiirest kohustiste kasvust (finantsvõimenduse suuruselt).	• Nõukogu heaks kiidetud riskiisu dokument tagab, et meil on õiguslikele ja sisemistele nõudmistele vastamiseks piisavalt kapitali. • Riski ja kapitali juhtimise poliitikas on määratletud kapitali juhtimise miinimumstandardid. • Grupi kapital peab igal ajal ületama koguriski ja vastama õiguslikele nõudmistele ning sisemise kapitali adekvaatsuse tagamise protsessi (ICAAP) ja järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi (SREP) miinimumnõuetele. • ICAAP ja kapitali juhtimine on pidevalt jätkuv protsess. • Kapitali adekvaatsuse juhtimine on strateegiliste otsuste ja äriotsuste tegemise ning riskijuhtimise lahutamatu osa. • Grupp hindab pidevalt individuaalset riskiprofiili ja kapitalivajadust kõigi tuvastatud ning Grupi jaoks oluliste riskikategooriate lõikes. • Stressi- ja stsenaariumitestidega hinnatakse kapitali adekvaatsust erinevate tõsiste turuülest stressiolukordade ja -sündmuste katteks.	<table><tr><th>Regulatiivsed kapitali suhtarvud</th><th>2018</th><th>2017</th></tr><tr><td>Esimese taseme põhiomavahendite (CET 1) suhtarv</td><td>11.12%</td><td>12.75%</td></tr><tr><td>Esimese taseme omavahendite (Tier 1) suhtarv</td><td>12.62%</td><td>12.75%</td></tr><tr><td>Koguomavahendite suhtarv</td><td>15.73%</td><td>19.86%</td></tr><tr><td>Finantsvõimenduse määr</td><td>8.51%</td><td>9.94%</td></tr></table>	Regulatiivsed kapitali suhtarvud	2018	2017	Esimese taseme põhiomavahendite (CET 1) suhtarv	11.12%	12.75%	Esimese taseme omavahendite (Tier 1) suhtarv	12.62%	12.75%	Koguomavahendite suhtarv	15.73%	19.86%	Finantsvõimenduse määr	8.51%	9.94%	Meie kogukapitali ja finantsvõimenduse määrad on stabiilsed ja konservatiivsed. Jätkame kvaliteetse kapitalibaasi hoidmist, mille määrad ületavad seadusega nõutud määrasid.
Regulatiivsed kapitali suhtarvud	2018	2017																
Esimese taseme põhiomavahendite (CET 1) suhtarv	11.12%	12.75%																
Esimese taseme omavahendite (Tier 1) suhtarv	12.62%	12.75%																
Koguomavahendite suhtarv	15.73%	19.86%																
Finantsvõimenduse määr	8.51%	9.94%																

Kapitaliseeritus

EURt	31.12.2018	31.12.2017
Kapitalibaas		
Sissemakstud aktsiakapital	874	782
Ülekurss	15 053	9 068
Reservkapital	1 446	1 431
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	9 756	3 243
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-7 697	-816
Aruandeperioodi kasum*	9 261	7 496
Muu koondkasum*	35	0
Muud mahaarvamised	-1 824	-7 763
IFRS 9 üleminekukorra tõttu tehtud kohandused	2 308	0
Esimese taseme põhiomavahendid kokku	29 212	13 441
Täiendavad esimese taseme omavahendid	3 150	0
Esimese taseme omavahendid kokku	32 362	13 441
Teise taseme omavahendid kokku	6 503	6 503
Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	38 865	19 944
Riskiga kaalutud varad		
Krediidiasutused standardmeetodil	3 401	2 216
Äriühingud standardmeetodil	1 706	1 595
Jaenõuded standardmeetodil**	167 208	67 499
Makseviivituses olevad nõuded standardmeetodil**	3 297	1 301
Muud varad standardmeetodil	6 844	1 494
Krediidirisk ja vastaspoole krediidirisk kokku	182 456	74 105
Operatsioonirisk baasmeetodil	25 648	15 584
Kokku riskiga kaalutud varad	208 104	89 689
Kapitali adekvaatsus (%)	18.68%	22.24%
Regulatiivne kapitali adekvaatsus (%)	15.73%	19.86%
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	15.55%	14.99%
Regulatiivne Tier 1 kapitali suhtarv (%)	12.62%	12.75%

* Kooskõlas EL-i regulatsiooniga võib pädevate asutuste eelneval nõusolekul võtta jaotamata kasumina arvesse aruandeperioodi auditeeritud kasumit. EL määrusega kooskõlas tehtud arvutustes ei ole arvesse võetud 2018. aasta teises, kolmandas ja neljandas kvartalis teenitud puhaskasum summas 5 376 EURt (2017: ei võetud arvesse teise poolaasta puhaskasumit 1 777 EURt).

** Seisuga 31.12.2018 on regulaatorile esitatud aruandluses arvestatud riskipositsioonide hulka aruandlusperioodil moodustatud ning välise audiitori poolt kinnitamata krediidiportfelli allahindlusi summas 1 917 EURt (31.12.2017: 1 801 EURt). Välise audiitori poolt on kinnitatud 2018. aasta 3 kuu kasum koos selles sisalduvate allahindlustega.

Otskohalduva määrusega (EL) nr 575/2013 kohustatakse kõiki Euroopa Liidus tegutsevaid krediitiasutusi (ja neid konsolideerivaid valdusettevõtteid) ning investeerimisühinguid hoidma riskivarede suhtes 4,5% ulatuses esimese taseme põhiomavahendeid (CET 1 – Common Equity Tier 1) ning 6,0% ulatuses esimese taseme omavahendeid (Tier 1 kapital). Kogu kapitalinõue, mis sisaldab nii esimese taseme kui ka teise taseme omavahendeid, on 8,0%.

Lisaks ühtsetest reeglitest lähtuvatele põhinõuetele on direktiiviga määratletud kapitalipuhvrite kujundamise põhimõtted. Eestis on lisaks omavahendite baasnõuetele krediitiasutustele kehtestatud kapitali säilitamise puhver 2,5% ning süsteemse riski puhver 1,0% (Eestis asuvatest riskipositsioonidest). Süsteemse riski puhvri kogumäär sõltub Eesti ja kogu Grupi riskipositsioonide omavahelisest suhtest. Nimetatud puhvrid lisanduvad nii Tier 1 kui ka kogu omavahendite baasnõuetele.

Ülevaade kapitalinõude kujunemisest seisuga 31.12.2018 on toodud alljärgnevas tabelis:

	Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv	Esimese taseme omavahendite suhtarv	Kogu- omavahendite suhtarv
Baasnõue	4.50%	6.00%	8.00%
Kapitali säilitamise puhver	2.50%	2.50%	2.50%
Süsteemse riski puhver	0.48%	0.48%	0.48%
Minimaalne regulatiivne kapitalinõue	7.48%	8.98%	10.98%

Ülemäärase finantsvõimenduse riski juhtimine

Ülemäärase finantsvõimenduse risk on risk, mis tuleneb liiga kiirest kohustiste kasvust. Grupi finantsvõimenduse suhtarv seisuga 31.12.2018 oli 8,51% (31.12.2017 seisuga 9,94%) Grupp avalikustab finantsvõimenduse määra vastavalt määrusele (EL) 2016/200 Inbank-i kodulehel www.inbank.ee.

Inbanki 2018. aasta ülevaade

Eesti

Eestis tegutsevate pankade tarbijakrediidi uue müügi maht kasvas 2018. aastal 290 miljonilt eurolt 305 miljoni euroni ehk 5,3%. Samal ajal suutsime Inbankis uut müüki kasvatada 22%, millega suurendasime uue müügi turuosa 20%-lt 24%-ni. Eesti krediitiasutuste ja krediidandjate tarbimislaenu portfelli (millest oleme võrreldavuse mõttes välja jätnud liisinguportfelli) kasvas perioodil juuni 2017 kuni juuni 2018 17%. Samal ajal suurendas Inbank oma portfelli koguni 45% võrra, mille tulemusena kasvatasime turuosa nii krediitiasutuste kui ka krediidandjate seas 9%-lt 11%-le.

2018. aastal kasvasid kõikide tootesegmentide müügi mahud ning kõige suurema panuse sellesse andis autofinantseerimine. Väikelaenu müügi maht kasvas 24%, järelmaksu maht 3,2% võrra.

Olulise sündmusena võib välja tuua auto24 liisingu lansseerimise juunis, mis pakkus võimalust finantseerida kuni 25 000 eurot maksvate autode segmenti. Auto24 laenu ja

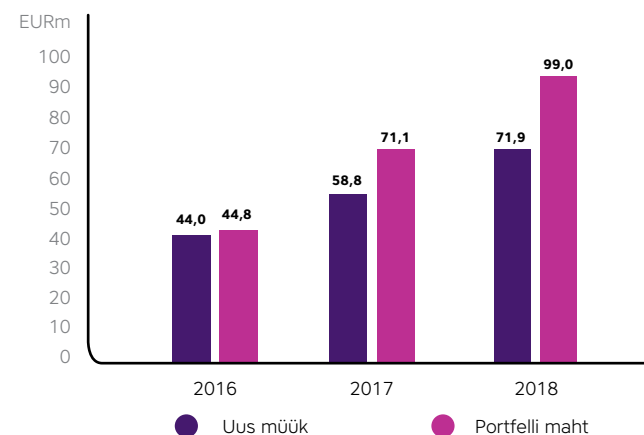
auto24 liisingu müük kasvas aastases võrdluses 53% võrra.

Järelmaksu turul valitses tihe konkurents, kus mitmed turuosaliselised püüdsid agressiivse hinnastusega oma turuosa kasvatada. Hoolimata tihenend konkurentsist, suutis Inbank oma turuosa hoida. Järelmaksuportfelli kasvu andsid suurima panuse Nordic Digital, 1A, Mobipunkt, Bauhof ja Masku.

Margus Kastein
Inbank Eesti tegevjuht



EURt	2016	2017	2018
Uue müügi maht	43 958	58 834	71 894
Uue müügi toodete arv (tk)	45 611	53 721	55 850
Keskmine uue müügi lepingu summa	964	1 095	1 287
Keskmine uue müügi intress	20,2%	18,9%	17,8%
Keskmine uue müügi periood (kuudes)	37	41	46
Krediidiportfelli maht	44 812	71 062	98 969
Krediidilepingute arv portfellis (tk)	50 878	65 269	85 870
Keskmine lepingu summa portfellis	881	1 089	1 153
Portfelli keskmine kaalutud intress	19,7%	18,0%	16,7%
90+ päeva võlas olevate laenu osakaal portfellist	0,9%	1,1%	0,9%
180+ päeva võlas olevate laenu osakaal portfellist	0,3%	0,6%	0,6%
Laenukahjumid suhtena aasta lõpu krediidiportfelli	2,2%	2,2%	0,4%



Läti

Inbank Läti jätkas eelmisel aastal seatud äristrateegia elluviimist, mille eesmärk oli rohkem keskenduda partnerpõhisele müügile ja oskuslikule ristmüügile. Tänu strateegia fookuseeritud elluviimisele suurenes äritegevuse tulemuslikkus oluliselt. Võrreldes 2017. aastaga kasvas müük enam kui 97%, ulatudes 16,4 miljoni euronit ning rohkem kui 10 000 lepinguni.

Tänu headele müügitulemustele kasvas Inbank Läti laenuportfelli maht ligi 20 miljoni euronit, mis ületas aastaeesmärgi. Aktiivselt lepinguid tegevate partnerettevõtete hulk kasvas 69% võrra, 58 aktiivselt partnerilt 2017. aasta lõpus 98 aktiivse partnerini detsembris 2018.

Läbimõeldud krediitipoliitika ja suurem fookus partnerpõhisele müügile suurendasid 2018. aastal ka Inbank Läti krediitiportfelli kvaliteeti.

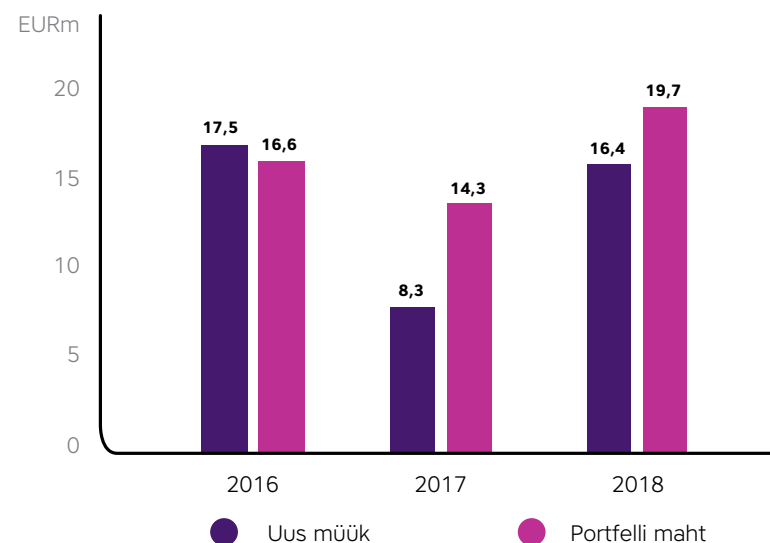
2018. aastal muutsime Inbank Lizingsi ärinime Inbank Latviaks, mis oli üks strateegilisi otsuseid brändi identiteedi ja positsioneeringu muutmiseks turul.

Ģirts Lediņš

Inbank Läti tegevjuht



EURt	2016	2017	2018
Uue müügi maht	17 548	8 333	16 446
Uue müügi toodete arv (tk)	9 147	6 578	10 289
Keskmine uue müügi lepingu summa	1 918	1 267	1 598
Keskmine uue müügi intress	24,2%	16,8%	17,4%
Keskmine uue müügi periood (kuudes)	40	38	45
Krediitiportfelli maht	16 647	14 320	19 681
Krediitilepingute arv portfellis (tk)	10 313	10 389	13 325
Keskmine lepingu summa portfellis	1 614	1 378	1 477
Portfelli keskmine kaalutud intress	23,1%	21,0%	18,8%
90+ päeva võlas olevate laenude osakaal portfellist	4,2%	0,2%	0,2%
180+ päeva võlas olevate laenude osakaal portfellist	2,2%	0,0%	0,0%
Laenukahjumid suhtena aasta lõpu krediitiportfelli	13,3%	11,9%	2,2%



Leedu

2018. aasta oli Mokilizingase jaoks viljakas ja väljakutsete rohke. Aasta eesmärk oli säilitada koostöö olemasolevate järelmaksupartneritega, kuid samal ajal kasvada ja parandada meie turuosa tarbimislauade segmendis, hoides senist kasumitaset. Numbrid näitavad, et need eesmärgid õnnestus meil 2018. aastal ka saavutada.

Järelmaksumüügis suutis Mokilizingas säilitada kõik peamised partnersuhted ja lüüa käed koostööks uute ettevõtetega. Tänu sellele jõudsimme selles segmendis oodatud kasvuni. Lisaks alustasime aasta lõpus uute projektide ja strateegiliste partnerlustega, mis peaksid realiseeruma 2019. aastal.

Tarbimislauade portfelli kasvas 2018. aastal 190% võrra. Suure kasvu saavutasime tänu digitaalse kliendikogemuse parandamisele, tarbijate vajaduste tundmaõppimisele ja sisemiste protsesside kohandamisele ning tõhusamatele turunduskampaaniatele.

Samal ajal oli üks 2018. aasta prioriteetne kvaliteetne riskijuhtimine. Töötasime välja uued riskijuhtimise vahendid ja protsessid, mis võimaldasid teha teadlikumaid ja arukamaid otsuseid. Teadmiste jagamine grupiga võimaldas parandada

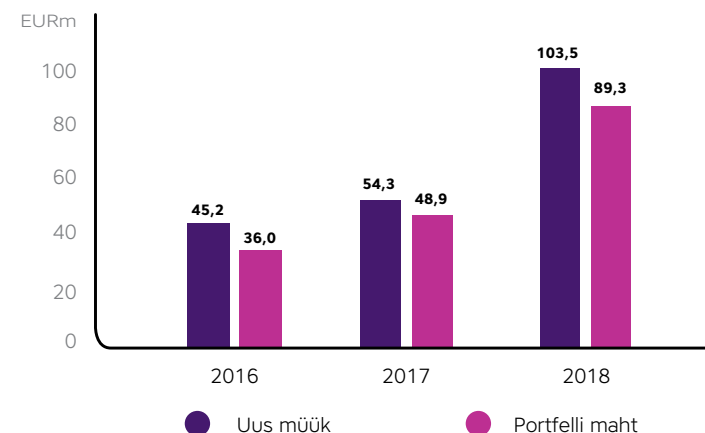
riskiparameetreid ja hoida oodatud kasvutaset.

Peamine sündmus 2018. aastal oli Inbanki perega liitumine maikuus. Integratsioon grupi riskijuhtimise, aruandluse, äriarenduse ja muude valdkondadega oli sujuv ja lihtne. Selle peamiseks põhjuseks oli üldine ärikultuur, atmosfäär ja inimesed kogu grupis. Inbanki grupi osaks olemine võimaldab meil osaleda üle-baltikumilistes pakkumistes ning on meile juba avanud uusi uksi, et teha äri seni meie haardeulatusest välja jäänud partneritega.

Benas Pavlauskas
Mokilizingase tegevjuht



EURt	2016	2017	2018
Uue müügi maht	45 230	54 331	103 492
Uue müügi toodete arv (tk)	95 238	130 843	238 597
Keskmine uue müügi lepingu summa	475	415	434
Keskmine uue müügi intress	8,9%	9,0%	8,6%
Keskmine uue müügi periood (kuudes)	21	24	30
Krediidiportfelli maht	35 989	48 879	89 304
Krediidilepingute arv portfellis (tk)	160 074	210 671	318 981
Keskmine lepingu summa portfellis	225	232	280
Portfelli keskmine kaalutud intress	11,5%	10,5%	9,5%
90+ päeva võlas olevate laenude osakaal portfelist	1,3%	0,5%	1,0%
180+ päeva võlas olevate laenude osakaal portfelist	0,9%	0,1%	0,4%
Laenukahjumid suhtena aasta lõpu krediidiportfelli	-0,8%	-0,9%	1,0%



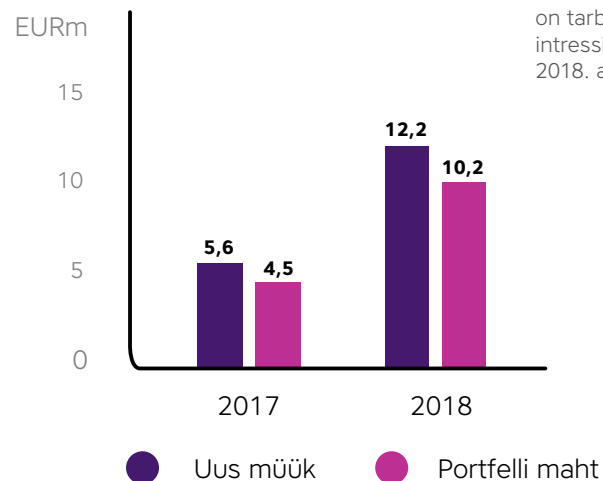
Poola

2018. aasta möödus Inbank Poola jaoks edukalt. Võrreldes eelmise aastaga õnnestus meil müüginumbreid kahekordistada. Alates 2018. aasta juulist võis täheldada igakuiste müügimahtude dünaamilist kasvu, jõudes 2018. aasta detsembris 10 miljoni Poola zlotini. Inbank Poola kliendibaas kolmekordistus 2018. aastal, jõudes 14 000 inimeseni.

Töime 2018. aastal turule uusi tooteid, suurendades jõupingutusi järelmaksu pakkumisel. 2018. aasta neljandas kvartalis moodustas järelmaks meie müüginahust 63%. Panime aluse esimestele strateegilistele partnerlustele valitud segmentides (näiteks uksest ukseni müük ja e-kaubandus), mis tagab juurdepääsu laiale kliendibaasile.

2018. aasta märtsis muutsime oluliselt krediitpoliitikat ja tootepõhist fookust, mis mõjutas meie uue müügi kvaliteeti positiivselt. 2017. aastaga võrreldes siiski portfelli kvaliteet langes vana portfelli pärandi tõttu. Neljandas kvartalis sõlmisime krediidiinfot pakkuva ettevõttega kokkuleppe pettuste vastase lahenduse leidmiseks ning 2019. aastal soovime jõuda selle elluviimiseni.

Maciej Pieczkowski
Inbank Poola tegevjuht



EURt	2017	2018
Uue müügi maht	5 644	12 187
Uue müügi toodete arv (tk)	2 523	11 475
Keskmine uue müügi lepingu summa	2 237	1 062
Keskmine uue müügi intress*	8,6%	4,9%
Keskmine uue müügi periood (kuudes)	50	48
Krediidiportfelli maht	4 483	10 209
Krediidilepingute arv portfellis (tk)	2 293	11 968
Keskmine lepingu summa portfellis	1 955	853
Portfelli keskmine kaalutud intress*	8,6%	5,8%
90+ päeva võlas olevate laenude osakaal portfellist	0,6%	1,5%
180+ päeva võlas olevate laenude osakaal portfellist	0,0%	1,1%
Laenukahjumid suhtena aasta lõpu krediidiportfelli	5,7%	9,6%

* Poola lepingute intressimäär on võrdluses teiste riikidega madal regulatiivsetel põhjustel. Nimelt on tarbijakrediitilepingute intressilagi Poolas tasemel 10,0%. Efektive intressimäär, mis lisaks intressile võtab arvesse ka muud lepingu hinnastamiskomponendid, oli Poola uuel müügil 2018. aastal 13,0% (2017: 11,1%) ning portfellilt 11,9% (2017: 10,8%).

Hoius

2018. aastal oli keskkond hoiuste kaasamiseks soodne ning võimaldas koguda hoiuseid vastavuses meie varade mahu kasvuga. Seda väljendas nii hoiuseportfelli 153% suurune kasv kui ka intressitase, mis alanes aastases võrdluses 1,85%-lt 1,66%-ni.

2018. aastal kasvas oluliselt hoiuseplatvormi Raisin kaudu Saksamaalt ning Austriast kaasatud hoiuste maht. Kui 2017. aasta lõpus oli platvormi kaudu kogutud hoiuste osatähtsus hoiuseportfellist 19,6%, siis 2018. aasta lõpuks oli see kasvanud 62,1%-ni. See oli ka peamine hoiuseportfelli intressitaseme alanemise põhjus.

Eestist kaasatud uute hoiuste maht langes 2018. aastal 56,2% ehk 22,7 miljoni euroni, kuna sel aastal ei viinud me Eestis läbi ühtegi suuremat hoiusekampaaniat. Viimane suurem hoiusekampaania Eestis toimus 2017. aasta lõpus, kus kaasasime uusi hoiuseid või pikendasime olemasolevate hoiuste tähtaega mahus 33,3 miljonit eurot.

Marko Varik
Finantsjuht

Eesti			
Hoiuste kaasamine	2016	2017	2018
Uute sõlmitud hoiuselepingute maht	54 573	51 917	22 741
Uute sõlmitud hoiuselepingute arv	3 753	4 119	1 840
Keskmise hoiuselepingu summa	14 541	12 604	12 360
Sõlmitud lepingute keskmine intress	1,9%	1,7%	1,5%
Sõlmitud lepingute keskmine periood (kuudes)	16	25	17
Hoiuseportfelli maht	64 587	67 782	73 369
Hoiuselepingute arv	5 307	5 713	5 884
Portfelli keskmine intress	2,2%	1,8%	1,7%

Raisin			
<i>Hoiuste kaasamine</i>	2016	2017	2018
Uute sõlmitud hoiuselepingute maht	65	18 517	133 012
Uute sõlmitud hoiuselepingute arv	14	1 284	6 223
Keskmise hoiuselepingu summa	4 657	14 421	21 374
Sõlmitud lepingute keskmine intress	1,6%	1,7%	1,5%
Sõlmitud lepingute keskmine periood (kuudes)	40	40	22
Hoiuseportfelli maht	65	18 597	149 242
Hoiuselepingute arv	14	1 292	7 141
Portfelli keskmine intress	1,6%	1,7%	1,5%

Poola			
Hoiuste kaasamine	2016	2017	2018
Uute sõlmitud hoiuselepingute maht	-	10 672	12 945
Uute sõlmitud hoiuselepingute arv	-	1 931	2 043
Keskmise hoiuselepingu summa	-	5 527	6 337
Sõlmitud lepingute keskmine intress	-	2,6%	2,8%
Sõlmitud lepingute keskmine periood (kuudes)	-	13	17
Hoiuseportfelli maht	-	8 677	17 564
Hoiuselepingute arv	-	1 505	2 794
Portfelli keskmine intress	-	2,7%	2,8%

Ühingujuhtimine

Nõukogu

Inbanki nõukogu koosneb viiest liikmest.



Priit Põldoja
Inbanki nõukogu esimees



Rain Rannu
Inbanki nõukogu liige



Roberto De Silvestri
Inbanki nõukogu liige



Triinu Reinold
Inbanki nõukogu liige



Raino Paron
Inbanki nõukogu liige

Juhatus

Inbanki juhatus koosneb viiest liikmest.



Jan Andresoo
Inbanki juhatuse esimees



Liina Sadrak
Inbanki juhatuse liige



Marko Varik
Inbanki juhatuse liige



Piret Paulus
Inbanki juhatuse liige



Ivar Kallast
Inbanki juhatuse liige

Inbank rakendab oma tegevuses konsolideerituse põhimõtet, mis tähendab, et konsolideerimisgruppi kuuluvate ettevõtete olulisemad juhtimis- ja strateegilised otsused tehakse Inbanki organites.

Üldiste juhtimis- põhimõtete kirjeldus

Inbank rakendab oma tegevuses konsolideerituse põhimõtet, mis tähendab, et konsolideerimisgruppi kuuluvate ettevõtete olulisemad juhtimis- ja strateegilised otsused tehakse Inbanki juhtorganites. Nii on otsustamisse kaasatud Inbanki üldkoosolek, nõukogu ja olulisemate krediidiga seotud otsuste puhul ka Inbanki krediidikomitee. See võimaldab Inbankil konsolideerimisgrupina lähtuda ühtsetest eesmärkidest ning tegevuspõhimõtetest.

Tasustamispõhimõtted

Inbank lähtub personali tasustamisel krediidasutuste seadusest tulenevatest põhimõtetest ning selle alusel koostatud Inbanki värbamis- ja tasustamispoliitikast. Personali tasustamise põhimõtted stimuleerivad Inbanki jätkusuutlikku kasvu ja klientide rahulolu ning toetuvad usaldusväärsele ja tõhusale riskijuhtimisele. Personali tasustamismehhanism toetab Inbanki äristrateegiat, eesmäärke, väärtusi ja pikaajalisi huve. Tasustamisel lähtub Inbank töötajate isiklikust panusest ning töö tulemuslikkusest ja ettevõtte majandustulemustest.

Töötaja töötasu struktuur koosneb kahest osast:

1. Põhipalk (fikseeritud);
2. Tulemustasu (otsustatakse iga töötaja puhul eraldi).

Põhipalk ja tulemustasu on mõistlikus tasakaalus ning põhipalk moodustab piisavalt suure osa kogu töötasust, et võimaldada vajaduse korral tulemustasu mittemaksmist. Tulemustasu määramise aluseks on töötajate ja üksuse tulemused ning Inbanki üldiste tulemuste kombinatsioon.

Väliskonsultante ei ole tasustamispõhimõtete kindlaksmääramisse kaasatud.

Opsioonilepinguid realiseeriti 2018. aastal ühel korral ning nelja võtmetöötajaga sõlmiti opsioonileping, mille alusel on neil võimalus kokku omandada 1 200 aktsiat hinnaga 675 eurot aktsia kohta. Opsioonilepingud realiseeruvad 2021. aastal.

Kokku on väljastatud opsioone 5 350 aktsia omandamiseks, millest 1 300 on väljastatud juhatuse ning 400 nõukogu liikmetele.

Lahkumishüvitiste määramisel lähtub Inbank krediidasutuste seaduse regulatsioonist. Lahkumishüvitisi 2018. aastal ei makstud.

Hea ühingujuhtimise tava aruanne

Inbank lähtub oma tegevuses Finants- inspeksiooni poolt vastu võetud soovituslikust juhendist "Hea ühingujuhtimise tava" (edaspidi HÜT). HÜT lähtub pigem laia aktsionäride ringiga ettevõtjatest, mistõttu kohaldab Inbank HÜTi vastavalt enda eripärale. Alljärgnevalt on esitatud ülevaade HÜTi täitmisest ning soovitustest, mida Inbank ei täida, koos põhjendustega.

Üldkoosolek

Aktsionäride üldkoosolek on Inbanki kõrgeim juhtimisorgan. Üldkoosoleku pädevus tuleneb õigusaktidest. Igal aktsionäril on õigus osaleda üldkoosolekul, võtta üldkoosolekul sõna päevakorras esitatud teemadel ning esitada põhjendatud küsimusi ja teha ettepanekuid. Inbanki põhikiri ei võimalda eri liikide aktsiatele spetsiifilisi kontrolli- ega hääleõigusi.

Üldkoosoleku kutsub kokku juhatuse. Korralisest üldkoosolekust tuleb teatada aktsionäridele vähemalt kolm nädalat enne üldkoosolekut ja erakorralisest üldkoosolekust vähemalt üks nädal enne üldkoosolekut.

Teade üldkoosolekust saadetakse aktsionäridele tähtitud kirjaga aktsiaraamatusse kantud aadressile. Üldkoosoleku teate võib edastada ka lihtkirjana, elektrooniliselt või faksi teel, kui kirjale või faksile on lisatud teatis dokumendi kättesaamise kinnituse viivitamatu tagastamise kohustuse kohta. Samuti on Inbankil võimalus võtta otsuseid vastu üldkoosolekut kokku kutsumata.

2018. aastal toimus üks korraline ja kaks erakorralist aktsionäride üldkoosolekut.

Inbank ei täida HÜTi punkti 1.1.1, mis soovib üldkoosoleku kokkukutsumise teates näidata aadressi, kuhu saab aktsionär esitada oma küsimuse päevakorras nimetatud teema kohta. Samuti ei täideta HÜTi punkti 1.2.2, mille kohaselt esitatakse üldkoosoleku kokkukutsumisel põhjendused ja selgitused päevakorras olevate teemade kohta, mille sisuks on olulised muudatused. Praktikast toimub suhtlus Inbanki ja aktsionäride vahel operatiivselt ning vahetult, mistõttu on tagatud ka aktsionäride mis tahes küsimustele vastamine ja päevakorra punktide selgitamine, kas vahetult aktsionäridele või üldkoosolekul.

Inbank ei täida HÜTi punkte 1.2.1, 1.2.3 ja 1.2.4, mis soovivad üldkoosolekuga seotud informatsiooni avalikustamist veebilehel, kuna Inbanki aktsionäridega suheldakse tõhusalt e-posti teel ning kogu nõutud informatsioon tehakse kõikidele aktsionäridele kättesaadavaks e-posti teel. Samuti ei avaldata üldkoosoleku kutset üleriigilise levikuga päevalehes tulenevalt aktsionäride väikesest ringist.

Inbank täidab HÜTi punkti 1.2.2 (aktsionäridele esitatakse teavet eesti keeles) vastavalt olukorrale. Teave esitatakse eelkõige inglise keeles, kuna mitmed aktsionärid on pärit välisriikidest ning kohalikud aktsionärid on ingliskeelse suhtlusega nõus. Inbank täidab HÜTi punkti 1.3.1 (üldkoosoleku keeleks on eesti keel). Sellisel juhul võimaldatakse aktsionäridele soovi korral ingliskeelset tõlget.

Lisaks ei ole Inbank täitnud HÜTi punkti 1.3.1 soovitusi, et üldkoosoleku juhatajaks ei valita nõukogu esimeest. Kuna nõukogu esimees on ühtlasi ka ühe aktsionäri esindaja ning on nõukogu esimehena hästi Inbanki tegevusega kursis, ei ole Inbanki praeguse aktsionäride

ja organisatsiooni struktuuri puhul peetud vajalikuks üldkoosoleku juhatajaks kedagi väljastpoolt valida. Seejuures on üldkoosoleku juhataja valitud alati ühehäälselt.

Inbank täidab osaliselt HÜTi punkti 1.3.2, mille kohaselt osalevad üldkoosolekul juhatuse liikmed, nõukogu esimees ning võimalusel ka nõukogu liikmed ja vähemalt üks audiitoritest. Kõikide juhatuse liikmete osalemine sõltub koosolekul kaetavatest teemadest, alati on kohal juhatuse esimees ning finantsvaldkonna eest vastutav juhatuse liige. Kõikide nõukogu liikmete osalemine ei ole olnud koosolekul vajalik, kuna nõukogu esimees osaleb koosolekul. Audiitor ei osalenud koosolekul, kuna koosolekul ei otsustatud küsimusi, mis vajaksid audiitori osalemist.

Inbank ei tee üldkoosoleku jälgimist ja sellest osavõttu võimalikuks sidevahendite kaudu (HÜTi punkt 1.3.3), kuna kõik aktsionärid on olnud üldkoosolekul esindatud, mistõttu selleks on puudunud vajadus. Seejuures on aktsionäril võimalik esitada oma hääle päevakorras olevate eelnõude kohta elektrooniliselt.

Juhatus

Inbanki juhatuse ülesanded on reguleeritud põhikirjas, äriseadustikus ja krediidasutuste seaduses.

Inbanki juhatus koosneb viiest liikmest (vastavalt põhikirjale kolm kuni seitse), kelle nõukogu valib kolmeks aastaks.

Juhatusel liikmed on:

1. Jan Andresoo – juhatuse esimees;
2. Liina Sadrak – juhatuse liige;
3. Marko Varik – juhatuse liige;
4. Piret Paulus – juhatuse liige;
5. Ivar Kallast – juhatuse liige.

2018. aastal valiti juhatusse Ivar Kallast.

Juhatusel liikmetele kuuluvate Inbanki aktsiate ja väljastatud aktsiaoptsoonide arv:

Inbank ei järgi HÜTi punkti 2.2.7 juhatuse liikmete hüvede ja preemiasüsteemide veebilehel avalikustamise soovitusi, kuna juhatusele makstavad tasud kajastuvad lisas 25 tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasude koondsummas. Samuti on tegu isikliku informatsiooniga, mille avaldamine ei ole Inbanki tegevuse hindamiseks vältimatult vajalik. Inbank pole järginud HÜTi punkti 2.2.7, mis soovib tutvustada üldkoosolekul juhatuse tasustamise olulisemaid aspekte ja muudatusi nendes, kuna 2018. aastal juhatuse tasustamisega seoses olulisi muudatusi ei toimunud.

Juhatusel liikmed esitavad kord aastas majanduslike huvide ja majanduslike huvide konfliktide deklaratsiooni. Juhatusel liikmetega

tehtud tehingud on toodud lisas 28 ja sõlmitud turutingimustel. Juhatuse liikmed on Inbanki konsolideerimisgruppi kuuluvates äriühingutes juhtorganite liikmed järgmiselt:

- Marko Varik: nõukogu liige UABs Mokilizingas;
- Liina Sadrak: nõukogu liige Inbank Liising ASis; nõukogu liige UABs Mokilizingas
- Piret Paulus: juhatuse liige SIAs Inbank Latvia; juhatuse liige UABs Mokilizingas;
- Jan Andresoo: nõukogu liige SIAs Inbank Latvia; nõukogu liige UABs Mokilizingas; nõukogu liige Inbank Liising ASis.

Juhatusel liikmetele ei ole makstud lahkumishüviti, kuna ühtegi juhatuse liiget ei ole lahkunud.

Nõukogu

Inbanki nõukogu planeerib Inbanki tegevust, annab juhatusele tegevusjuhiseid Inbanki juhtimise korraldamisel, teeb järelevalvet Inbanki ja selle juhatuse tegevuse üle ning võtab vastu otsuseid seaduse või põhikirjaga sätestatud küsimustes.

Inbanki nõukogu on viieliikmeline (vastavalt põhikirjale viis kuni seitse liiget), kelle üldkoosolek valib kolmeks aastaks:

1. Priit Põldoja – nõukogu esimees;
2. Roberto de Silvestri – nõukogu liige;
3. Rain Rannu – nõukogu liige;
4. Triinu Reinold – nõukogu liige;
5. Raino Paron – nõukogu liige.

2018. aastal toimus kuus nõukogu koosolekut ning kaheteistkümnel korral võeti vajalikud otsused vastu koosolekut kokku kutsumata. Kõik nõukogu liikmed on 2018. aastal osalenud vähemalt pooltel koosolekutel.

Inbanki auditikomiteesse kuulub kolm liiget. Auditikomitee esimees on Raino Paron ning liikmed Priit Põldoja ja Triinu Reinold. Auditikomitee on moodustatud juhatuse üle järelevalve tegemiseks. Komitee ülesanne on kontrollida ja analüüsida finantsinfo töötlemist, riskijuhtimise ja sisekontrolli tõhusust, raamatupidamise aastaaruande ja

Juhatusel liige	Aktsiad		Aktsiaoptsoonid
	Liikmele kuuluv	Lähikondsele kuuluv	
Jan Andresoo	-	9 954	400
Liina Sadrak	250	-	300
Marko Varik	-	931	300
Piret Paulus	-	1 240	-
Ivar Kallast	-	-	300

konsolideeritud aruannete auditeerimise protsessi ning välisauditori sõltumatust. Komitee liikmed tasu ei saa. Auditikomitee kohta veebilehel informatsiooni ei avalikustata (HÜTi punkt 3.1.3), kuna Inbank ei pea seda komitee töö ja aktsionäride huvide tagamisel vajalikuks.

Nõukogu liikmetest on moodustatud töötasukomitee, kuhu kuulub kolm liiget. Töötasu komitee esimees on Priit Põldoja ning liikmed Roberto de Silvestri ja Rain Rannu. Töötasukomitee ülesanne on hinnata tasustamise põhimõtete rakendamist Inbankis ning tasustamisega seotud otsuste mõju riskijuhtimise, omavahendite ja likviidsuse kohta sätestatud nõuete täitmisele. Komitee liikmed tasu ei saa. Töötasukomitee kohta veebilehel informatsiooni ei avalikustata (HÜTi punkt 3.1.3), kuna Inbank ei pea seda komitee töö ja Inbanki huvide tagamisel vajalikuks.

Nõukogu liikmetele kuuluvate Inbanki aktsiate ja väljastatud aktsiaoptsoonide arv:

Nõukogu liige	Aktsiad		Aktsiaoptioonid
	Liikmele kuuluv	Lähikondsele kuuluv	
Priit Põldoja	-	11 386	400
Roberto De Silvestri	5 728	1 583	-
Rain Rannu	180	565	-
Raino Paron	-	5 669	-
Triinu Reinold	-	1 062	-

Nõukogu liikmetest saavad tasu Priit Põldoja, Rain Rannu ja Triinu Reinold. Inbank ei pea vajalikuks HÜTi punkti 3.2.5 kohaselt avaldada detailsemalt igale nõukogu liikmele määratud tasu suurus, kuna nõukogu tasude mõju Inbanki finants-tulemustele ei ole oluline. Nõukogu liikmetele makstavad tasud kajastuvad lisas 28 tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasude koondsummas.

Nõukogu liikmed esitavad kord aastas majanduslike huvide ja majanduslike huvide konfliktide deklaratsiooni. Nõukogu liikmetega sõlmitud tehingud on toodud lisas 28 ja on sõlmitud turutingimustel.

Juhatus ja nõukogu koostöö

Juhatus ja nõukogu teevad Inbanki huvide parima kaitsmise eesmärgil tihedat koostööd. Koostöö aluseks on avatud suhtlus nii juhatuse ja nõukogu vahel kui ka juhatuse ja nõukogu sees. Juhatus tagab nõukogule ajakohase juhtimisinfo kättesaadavuse. Juhatus ja nõukogu töötavad ühiselt välja Inbanki tegevuseesmärgid ja strateegia. Juhatus lähtub Inbanki juhtimisel nõukogu antud strateegilistest juhistest ning arutab nõukoguga strateegilisi juhtimisküsimusi kindlate ajavahemike tagant.

Juhtorgani liikmete valimise ja mitmekesisuse põhimõtted

Inbank lähtub juhtorganite liikmete valimisel krediidiasutuste seaduses juhtorgani liikmetele sätestatud nõuetest ja protseduurist. Juhtorgani liikmete sobivuse hindamisel lähtub Inbank vastavast sisekorrast. Kandidaadi sobivust hindab liiget valiv organ. Kandidaat peab vastama seaduses sätestatud nõuetele, täien-dama oma teadmistelt, oskustelt ning kogemustelt juhtorgani koos-

seisu ning olema pädev täitma juhtorgani liikme ülesandeid. Sobivusel hinnatakse kandidaadi reputatsiooni, kogemusi, pädevusi ja oskuseid, juhtimiskogemusi, juhtimisega seotud muid kriteeriume (nt huvide konflikti oht, sõltumatus) ning muid olulisi ja kättesaadavaid asjaolusid. Käesoleval hetkel ei prognoosita muudatusi juhtorganite üldises koosseisus.

Inbank lähtub juhtorganite liikmete valimisel mitmekesisuse põhimõttest, mille tulemusel peab juhtorganil olema oma kohustuste täitmiseks vajalikud teadmised, kogemused, pädevused ja isikuomadused. Seejuures peab Inbank silmas seda, et juhtorgani koosseis oleks mitmekesine ka lähtuvalt vanusest, soost, hariduse- kutsetaustast ning geograafilisest päritolust. Inbank ei ole kehtestanud soolise mitmekesisuse sihtarvu.

Teabe avaldamine

Inbank kohtleb kõiki aktsionäre võrdselt ja teavitab neid olulistest asjaoludest. Aktsionäride teavitamisel kasutab Inbank eelkõige e-posti. Inbank avalikustab aruandeid enda kodulehel, mis on kättesaadav ka inglise keeles (www.inbank.ee/en). Majandusaasta aruanded ja vahearuanded avalikustatakse ka inglise keeles.

Inbank ei ole aktsionäridele koostanud eraldi veebilehte, kuid on eraldi vahelehed investorile, vaheleht aruannetega (nii majandusaasta aruanne koos aruandega HÜTi kohta kui ka vahearuanded), teadetega ning ülevaatega Inbanki meeskonna (sh juhatuse ja nõukogu) koosseisu kohta. Inbank ei avalikusta finantskalendrit (HÜTi punkt 5.2), analüütikute ja aktsionäride küsimustele vastuseid andes avaldatud informatsiooni (HÜTi punkt 5.5) ega analüütikute, investorite ja pressiga kohtumiste aegu (HÜTi punkt 5.6), kuna need ei ole Inbanki praegust tegevust ning aktsionäride tugevat informeeritust arvestades teiste kanalite kaudu vajalikud.

Finantsaruandlus ja auditeerimine

Inbank koostab ning avalikustab igal aastal majandusaasta aruande ning kvartaalsed vahearuanded. Majandusaasta aruanne auditeeritakse. Nõukogu liikmed ei allkirjasta majandusaasta aruannet koos juhatuse liikmetega (HÜTi punkt 6.1.1). Nõukogu seisukoht sisaldub nõukogu kirjalikus aruandes majandusaasta aruande

kohta ning aruanne kiidetakse heaks nõukogu otsusega.

Inbank esitab aktsionäride üldkoosolekule juhatuse allkirjadega majandusaasta aruande (seega ei täida Inbank nõuet esitada aktsionäridele aruanne, mille on allkirjastanud juhatuse ja nõukogu liikmed – HÜTi punkt 6.1.1), kuid üldkoosolekule esitatakse nõukogu ettevalmistatud ettepanek majandusaasta aruande heakskiitmise kohta.

Üldkoosolek on nimetanud majandusaasta 01.01.2018–31.12.2018 audiitoriks PricewaterhouseCoopers Aktsiaseltsi (registrikood 10142876). Inbank järgib audiitorite rotatsiooni põhimõtet.

Ettevõtte audiitor on grupile 2018. aasta jooksul osutanud muid kindlustandvaid teenuseid, mille läbi viimise kohustus tuleneb vastavalt krediidasutuste seadusest ja väärt-paberituru seadusest.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

EURt	Lisa	31.12.2018	31.12.2017
Varad			
Sularaha		4	4
Nõuded keskpankadele	11	64 620	14 767
Nõuded krediitiasutustele	11	13 700	8 530
Finantsvarad õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande	27	4 600	0
Laenud ja nõuded	4;9;27	225 639	92 895
Investeeringud sidusettevõtetesse	14	97	7 806
Materiaalsed varad		545	279
Immateriaalsed varad	15	7 697	816
Muud finantsvarad	16	64	61
Muud varad	16	514	459
Edasilükkunud tulumaksu vara	10	564	364
Varad kokku	4	318 044	125 981

EURt	Lisa	31.12.2018	31.12.2017
Kohustised			
Laen krediitiasutusest	17	10 429	0
Klientide hoiused	18;27	240 175	95 056
Muud finantskohustised	21;27	8 776	1 263
Muud kohustised	21	2 654	1 136
Emiteeritud võlaväärtpaberid	19	10 017	0
Allutatud võlaväärtpaberid	20	9 528	6 480
Kohustised kokku	4	281 579	103 935
Omakapital			
Aktiivkapital	23;24	874	782
Ülekurs	23;24	15 053	9 068
Kohustuslik reservkapital	26	79	79
Muud reservid	25;26	1 401	1 352
Jaotamata kasum		19 018	10 739
Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital kokku		36 425	22 020
Mittekontrolliv osalus		40	26
Omakapital kokku		36 465	22 046
Kohustised ja omakapital kokku		318 044	125 981

Lisad lehekülgedel 48-118 on konsolideeritud raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne

EURt	Lisa	2018	2017
Intressitulu	5	23 633	13 023
Intressikulu	5	-3 760	-2 009
Neto intressitulu		19 873	11 014
Teenustasutulu	6	703	551
Teenustasukulu	6	-1 091	-607
Neto teenustasutulu		-388	-56
Netotulem õiglasel väärtusel kajastatavatel finantsvaradel	14	1 204	0
Muud põhitegevusega seotud tulud		666	705
Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku		21 355	11 663
Personalikulud	7	-5 795	-3 997
Turunduskulud	7	-1 592	-929
Halduskulud	7	-2 814	-1 602
Põhivara kulum	15	-445	-215
Tegevuskulud kokku		-10 646	-6 743
Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenude allahindluse kulu		10 709	4 920
Kasum sidusettevõtetelt	14	1 986	6 203
Laenude allahindluse kulu	9	-2 686	-3 532
Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu		10 009	7 591
Tulumaks	10	-733	-92
Aruandeperioodi puhaskasum		9 276	7 499

	Lisa	2018	2017
Muu koondkasum/-kahjum			
<i>Kirjed, mida võib edaspidi klassifitseerida kasumiaruandesse</i>			
Realiseerumata kursivahed		73	-38
Aruandeperioodi koondkasum		9 349	7 461
Puhaskasum omistatud			
Emaettevõtte aktsionäride osa kasumist		9 262	7 496
Mittekontrolliv osalus		14	3
Aruandeperioodi puhaskasum		9 276	7 499
Kokku koondkasum omistatud			
Emaettevõtte aktsionäride osa kasumist		9 335	7 458
Mittekontrolliv osalus		14	3
Aruandeperioodi koondkasum		9 349	7 461
Tavakasum aktsia kohta (eurodes)	23	111.85	101.92
Lahustatud kasum aktsia kohta (eurodes)	23	105.06	95.52

Lisad lehekülgedel 48-118 on konsolideeritud raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

<i>EURt</i>	<i>Lisa</i>	<i>2018</i>	<i>2017</i>
Rahavood äritegevusest			
Saadud intressid	5	22 940	14 034
Makstud intressid	5	-2 245	-3 527
Saadud teenustasud	6	703	551
Makstud teenustasud	6	-1 091	-607
Muud saadud tasud		666	705
Makstud personalikulud	7	-5 686	-3 685
Makstud haldus- ja turunduskulud	7	-3 811	-2 412
Tagastatud tulumaksu ettemaks		285	0
Tasutud ettevõtte tulumaks		-512	-602
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustiste muutust		11 249	4 457
Äritegevusega seotud varade muutus:			
Laenud ja nõuded		-69 827	-31 968
Kohustuslik reserv keskpangas		-1 251	-213
Muud varad		-716	-178
Äritegevusega seotud kohustiste muutus:			
Laenud krediidiasutuselt		-45 783	0
Klientide hoiused		143 604	31 987
Muud kohustised		5 645	-108
Neto rahavood äritegevusest		42 921	3 977

<i>EURt</i>	<i>Lisa</i>	<i>2018</i>	<i>2017</i>
Rahavood investeerimistegevusest			
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	15	-1 325	-387
Tütar- ja sidusettevõtete soetus	13;14	-13 134	-10 697
Tütarettevõtete müük	14	0	300
Sidusettevõtete müük	14	6 269	10 403
Neto rahavood investeerimistegevusest		-8 190	-381
Rahavood finantseerimistegevusest			
Aksiakapitali sissemakse (sh ülekurss)		6 077	2 800
Emiteeritud allutatud võlaväärtpaberid		3 033	0
Emiteeritud võlaväärtpaberid		10 000	0
Neto rahavood finantseerimistegevusest		19 110	2 800
Valuutakursi muutuste mõju		-69	52
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		22 600	16 152
Raha ja raha ekvivalentide muutus	11	53 772	6 448
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	11	76 372	22 600

Lisad lehekülgedel 48-118 on konsolideeritud raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

	<i>Lisa</i>	<i>Aktsiakapital</i>	<i>Ülekurss</i>	<i>Kohustuslik reservkapital</i>	<i>Muud reservid</i>	<i>Jaotamata kasum/ kahjum</i>	<i>Emaettevõtte omanike osa kokku</i>	<i>Mittekontrolliv osalus</i>	<i>Omakapital kokku</i>
Saldo seisuga 01.01.2017		689	6 361	57	1 361	3 330	11 798	6	11 804
Aktsiakapitali sissemakse		93	2 707	0	0	0	2 800	0	2 800
Aktsiapõhiste maksete reserv		0	0	0	29	0	29	0	29
Reservkapitali moodustamine		0	0	22	0	-22	0	0	0
Tütarettevõtte vähemusosaluse väljaost		0	0	0	0	-65	-65	46	-19
Tütarettevõtte müük		0	0	0	0	0	0	-29	-29
Aruandeperioodi koondkasum		0	0	0	-38	7 496	7 458	3	7 461
Saldo seisuga 31.12.2017		782	9 068	79	1 352	10 739	22 020	26	22 046
Saldo seisuga 01.01.2018		782	9 068	79	1 352	10 739	22 020	26	22 046
IFRS 9 muutuse mõju esmakordsel rakendamisel	1	0	0	0	0	-1 026	-1 026	0	-1 026
Korrigeeritud saldo seisuga 01.01.2018		782	9 068	79	1 352	9 713	20 994	26	21 020
Aktsiakapitali sissemakse	24	92	5 985	0	0	0	6 077	0	6 077
Aktsiapõhiste maksete reserv		0	0	0	-24	43	19	0	19
Aruandeperioodi koondkasum		0	0	0	73	9 262	9 335	14	9 349
Saldo seisuga 31.12.2018		874	15 053	79	1 401	19 018	36 425	40	36 465

Lisad lehekülgedel 48-118 on konsolideeritud raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

Lisa 1 Kokkuvõtte olulisematest arvestuspõhimõtetest

Üldine informatsioon

Inbank AS (reg. nr. 12001988) on Eestis registreeritud krediidasutus. Ettevõtte ametlik aadress on Niine 11, Tallinn, Eesti (üldandmed lk. 2). Inbank AS-i konsolideerimisgruppi kuuluvad järgmised ettevõtted:

Inbank müüs osa osalusest sidusettevõttes Coop Pank AS (osalus enne müüki 17,935%). Tehingu tulemusena ei ole enam kajastatud sidusettevõtte, vaid investeeringuna, sest Inbank ei oma Coop Pangas enam olulist kontrolli.
Jaanuaris 2018 müüdi osalus Veriff OÜ-s (osalus enne müüki 21,68%).

Inbanki konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on heaks kiidetud juhatuse poolt ning esitatakse aktsionäridele kinnitamiseks 28. märtsil 2019.a. Aktsionärid omavad õigust konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet mitte kinnitada.

Olulised arvestuspõhimõtted

Koostamise alused

AS Inbank (edaspidi: emaettevõtte) 2018. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS – International Financial Reporting Standards), nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud finantsinvesteeringud omakapitaliinstrumentidesse, mis on kajastatud õiglasel väärtuses, nagu on kirjeldatud vastavates arvestuspõhimõtetes.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel kooskõlas IFRS-iga tuleb teatud valdkondades teha juhtkonnapoolseid kriitilisi hinnanguid arvestuspõhimõtete rakendamisel. Valdkonad, mis on olulisel määral hinnangulised ning keerukad, või kus konsolideeritud aruanded sõltuvad oluliselt eeldustest ja hinnangutest, on välja toodud lisas 2.

Majandusaasta alguseks on 01. jaanuar ja lõpuks 31. detsember;

Ärinimi	Registri number	Omandamise/asutamise kuupäev	Aadress	Põhitegevusala	Osalus (%)	Bilansiline väärtus EURT
Maksekeskus Holding OÜ*	12257075	05.06.2015	Niine 11, Tallinn	Investeeringute haldamine	37,48	97
Inbank Latvia SIA**	40103821436	21.08.2014	Akmenu iela 14, Rīga	Finantseerimine	100	519
Inbank Technologies OÜ	12104213	05.06.2015	Niine 11, Tallinn	Infotehnoloogia arendus	100	454
Inbank Liising AS	14028999	08.04.2016	Niine 11, Tallinn	Liising	80	80
UAB Mokilizingas***	124926897	22.05.2018	Kareivių 11B, Vilnius	Finantseerimine	100	15 068
AS Inbank Spółka Akcyjna Oddział w Polsce	0000635086	08.09.2016	Riverside Park, Ul. Fabryczna 5A, Warszawa	Pangandus		

*Sidusettevõtte, Maksekeskus Holding OÜ omab 20,3% Maksekeskus ASis, mis teeb Inbanki osaluseks 7,6%.

**Lätis tegutseva Inbank Lizings uus ärinimi on alates 28.08.2018 SIA Inbank Latvia.

***UAB Mokilizingasel on filiaal Lätis.

arvnäitajad on esitatud tuhandetes eurodes kui ei ole näidatud teisiti. Inbank ASi konsolideeritud aastaaruande ametlik keel on eesti keel. Mistahes konflikti ilmnemisel inglise keeles ja teistes keeltes, tuleb aluseks võtta eestikeelne versioon.

Konsolideeritud finantsaruanded

Tütarettevõtted

Tütarettevõtted on kõik majandusüksused, mille üle Grupil on kontroll. Grupp kontrollib majandusüksust, kui ta saab või tal on õigused majandusüksuses osalemisest tulenevale muutuvale kasumile ja ta saab mõjutada seda kasumi suurust kasutades oma mõjuvõimu majandusüksuse üle.

Tütarettevõtted konsolideeritakse raamatupidamise aastaaruandes alates kontrolli tekkimisest kuni selle lõppemiseni. Konsolideerimisel on elimineeritud kõik Grupi siseseid nõuded ja kohustised, Grupi ettevõtete vahelised tehingud ning nende tulemusena tekkinud realiseerimata kasumid ja kahjumid. Välismaal asuvate tütarettevõtete ja muude äriüksuste (sh. filiaali) konsolideerimiseks arvestatakse nende aruanded nende arvestusvaluutast ümber emaettevõtte esitusvaluutasse. Kõik varade ja kohustiste kirjed hinna-

takse ümber bilansipäeval kehtiva Euroopa Keskpanga kursi alusel. Kõik tulud, kulud ja muud omakapitali muutused hinnatakse ümber perioodi kaalutud keskmise kursiga. Ümberhindluse käigus tekkinud vahe kajastatakse koondkasumiaruandes kirjel „Realiseerimata kursivahed“. Vajadusel on korrigeeritud tütarettevõtete finantsaruandeid viimaks nende arvestuspõhimõtted kooskõlla Grupi arvestuspõhimõtetega. Tütarettevõtete majandusaastad ühtivad emaettevõtte majandusaastaga.

Äriühenduste arvestamisel rakendatakse ostumeetodit. Tütarettevõtte omandamisel üleantud tasu mõõdetakse üleantud varade, tekkinud või üle võetud kohustuste ja kontserni poolt emiteeritud omakapitaalinstrumentide õiglaste väärtuste summana. Üleantud tasu hõlmab tingimusliku tasu kokkuleppest tulevate varade ja kohustiste õiglast väärtust. Äriühenduses omandatud eristatavad varad, kohustised ja tingimuslikud kohustised kajastatakse ostukuupäeval nende õiglaste väärtustes. Mittekontrolliva osalus omandatavas tütarettevõttes mõõdetakse iga äriühenduse puhul kas õiglaste väärtuses või mittekontrolliva osaluse proportsionaalses osas omandatava üksuse eristatavast netovarast.

Tehingud mittekontrolliva osalusega kajastatakse omakapitalis. Kui

mittekontrollivalt osaluselt ostetud osalus tütarettevõtte netovara bilansilises väärtuses erineb ostuhinnast, kajastatakse vahe omakapitalis. Mittekontrollivate osalustele müükidelt tekkinud kasumid ja kahjumid kajastatakse samuti omakapitalis.

Mittekontrolliva osaluse osa tütarettevõtte tulemusel ja omakapitalis on konsolideeritud koondkasumiaruandes näidatud eraldi kirjel ja konsolideeritud finantsseisundi aruandes kajastatud omakapitali koosseisus eraldi emaettevõtte omanikele kuuluvast omakapitalist

Investeeringud sidusettevõtetesse

Investeeringuid, milles Grupil on oluline mõju, kuid mitte kontroll, loetakse sidusettevõteteks. Investeeringud sidusettevõtetesse kajastatakse kapitaliosaluse meetodil. Investeering sidusettevõttesse võetakse algsest arvele tema soetusmaksumuses, milleks on makstava tasu õiglane väärtus ja omandamisega otseselt seotud väljaminekud.

Kapitaliosaluse meetodi kohaselt korrigeeritakse soetusmaksumust järgmistel perioodidel investori osalusega investeeringuobjekti kasumiaruandes ja koondkasumiaruandes toimunud muutustes, mida korrigeeritakse investeeringuobjekti varade, kohustiste ja tingimuslike kohustiste

ostuanalüüsis leitud õiglase väärtuse ja bilansilise väärtuse vahe elimineerimise või amortisatsiooniga.

Omavahelistes tehingutes tekkinud realiseerimata kasumid elimineeritakse vastavalt Grupi osalusele investeeringuobjektis. Realiseerimata kahjumid elimineeritakse samuti, välja arvatud juhul, kui kahjumi põhjuseks on vara väärtuse langus. Juhul kui Grupi osalus kapitaliosaluse meetodil kajastatava investeeringuobjekti kahjumis ületab investeeringuobjekti bilansilist väärtust, vähendatakse investeeringu bilansilist väärtust nullini ning hinnatakse alla selliseid pikaajalisi nõudeid, mis sisuliselt moodustavad osa investeeringust. Edasisi kahjumeid kajastatakse bilansiväliselt. Juhul kui investeeija on garanteerinud või kohustatud rahuldama investeeinguobjekti kohustusi, kajastatakse bilansis vastavat kohustist.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisas esitatud emaettevõtte konsolideerimata aruanded

Kooskõlas IFRS-ga avalikustatakse raamatupidamise aastaaruande lisades konsolideerimisgrupi emaettevõtte eraldiseisvad põhjaruanded. Emaettevõtte konsolideerimata põhjaruannete koostamisel on järgitud samu arvestuspõhimõtteid,

mida on rakendatud ka konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel, v.a investeeringud tütarettevõtetesse, mis konsolideerimata aruandes on kajastatud soetusmaksumuses, millest on maha arvatud võimalikud vara väärtuse langusest tulenevad akumulieeritud allahindlused.

Tehingud välisvaluutas ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutadeks on loetud kõik teised valuutad peale arvestusvaluuta euro.

Välisvaluutas fikseeritud rahalised varad ja kohustised hinnatakse bilansipäeva seisuga ümber eurodesse bilansipäeval ametlikult kehtivate Euroopa Keskpanka valuutakursside alusel. Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanka valuutakursid. Ümberhindamise tulemusena saadud kursikasumid ja -kahjumid kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes real finantstulud ja -kulud.

Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja raha ekvivalendina kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, nõudmiseni hoiuseid keskpangas ning teistes pankades, mida saab ilma piiranguteta kasutada.

Finantsvarad ja -kohustiste arvestuspõhimõtted alates 01.01.2018

Arvele võtmine

Grupp võtab finantsvara või -kohustise arvele siis, kui Grupist saab instrumendi lepinguline osapool. Tavapärasel turutingimustel toimuvaid finantsvarade oste või müüke kajastatakse tehingupäeval, ehk päeval, mil Grupp on võtnud kohustuse kas vara osta või müüa.

Grupp mõõdab arvele võtmisel finantsvara või -kohustist selle õiglas väärtuses, millele on lisatud või millest on maha arvatud finantsvara või -kohustise puhul, mida ei kajastata õiglas väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, tehingukulutused, mis on otseselt seotud finantsvara omandamise või finantskohustise emiteerimisega, näiteks teenustasud.

Õiglas väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastavate finantsvarade- ja kohustiste tehingutasud kajastatakse kuluna kasumiaruandes. Koheselt pärast arvele võtmist arvestatakse korrigeeritud soetusmaksumuses ning õiglas väärtuses muutustega läbi koondkasumiaruande kajastatavate varade eeldatav krediidikahju (Expected Credit Loss, „ECL“), mille tulemusena kajastatakse allahindlus kasumiaruandes koheselt pärast instrumendi välja andmist

Finantsvarad

Liigitamine ning hilisem kajastamine

Võlainstrument

Võlainstrument on instrument, mis on finantskohustus instrumendi väljastaja seisukohast. Liigitamine ning hilisem kajastamine sõltub järgmisest:

- Mis on Grupi ärimudel finantsvara juhtimiseks ja
- Millised on finantsvarast tulenevad lepingulised rahavood.

Ärimudel: Grupi ärimudel selgitab, kuidas Grupp oma finantsvara valitseb, et tekitada rahavooge. See tähendab, kas Grupi eesmärk on koguda lepingulised rahavood, või koguda rahavooge nii lepingulistest

maksetest kui ka vara müükidest. Kui kumbki ärimudel ei ole asjakohane (näiteks finantsvarasid hoitakse kauplemise eesmärgil), siis liigitatakse finantsvarad „muu“ ärimudeli alla ning kajastatakse õiglas väärtuses muutustega läbi kasumiaruande. Varade juhtimise ärimudeli hindamisel võtab Grupp arvesse seda, kuidas antud varade rahavooge on varasemalt kogutud, kuidas hinnatakse varade tulemuslikkust ja raporteeritakse juhtkonna võtmeisikutele, kuidas hinnatakse ning juhitakse riske ning kuidas toimub Grupi juhtkonna tasustamine. Näiteks, Grupi ärimudel tagamata väikelaenu puhul on koguda lepingupõhiseid rahavooge; laenusid müüakse vaid juhul, kui on toimunud oluline krediidiriski halvenemine. Seetõttu on antud varade portfelli ärimudel hoida varasid, et koguda lepingulisi rahavooge.

Varast tulenevad rahavood: Kui ärimudeliks on varade hoidmine, et koguda neilt lepingulisi rahavooge, või ärimudeliks on nii lepinguliste rahavoogude kogumine kui ka finantsvarade müümine, siis hindab Grupp, kas finantsinstrumendi lepingulised rahavood koosnevad ainult põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intressi maksetest (Solely payments of principal and interest, „SPPI“ test). Hinnangu

läbiviimisel analüüsib Grupp, kas lepingulised rahavood on kooskõlas tavalise laenulepinguga (s.t. intress sisaldab vaid tasu raha ajaväärtuse, krediidiriski, muude tavapäraste laenu väljaandmisega seotud riskide ning kasumimarginaali eest, mis on kooskõlas tavalise laenulepinguga). Kui lepingutingimustest tulenevalt on finantsvara avatud täiendavatele riskidele või volatiilsusele, mis ei sisaldu tavalises laenulepingus, siis neid varasid kajastatakse õiglaselt muutustega läbi kasumiaruande. Kui finantsvara sisaldab tuletisinstrumenti tunnuseid, siis selleks, et hinnata, kas selle finantsvara rahavood on vaid põhiosa ning tasumata põhiosalt arvestatud intressid, võetakse arvesse selle finantsvara kui terviku tulevase rahavooge.

Võttes aluseks nimetatud tunnuseid, määrab Grupp võlainstrumentide järgmisesse kolme kategooriasse:

1. Varad, mida hoitakse lepinguliste rahavoogude kogumiseks ning mille rahavood on ainult põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intress ning mis ei ole määratud õiglaselt muutustega läbi kasumiaruande, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (Amortised cost, „AC“).

2. Finantsvara, mida hoitakse nii lepingupõhiste rahavoogude kogumiseks kui ka müügiks, mille rahavood on ainult põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intressi ning mis ei ole määratud õiglaselt muutustega läbi kasumiaruande, kajastatakse õiglaselt muutustega läbi koondkasumiaruande (Fair value through other comprehensive income, „FVOCI“).
3. Varad, mis ei vasta korrigeeritud soetusmaksumuses või õiglaselt muutustega läbi koondkasumiaruande kajastamise tingimustele, kajastatakse õiglaselt muutustega läbi kasumiaruande (Fair value through profit and loss, „FVPL“).

Grupp kajastab aruandeperioodi jooksul kõik võlainstrumentide korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Grupp liigitab võlainstrumentide ümber ainult juhul kui muutub finantsvarade juhtimise ärimudel. Ümberliigitamine tehakse muudatusele järgneval aruandeperioodil. Selliseid muudatusi esineb eeldatavasti harva; aruandeperioodil vastavaid muudatusi ei toimunud.

Finantskohustiste klassifitseerimise ja mõõtmise osas muudatusi ei olnud.

Korrigeeritud soetusmaksumus ja sisemine intressimäär

Korrigeeritud soetusmaksumus on finantsvara või -kohustuse soetusmaksumus, millest on maha arvatud põhiosa tagasimaksed ning millele on lisatud või millest on maha arvatud esialgse soetusmaksumuse ja lunastusmaksumuse vahelise võimaliku erinevuse kumulatiivne amortisatsioon sisemise intressimäära meetodil ja mida on finantsvara puhul korrigeeritud väärtuse langusest tuleneva allahindlusega.

Sisemine intressimäär on määr, millega finantsvarast või -kohustusest selle eeldatava lepinguperioodi jooksul eeldatavasti saadavate või makstavate rahavoogude diskonteerimisel saadakse finantsvara bruto bilansiline maksumus (s.o korrigeeritud soetusmaksumus enne allahindluseid) või finantskohustuse korrigeeritud soetusmaksumus. See arvutus ei võta arvesse eeldatavaid krediidikahjusid, kuid hõlmab kõiki lepingu osapoolte vahel makstud või saadud tasusid, tehingukulusid ja kõiki muid lisatasusid või allahindlusi, mis on sisemise intressimäära olemuslikeks komponentideks, näiteks laenu väljaandmise kulud. Ostetud

või väljastatud langenud väärtusega finantsvarade (e. varade, mille väärtus on krediidikahjumi tõttu langenud juba arvele võtmisel) puhul arvutab Grupp krediidiga korrigeeritud sisemise intressimäära, mis arvutatakse lähtudes finantsvara korrigeeritud soetusmaksumusest, mitte bruto bilansilisest maksumusest, ning mille arvutusse kaasatakse ka tulevate krediidikahjude mõju eeldatavatele rahavoogudele.

Kui Grupp hindab ümber tuleviku rahavood, siis korrigeeritakse finantsvara – või kohustuse bilansilist maksumust, diskonteerides eeldatavad rahavood esialgse sisemise intressimääraga. Muutus bilansilises väärtuses kajastatakse kasumiaruandes.

Omakapitaliinstrument

Omakapitaliinstrument on instrument, mis instrumendi väljaandja seisukohast vastab omakapitaliinstrumenti mõistele, see tähendab, et instrument ei sisalda lepingulist kohustust teha makseid ning tõendab osalust ettevõtte netovaradest, ehk varades pärast kõikide kohustuste mahaarvamist. Grupp on otsustanud kajastada omakapitaliinstrumentid õiglaselt muutustega läbi

kasumiaruande. Õiglasest väärtuses mõõdetud omakapitaliinstrumentid saadud kasum või kahjum kajastatakse kasumiaruandes real "Netotulem õiglasest väärtuses kajastatud finantsvaradelt".

Laenuitingimuste muutmine

Grupp võib läbi rääkides või muul viisil muuta väljaantud laenu lepingulisi tingimusi. Kui uued tingimused on oluliselt erinevad võrreldes esialgsete tingimustega, siis lõpetab Grupp esialgse vara kajastamise ja võtab arvele uue vara selle õiglasest väärtuses ning arvutab välja vara uue sisemise intressimäära. Grupp hindab lisaks, kas uue finantsvara osas esineb väärtuse languse tunnuseid esmasel arvelevõtmisel. Bilansiliste jääkmaksumuste erinevus kajastatakse kasumiaruandes.

Kui tingimused ei ole oluliselt erinevad, siis ei põhjusta läbirääkimised või muutmine finantsvara kajastamise lõpetamist, vaid Grupp arvutab ümber finantsvara bruto bilansilise maksumuse, leides uute lepinguliste rahavoogude nüüdsväärtuse, mida on diskonteeritud finantsvara esialgse sisemise intressimääraga, ning kajastab muudatusest tingitud kasumit või kahjumit kasumiaruandes.

Kajastamise lõpetamine

Grupp lõpetab finantsvara kajastamise siis, kui lepingujärgsed õigused finantsvarast tulenevatele rahavoogudele lõpevad või on üle antud ning

- i. Grupp annab üle sisuliselt kõik finantsvara omandiga seonduvad riskid ja hüved või
- ii. Grupp ei anna üle ega tal ei säili sisuliselt kõik finantsvara omandiga seonduvad riskid ja hüved ning Grupil ei ole säilinud kontroll.

Mahakandmine

Grupp kannab finantsvarad kas osaliselt või täielikult bilansist maha kas, kui Grupp on läbi viinud kõik praktilised meetmed laenu tagasisaamiseks ning Grupil ei ole põhjendatud ootust, et finantsvara on võimalik sisse nõuda.

Finantskohustused

Nii eelneval kui käesoleva perioodil kajastas Grupp finantskohustusi korrigeeritud soetusmaksumuses. Finantskohustus (või finantskohustuse osa) eemaldatakse finantsseisundi aruandest siis ja ainult siis, kui see on kustutatud (s.o kui lepingus määratletud kohustus on täidetud, tühistatud või aegunud).

Väärtuse langus

Grupp hindab, tulevikku vaatavat infot kasutades, eeldatavat krediidi-kahjumit ("ECL") võlainstrumentide puhul, mis on kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses või õiglasest väärtuses muutustega läbi koondkasumiaruande. Grupp kajastab krediidi-kahjude suhtes allahindluse igal bilansipäeval. Eeldatava krediidi-kahju mõõtmine võtab arvesse:

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

Eeldatava krediidi-kahju mõõtmine

IFRS 9 sätestab kolme faasilise mudeli krediidi-kahjude mõõtmiseks, mis võtab arvesse muutuseid krediidi-kvaliteedis alates esialgsest arvelevõtmisest järgmiselt:

- Finantsinstrument, mille väärtus ei ole langenud tema arvelevõtmise hetkel, on esimeses faasis ning selliste instrumentide krediidiriski jälgitakse Grupis järjepidevalt.

- Kui on tuvastatud krediidiriski oluline suurenemine (Significant increase in credit risk, „SICR“) alates arvelevõtmise hetkest, siis liigitatakse finantsinstrument faasi 2, kuid tema väärtus ei ole veel langenud.
- Kui finantsinstrumenti väärtus on langenud, siis liigitatakse finantsinstrument faasi 3.
- Faasis 1 olevate finantsinstrumentide eeldatavaks krediidi-kahjumiks on kogu lepinguperioodi eeldatavast krediidi-kahjumist see osa, mis tuleneb kohustuse võimalikust täitmata jätmisest järgmise 12 kuu jooksul. Faasis 2 ja 3 olevate instrumentide eeldatav krediidi-kahjum mõõdetakse, võttes aluseks eeldatavaid krediidi-kahjumeid kogu eeldatava lepinguperioodi jooksul.
- Eeldatava krediidi-kahju mõõtmisel IFRS 9 järgi on läbivaks põhimõtteks tulevikku vaatava informatsiooni arvesse võtmine.
- Ostetud või väljastatud finantsvarad, mille väärtus on langenud, on need varad, mille väärtus on langenud nende arvelevõtmisel. Nende puhul mõõdetakse eeldatav krediidi-kahju alati kogu lepinguperioodi kohta (faas 3).

Krediidiriski oluline suurenemine

Grupp hindab, et krediidirisk on oluliselt suurenenud, kui on toimunud

olulised muutused majanduskeskkonnas, mis mõjutavad laenusaaaja maksekäitumist (näiteks ebasoodsad piirkonna töötusemäära muutused, inflatsioon, muutused sissetulekutes).

Olenemata nende muutuste hindamisest, hindab Grupp, et krediidirisk on pärast esmast kajastamist oluliselt suurenenud alati juhul, kui lepingulised maksed on tasumata rohkem kui 30 päeva pärast maksetähtpäeva. Grupp ei ole aruandeaastal kasutanud madala krediidiriski erandit ühegi finantsinstrumendi osas.

Kohustuse täitmata jätmise (default) ning varade, mille väärtus on langenud, definitsioon

Grupp määratleb, et vastaspool on finantsvaraga seotud kohustuse täitmata jätnud (mis vastab ka finantsvara, mille väärtus on langenud, mõistele), kui vastaspool on rohkem kui 90 päeva üle tähtaja lepinguliste maksetega või kui vastaspool on olulistes rahalistes raskustes, näiteks juhtudel, kui eraisik on surnud, pankrotis või pankrotimenetluses ning juriidiline isik on likvideerimisel, sundmenetluses või saneerimisel.

Vastavaid kriteeriume on rakenda-

tud kõikidele finantsinstrumentidele Grupis; samu kriteeriume kasutatakse finantsvaraga seotud kohustuse mittetäitmise määramiseks ettevõtte sisemisel krediidiriski juhtimisel. Kohustuse täitmata jätmise 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.

Eeldatava krediidikahjumi mõõtmine – sisendid, eeldused ning hinnangud

Eeldatav krediidikahjum (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 laenusaaaja ei täida kohustust (vastavalt eelpool kirjeldatud kohustuse täitmata jätmise ja langenud väärtusega finantsvara definitsioonile), kas järgmise 12 kuu (12 month probability of default, 12M PD) või järelejäänud lepinguperioodi jooksul (Lifetime PD). Lepinguperioodi PD on leitud, rakendades eeldatavat tagasimaksete graafikut hetkel kehtivale 12 kuu PD-le. Tagasimaksete graafik näitab, kuidas kohustuse täitmata jätmise esineb portfelli lõikes alates laenude esialgsest arvele võtmisest läbi laenulepingute perioodi. Tagasimaksete graafik on koostatud mineviku tegelike andmete baasil ning Grupp on hinnanud, et see graafik on sama portfellis olevate kõikide varade puhul. Seda toetab ka minevikuandmete analüüs. PD-d on hinnatud Markovi mudeli põhjal, kus eelneva kuni 12 perioodi ülemineku maatrikseid kasutatakse tulevikus toimuvate kumulatiivsete üleminekute tõenäosuste ennustamiseks.
- EAD põhineb Grupi poolt tehtud hinnangust selle kohta, kui suur on nõue sel hetkel, kui vastaspool jätab kohustuse täitmata, kas järg-

mise 12 kuu jooksul (12M EAD) või lepinguperioodi jooksul (Lifetime EAD). EAD võtab arvesse laenusaaaja lepingulisi makseid järgmise 12 kuu või lepinguperioodi jooksul. Neid korrigeeritakse laenusaaaja poolt eeldatavasti tehtavate suuremate maksete võrra. Samuti võetakse arvesse eeldusi enne tähtaegsete tagasimaksete ning refinantseerimise osas.

- LGD on Grupi eelduslik kogu kahjum kohustuse täitmata jätmise korral. LGD-d väljendatakse kui kahjumi protsenti nõude suurusel sel hetkel kui vastaspool jätab kohustuse täitmata. LGD arvutatakse 12 kuu või lepinguperioodi kohta, kus 12 kuu LGD on kahjumi protsent juhul kui kohustuse täitmata jätmise toimub järgmise 12 kuu jooksul ning lepingu perioodi LGD on kahjumi protsent juhul kui kohustuse täitmata jätmise toimub laenu lepinguperioodi jooksul. LGD on leitud võttes arvesse tegureid, mis mõjutavad saadavaid rahavooge pärast kohustuse täitmata jätmist. LGD leitakse tavaliselt toote tasemel, kuna erinevate laenusaaajate lõikes on kohustuse täitmata jätmise

järgselt saadavad rahavood sarnased. LGD-d mõjutavad sissenõude strateegiad, sealhulgas nõuete müügi võimalus ning -hind.

Eeldatav krediidikahjum leitakse projekteerides PD, LGD ja EAD iga tuleviku kuu osas igale varale või varade grupile. Kolm komponenti korrutatakse kokku ning muudetakse vastavalt sellele, et laen on selle hetkeni tasutud lepingujärgselt (see tähendab, laen ei ole ennetähtaegselt tagastatud või muutunud maksejõuetuks varasemal kuul). Seeläbi arvutatakse eeldatav krediidikahjum iga tulevase kuu osas, mis diskonteeritakse bilansikuupäevani ning summeeritakse. Eeldatavas krediidikahjumi mudelis kasutatud diskontomäär on esialgne sisemine intressimäär või tuletatud esialgne sisemine intressimäär.

Tulevikku vaatavat majandusinformatsiooni on kasutatud nii 12-kuulise kui lepinguperioodi PD, EAD ja LGD määramisel.

Bilansiväliste kohustiste osas sisaldab EAD hinnangut, millised summad võetakse kasutusele maksejõuetuse hetkeks. LGD on summa, mille osas laen võib muutuda maksejõuetuks.

Eeldatava krediidikahjumi arvutamiseks tehtud eelduseid jälgitakse ja kinnitatakse kvartaalselt. Aruandeperioodi jooksul ei ole tehtud olulisi

muutuseid hinnangute protsessis või olulistest eeldustest.

Tulevikku vaatava informatsiooni kasutamine eeldatava krediidikahju mudelis

Krediidiriski oluline suurenemine ning eeldatava krediidikahjumi mõõtmine võtab arvesse tulevikku vaatavat informatsiooni. Grupp on viinud läbi minevikuinfo analüüsi ning tuvastanud peamised majanduslikud näitajad, mis mõjutavad iga portfelli krediidiriski ning eeldatavat krediidikahjumit.

Need majanduslikud näitajad ning nende mõju PD-le, EAD-le ning LGD-le erinevad finantsinstrumendite kaupa. Protsessis on kasutatud ka eksperthinnanguid. Nende majandusnäitajate prognoose (majanduse baasstsenaariumit) teostab Grupp kvartaalselt.

Lisaks majanduse baasstsenaariumile hindab Grupp võimalikke muid stsenaariume kaalutuna nende esinemise tõenäosusega. Erinevate stsenaariumite arv ning nende omadused määratakse igal raporteerimiskuupäeval. Stsenaariumite kaalud leitakse vastavalt statistilistele analüüsidele ning eksperthinnangutele, võttes arvesse erinevaid võimalikke tulemusi, mida iga valitud stsenaarium kujutab.

Nagu iga majandusliku prognoosi puhul, on eelduste ning nende toi-

mumise tõenäosuste hindamine seotud suure ebakindlusega ning seega tegelik tulemus võib olla oluliselt erinev ennustatust. Grupp hindab, et valitud stsenaariumid esindavad Grupi parimat hinnangut võimaliku tulemuse osas; Grupp on analüüsinud mittelineaarsust ja asümmeetriat erinevates Grupi portfellides, veendumaks, et valitud stsenaariumide on representatiivsed võimalike stsenaariumite hulga.

Lisaks on hinnatud muude tulevikku vaatavate eelnevalt mudelitesse mitte arvestatud 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 kvartaalselt.

Instrumentide grupeerimine kollektiivselt krediidikahju hindamiseks

Selleks et hinnata tuleviku krediidikahjusid kollektiivselt mudeli alusel, rühmitatakse finantsinstrumendid sarnaste riskitunnuste põhjal, selliselt, et avatus riskile gruppis on homogeneenne.

Grupeerimise jaoks peab olema piisavalt informatsiooni, et tulemus oleks statistiliselt usaldusväärne. Juhul kui Grupi sisene informatsioon

ei ole piisav, siis võtab Grupp modelleerimiseks aluseks nii sisemist kui välist täiendavat informatsiooni. Rühmitamise aluseks on võetud järgmised tunnused või informatsioon: toote tüüp, lepingu tüüp, turg, üle tähtaja võlgnevus, laenulepingu pikkus portfellis.

Rühmitamise asjakohasust jälgitakse ning vaadatakse üle perioodiliselt.

Finantsvarade ja -kohustiste arvestuspõhimõtted kuni 31.12.2017

Laenud ja nõuded

Laenud ja nõuded on fikseeritud või kindlaksmääratud maksetega mittetuletisinstrumendid, mida ei noteerita aktiivsel turul. Laenud ja nõuded kajastatakse finantsseisundi aruandes päevast, mil Grupp annab võlgnikule raha või sõlmib finantseerimislepingu kaupade või teenuste finantseerimiseks kuni päevani, mil need nõuded makstakse tagasi või kantakse maha. Laenud võetakse finantsseisundi aruandes arvele õiglasel väärtusel, koos tehingukuludega. Peale esmast arvele võtmist kajastab Grupp laenu nõudeid korrigeeritud soetusmaksumuses (soetusmaksumus miinus põhiosa tagasimaksed ning allahindlused), kasutades sisemise intressimäär meetodit.

Liisingnõuded

Kapitalirenditehinguks loetakse liisingtehingut, mille korral kõik olulised vara kasutamisest tulenevad riskid ja hüved lähevad liisingfirmalt üle rentnikule. Kapitalirenti kajastatakse finantsseisundi aruandes renditud vara õiglase väärtuse summas või rendimaksete miinimumsumma nüüdisväärtuses. Rentnikult saadavad rendimaksud jagatakse kapitalirendinõude põhiosa tagasimakseteks ja finantstuluks. Finantstulu jagatakse rendiperioodile arvestusega, et rendileandja tulususe määr on igal ajahetkel kapitalirendi netoinvesteeringu jäägi suhtes sama. Rendilepingute sõlmimisega kaasnevad esmased otsekulutused, mis jäävad rendileandja kanda, võetakse arvesse rendi sisemise intressimäära ja kapitalirendinõude arvestusel ning kajastatakse tulu vähendusena rendiperioodi jooksul.

Laenude ja nõuete allahindlused

Grupp hindab järjepidevalt, kas on olemas objektiivseid tõendeid selle kohta, et finantsvara või finantsvarade grupi väärtus on langenud.

Kõigepealt hindab Grupp, kas esineb vara väärtuse langusele viitavaid objektiivseid tõendeid selliste finantsvarade kohta, mis on individuaalselt olulised, ja individuaalselt või ühiselt selliste finantsvarade

kohta, mis ei ole individuaalselt olulised.

Kui esineb objektiivseid tõendeid, mis viitavad sellele, et korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud laenude ja nõuete väärtus on langenud, mõõdetakse allahindluse summat vara bilansilise väärtuse ja hinnanguliste tulevaste rahavoogude vahena, mida on diskonteeritud finantsvara esialgse efektiivse intressimääraga. Vara bilansilist maksumust vähendatakse allahindluse konto kasutamise kaudu. Allahindlusest tuleneva kahjumi summa kajastatakse kasumiaruande real „Laenude allahindluse kulu“ allahindluse tuvastamise perioodil.

Homogeensete finantsvarade võimalikest krediitkahjumitest tulenevate allahindluste tegemisel grupeeritakse varad alamklassidesse toote tüübi, kliendisuhete vanuse, geograafilise jaotuse ja varasema maksekäitumise alusel ning rakendatakse vastavat allahindlusmäära. Grupeeritud finantsvarade puhul on allahindluse suuruseks antud gruppi kuuluvate nõuete jääkväärtuse ja allahindlusmäära korrutis. Vastavate allahindlusmäärade leidmiseks on kasutatud meetodit, kus leitakse vara makseviivituse (võlgnevus üle 90 päeva) tõenäosus, kahjumäär antud makseviivituse korral ning laenu suurus makseviivituse hetkel.

Kui järgneval perioodil kahjum finantsvara väärtuse langusest väheneb ja seda vähenemist saab objektiivselt seostada sündmusega, mis toimub pärast väärtuse languse kajastamist, siis eelnevalt kajastatud vara väärtuse langusest tulenev kahjum tühistatakse allahindluse kontrol. Tühistamise summa kajastatakse kasumiaruande real „Laenude allahindluse kulu“ vastava sündmuse tuvastamise perioodil.

Ebatõenäoliselt laekuvad laenud kantakse finantsseisundi aruandest välja vastava allahindluse arvelt, kui kõik laenu sissenõudmisega seotud protseduurid on lõpetatud ning täpne laenust saadav kahjum selgunud. Varasemalt finantsseisundi aruandest välja kantud laenude hilisemad laekumised kajastatakse kasumiaruandes allahindluse konto vähendamisena.

Restruktureeritud laenu

Igal võimalikul juhul püüab Grupp mittetöötavat laenu restruktureerida. Selleks muudetakse näiteks laenuvõtjale koostatud maksegraafikut sel moel, et see vastaks laenuvõtja maksevõimele (näiteks ajutiselt vähendades põhimakseid, pikendades makseperioodi) ja uutele laenuitingimustele. Pärast tingimustes kokku leppimist ei peeta laenu enam mittetöötavaks seni, kuni laenuvõtja

täidab uusi tingimusi ja peab kinni uuest maksegraafikust. Selliseid laene jälgitakse pidevalt, veendumaks, et kõiki kriteeriume täidetakse ja et tulevased maksed laekuvad; seotud intressi- ja teenustasude tulu kogutakse ja kajastatakse sarnaselt teistele teenivatele laenudele. Restruktureeritud laenudele rakendatakse väärtuse languse hindamist, mida viiakse läbi igal aruandekuupäeval.

Finantskohustised

Finantskohustised võetakse algselt arvele nende õiglasest väärtusest, millest on maha arvatud tehingukulud. Edaspidi kajastatakse finantskohustisi nende korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit. Finantskohustistega kaasnev intressikulu kajastatakse vastavalt instrumendi efektiivsele intressimäärale tekkepõhiselt perioodikuluna kasumiaruande real „Intressikulud“. Finantskohustise kajastamine lõpetatakse siis, kui see on tasutud, tühistatud või aegunud.

Finantsvarade ja kohustiste õiglased väärtused

Korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil kajastatud finantsvarade ja -kohustiste õiglased väärtused on avalikustatud Lisas 27. Õiglane väärtus on summa, mille eest on hinda-

mispäeva seisuga võimalik vahetada vara või arveldada kohustist tavapärase äritehingu käigus sõltumatute turuosaliste vahel. Õiglase väärtuse hindamisel lähtutakse eeldusest, et vara müük või kohustise tasumine toimub:

- vara või kohustise peamise turu tingimustes, või;
- peamise turu puudumisel, vara või kohustise jaoks soodsaima turu tingimustes.

Grupil peab olema juurdepääs peamisele ja soodsaimale turule. Vara või kohustise õiglase väärtuse hindamisel eeldatakse, et turuosaliised lähtuvad vara või kohustise hinna määramisel oma majanduslikest huvidest. Grupp kasutab õiglase väärtuse hindamisel meetodeid, mis on antud tingimustes asjakohased ja mille kasutamiseks eksisteerib piisavalt andmeid, et hinnata õiglast väärtust, maksimeerides asjakohaste jälgitavate sisendite kasutamist ja minimeerides mittejälgitavate sisendite kasutamist. Kõik varad ja kohustised, mis on hinnatud õiglasusse väärtusesse või avalikustatud finantsaruannetes, on klassifitseeritud vastavalt õiglase väärtuse hierarhiale, mida on kirjeldatud allpool ning põhineb madalaima taseme sisendil, mis on oluline õiglase väärtuse mõõtmisele tervikuna:

- Tase 1 – noteeritud (korrigeerimata) hinnad aktiivsel turul identsetele varadele ja kohustistele;
- Tase 2 – hindamismeetodid, mille puhul madalaima taseme olulised sisendid on otseselt või kaudselt jälgitavad;
- Tase 3 – hindamismeetodid, mille puhul madalaima taseme olulised sisendid ei ole otseselt või kaudselt jälgitavad.

Rendiarvestus – grupp kui rentnik

Kapitalirendina käsitletakse rendilepingut, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule. Muud rendilepingud kajastatakse kasutusrendina.

Kasutusrendimaksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kasumiaruandes kuluna. Grupp kasutab kasutusrenti peamiselt ruumide rentimiseks. Rendikulud kajastatakse kasumiaruande real „Halduskulud”.

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 akumuliseeritud kulum ja akumuliseeritud 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 finantsseisundi aruandes ainult juhul, kui on täidetud järgmised tingimused:

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

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

Materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse langust hinnatakse juhul, kui eksisteerib sellele viitavaid asjaolusid (v.a firmaväärtus). Määrata tähtajaga immateriaalse põhivara ning kasutusele võtmata immateriaalse põhivara kaetavat väärtust kontrollitakse kord aastas, võrreldes

nende kaetavat väärtust bilansilise jääkväärtusega.

(a) Firmaväärtus

Äriühenduses omandatud firmaväärtust ei amortiseerita, selle asemel jagatakse firmaväärtus väärtuse languse kontrollimiseks raha teenivatele üksustele ning viiakse iga aruandeperioodi lõpul (või tihemini, kui mõni sündmus või asjaolu muutus sellele viitab) läbi raha teeniva üksuse väärtuse test. Firmaväärtus jagatakse raha teenivatele üksustele, mis eeldatavasti saavad firmaväärtuse tekitanud äriühenduse sünergias kasu. Firmaväärtus jagatakse raha teenivale üksusele või üksuste grupile, mis ei või olla suurem kui ärisegment. Firmaväärtus hinnatakse alla tema kaetavale väärtusele juhul, kui see on väiksem bilansilisest jääkmaksumusest. Firmaväärtuse allahindlust edaspidi ei tühistata. Finantsseisundi aruandes kajastatakse firmaväärtust jääkmaksumuses (soetusmaksumus miinus väärtuse langus). Tütarettevõtja müügist saadud kasumi või kahjumi arvestamisel arvestatakse firmaväärtuse jääkmaksumus müüdnud tütarettevõtja vara jääkmaksumuse hulka.

(b) Tarkvara

Arvutitarkvara jooksva hooldusega seotud kulud kajastatakse kuludena nende tekkimise hetkel. Immateriaalse

varana kajastatakse ostetud arvutitarkvara, mis ei ole seonduva riistvara lahutamatu osa. Arenduskulud, mis on otseselt seotud selliste eristatavate tarkvaraobjektide arendamise ja testimisega, mis on Grupi poolt kontrollitavad, kajastatakse immateriaalse varana, kui on täidetud järgmised tingimused:

- tarkvara kasutuskõlblikuks muutmine on tehniliselt võimalik;
- juhatus kavatseb tarkvara valmis saada ja seda kasutada;
- tarkvara on võimalik kasutada;
- on võimalik näidata, kuidas tarkvara loob tõenäolist tulevast majanduslikku kasu;
- tarkvara arendamise lõpetamiseks ja kasutamiseks on olemas piisavad tehnilised, rahalised ja muud vahendid;
- tarkvara arendustegevusega seotud kulutusi saab usaldusväärselt mõõta.

Kapitaliseeritavad arvutitarkvara arenduskulud hõlmavad tööjõukulusid ning muid arendamisega otseselt seotud kulutusi. Arenduskulud, mis ei vasta eeltoodud tingimustele, kajastatakse kuludena. Arenduskulusid, mis on algselt kajastatud kuludena, ei kajastata hilisemal perioodil varana. Arvutitarkvara kulud amortiseeritakse kuludesse lineaarsel meetodil hinnangulise kasuliku eluea jooksul, mille pikkus on kuni 5 aastat.

Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Eraldis kajastatakse juhul, kui Grupil lasub enne bilansipäeva toimunud kohustavast sündmusest tulenevalt juriidiline või faktiline kohustus, kohustise realiseerumine on pigem tõenäoline ja selle summat on võimalik usaldusväärselt mõõta. Eraldis kajastatakse finantsseisundi aruandes summas, mis on juhtkonna hinnangu kohaselt bilansipäeva seisuga vajalik eraldisega seotud kohustise 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 suurus ei ole võimalik piisava usaldusväärsusega hinnata, avalikustatakse konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisades tingimuslike kohustistena.

Reservid

Kohustuslik reservkapital

Vastavalt Inbanki põhikirjale tuleb igal majandusaastal kohustuslikku reservkapitali kanda vähemalt 1/20 puhaskasumist, kuni reservkapital moodustab 1/10 aktsiakapitalist. Kohustuslikku reservkapitali võib kasutada kahjumi katmiseks, samuti aktsiakapitali suurendamiseks. Reservkapitalist ei või teha väljamakseid aktsionäridele.

Muud reservid

Inbanki üldkoosolek võib otsustada, et reservkapitali kantakse ka muid summasid. Reservkapitali võib kasutada ka aktsiakapitali suurendamiseks ja ei või teha väljamakseid aktsionäridele.

Tulude ja kulude kajastamine alates 01.01.2018

Intressitulud ja -kulud

Intressitulu ja -kulu arvutamiseks rakendatakse sisemist intressimäära finantsvara või -kohustuse bruto bilansilisele maksumusele, välja arvatud:

- a. Finantsvarad, mille väärtus on langenud nende ostmise või välja andmise hetkel - neile rakendab Grupp krediidiga korrigeeritud esialgset sisemist intressimäära, finantsvara korrigeeritud soetusmaksumusele;
 - b. Sellise finantsvara puhul, mille väärtus ei ole langenud ostmise või välja andmise hetkel, kuid mille väärtus on langenud instrumendi väljastamise järgselt (faas 3), rakendab Grupp sisemist intressimäära järgnevatel aruandeperioodidel finantsvara korrigeeritud soetusmaksumusele.
- Vaata lisaks täpsemalt arvestuspõhimõtete lisast, sektsioonis "Korrigeeritud soetusmaksumus".

Teenustasutulud ja -kulud

Teenustasutulude all kajastatakse müügitulu lepingutest klientidega. Teenustasutulu kajastatakse siis, kui klientidele lubatud teenust osutatakse, summas, mis peegeldab tasu, mida Grupp eeldab saada nende teenuste osutamise eest.

Teenustasu tulud ja kulud kajastatakse lineaarselt teenuse osutamise perioodil, kui klient saab teenusest kasu samal ajal kui seda osutatakse Grupi poolt. Selliseks tuluks on näiteks laenu igakuine haldustasu. Muutuv tasu kajastatakse müügi-

tulus ainult ulatuses, mida juhtkonna hinnangul väga tõenäoliselt hiljem ei tühistata.

Muu tulu ja teenustasu tulu kajastatakse kindlal ajahetkel, millal Grupp on täitnud oma teostamiskohustused, mis on tavaliselt tehingu läbiviimise hetk. Saadud või nõuda olev tulu ja teenustasu on kogutasu teenuste eest, mis on selgelt eristatavad teostamiskohustused. Sellised tulud on näiteks lepingu ennetähtaegse lõpetamise tasu, kinnituskirja väljastamise tasu.

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

Muud tulud

Kasumid ja kahjumid, mis tekivad õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvarade ja -kohustuste õiglase väärtuse muutustest kajastatakse real „Netotule õiglasel väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt“.

Dividenditulu kajastatakse siis, kui ettevõtte on tekinud seaduslik õigus nende saamiseks.

Tulude ja kulude kajastamine kuni 31.12.2017

Tulu kajastatakse põhimõttel, et Grupi poolt saadav tulu on tõenäoline ning usaldusväärselt mõõdetav.

Intressitulu ja -kulu kajastatakse tekkepõhiselt kõigi 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 täpselt eeldatava tulevase rahavoo läbi finantsinstrumendi eeldatava eluea finantsvara või kohustise bilansilise väärtuseni. Sisemise intressimäära arvutamisel hindab Grupp rahavooge arvestades finantsinstrumendi kõiki lepingulisi tingimusi, kuid ei arvesta tulevase krediidikahjumeid. Arvutusse kaasatakse kõik lepingulised olulised poolte vahelised tasud ning tasutud või saadud teenustasud, mis on sisemise intressimäära lahutamatuks osaks.

Kui finantsvara või rühm sarnaseid finantsvarasid on vara väärtuse languse tõttu alla hinnatud, kasutatakse neilt tekkivat intressitulu kajastamisel sama intressimäära, millega diskonteeritakse tuleviku rahavoogusid leidmaks vara väärtuse langusest tekkinud kahju.

Intressitulud ja -kulud kajastatakse kasumiaruandes real „Intressitulu“ või „Intressikulu“.

Muu teenustasutulu kajastatakse Grupi tegevuse käigus osutatud teenuste eest saadud tasu või saadaoleva tasu õiglasel väärtuses tekkepõhiselt.

Muudest teenustasudest tekkinud tulu ja kulu kajastatakse tekkepõhiselt teenuse osutamise hetkel. Dividenditulu kajastatakse siis, kui tekib nõudeõigus dividendidele.

Muu põhitegevusega seotud tulude all kajastatakse trahvid ja viivised kasapõhiselt.

Aktsiapõhine makse

Grupp saab teenuseid oma töötajatelt ja tasub nende eest väljastades optioone Inbanki aktsiate omandamiseks. Väljastatud optioonide õiglane väärtus kajastatakse optioonilepingu perioodi jooksul tööjõukuluna ning omakapitali (aktsiapõhiste maksete reservi) muutusena. Kulude kogusumma määratakse optiooni väljastamise hetkel optioonide õiglase väärtuse hindamise teel.

Ettevõtte tulumaks

Ettevõtte tulumaks Eestis

Tulumaksu makstakse erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, dividendidelt ja ettevõtlusega mitteseotud väljamak-

setelt. Eestis ei eksisteeri erinevusi vara maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel, millelt tekiks edasilükkunud tulumaks.

Alates 1. jaanuarist 2018 peavad krediitiasutused Eestis maksma oma eelmises kvartalis teenitud kasumilt tulumaksu. Seadusemuudatus kehtib küll alates 01.01.2018, ent esimest korda deklareeritakse 2018. aasta II kvartalis teenitud kasum ja sellelt arvutatud avansiline makse. Avansilise makse tulumaksumäär on 14%. Kasumi jaotamisel ja sellega kaasneva tulumaksukohustuse arvutamisel saab krediitiasutus tasutud makset arvesse võtta. Maksustatakse üksnes äriühinguid, kellel on kasum.

Alates 2019. aastast on võimalik dividendide väljamaksetele rakendada maksumäära 14/86. Seda soodsamat maksumäära saab kasutada dividendimaksele, mis ulatub kuni kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendide väljamakseni, mis on maksumäär 20/80 maksumääraga. Kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendimakse arvestamisel on 2018. a. esimene arvesse võetav aasta

Ettevõtte tulumaks teistes riikides

Tulumaks Poolas

Vastavalt kohalikule tulumaksuseadusele maksustatakse tulumaksuga

Poolas asuvat filiaali, mida on korregeeritud seaduses ettenähtud püsivate ja ajutiste erinevustega. Põhilised ajutised erinevused tekivad laenukahjumitest, põhivara amortisatsioonist ja edasikantavast maksukahjumist. Edasilükkunud tulumaks arvutatakse kehtivate või eeldatavalt kehtivate maksumääradega (Poolas 19%), mis on rakendatavad nendel perioodidel, kui ajutised erinevused või maksukahjumid realiseeruvad. Edasilükkunud tulumaksuvara kajastatakse finantsseisundi aruandes vaid juhul, kui on tõenäoline, et see realiseerub läbi maksustatava kasumi tekke tulevikus.

Tulumaks Lätis

Uue tulumaksu seaduse järgi maksustatakse alates 1. jaanuarist 2018 kasum, mis on tekkinud pärast 2017. aastat, selle jaotamisel maksumääraga 20/80. Seaduse üleminekureeglid lubavad dividendidelt makstavat kasumit vähendada, kui ettevõttel on 31. detsembri 2017 seisuga kasutamata maksukahjumeid või teatud eraldisi.

Uue seaduse rakendumise tulemusena ei ole enam erinevusi varade ja kohustiste maksuarvestuslike ja bilansiliste väärtuste vahel ning seega ei kajastata edasilükkunud tulumaksuvarasid ega –kohustisi Läti tütarettevõtete suhtes. Kõik edasilükkunud tulumaksuvarad ja –kohustised, mis

olid üles võetud eelmistel perioodidel, kanti 2017. aastal bilansist välja ning vastav tulumaksukulu/tulu kajastati kasumiaruandes.

Tulumaks Leedus

Tulumaksu arvestamisel võetakse aluseks aasta kasum ning arvestatakse edasilükkunud tulumaksu. Kasumi maksumäär on 15%. Maksukahjumeid võib edasi kanda määramata ajaks v.a. väärtpaperite ja/või tuletisinstrumentide võõrandamisest tulenevad kahjumid, mida saab viie järjestikuse aasta jooksul üle kanda ja mida saab kasutada ainult samalaadsete maksustatavate tulude vähendamiseks.

Edasilükkunud tulumaksu arvutamisel kasutatakse bilansilise kohustise meetodit ning see väljendab ajutine erinevus varade ja kohustuste maksubaaside ja bilansiliste saldode vahel. Tulumaksuvara ja –kohustuse leidmisel kasutatakse maksumäära, mida eeldatavasti kasutatakse edasilükkunud tulumaksuvarade kasutamisel või edasilükkunud tulumaksukohustuse arvesse võtmisel, võttes arvesse finantsseisundi kuupäevaga vastu võetud või tegelikult kehtinud maksu määrasid.

Edasilükkunud tulumaksu vara kajastatakse finantsseisundi aruandes ulatuses, milles ettevõtte juhtkond eeldab lähitulevikus varade kasuta-

mist, võttes arvesse maksustatava kasumi prognoose. Kui on tõenäoline, et osa edasilükkunud tulumaksust ei kasutata, siis seda edasilükkunud tulumaksu osa finantsaruannetes ei kajastata.

Ärisegmendid

Inbank jaotab oma äritegevuse segmentideks vastavalt juriidilisele struktuurile, geograafilisele jaotusele ja pakutavate toodete iseloomule (tarbijafinantseerimine, IT teenused, liising). Ärisegmendid moodustavad osa Grupist, koos eraldi juurdepääsuga finantsandmetele, mis on ühtlasi aluseks äritulemuste regulaarsel jälgimisel nii juhatuse kui ka nõukogu poolt. Raporteeritavate segmentide tulud sisaldavad segmentide omavahelisi tehinguid.

Uute või muudetud standardite ja tõlgenduste rakendamine

Järgmised uued või muudetud standardid ja tõlgendused muutusid Grupile kohustuslikuks alates 01.01.2018:

IFRS 9, „Finantsinstrumendid“ (rakendub 1. jaanuaril 2018 või hiljem algavatele aruandeperioodidele).

Uue standardi peamised reeglid on järgmised:

- Finantsvarad tuleb klassifitseerida ühte kolmest mõõtmiskategooriast – varad, mida kajastatakse korregeeritud soetusmaksumuses, varad, mida kajastatakse õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumiaruande, ja varad, mida kajastatakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande.
- Võlainstrumendi klassifitseerimine sõltub ettevõtte ärimudelist finantsvarade haldamisel ning sellest, kas vara lepingulised rahavood sisaldavad ainult põhiosa- ja intressimakseid („APIM“). Kui võlainstrumenti hoitakse sissenõudmise eesmärgil ja APIM nõue on täidetud, võib instrumenti kajastada korregeeritud soetusmaksumuses. Võlainstrumendid, mis vastavad APIM nõudele ja mida hoitakse portfellis, kus ettevõtte hoiab varasid nii sissenõudmise kui ka müümise eesmärgil, võib kajastada õiglases väärtuses läbi koondkasumiaruande. Finantsvarad, mis ei sisalda APIM rahavoogusid, tuleb mõõta õiglases väärtuses läbi kasumiaruande (näiteks derivatiivid). Varjatud („embedded“) derivatiive ei eraldata enam finantsvaradest, vaid kaasatakse APIM tingimuse hindamisel.

- Omakapitaliinstrumendid tuleb alati kajastada õiglases väärtuses. Samas võib juhtkond teha tagasi-võtmatu valiku kajastada õiglase väärtuse muutused läbi muu koondkasumiaruande, eeldusel, et instrumenti ei hoita kauplemiseesmärgil. Kui omakapitaliinstrumenti hoitakse kauplemiseesmärgil, tuleb selle õiglase väärtuse muutused kajastada kasumiaruandes.
- Enamus IAS 39 nõudeid finantskohustuste klassifitseerimiseks ja mõõtmiseks kanti muutmata kujul üle IFRS 9-sse. Peamiseks muutuseks on see, et finantskohustuste puhul, mis on määratud kajastamiseks õiglases väärtuses läbi kasumiaruande, peab ettevõtte enda krediidiriski muutusest tulenevad õiglase väärtuse muutused kajastama muus koondkasumiaruandes.
- IFRS 9 kehtestab uue mudeli väärtuse languse kahjumite kajastamiseks – oodatava krediidikahjumi mudeli. See on „kolmetasandiline“ lähenemine, mille aluseks on finantsvarade krediitkvaliteedi muutumine pärast esialgset arvelevõtmist. Praktikast tähendavad uued reeglid seda, et ettevõtetel tuleb finantsvarade, mille osas ei ole väärtuse languse tunnuseid, arvelevõtmisel kajastada koheselt kahjum, mis on võrdne 12-kuulise oodatava krediidikahjumiga (nõuded ostjatele

puhul kogu nende eluea jooksul oodatava krediidikahjumiga). Kui on toimunud oluline krediidiriski suurenemine, tuleb väärtuse langust mõõta, kasutades kogu eluea jooksul oodatavat krediidikahjumit, mitte 12 kuu jooksul oodatavat krediidikahjumit. Mudel sisaldab lihtsustusi rendi- ja ostjatele nõuete osas.

- Riskimaandamisarvestuse nõudeid muudeti, et siduda raamatupidamisarvestus paremini riskijuhtimisega. Standard pakub ettevõtetele arvestuspõhimõtte valikut rakendada kas IFRS 9 riskimaandamisarvestuse nõudeid või jätkata IAS 39 rakendamist kõikidele riskimaandamisinstrumentidele, kuna standard ei käsitle hetkel makro-riskimaandamisarvestust.

Finantsinstrumentide mõõtmiskategooriad ja bilansilised saldod vastavalt IAS 39 ja IFRS 9 seisuga 01.01.2018 on toodud allolevas tabelis:

<i>EURt</i>	<i>IAS 39</i>	<i>31.12.2017</i>	<i>IFRS 9</i>	<i>01.01.2018</i>	
Finantsvarad	Mõõtmiskategooria	Saldo	Mõõtmiskategooria	Saldo	Muutus
Raha ja nõuded keskpankadele	Korrigeeritud soetusmaksumus	14 771	Korrigeeritud soetusmaksumus	14 771	0
Nõuded krediitiasutustele	Korrigeeritud soetusmaksumus	8 530	Korrigeeritud soetusmaksumus	8 530	0
Laenud ja nõuded klientidele	Korrigeeritud soetusmaksumus	92 895	Korrigeeritud soetusmaksumus	91 994	-901
Muud finantsvarad	Korrigeeritud soetusmaksumus	61	Korrigeeritud soetusmaksumus	61	0

IFRS 9 mõjul muutus sidusettevõtte omakapital. Kooskõlas standardiga IAS 28 kajastatakse investeringut kapitaliosaluse meetodil, muutuse mõju Inbanki omakapitalile seisuga 01.01.2018 oli summas -125 EURt. Ümberhindamise mõju kokku omakapitalile moodustas 1 026 EURt.

Finantskohustiste klassifitseerimise ja mõõtmise osas muudatusi ei olnud. Järgmine tabel kajastab vastavusi IAS 39 mõõtmiskategooria ja uue, IFRS 9-ga kooskõlas oleva, mõõtmiskategooria vahel:

Korrigeeritud soetusmaksumus	IAS 39 saldo 31.12.2017	Ümberklassifitseerimine	Ümberhindamine	IFRS 9 saldo 01.01.2018
Raha ja nõuded keskpankadele	14 771	-	0	14 771
Nõuded krediitiasutustele	8 530	-	0	8 530
Laenud ja nõuded klientidele	92 895	-	-901	91 994
Muud finantsvarad	61	-	0	61
Muud finantskohustised	1 263	-	0	1 263

Varasemate perioodide IAS 39-ga kooskõlas olevate allahindluste vastavusse viimisel IFRS 9-ga tekkinud ümberhindamised on kajastatud järgnevas tabelis:

tühistamise/tagasimaksmise riski. Klientidega lepingute saamise tagamiseks tehtud kulutused tuleb kapitaliseerida ja amortiseerida selle perioodi jooksul, mil leping tekitab tulusid.

	IAS 39 saldo 31.12.2017	Ümber- klassifitseerimine	Ümber- hindamine	IFRS 9 saldo 01.01.2018
Laenud ja nõuded klientidele (IAS 39)/Finantsvarad amortiseeritud soetusmaksumuses (IFRS 9)	3 173	-	901	4 074

Allahindluste kogusumma seisuga 31.12.2017 moodustas 3 173 EURt ning peale ümberhindamist 01.01.2018 seisuga 4 074 EURt.

IFRS 15 „Müügitulu lepingutelt klientidega“ (rakendub 1. jaanuaril 2018 või hiljem algavatele aruandeperioodidele).

Uue standardi põhiprintsiibi kohaselt kajastatakse müügitulu siis, kui kaup või teenus antakse kliendile üle, ning müügitulu kajastatakse tehinguhinnas. Koos müüdud kaubad ja teenused, mis on eristatavad, tuleb kajastada eraldi ning lepinguhinnast antavad hinnaalandused tuleb reeglina allokeerida eraldi elementidele. Kui saadav tasu võib teatud põhjustel muutuda, kajastatakse müügituluna miinimumsumma, kui sellega ei kaasne olulist

Rakendamine ei avalda olulist mõju Grupi finantsseisundile, majandustulemustele ega rahavoogudele.

IFRS 15 „Müügitulu lepingutelt klientidega“ muudatused (rakendub 1. jaanuaril 2018 või hiljem algavatele aruandeperioodidele).

Muudatused ei muuda standardi põhiprintsiipe, vaid selgitavad, kuidas neid printsiipe tuleks rakendada. Muudatused selgitavad, kuidas tuvas-tada teostamiskohustusi (lubadust kliendile üle anda kaupa või osutada teenust) lepingus; kuidas määrata, kas ettevõtte on müügitehingu põhiosutaja (principal) (kauba või teenuse pakkuja) või agent (vastutav kauba või teenuse pakkumise korraldamise eest); ning kuidas määrata, kas müügitulu litsentsi andmise eest tuleb kajastada konk-

reetset ajahetkel või perioodi jooksul. Neile selgitustele lisaks sisaldavad muudatused kaks täiendavat lihtsust eesmärgiga vähendada ettevõtte kulusid ja keerukust standardi esmakordsel rakendamisel. Rakendamine ei avalda olulist mõju Grupi finantsseisundile, majandustulemustele ega rahavoogudele.

Aktsiapõhiste maksete tehingute klassifitseerimine ja mõõtmine – IFRS 2 muudatused (rakendub 1. jaanuaril 2018 või hiljem algavatele aruandeperioodidele).

Muudatusega sätestatakse, et tegevuse tulemuslikkusega seotud omandi üleandmise tingimused, mis ei ole turutingimused, mõjutavad rahas arveldatava aktsiapõhise makse tehingu mõõtmist sarnaselt omakapitaliga arveldatavale aktsiapõhisele maksele. Muudatused täpsustavad ka seda, kuidas klassifitseerida selliseid tehinguid, mille osana tehakse tasaarveldamine selliselt, et ettevõtte ei anna üle kõiki omakapitaliinstrumente mille üleandmise tingimused on täidetud, vaid nende arvel tasutakse teise osapoole maksukohustus, mis on tekkinud sellest aktsiapõhisest maksest. Selliseid tehinguid kajastatakse kui omakapitaliga arveldatavaid aktsiapõhiseid makseid. Lisaks täpsustavad muudatused ka rahas arveldatava aktsiapõhise makse kajastamist olukorras, kus selle

tingimusi on muudetud nii, et sellest saab omakapitaliga arveldatav aktsiapõhine makse: (a) aktsiapõhist makset mõõdetakse muudatuse tulemusena antavate omakapitaliinstrumentide õiglasest väärtuses tingimuste muutmise kuupäeval, (b) tingimuste muutmise kuupäeval eemaldatakse bilansist kohustus, (c) omakapitaliga arveldatav aktsiapõhine makse kajastatakse selles ulatuses, mille osas on teenus osutatud muutmise kuupäevaks, ja (d) erinevus muutmispäeva hetke kohustuse bilansilise väärtuse ja omakapitalis kajastatava summa vahel kajastatakse koheselt kasumiaruandes. Uuel standardil puudub oluline mõju Grupi finantsaruandele.

Muudatused IFRS-ides 2014–2016 (rakendub 1. jaanuaril 2018 või hiljem algavatele aruandeperioodidele (IFRS 1 ja IAS 28 muudatused).

IFRS 1 muudeti, et tühistada mõned lühiajalised vabastused teistest IFRS standarditest, kuna need vabastused on juba oma eesmärgi täitnud. IAS 28 muudatused selgitavad, et investeerimisfondid ja sarnased ettevõtted tohivad valida investeeinguobjekti kaupa, kas neid kajastada õiglasest väärtuses. Lisaks selgitab muudatus, et mitteinvesteeringuobjektist investor, kes omab investeeringuobjektist sidus- või ühisettevõtet, võib valida investeeinguobjekti kaupa, kas kapitaliosaluse

meetodi rakendamisel jätta alles või tagasi pöörata sidus- või ühissettevõtte poolt oma aruandes investeerint-gute kajastamine õiglasel väärtuses. Rakendamine ei avalda olulist mõju Grupi finantsseisundile, majandustulemustele ega rahavoogudele.

IFRIC 22 "Tehingud välisvaluutas ja ettemaksud" (rakendub 1. jaanuaril 2018 või hiljem algavatele aruandeperioodidele).

Tõlgendus on asjakohane olukor-ras, kus ettevõtte kas saab või maksab ettemakse välisvaluutas sõlmitud lepingutest. Tõlgendus selgitab, et tehingupäev - ehk päev, mil määra-takse kasutatav valuutakurss – on päev, millal ettevõtte võtab arvele ette-maksest tuleneva mittemonetaarse vara või kohustuse. Ettevõtte peab samas hindama, kas ettemaks on monetaarne või mittemonetaarne vara või kohustus, ja kasutama selleks IAS 21, IAS 32 ja kontseptuaalse raamis-tiku juhiseid. Uuel standardil puudub oluline mõju Grupi finantsaruandele.

Uued standardid, tõlgendused ja nende muudatused

Välja on antud uusi või muudetud standardeid ja tõlgendusi, mis muu-tuvad Grupile kohustuslikuks alates 01.01.2019 või hilisematel perioodi-del ja mida Grupp ei ole rakendanud ennetähtaegselt.

"Investori ja tema sidus- või ühissetevõtte vahel toimuv varade müük või üleandmine" – IFRS 10 ja IAS 28 muudatused (rakendamise kuupäev määratakse IASB poolt).

Muudatused eemaldavad vastu-rääkivuse IFRS 10 ja IAS 28 nõuetes, mis reguleerivad investori ja tema sidus- või ühissetevõtte vahelisi varade müuke või üleandmisi. Muudatuse peamine mõju seisneb selles, et kasum või kahjum kajastatakse täies ulatuses, kui tehing hõlmab äritege-vust. Kui tehing hõlmab varasid, mis ei moodusta äritegevust, kajastatakse kasum või kahjum osaliselt, isegi kui need varad on tütarettevõtte omad ja tehingu käigus antakse üle tütarettevõtte aktsiad. Grupp ei ole veel hin-nanud nende standardite muudatuste mõju finantsaruandele.

IFRS 16 "Rendilepingud" (rakendub 1. jaanuaril 2019 või hiljem algavatele aruandeperioodidele).

Uus standard sätestab rendile-pingute arvele võtmise, mõõtmise, esituse ja avalikustamise põhimõtted. Kõikide rendilepingute tulemusena saab rendilevõtja õiguse kasutada vara alates rendilepingu algusest ning – juhul kui rendimakseid tehakse üle perioodi – ka finantseeringu. Sellest tulenevalt elimineerib IFRS 16 rendi-lepingute klassifitseerimise kasutus- ja kapitalirentideks nagu seda tegi

IAS 17 ning selle asemel kehtestab ühe arvestusmudeli rendilevõtjate jaoks. Rendilevõtjad peavad (a) arvele võtma varad ja kohustused kõikide üle 12-kuuliste rendilepingute osas, v.a juhul kui renditav vara on väikese väärtusega; ning (b) kajastama kasu-miaruandes kulumit renditavadelt varadelt ja intressikulu rendikohustus-telt. IFRS 16 põhimõtted rendileand-jate jaoks jäävad sisuliselt samaks IAS 17 põhimõtetega, ehk et rendileandja jagab jätkuvalt oma rendilepingud kasutus- ja kapitalirentideks ning kajastab neid rendiliike erinevalt. Ala-tes 01. jaanuar 2019 kajastatakse 900 EURt Grupi finantsseisundi aruandes vara kasutusõigusena ja rendikohustu-sena, mille tulemusel suureneb grupi bilansimaht.

FRIC 23 "Ebakindlus tulumaksu käsitlemisel" (rakendub 1. jaanuaril 2019 või hiljem algavatele aruandeperioodi-dele).

IAS 12 sätestab, kuidas kajastada aruandeperioodi ja edasilükkunud tulumaksu, kuid mitte seda, kuidas arvesse võtta ebakindluse mõju. Tõlgendus selgitab, kuidas rakendada standardi IAS 12 arvele võtmise ja mõõtmise nõudeid, kui eksisteerib ebakindlus tulumaksu käsitlemisel. Ettevõtte peab otsustama, kas iga ebakindlat maksukäsitlust käsitleda eraldi või koos ühe või mitme teise

maksukäsitlusega, olenevalt sellest, milline meetod ennustab paremini ebakindluse lahenemist. Ettevõtte peab eeldama, et maksuamet kont-rollib maksuarvestust, mida tal on õigus kontrollida, ja et selle kontrolli teostamise ajal teab maksuamet kogu asjassepuutuvat informatsiooni. Kui ettevõtte järeldab, et ebakindla maksu-käsitluse aktsepteerimine maksuameti poolt ei ole tõenäoline, tuleb ebakind-luse mõju arvesse võtta maksutatava kasumi või kahjumi, maksubaasi, kasu-tamata maksukahjumite, kasutamata maksusoodustuste või maksumää-rade hindamisel, kasutades kas kõige tõenäolisemat summat või eeldatava väärtuse summat, olenevalt sellest, kumb meetod ettevõtte hinnangul ennustab paremini ebakindluse lahe-nemist. Mõjud, mis tekivad muudatus-test alusandmetes ja asjaoludes või uuest informatsioonist, mis mõjutavad ettevõtte otsuseid või hinnanguid, tuleb vastavalt tõlgendusele kajastada muudatusena raamatupidamishinnan-gus. Näideteks andmete ja asjaolude muudatuste või uue informatsiooni kohta, millest tulenevalt võib otsus või hinnang muutuda, on muuhulgas mak-suameti poolt teostatav kontrollprot-seduur või muu toiming, maksuameti poolt kehtestatud reeglite muudatus või maksuameti kontrollimisõiguse aegumine. Kui puudub maksuameti nõusolek või mittenõustumine teatud

maksukäsitlusega, on ebatõenäoline, et see oleks eraldiseisvana käsitletav andmete või asjaolude muutusena või uue informatsioonina, mis võiks mõjutada otsuseid või hinnanguid vastavalt sellele tõlgendusele. Grupp analüüsib tõlgenduse mõju finantsaruandele.

„Pikaajalised investeeringud sidus- ja ühisettevõtetesse” - IAS 28 muudatused (rakendub 1. jaanuaril 2019 või hiljem algavatele aruandeperioodidele).

Muudatus täpsustab, et kui investori osalus kapitaliosaluse meetodil kajastatava investeeringuobjekti kahjumites ületab investeeringu summa, siis enne kui nende kahjumite võrra vähendatakse selliste pikaajaliste laenude, eeliskatsiate ja sarnaste instrumentide, mis moodustavad osa netoinvesteeringust, bilansilist väärtust, tuleb neile instrumentidele rakendada IFRS 9 nõudeid. Grupp analüüsib tõlgenduse mõju finantsaruandele.

Muudatused IFRS-ides 2015-2017 (rakendub 1. jaanuaril 2019 või hiljem algavatele aruandeperioodidele; ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt).

Piiratud ulatusega muudatused mõjutavad nelja standardit. IFRS 3-s selgitati, et omandaja peab ümber hindama oma varasema osaluse ühiselt kontrollitavas tegevuses, kui ta omandab selle äri üle kontrolli. Vastupidiselt, IFRS 11-s on nüüd selgesõna-

liselt öeldud, et investor ei tohi ümber hinnata oma varasemat osalust, kui ta omandab või kaotab ühise kontrolli üle ühiselt kontrollitava tegevuse. Muudetud IAS 12 selgitab, et dividendide tulumaksumõju tuleb kajastada vastavalt sellele, kuidas on tekkinud jaotatav kasum, näiteks kasumiaruandes või muus koondkasumiaruandes. Nüüd on arusaadav, et see nõue rakendub kõikides olukordades, kui omakapitalina klassifitseeritud finantsinstrumentidelt tehtud maksed on käsitletavad kasumi jaotamisena ning mitte ainult siis, kui maksumõjud tekivad seetõttu, et jaotatavale ja jaotamata kasumile rakenduvad erinevad maksumäärad. Muudetud IAS 23-s on nüüd selgesõnalised juhised, et laenud, mis on võetud konkreetse vara ehitamise finantseerimiseks, tuleb üldiste laenukulude kogumist välja võtta ainult seni, kuni selle konkreetse vara ehitus on sisuliselt lõpetatud. Grupp ei ole veel hinnanud nende standardite muudatuste mõju finantsaruandele. Finantsaruandluse kontseptuaalse raamistiku muudatused (rakendub 1. jaanuaril 2020 või hiljem algavatele aruandeperioodidele; ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt).

Muudetud kontseptuaalne raamistik sisaldab uut peatükki mõõtmise kohta, juhiseid finantstulemuse raporteerimise kohta, täiendatud mõisteid ja juhiseid (nt kohustuse mõiste) ning

selgitusi oluliste valdkondade rolli kohta finantsaruandluses, näiteks juhtkonna kätte usaldatud ressursside kasutamise hoolsus, konservatiivsus, mõõtmise ebakindlus. Grupp hindab muudatuse mõju finantsaruandele.

Finantsaruandluse kontseptuaalse raamistiku muudatused

rakendub 1. jaanuaril 2020 või hiljem algavatele aruandeperioodidele; ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt).

Muudetud kontseptuaalne raamistik sisaldab uut peatükki mõõtmise kohta, juhiseid finantstulemuse raporteerimise kohta, täiendatud mõisteid ja juhiseid (nt kohustuse mõiste) ning selgitusi oluliste valdkondade rolli kohta finantsaruandluses, näiteks juhtkonna kätte usaldatud ressursside kasutamise hoolsus, konservatiivsus, mõõtmise ebakindlus. Grupp hindab muudatuse mõju finantsaruandele.

„Olulisuse mõiste” – IAS 1 ja IAS 8 muudatused (rakendub 1. jaanuaril 2020 või hiljem algavatele aruandeperioodidele; ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt).

Muudatused selgitavad olulisuse mõistet ning seda, kuidas mõistet rakendada, kaasates mõistesse need juhised, mis seni olid kirjas muudes standardites. Samuti on täiendatud mõistega kaasnevaid selgitusi. Muudatuste tulemusena on olulisuse mõiste

kõikides IFRS standardites järjepidev. Info on oluline, kui selle avaldamata jätmine, valesti avaldamine või varjamine võib mõistlikult eeldades mõjutada otsuseid, mida ettevõtte üldotsustarbeliste finantsaruannete peamised kasutajad nende aruannete põhjal teevad. Grupp hindab muudatuse mõju finantsaruandele.

Ülejäänud uutel või muudetud standarditel või tõlgendustel, mis veel ei kehti, ei ole eeldatavasti olulist mõju Grupile.

Lisa 2 Olulised raamatupidamislikud hinnangud

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

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

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

Eeldatava krediidikahju mõõtmine

Finantsvarade eeldatava krediidikahju mõõtmine varade puhul, mis on kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses, on valdkond, mis eeldab keeruliste mudelite kasutamist ning oluliste hinnangute tegemist tuleviku majandusolukorra ning kliendikäitumise osas (näiteks tõenäosus, et klient jätab kohustuse täitmata ning sellest tulenevalt teki- vad kahjud).

Eeldatava krediidikahju sisendid, eeldused ja hinnangud on detailsemalt kirjeldatud "Arvestus-põhimõtetes". Raamatupidamise nõuete rakendamisel tuleb samuti teha olulisi otsuseid, näiteks:

- Kriteeriumid krediidiriski olulise suurenemise määramiseks;
- Asjakohase mudeli ning eelduste valimine eeldatava krediidikahju mõõtmiseks;
- Otsus, mitu tulevikustsenaariumit koostada ning mis on nende stsenaariumite tõenäosustega kaalutud tuleviku prognoosid igale tootele/turule ning sellest tulenevalt eeldatav krediidikahju;
- Reeglid sarnaste finantsvarade grupeerimiseks eeldatava krediidikahju mõõtmiseks.

Täpsemalt vaata lisa 3 alapunktis "IFRS 9 rakendamine finantsinstrumentide väärtuse languse arvestamisel".

Lisa 3 Riskide juhtimine

Riski mõiste ning riskijuhtimise eesmärk

Risk on defineeritud kui võimalik negatiivne kõrvalekalle oodatavast majandustulemusest. Oma igapäevastes toimingutes puutub Grupp kokku mitmete riskidega. Grupi riskijuhtimise eesmärgiks on riske ära tunda, neid õigesti mõõta ning juhtida. Laiemas plaanis on riskijuhtimise eesmärgiks ettevõtte väärtuse suurendamine kahjude minimeerimise ning tulemuste volatiilsuse vähendamise kaudu. Riskijuhtimine baseerub Grupis tugeval riskikultuuril ning on üles ehitatud kolme kaitseliini põhimõttel, kus esimene kaitseliin ehk ärivaldkonnad on vastutavad riskide võtmise ning igapäevase juhtimise eest. Teine kaitseliin ehk riskijuhtimise valdkond on vastutav riskijuhtimise meetodikate väljatöötamise ning riskide raporteerimise eest. Kolmas kaitseliin ehk siseauditi teostab sõltumatut järelevalvet kogu organisatsioonile, seal hulgas riskijuhtimise funktsioonile. Riskijuhtimise põhimõtted, nõuded ning vastutusvaldkonnad on kirjeldatud sise-eeskirjades. Vastavalt kehtestatud kapitalijuhtimise põhimõtetele peab Grupil riskide katteks olema piisavalt kapitali.

Inbank AS-i juhatuse hinnangul on kehtestatud riskijuhtimise korraldus ning kehtestatud riskijuhtimis-süsteemid arvestades Grupi profiili ja strateegiat piisavad ning asjakohased ning kooskõlas Inbanki nõukogu poolt määratud riskiisu ja äristrateegiaga.

Riskijuhtimise põhimõtted

Grupi riskijuhtimise süsteem on tsentraliseeritud ning emaettevõttes ja tütaretevõtetes kasutatakse samu riskijuhtimise põhimõtteid. Riskijuh-timise ja riskikontrolli funktsiooni täidab Grupi-ülene riskijuhtimise eest vastutav üksus ning erinevad Grupi-ülesed komiteed.

- Riskijuhtimine hõlmab kõiki tegevusi, mille eesmärgiks on riskide tuvastamine, mõõtmine, hindamine, jälgimine, kontrollimine ja raporteerimine, sealhulgas meetmeid riskide realiseerumise tagajärgede piiramiseks ja maandamiseks.
- Riskijuhtimine on ettevaatav tegevus, pannes rõhku riskiteadlikkuse kasvatamisele ja sobiva riskikultuuri loomisele, hõlmates seeläbi ka personali valimist ja koolitamist.

- Grupp säilitab riskijuhtimise protsessi kõrge taseme, rakendades vastavaid tehnikaid, meetodeid ja tegevusi vajadustest lähtuvalt ning kulutõhusal viisil. Riskijuhtimise protsess on äritegevuse loomuliku osa.
- Kõik Grupi riskid on kaasatud planeerimise, jälgimise ja ressurside jaotamise protsessi ja neid teostab nõukogu.
- Inbanki juhatus analüüsib regulaarselt Grupi riskipositsioone ning esitab Inbanki nõukogule vähemalt üks kord kvartalis riskiraporti. See raport sisaldab nõukogu poolt määratud informatsiooni ning hõlmab kokkuvõtet kõigist Grupi poolt identifitseeritud riskipositsioonidest, andes ühtlasi hinnangu Grupi poolt defineeritud riskiisu ning tegeliku riskiprofiili vastavuse kohta.

Riskijuhtimise struktuur

Inbanki juhatus vastutab kõikide Grupi tegevusega kaasnevate riskide juhtimise eest, sealhulgas riskijuh-timise põhimõtete, protsesside ja meetodite juurutamise eest ning kontrollitegevuste ja riskijuhtimise tulemuslikkuse saavutamise eest. Vastavalt juhatuse kinnitatud riski-

juhtimise poliitikale ning riskiisu avaldusele viivad igapäevaselt riskijuh-timise ning riskikontrolli funktsiooni ellu järgmised Grupi juurde loodud struktuuriüksused ning komiteed:

- Nõukogu teostab järelevalvet selle üle, et Grupi riskide hindamise ja juhtimise tegevused oleksid korraldatud piisava hoolsusega, Grupi riskijuhtimise organisatsiooni struktuur oleks asjakohane ning tagatud oleks sõltumatud ressursid riskide adekvaatseks hindamiseks ja juhtimiseks.
- Riskijuhtimise üksuse peamiseks funktsioonideks on riskide sõltumatu identifitseerimine, hindamine ja kontrollimine ning vastavate riskiraportite koostamine Inbanki juhatusele ja nõukogule.
- Krediidikomitee on Grupi kõrgeim krediidiriski juhtimise eest vastutav tööorgan. Krediidikomitee vastutab krediidiriski poliitika väljatöötamise ja ajakohastamise eest. Krediidiriski poliitika kaudu seisab krediidikomitee selle eest, et Grupi tegevus krediidi väljastamisel oleks kooskõlas seaduses sätestatud nõuetega, vastavuses Grupi riskiisu avaldusega ning kasumlik.
- Aktivate ja passivate juhtimise komitee on peamine Grupi lik-

viidsuse ja tururiski eest vastutav organ. Aktivate ja passivate juhtimise komitee põhiülesanneteks on bilansi ja kasumiaruande soovitava struktuuri ja suhtarvude kehtestamine; likviidsus- ja tururiskide juhtimine ja vastavate poliitikate väljatöötamine; sisselaenatava ressursi suuruse, instrumentide ja tingimuste otsustamine; ning Grupi riskiisu avalduses kehtestatud limiitide kontrollimine.

- Auditikomitee nõustab nõukogu riskijuhtimise küsimustes. Selleks jälgib ja analüüsib auditikomitee riskijuhtimise protsessi tõhusust Grupis.
- Siseauditi üks eesmärgi on anda juhatajale ja nõukogule kindlust, et Grupi sisekontrolli- ja riskijuhtimise poliitika on piisavad ja tõhusad riskide juhtimiseks ning Grupile seatud strateegia ja eesmärkide täitmiseks.
- Vastavuskontrolli eesmärk on tagada, et Grupi riskide hindamine ja juhtimine oleks kooskõlas seaduses sätestatud nõuetega ja juriidiline risk oleks hästi juhitud.

Soovitud riskiprofiil

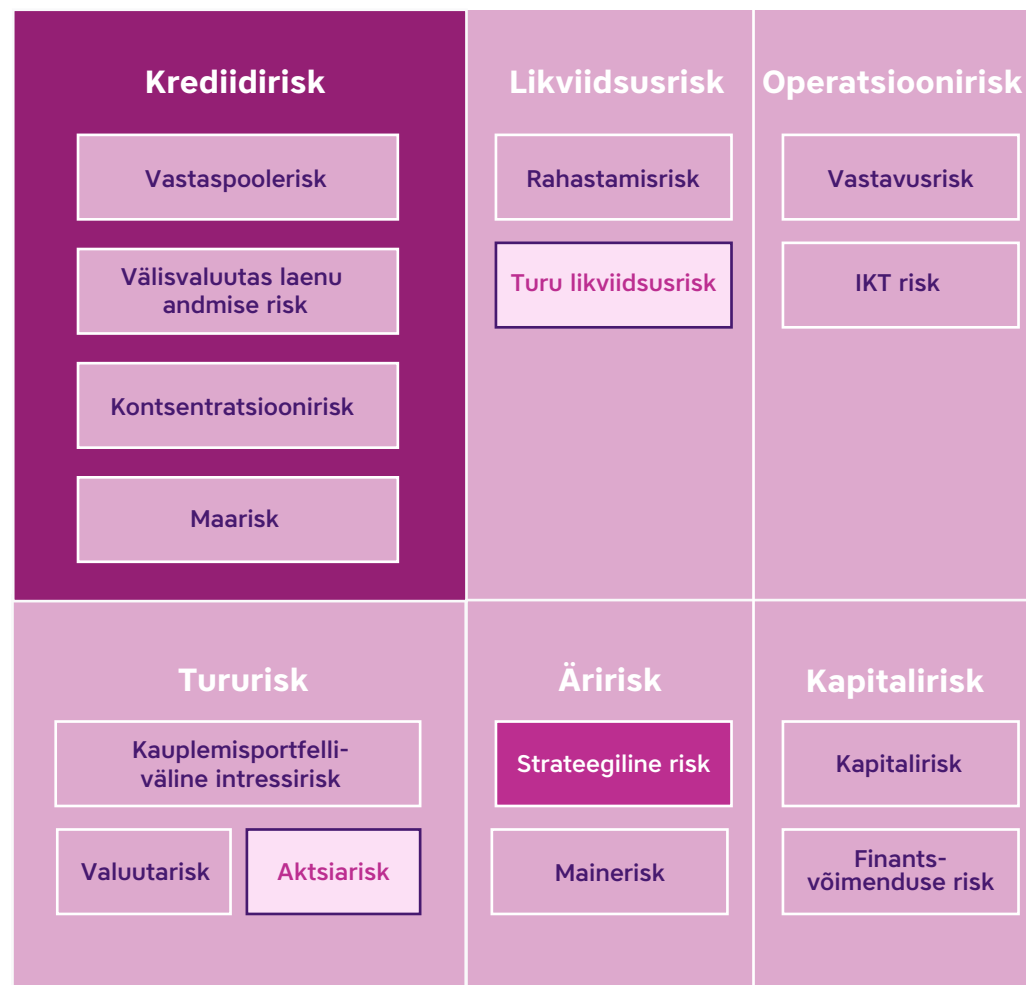
Soovitud riskiprofiil annab ülevaate sellest, missuguse tasemega ja mis liike riske on Grupp oma riskivõimet ja ärimudelit arvestades nõus võtma strateegiliste eesmärkide

saavutamiseks. Soovitud riskiprofiili koostamine ja uuendamine on igaaastase strateegilise planeerimise lahutamatu osa. Nõukogule esitatakse vähemalt kord kvartalis tegeliku riskiprofiili võrdlus soovitud riskiprofiiliga.

Grupi soovitud riskiprofiili kirjeldatakse viieastmelise skaala abil:

- Kõrge – Grupp võtab märkimisväärselt suure riski, millega võib kaasneda oluline negatiivne mõju, ning on valmis aktsepteerima negatiivseid mõjusid oma strateegiliste eesmärkide saavutamiseks.
- Üle keskmise – Grupp on valmis võtma keskmisest suuremal tasemel riske, riskitase võib oluliselt mõjutada Grupi finantstulemusi. Otsused tehakse riski ja tulu suhte põhjal.
- Mõõdukas – tasakaalustatud lähenemine riskide võtmisele. Mõõdukas riskitase ja tõenäoliselt madalam tulu.
- Alla keskmise – ettevaatlik ja konservatiivne lähenemine riskide võtmisele, turvalised ja läbiproovitud lahendused on eelistatud. Grupp soovib aktsepteerida vaid ebaolulist mõju finantstulemustele, madalat riski ja minimaalset kasumiootust.
- Madal – riskitase, mille mõju Grupi finantstulemustele on ebaoluline. Eesmärk on vältida riskiga kaasnevat ebakindlust.

Peamised riskiliigid koos nende alaliikidega



● Kõrge ● Üle keskmise ● Mõõdukas ● Alla keskmise ○ Madal

Kapitali juhtimine

Grupp kasutab riskipõhist kapitali planeerimist, tagades, et kõik Grupi majandustegevusest tulenevad riskid oleksid igal ajahetkel piisavalt kaetud omavahenditega. Kapitali planeerimine toimub Grupi strateegiat, tulevikuootusi ja riskiprofiili ning riskiisu arvesse võtvate bilansi ja kasumi prognooside alusel. Kapitalina käsitletakse Grupi omavahendeid, mis võivad koosneda esimese taseme ja teise taseme omavahenditest.

Grupp avalikustab oma omavahendite kohta detailse teabe, sealhulgas

omavahendite suhtes kohaldatavate mahaarvamiste ning teise taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide täielikud tingimused vastavalt määruse (EL) nr 1423/2013 nõuetele Inbanki kodulehel www.inbank.ee.

Otsekohalduva Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EL) nr 575/2013 kohustatakse kõiki Euroopa Liidus tegutsevaid krediitiasutusi (ja neid konsolideerivaid valdusettevõtteid) ning investeerimisühinguid hoidma riskivarade suhtes 4,5% ulatuses esimese taseme põhio-

omavahendeid (CET 1 – Common Equity Tier 1) ning 6,0% ulatuses esimese taseme omavahendeid (Tier 1 kapital). Kapitali kogunõue, mis sisaldab nii esimese taseme kui ka teise taseme omavahendeid, on 8,0%. Lisaks ühtsetest reeglitest lähtuvatele põhinõuetele on direktiiviga sätestatud ka kapitalipuhvrite kujundamise põhimõtted. Eestis on lisaks omavahendite baasnõuetele krediitiasutustele kehtestatud

kapitali säilitamise puhver 2,5% ning süsteemse riski puhver 1,0% (Eestis asuvatest riskipositsioonidest). Süsteemse riski puhvri kogumäär sõltub Eesti ja kogu Grupi riskipositsioonide omavahelisest suhtest. Nimetatud puhvrid lisanduvad nii Tier 1 kui ka kogu omavahendite baasnõuetele.

Ülevaade kapitalinõude kujunemisest seisuga 31.12.2018 on toodud alljärgnevas tabelis:

Kapitalibaas	31.12.2018	31.12.2017
Sissemakstud aktsiakapital	874	782
Ülekurss	15 053	9 068
Reservkapital	1 446	1 431
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	9 756	3 243
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-7 697	-816
Aruandeperioodi kasum	9 261	7 496
Muu koondkasum	35	0
Muud mahaarvamised	-1 824	-7 763
IFRS 9 üleminekukorra tõttu tehtud kohandused	2 308	0
Esimese taseme põhiomavahendid kokku	29 212	13 441
Täiendavad esimese taseme omavahendid	3 150	0
Esimese taseme omavahendid kokku	32 362	13 441
Teise taseme omavahendid kokku	6 503	6 503
Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	38 865	19 944

	Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv	Esimese taseme omavahendite suhtarv	Kogu- omavahendite suhtarv
Baasnõue	4.50%	6.00%	8.00%
Kapitali säilitamise puhver	2.50%	2.50%	2.50%
Süsteemse riski puhver	0.48%	0.48%	0.48%
Minimaalne regulatiivne kapitalinõue	7.48%	8.98%	10.98%

Minimaalsele regulatiivsele kapitalinõudele lisandub krediidasutuse spetsiifiline täiendav Pillar 2 nõue.

Grupp avalikustab krediidiriski positsioonide geograafilise jaotuse, mis on asjakohane vastutsüklilise kapitalipuhvri arvutamise seisukohast ning vastutsüklilise kapitalipuhvri summa vastavalt määruse (EL) nr 2015/1555 nõuetele Inbanki kodulehel www.inbank.ee.

Grupp täidab 31.12.2018 seisuga kõiki minimaalseid regulatiivseid kapitalinõudeid. Käesolevas aruandes on kapitalibaasi hulka arvatud kogu aruandeperioodi kasum.

Sisemise kapitali adekvaatsuse tagamine (ICAAP) on pidev protsess, mille eesmärk on hinnata Grupi riskiprofiili ja sellele vastavat kapitalivajadust. Grupp tagab, et igal ajal oleks riskide kogusumma kaetud piisava hulga kapitaliga.

Kapitali planeerimise eest vastutab Inbanki juhatuse ICAAP on aluseks regulaarsele kapitali planeerimisele Grupis. Kapitali vajaduse planeerimine ja prognoosimine toimub regulatiivse kapitali adekvaatsuse arvutamise baasil, millele liidetakse juurde kapitalinõuded täiendavate riskide katteks, mida pole regulatiivsete

kapitalinõuete raames arvestatud.

Grupi riskiprofiili hinnatakse eelkõige järgmiste riskide lõikes: krediidirisk, operatsioonirisk, tururiskid (sh. kauplemisportfelliväline intressirisk ja valuutarisk), likviidsusrisk, strateegiline risk ja kapitaliga seotud riskid.

Minimaalne soovitatav kapitali adekvaatsuse tase on järelevalvelises hinnangus leitud minimaalne nõutav kapitali adekvaatsuse tase, millele liidetakse vastavalt Grupi kehtivale tegevusstrateegiale ja bilansiprognosidele vajaduspõhiselt tegevusmahtude kasvuks või muuks strateegiaplaani elluviimiseks vajalik varu. Kapitaliplaane koostades võetakse arvesse ka Grupi võimalus kaasata turult täiendavat kapitali, ennekoike emiteerides uusi aktsiaid või allutatud võlaväärtpabereid.

Kapitali vajaduse leidmiseks prognoositakse bilansi positsioone, võttes aluseks muutusi erinevate riskiga kaalutud varade ja omakapitali kirjete lõikes. Lisaks leitakse vajalik omakapitali puhver, et tagada sisemiselt soovitatav kapitali adekvaatsuse tase alternatiivsete ja riskistsenaariumite realiseerumisel.

Krediidiriski juhtimine

Krediidirisk on tõenäoline kahju, mis võib tekkida juhul, kui lepingu vastaspool ei täida nõuetekohaselt endale võetud kohustusi ning maksevõime tuse tekkides ei ole panditud tagatised, saadud garantiid või muud kasutatud sissenõudmise viisid piisavad Grupi nõuete katmiseks. Krediidirisk tuleneb peamiselt väljastatud laenudest ja nõuetest majapidamistele ning krediidasutustele. Ettevõtetele väljastatakse laene peamiselt partner-suhete eesmärgil. Krediidiriski alan-damiseks analüüsib Grupp tehingute vastaspoolte majandustegevust ja finantsseisu. Pärast laenu väljastamist jälgitakse regulaarselt vastaspoolle lepingu täitmist.

<i>Krediidiriskile avatud varade jaotus (EURt)</i>	31.12.2018	31.12.2017
Nõuded keskpankadele	64 620	14 767
Nõuded krediidasutustele	13 700	8 530
Nõuded majapidamistele	216 054	89 002
Nõuded mittefinantsettevõtetele	3 407	2 206
Nõuded muudele finantsettevõtetele	1 705	1 595
Muud nõuded	4 473	92
Muud finantsvarad	64	61
Varad kokku	304 023	116 253

Vastutus krediidiriski võtmise ning juhtimise eest lasub Inbank-i juhatusel ning krediidikomiteel. Tütarettevõtted, Poola filiaal ning äriiliinide esindajad teevad ematettevõtte krediidikomiteele ettepanekuid krediidiriski puudutavate põhimõtete ja reeglite kehtestamiseks. Riski võtmise põhimõtete üle otsustamine toimub kollegiaalselt krediidikomitees.

Krediidiriski juhtimine toimub lähtuvalt erinevatest regulatsioonidest s.h. krediidasutuste seaduses, võlaõigusseaduses, krediidiandjate ja -vahendajate seaduses, Finantsinspektsiooni juhendis "Vastutustundliku laenamise nõuded", Eesti Panga presidendi määrustes ja välisriikides asuvate äriüksuste kohalikes regulatsioonides sätestatust, samuti lähtuvalt Grupi krediidiriski poliitikas sätestatud põhimõtetest. Krediidiriski poliitika, laenuanalüüsi ja laenuandmise põhimõtteid vaadatakse perioodiliselt üle, kontrolles nende vastavust majandusolukorrale, asjakohastele õigusnormidele ning tegelikule maksedistsipliinile.

Grupi krediidipoliitikas on olulisel kohal järgmised riskiisu avalduses sätestatud põhimõtted, mida Inbank krediidiriski juhtimisel kasutab:

- Laenuportfelli hajutatus. Vastavalt kehtivale tootestrateegiale on jaetoodete maksimaalne riskilimiit automaatotsuste korral 40 000 EUR kliendi kohta.

- Madal keskmine laenusumma. Seisuga 31.12.2018 on Grupi keskmine jaetoote lepinguline jääk koos Leedu tütarettevõttega UAB Moki-izingas 511 EUR ja ilma Leedu tütarettevõteteta 1 315 EUR (2017: 1 154 EUR)
- Laenuportfelli kvaliteedi pidev jälgimine nii operatiivsel, kui nõukogu tasandil.

Grupp ei kasuta krediidiriski puhul sisereitingute meetodeid. Grupp ei kasuta krediidiriski juhtimisel krediidiriski maandamise tehnikaid Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 mõttes. Grupi nõuete jaotus varade, portfelli kuuluvate riikide ja majandusharude lõikes on välja toodud lisatud tabelites.

**Nõuete geograafiline jaotus
31.12.2018 (EURt)**

	<i>Eesti</i>	<i>Läti</i>	<i>Leedu</i>	<i>Poola</i>	<i>Kokku</i>
Nõuded keskpankadele	62 993	0	0	1 627	64 620
Nõuded krediidasutustele	6 078	744	1 131	5 747	13 700
Nõuded majapidamistele	97 114	38 681	70 050	10 209	216 054
Nõuded mitte-finantsettevõtetele	3 093	60	254	0	3 407
Nõuded muudele finantsettevõtetele	1 705	0	0	0	1 705
Muud nõuded	48	1 491	2 913	21	4 473
Muud finantsvarad	14	30	0	20	64
Nõuded kokku	171 045	41 006	74 348	17 624	304 023

**Nõuete geograafiline jaotus
31.12.2017 (EURt)**

	<i>Eesti</i>	<i>Läti</i>	<i>Poola</i>	<i>Kokku</i>
Nõuded keskpankadele	14 288	0	479	14 767
Nõuded krediidasutustele	4 128	794	3 608	8 530
Nõuded majapidamistele	70 199	14 320	4 483	89 002
Nõuded mittefinantsettevõtetele	2 126	80	0	2 206
Nõuded muudele finantsettevõtetele	1 595	0	0	1 595
Muud nõuded	59	0	33	92
Muud finantsvarad	3	58	0	61
Nõuded kokku	92 398	15 252	8 603	116 253

Nõuete jaotus majandusharude lõikes (bruto) (EURt)	31.12.2018	%	31.12.2017	%
Eraisikud	221 591	95.8%	92 129	95.9%
Muud finantsettevõtjad	1 709	0.7%	1 606	1.7%
Põllumajandus, metsamajandus ja kalapüük	172	0.1%	0	0.0%
Mäetööstus	3	0.0%	0	0.0%
Töötlev tööstus	305	0.1%	0	0.0%
Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine	10	0.0%	0	0.0%
Veevarustus	5	0.0%	0	0.0%
Ehitus	211	0.1%	0	0.0%
Hulgi- ja jaekaubandus	832	0.4%	1 870	1.9%
Veondus ja laondus	73	0.0%	0	0.0%
Majutus ja toitlustus	144	0.1%	0	0.0%
Info ja side	2 726	1.2%	201	0.2%
Finants- ja kindlustustegevus	200	0.1%	0	0.0%
Kinnisvaraalne tegevus	44	0.0%	0	0.0%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalne tegevus	285	0.1%	0	0.0%
Haldus- ja abitegevused	822	0.4%	170	0.2%
Avalik haldus ja riigikaitse, kohustuslik sotsiaalkindlustus	10	0.0%	0	0.0%
Haridus	24	0.0%	0	0.0%
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	84	0.0%	0	0.0%
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	69	0.0%	0	0.0%
Muud teenindavad tegevused	1 924	0.8%	92	0.1%
Nõuded kokku	231 243	100%	96 068	100%

Vaata ka Lisa 9.

Nõuded keskpankadele ning krediidasutustele

Krediidiriskile avatud positsioon rahast ja raha ekvivalentidest, mida hoitakse keskpankades ning teistes korrespondentpankades, kannab juhtkonna hinnangul olemuselt madalat krediidiriski. Kõik laenud ja nõuded keskpankadele ja krediidasutustele on õigeaegselt teenindatud ja tasutud. Grupi riskijuhtimise poliitika eelistab likviidsete vahendite paigutamisel suurema omakapitali ning tugeva krediidireitinguga krediidasutusi. Reitinguta krediidasutuseks on

kohalik Eesti pank, millel pole välist krediidireitingut. Põhinedes kättesaadavale turuinformatsioonile, on selle finantsinstitutsiooni krediidikvaliteet Inbanki hinnangul hea.

Grupi nõuded keskpankade ja krediidasutuste vastu ei ole 31.12.2017 ega 31.12.2018 seisuga makseviivituses, nimetatud nõuded on kas nõudmiseni või kuni kolme kuulise lepingulise tähtajaga. Arvestades eeltoodut on keskpankade ja krediidasutuste nõuete oodatav krediidi-kahjum ebaoluline ja seetõttu pole allahindlusi bilansis kajastatud.

Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele vastavalt Moody-se lühiajalise krediidireitingu reitinguklassidele (EURt)

	31.12.2018	31.12.2017
P-1	73 339	19 882
P-2	1 913	1 701
reitinguta	3 068	1 714
Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele kokku	78 320	23 297

Nõuded majapidamistele

Alates 2011. aastast on Inbank tegutsenud järelmaksu väljastamisega Eestis. 2013. aastal alustati Eestis ka väikeses mahus tarbimislaenude väljastamisega partnerite kaudu. 2014. aasta lõpus siseneti Läti tarbijafinantseerimise turule, pakkudes seal sihtotstarbelist tarbimislaenu, mis oma sisult on sarnane Eestis pakutava järelmaksu tootega. 2015. aastal alustati Eestis tagatiseta autolaenu ning 2016. aastal sihtotstarbeta tarbimislaenu pakkumist. 2016. aastal lisandus sihtotstarbeta tarbimislaenu toode ka Läti tooteportfelli.

Poola turul alustas Grupp tarbimisfinantseerimise pakkumist alates märtsist 2017. Esimese tootena toodi turule tagatiseta tarbimislaen. 2017.

aasta juunis lisandus Poolas pakutavasse tootevalikusse autolaenu toode. Alates 2017. aasta novembrist on tootevalikus spetsiifiline järelmaksutoode liikluskindlustuse aastamakse finantseerimiseks ja alates 2018. aasta septembrist alustati Poola turul ka laiapõhjalise järelmaksutoote pakkimisega.

Mais 2018 siseneti Leedu turule, omandades Leedu ühe suurema järelmaksuteenuste pakkuja UAB Mokilizingas. Viimase tootevalikus on lisaks järelmaksule ka tarbimislaen ja krediitkaart.

Majapidamistele tarbimislaenu andmine on jätkuvalt Grupi põhi-tegevus. Läbi nimetatud tegevusliinile keskendumise on saavutatud laenuportfelli osas kõrge hajutatus ning madal keskmine laenusumma.

Nõuete jaotus 31.12.2018 (EURt)	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Kokku
Järelmaksunõuded	22 399	19 000	46 381	4 028	91 808
Sihtotstarbelised tarbimislaenuunõuded	52 075	9 400	0	600	62 075
Tarbimislaenuunõuded	22 640	10 281	23 669	5 581	62 171
Nõuded majapidamistele kokku	97 114	38 681	70 050	10 209	216 054

Nõuete jaotus 31.12.2017 (EURt)	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Kokku
Järelmaksunõuded	21 494	0	0	38	21 532
Sihtotstarbelised tarbimislaenuunõuded	34 395	7 428	0	411	42 234
Tarbimislaenuunõuded	14 310	6 892	0	4 034	25 236
Nõuded majapidamistele kokku	70 199	14 320	0	4 483	89 002

Kliendi maksevõime hindamiseks kasutatakse krediidikäitumise mudelit. Nimetatud mudel hindab lisaks kliendi varasemale maksekäitumisele ja sissetulekule ning olemasolevatele laenudele ka muid statistilisi parameetreid, mida varasemalt on klienditüüpide lõikes kogutud ning mis on näidanud tugevat seost kliendi maksedistsipliiniga. Grupi krediidi-

käitumise mudel on ajas pidevalt muutuv ning käib kaasas muutustega krediidiotsuse langetamiseks kasutatava informatsiooni koosseisus ning majanduskeskkonnas. Kuna majapidamistele antud tarbimislaiend, sh. järelmaks, on homogeensed, siis võimalikud krediidikahjumitest tulenevad allahindlused arvutatakse nende homogeensete

laenude ajaloolise maksekäitumise ja tulevikku vaatava info baasilt ning allahindlusmäära rakendatakse bilansipäeva portfelli. Võimalikult täpse allahindluse tegemise otsustarbel grupeeritakse nõuded alamklassidesse, arvestades toote tüüpi, geograafilist jaotust, klientide maksepraktikat ja makseviivituses oldud aega. Grupeeritud nõuete puhul on

allahindluse suuruseks antud gruppi kuuluvate nõuete jääkväärtuse ning allahindluse protsentuaalse määra korrutis. Raamistik põhineb klassikalisel meetodil, kus leitakse laenu makseviivituse tõenäosus (PD ehk probability of default), kahjumäär antud makseviivituse korral (LGD ehk loss given default) ning laenu suurus makseviivituse hetkel (EAD ehk exposure at default).

Nõuete jaotus 31.12.2018 (EURt)	Bruto nõuded majapidamiste vastu	Faas 1 ja 2	Faas 3	Neto nõuded majapidamiste vastu	Allahindlusega kaetus
Portfell makseviivituses 0-3 päeva	195 675	-1 450	-51	194 174	0.8%
Portfell makseviivituses 4-30 päeva	15 212	-645	-32	14 535	4.5%
Portfell makseviivituses 31-89 päeva	6 231	-834	-47	5 350	14.1%
Portfell makseviivituses 90-179 päeva	1 525	0	-608	917	39.9%
Portfell makseviivituses 180+ päeva	2 948	0	-1 870	1 078	63.4%
Nõuded kokku	221 591	-2 929	-2 608	216 054	2.5%

Nõuete jaotus 31.12.2017 (EURt)	Bruto nõuded majapidamiste vastu	Üldallahindlus	Eriallahindlus	Neto nõuded majapidamiste vastu	Allahindlusega kaetus
Portfell makseviivituses 0-3 päeva	79 948	-167	-22	79 759	0.2%
Portfell makseviivituses 4-30 päeva	6 875	-368	-9	6 498	5.5%
Portfell makseviivituses 31-89 päeva	2 247	-753	-20	1 474	34.4%
Portfell makseviivituses 90-179 päeva	1 517	0	-704	813	46.4%
Portfell makseviivituses 180+ päeva	1 542	0	-1 084	458	70.3%
Nõuded kokku	92 129	-1 288	-1 839	89 002	3.4%

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

Nõuded mittefinantsettevõtetele ning finantsettevõtetele

Laenude väljastamist reguleerivad Grupi krediidiriski poliitika ning muud sise-eeskirjad.

Ettevõtetele suunatud laenude osas tehakse individuaalsed krediidiotsused krediidikomitees. Erandiks on AS-i Inbank Liising poolt välja antavad jaenõuded, mille puhul krediidiotsuseid langetatakse sarnases protsessis majapidamistele antavate laenudega.

Väljastatud äri-laenu saab liigitada lähtuvalt eesmärgist kolme peamisse gruppi:

- Laenud Inbanki koostööpartneritele;
- Laenud sidusettevõtetele;
- Laenud kolmandatele osapooltele ehk investeerimislaenud.

Sõltuvalt laenu andmise eesmärgist hinnatakse krediidiotsuse tegemiseks järgmisi kriteeriumeid:

- Vastaspoole finantsiline tugevus;
- Nõude tagatus;
- Vastaspoole ärimaht ja koostöö;
- Sõlmitava lepingu periood;
- Sõlmitava lepingu maht;
- Sõlmitava lepingu tootlikkus.

Äri-laenu allahindlusi tehakse Grupis tulevikku vaatavat infot kasutades individuaalselt, sõltuvalt vastaspoole makseviivitusest, finantsilisest tugevusest ning tagatise väärtusest. Erandiks on AS-i Inbank Liising ja UAB Mokilizingase poolt välja antavad jaenõuded, mille allahindlusi arvutatakse sarnastel alustel majapidamistele antavate laenudega.

Nõuete jaotus 31.12.2018 (EURt)	Bruto nõuded ettevõtete vastu	Faas 1 ja 2	Faas 3	Neto nõuded ettevõtete vastu	Allahindlusega kaetus
Portfell makseviivituses 0-3 päeva	8 974	-10	-8	8 956	0.2%
Portfell makseviivituses 4-30 päeva	395	-7	0	388	1.8%
Portfell makseviivituses 31-89 päeva	164	-16	0	148	9.8%
Portfell makseviivituses 90-179 päeva	42	0	-16	26	38.1%
Portfell makseviivituses 180+ päeva	77	0	-10	67	13.0%
Nõuded kokku	9 652	-33	-34	9 585	0.7%

Nõuete jaotus 31.12.2017 (EURt)	Bruto nõuded ettevõtete vastu	Üldallahindlus	Eriallahindlus	Neto nõuded ettevõtete vastu	Allahindlusega kaetus
Portfell makseviivituses 0-3 päeva	3 561	-16	-17	3 528	0.9%
Portfell makseviivituses 4-30 päeva	307	-5	0	302	1.6%
Portfell makseviivituses 31-89 päeva	56	-1	0	55	1.8%
Portfell makseviivituses 90-179 päeva	10	0	-4	6	40.0%
Portfell makseviivituses 180+ päeva	5	0	-3	2	60.0%
Nõuded kokku	3 939	-22	-24	3 893	1.2%

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

IFRS 9 rakendamine finantsinstrumentide väärtuse languse arvestamisel

Finantsinstrumentide väärtuse languse arvestamisel lähtub Grupp IFRS 9 standardist, mis põhineb eeldatava krediitkahjumi mudelil. Selle kohaselt jaotatakse finantsinstrumendid 3 faasi vahel, sõltuvalt sellest, kas finantsinstrumendi krediidirisk võrreldes esialgse arvele võtmisega pole oluliselt halvenenud (faas 1), on oluliselt halvenenud (faas 2) või on vara väärtus langenud (faas 3). Esimesse faasi kuuluvate finantsinstrumentide allahindluse summa moodustab 12 kuu eeldatav krediitkahjum.

Teise ja kolmandasse faasi kuuluvate finantsinstrumentide eeldatav krediitkahjum mõõdetakse võttes aluseks oodatavat krediitkahjumit kogu lepinguperioodi jooksul. Grupis võetakse eeldatava krediitkahjumi arvestamisel faaside vahelisi liikumisi arvesse raporteerimisperioodi lõpu seisuga.

Aruandeperioodi jooksul kasvas Grupi laenuportfell 143%, millest olulise osa moodustab Leedu ühe suurema järeelmaksuteenuspakkuja UAB Mokilizingas ost mais 2018.

Krediidiriski kandvad varad

EURt	Laenud ja nõuded majapidamistele			
	2018			
	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12-kuu eeldatav krediitkahjum	eeldatav krediitkahjum lepinguperioodi jooksul	eeldatav krediitkahjum lepinguperioodi jooksul	
Bilansiline saldo	208 954	7 701	4 936	221 591
Allahindlused	-2 069	-852	-2 616	-5 537
Kokku	206 885	6 849	2 320	216 054

EURt	Laenud ja nõuded ettevõtetele			
	2018			
	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12-kuu eeldatav krediitkahjum	eeldatav krediitkahjum lepinguperioodi jooksul	eeldatav krediitkahjum lepinguperioodi jooksul	
Bilansiline saldo	9 389	155	108	9 652
Allahindlused	-25	-16	-26	-67
Kokku	9 364	139	82	9 585

Vaatamata portfelli olulisele kasvule, on portfelli kvaliteet olnud aruandeperioodil heal tasemel, mida näitavad ka madalad laenukahjumid, mis moodustavad laenuportfelli 1,7% (2017: 4,5%).

Grupi bilansilised allahindlused suurenesid aruandeperioodi jooksul mahus 1,5 EURm. Suurenemist mõjutasid olulisel määral aruandeperioodi jooksul välja antud uued, sh soetatud, laenud kogumahus 205 EURm.

Allahindlused suurenesid 3,2 EURm seoses aruandeperioodil väljastatud uute laenude mahu kasvuga ja kvartaalselt ümberhinnatud allahindluse määrade muutustega. Samas vähen-dasid allahindlusi summas 1,7 EURm laenuportfelli amortisatsioon ning tähtaja ületanud nõuete müük.

Järgnevad kaks tabelit annavad ülevaate muutustest allahindluses aruandeperioodi alguses võrrelduna aruandeperioodi lõpuga:

	<i>Faas 1</i>	<i>Faas 2</i>	<i>Faas 3</i>	<i>Kokku</i>
Majapidamised	12-kuu eeldatav krediidikahjum	eeldatav krediidikahjum lepinguperioodi jooksul	eeldatav krediidikahjum lepinguperioodi jooksul	
Allahindlused seisuga 01.01.2018	1 591	1 183	1 264	4 038
Kasumiaruande mõjuga liikumised				
Liikumised:				
Liikumised Faas 1-st Faas 2-te	-52	52	0	0
Liikumised Faas 1-st Faas 3-te	-97	0	97	0
Liikumised Faas 2-st Faas 1-te	140	-140	0	0
Liikumised Faas 2-st Faas 3-te	0	-423	423	0
Aruandeaastal tehtud allahindlused (sh allahindlusmäära muutus)	950	738	1 489	3 177
Lõppenud lepingud	-351	-126	-87	-564
Müüdud lepingud	-95	-441	-578	-1 114
Kokku allahindlused aruandeperioodil (neto)	495	-340	1 344	1 499
Allahindlused seisuga 31.12.2018	2 086	843	2 608	5 537

	<i>Faas 1</i>	<i>Faas 2</i>	<i>Faas 3</i>	<i>Kokku</i>
Ettevõtted	12-kuu eeldatav krediidikahjum	eeldatav krediidikahjum lepinguperioodi jooksul	eeldatav krediidikahjum lepinguperioodi jooksul	
Allahindlused seisuga 01.01.2018	26	8	3	37
Kasumiaruande mõjuga liikumised				
Liikumised:				
Liikumised Faas 1-st Faas 2-te	-8	8	0	0
Liikumised Faas 1-st Faas 3-te	-9	0	9	0
Liikumised Faas 2-st Faas 1-te	0	0	0	0
Liikumised Faas 2-st Faas 3-te	0	-6	6	0
Aruandeaastal tehtud allahindlused (sh allahindlusmäära muutus)	-1	15	16	30
Lõppenud lepingud	0	0	0	0
Müüdud lepingud	0	0	0	0
Kokku allahindlused aruandeperioodil (neto)	-18	17	31	30
Allahindlused seisuga 31.12.2018	8	25	34	67

Järgnevad kaks tabelit näitavad portfelli jaotust faaside vahel aruandeperioodi alguses ja lõpus:

	<i>Faas 1</i>	<i>Faas 2</i>	<i>Faas 3</i>	<i>Kokku</i>
Majapidamised	12-kuu eeldatav krediidikahjum	eeldatav krediidikahjum lepinguperioodi jooksul	eeldatav krediidikahjum lepinguperioodi jooksul	
Bilansiline saldo 01.01.2018	86 758	3 036	2 336	92 130
Liikumised:				
Liikumised Faasist 1 Faasi 2	-4 605	4 605	0	0
Liikumised Faasist 1 Faasi 3	-2 550	0	2 550	0
Liikumised Faasist 2 Faasi 3	0	-824	824	0
Liikumised Faasist 2 Faasi 1	500	-500	0	0
Allahindlusemäära muutusest tingitud liikumised	-162	-383	-428	-973
Lõppenud lepingud ja tagasimaksed v.a. maha kantud	-63 519	-458	-466	-64 443
Soetatud finantsvarad	195 434	3 289	1 062	199 786
Müüdud lepingud	-3 181	-1 056	-936	-5 173
Kogunenud intresside muutused	281	-10	-6	266
Bilansiline saldo 31.12.2018	208 955	7 700	4 937	221 592

	<i>Faas 1</i>	<i>Faas 2</i>	<i>Faas 3</i>	<i>Kokku</i>
Ettevõtted	12-kuu eeldatav krediidikahjum	eeldatav krediidikahjum lepinguperioodi jooksul	eeldatav krediidikahjum lepinguperioodi jooksul	
Bilansiline saldo 01.01.2018	3 886	48	5	3 939
Liikumised:				
Liikumised Faasist 1 Faasi 2	-111	111	0	0
Liikumised Faasist 1 Faasi 3	-74	0	74	0
Liikumised Faasist 2 Faasi 3	0	-39	39	0
Liikumised Faasist 2 Faasi 1	4	-4	0	0
Allahindlusemäära muutusest tingitud liikumised	-16	-23	-12	-51
Lõppenud lepingud ja tagasimaksed v.a. maha kantud	-411	-2	0	-413
Soetatud finantsvarad	6 111	65	1	6 177
Müüdud lepingud	0	0	0	0
Kogunenud intresside muutused	0	0	0	0
Bilansiline saldo 31.12.2018	9 389	156	107	9 652

Krediidikahjude hindamisel võtab Grupp arvesse üldist majanduse seisukorda, analüüsib minevikus toimunut ning teeb prognoose majanduskeskkonna arengu osas tulevikus. Lähtuvalt eeltoodust on juhtkond andnud oma hinnangud olulistele sisenditele, mis on vajalikud oodatava krediidikahju hindamiseks:

1. Krediidiriski olulise suurenemise piir (SICR) on 30 võlapäeva, mis vastab IFRS 9 standardile. Grupp hindab igal bilansipäeval, kas finantsinstrumendi krediidirisk on oluliselt suurenenud võrreldes esmase arvele võtmisega. See lähenemine vastab Grupi tavapärasele äritegevusele ja juhtkonna hinnangul on rakendatav võlapäevade arv piisav ning lisatingimuste seadmine pole vajalik.
2. Maksejõuetuse definitsiooni rakendatakse Grupis finantsinstrumendidele, mis vastavad järgmistele tingimustele:
 - Finantsinstrument on üle 90 päeva võlas;
 - Finantsinstrument, mille puhul on laenuvõtjal olulised makseraskused ja mis vastab ebatõenäoliste laekumiste kriteeriumile, sh klient on pankrotis, surnud, kohtumenetlusse antud, on toimunud krediidipettus. Maksejõuetuses olevad finantsinstrumendid kajastatakse faasis 3.

3. Makromajanduse mõju hindamiseks on Grupis välja töötatud mudel, mille abil võetakse oodatava krediidikahju arvutamisel arvesse võimalikke tuleviku majanduskeskkonna arenguid. Makromajanduse mõju hinnatakse kõikide portfelli osas toodete lõikes ning hinnangut ajakohastatakse regulaarselt. Mõju hindamiseks analüüsiti Grupis erinevaid majandusnäitajaid, millest suurim kaal omistati töötuse määrale. Grupi hinnangul omab töötuse määra muutus enim mõju Grupi PD määrale. Lisainfo makromajanduse arengu ja prognooside kohta riikide lõikes on leitav käesoleva aruande peatükist Majanduskeskkond. Selleks, et krediidikahjumeid hinnata võimalikult neutraalselt, kasutatakse Grupis kolme stsenaariumit, mis võtavad arvesse tulevikku vaatavat infot –baas, positiivne ja negatiivne stsenaarium. Baasstsenaariumi tõenäosus on juhtkonna hinnangul kõige suurem ja olulisem, negatiivse ja positiivse tõenäosuse osakaalud omavad aga väiksemat tähtsust. Stsenaariumite osakaalude määramisel on lähtutud Gruppi kuuluvate riikide majanduskeskkonna arenguperspektiivist ja eelnevatest kogemustest. Seisuga 31.12.2018 hinnati

baasstsenaariumi tõenäosuseks 65-80%, positiivse stsenaariumi tõenäosuseks 0-15% ja negatiivse stsenaariumi tõenäosuseks 20-25%.

4. Võlamenetlusprotsessi osas toetub Grupp järjest rohkem tähtajaks tasumata nõuete müügile, regulaarselt müüakse enamik tähtajaks tasumata nõuetest (üle 90 päeva). Nõuete müük on avaldanud mõju LGD määradele, mis on vastavalt eeldustele vähenenud. Juhtkonna hinnangul on Grupis oodatava krediidikahju arvutamise mudelid teatava konservatiivsusega, et tagada piisav portfelli allahindluste tase juhul, kui nõuete müügi tingimused peaksid Grupi jaoks halvenema või nõuete müük lõppema. Täpsemalt vaata Lisa 9.
5. Grupp on läbi viinud sensitiivsuse analüüsi peamiste näitajate osas, mis juhatuse hinnangul mõjutavad enim oodatavat krediidikahjumit. Analüüsi tulemused Grupi jaoks negatiivses suunas on kajastatud tabelis "Mõju oodatavale krediidikahjumile".

EURt

Mõju oodatavale krediidikahjumile

Töötuse määr +1% p.p.	462
PD määr +10%	348
LGD määr +10%	535

Restruktureeritud laenude väärtuse languse hindamine

Mittetöötava laenu puhul püüab Grupp alati laenu restruktureerida, pakkudes laenuvõtjale maksegraafiku muudatusi sellisel kujul (vähendatud põhiosamaksed, makseperioodi pikendamine jms), et see vastaks laenuvõtja maksevõimele ja uutele laenutingimustele. Sellist laenu ei peeta enam mittetöötavaks seni, kuni laenuvõtja täidab kõiki uusi tingimusi. Restruktureeritud laene jälgitakse regulaarselt, veendumaks, et kõiki tingimusi täidetakse. Restruktureeritud laenudele rakendatakse väärtuse languse hindamist igal aruandekuupäeval samadel põhimõtetel nagu töötavale portfelli, kuid riskiparameetrite arvestuse aluseks on restruktureeritud laenude portfelli andmed, arvestades tulevikku vaatavat infot.

Keskpankade ja krediidasutuste nõuete väärtuse languse hindamine

Vastavalt Grupi riskijuhtimise poliitikale on likviidsete vahendite paigutamisel eelistatud tugeva krediidiireitinguga krediidasutusi. Nõuete oodatava krediidikahjumi arvutamisel võtab Grupp arvesse krediidasutusele rahvusvaheliselt tunnustatud reitinguagentuuride poolt kinnitatud krediidiireitingut ning võimalikku makseviivitust. Seisuga 31.12.2017 ega 31.12.2018 ei ole Grupi nõuded keskpankade ja krediidasutuste vastu makse-viivituses. Arvestades eeltoodut on keskpankade ja krediidasutuste nõuete oodatav krediidikahjum ebaoluline ja seetõttu pole alla-hindlusi bilansis kajastatud.

Tagatiste arvestamine nõuete väärtuse languse hindamisel

Grupi tagatiste portfelli on ebaoluline, sest enamuse Grupi laenuportfelli moodustavad tagatiseta jaenõuded

(järelmaksud, laenud, krediitkaardid), mis antakse välja põhinedes kliendi maksevõime analüüsile, mis on saanud positiivse otsuse. Grupp on siiski väljastanud väikeses mahu ka investeerimislaene ettevõtetele partnersuhete eesmärgil, mille puhul maandatakse riski erinevate tagatistega. Grupi tagatiste portfellis on sh panditud aktsiaid, käendusi kui ka läbi partneri kaasatud kinnisvara (hüpoteek), mis peab vastama eelnevalt kokkulepitud tingimustele. Hüpoteegipidajana jälgitakse Grupis regulaarselt eelpool nimetatud tagatiste seisu ja turuväärtust, Grupp ise tagatise regulaarselt ümber ei hinda. Tagatiste väärtust arvestatakse Grupis allahindluste arvestamisel vaid ettevõtetele antud laenude puhul.

Vastaspoole krediidiriski juhtimine

Seisuga 31.12.2018 ja 31.12.2017 ei olnud Grupil vastaspoole krediidiriski positsioone Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 272 mõistes.

Kontsentratsiooniriski juhtimine

Kontsentratsioonirisk on risk, mis tuleneb suurest riskipositsioonist ühe vastaspoole, mitme omavahel seotud vastaspoole või mitme sõltumatu vastaspoole vastu, kelle riski mõjutab ühine riskitegur. Grupp käsitleb kontsentratsiooniriski juures nii ühe osapoole, seotud osapoolte kui ka ühe majandusharu, territooriumi või riskiteguriga seotud varasid. Igapäevases majandustegevuses väldib Grupp kontsentratsiooniriski võtmist, keskendudes suure riskikontsentratsiooni vältimiseks eeskätt keskmistele ning väiksematele laenudele. Grupp ei välista piisava tagatise olemasolul või muude nõutavate tingimuste täitmisel ka suuremate laenusummade väljastamist. Suuremate laenusummade korral nõutakse üldjuhul tagatise seadmist, kus erandiks on vaid krediidasutuste juures hoitavad likviidsed vahendid. Nendel juhtudel tuginetakse riski maandamiseks informatsioonile vastaspoole finantsilisest tugevusest s.h. rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antud reitingutest. 31.12.2018 ning 31.12.2017 seisuga ei olnud Grupil nõudeid, mis on suuremad kui 10% Grupi neto omavahenditest.

Likviidsusrisi juhtimine

Likviidsusrisk on risk, et Grupi maksevõime ei ole piisav lepinguliste kohustuste tähtaegseks täitmiseks ilma märkimisväärsed kulusid kandmata, st Grupi ettevõtted ei suuda jätkusuutlikult ja õigeaegselt finantseerida oma tegevust või ei suuda likvideerida oma positsioone lepinguliste kohustuste täitmiseks.

Grupi likviidsusjuhtimine ja -strateegia baseerub likviidsusrisi poliitikal, mille eesmärgiks on tagada igal ajahetkel Grupi poolt võetud kohustuste õigeaegne ja täiemahuline täitmine, samal ajal optimeerides likviidsusrisi selliselt, et saavutatakse erineva kestvusega investeringutelt maksimaalne ja stabiilne kasumlikkus.

Grupi likviidsuse juhtimise eest vastutab Inbanki juhatus. Regulaarset likviidsuse planeerimist ja kontrolli teostab aktive ja passivate juhtimise komitee. Grupi likviidsusrisi igapäevase ja lühiajalise juhtimise eest vastutavad finantsjuht ja tresoor.

Grupi likviidsuspositsiooni juhtimiseks kasutatakse peamise meetmena varade ja kohustiste ümberhindamise ja lõpptähtaegade ajastuse mittevastavuse analüüsil põhinevat lähenemist. Varade ja

Varad ja kohustised lepinguliste tähtaegade järgi (EURt)

Kohustised 31.12.2018	nõudmiseni	1-90 päeva	91-365 päeva	1-5 aastat	5+ aastat	kokku	bilansiline väärtus 31.12.2018
Laen krediidiasutuselt	0	10 495	0	0	0	10 495	10 429
Klientide hoiused	4 452	10 493	111 088	119 702	0	245 735	240 175
Muud finants- ja mittefinantskohustised	200	10 470	760	0	0	11 430	11 430
Emiteeritud võlaväärtpaberid	0	10 034	0	0	0	10 034	10 017
Allutatud võlaväärtpaberid	0	181	542	12 431	0	13 154	9 528
Kohustised kokku	4 652	41 673	112 390	132 133	0	290 484	281 579

Varad 31.12.2018	nõudmiseni	1-90 päeva	91-365 päeva	1-5 aastat	5+ aastat	kokku	bilansiline väärtus 31.12.2018
Nõuded krediidiasutustele	75 320	3 002	0	0	0	78 322	78 320
Laenuid ja nõuded	265	38 227	86 535	144 477	4 807	274 311	225 639
Muud varad	0	378	134	62	13 507	14 081	14 081
Varad kokku	75 585	41 607	86 669	144 539	18 314	366 714	318 040
Kohustiste ja varade tähtaegade vahe	70 933	-66	-25 721	12 406	18 314	75 866	36 461

Kohustised 31.12.2017	nõudmiseni	1-90 päeva	91-365 päeva	1-5 aastat	5+ aastat	kokku	bilansiline väärtus 31.12.2017
Klientide hoiused	0	7 275	31 467	56 940	0	95 682	95 056
Muud finants- ja mittefinantskohustised	0	2 399	0	0	0	2 399	2 399
Allutatud võlaväärtpaberid	0	114	341	1 821	8 324	10 600	6 480
Kohustised kokku	0	9 788	31 808	58 761	8 324	108 681	103 935

Varad 31.12.2017	nõudmiseni	1-90 päeva	91-365 päeva	1-5 aastat	5+ aastat	kokku	bilansiline väärtus 31.12.2017
Nõuded krediidiasutustele	20 751	2 550	0	0	0	23 301	23 301
Laenuid ja nõuded	241	13 415	32 534	69 042	2 712	117 944	92 895
Muud varad	0	589	53	0	9 546	10 188	10 188
Varad kokku	20 992	16 554	32 587	69 042	12 258	151 433	126 384
Kohustiste ja varade tähtaegade vahe	20 992	6 766	779	10 281	3 934	42 752	22 449

kohustiste jaotus tähtaegade lõikes lepinguliste tuleviku diskonteerimata rahavoogude alusel on esitatud ülalolevas tabelis. Mudeli raames fikseeritakse ka peamised jälgitavad likviidsuse suhtarvud ning varade ja kohustiste tähtajalised proportsioonid ning viiakse läbi likviidsuse stressiteste.

Kõigi oluliste likviidsusnäitajate jaoks on kehtestatud pangasisesed riskilimiidid. Grupis on kehtestatud likviidsuse talitluspidevuse plaan likviidsuskriisi olukorras käitumiseks. Tuginemine peamiselt tähtajalistele hoiustele teeb ka Grupi rahavoogude planeerimise paremini prognoositavaks.

Grupp avalikustab informatsiooni likviidsuskatte kordaja kohta vastavalt EBA juhendile EBA/GL/2017/01 Inbank-i kodulehel www.inbank.ee.

Tururiskide juhtimine

Tururisk on määratletud kui risk, mis tuleneb turuhindade ja -määrade (sh intressimäärade, valuutakursside, krediidiriski marginaalide, toorme- ja aktsiahindade) ebasoodsas suunas muutumisest, omavahelistest korrelatsioonidest või volatiilsuse tasemest.

Grupi tegevus piirdus geograafiliselt üksnes eurotsooni riikidega kuni 2016. aasta keskpaigani. 2017. aasta

jooksul alanud laenutegevus ning hoiuste kaasamine Poola turul on kaasa toonud selle, et Poola zloottides nomineeritud varad ning kohustised moodustavad 31.12.2018 seisuga olulise osa (üle 5%) koguvaradest. Teistes valuutades peale euro ja Poola zloti Inbankil varad ja kohustised puuduvad.

Grupp aktsepteerib vähesel määral aktsiariski, mis aasta lõpu seisuga tulenes Coop Panga aktsiatest, mida hoitakse pangaportfellis investeerimise eesmärgil. Grupil puuduvad investeeringud võlakirjadesse ning riskipositsioonid, mis tulenevad kauplemisportfelli positsioonidest. Grupp ei aktsepteeri oma kauplemisportfellis toormehinna- ega aktsiariski. Seega on ainsad tururiski liigid, millele Grupi tegevus on senise äritegevuse tulemusel avatud, kauplemisportfelliväline intressirisk, valuutarisk ning aktsiarisk.

Grupp ei kasuta sisemisi tururiski mudeleid Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 mõttes.

Intressiriski juhtimine

Intressirisk on risk, et Grupi poolt genereeritavad tulud võivad olla mõjutatavad intressimäärade ootamatutest ebasoodsatest muutustest. Grupp on avatud intressiriskile, kui tema peamiste varade ja kohustiste ümberhindamise ning lõpptähtaegade ajastused on erinevad, kui varade ja kohustiste intressimäärasid on võimalik korrigeerida erinevate ajavahemike järel või kui varade ja kohustiste struktuur on valuutas erinev. Kuna Grupil puuduvad riskipositsioonid kauplemisportfellis, siis on oluliseks intressiriskiks vaid kauplemisportfelliväline intressirisk.

Kauplemisportfelliväline intressirisk on praegune või tulevane risk, et kauplemisportfelliväliste varade ja kohustiste intressimäärade ebasoodne muutus võib avaldada negatiivset mõju Grupi kasumile ja omavahenditele. Kauplemisportfelliväline intressirisk on Grupi jaoks oluline risk.

Üldiselt on kauplemisportfelliväline intressirisk Inbanki juhatuse hinnangul madal järgmistel põhjustel:

- intressitundlike varade ja kohustiste struktuuri ja tähtaegade limiteerimine ning omavaheline sobitamine;
- väljastatud laenude eest saadav intressitulu ületab oluliselt võetud

hoiuste eest makstavat intressikulu – Grupi tegevuse fookus on suunatud tagatiseta tarbimislaenude väljastamisele, millest tulevalt on Grupi varad suhteliselt kõrge tootlusega.

Tütarettevõtete intressiriski juhtimist korraldab emaettevõtte. Intressiriski juhtimise eest vastutab Inbanki juhatuse. Regulaarset intressiriski hindamist ja kontrolli teostab aktive ja passivate juhtimise komitee. Grupi intressiriski igapäevase juhtimise eest vastutavad finantsjuht ja tresoor. Intressiriski juhitakse läbi mõjuanalüüsi, analüüsides sealjuures, kuidas mõjutaks nihe intressikõveras Grupi neto intressitulu ning majanduslikku väärtust.

Grupp kasutab intressiriski maandamiseks ning ülemäärases intressiriskist hoidumiseks järgmiseid tehnikaid:

- väljastatud laenude ning kaasatud hoiuste keskmisest kõrgem intressimäärade vahe;
- intressiriskist tulenev oodatav kahju on üks laenude hinnastamise komponent;
- keskmisest lühemad väljastatud laenude tähtajad, mis võimaldab operatiivselt juhtida intressiriski, muutes uute väljastatavate laenude intressimäärasid ja tähtaegu;
- nii väljastatud laenud kui kaasatud

hoiused on mõlemad fikseeritud intressimääraga;

- Grupp jälgib ja juhib pidevalt oma intressiriski positsioone;
- Grupp mõõdab ja piirab intressiriski võttes arvesse intressimäärade taseme muutustest põhjustatud majandusliku väärtuse ja tuleviku tulu võimalike muutuste mõju oma kapitalivahenditele;
- Grupp on valmis kasutama muid intressiriski maandamise tehnikaid, kui see osutub vajalikuks.

Intressi teenivad varad ja intressi kandvad kohustised lepinguliste tähtaegade järgi (EURt)

Varad 31.12.2018	tähtaeg saabunud	1-90 päeva	91-365 päeva	1-5 aastat	5+ aastat	Kokku
Keskpangad, krediitiasutused, sularaha	75 324	3 000	0	0	0	78 324
Laenud ja nõuded	265	32 884	69 985	116 603	5 902	225 639
Varad kokku	75 589	35 884	69 985	116 603	5 902	303 963
Kohustised 31.12.2018	tähtaeg saabunud	1-90 päeva	91-365 päeva	1-5 aastat	5+ aastat	Kokku
Laen krediitiasutuselt	0	10 429	0	0	0	10 429
Klientide hoiused	4 452	10 427	110 043	115 253	0	240 175
Emiteeritud võlaväärtpaberid	0	10 017	0	0	0	10 017
Allutatud võlaväärtpaberid	0	11	0	9 517	0	9 528
Kohustised kokku	4 452	30 884	110 043	124 770	0	270 149
Kohustiste ja varade tähtaegade vahe	71 137	5 000	-40 058	-8 167	5 902	33 814
Varad 31.12.2017	tähtaeg saabunud	1-90 päeva	91-365 päeva	1-5 aastat	5+ aastat	Kokku
Keskpangad, krediitiasutused, sularaha	20 751	2 550	0	0	0	23 301
Laenud ja nõuded	3	9 929	24 347	56 342	2 274	92 895
Varad kokku	20 754	12 479	24 347	56 342	2 274	116 196
Kohustised 31.12.2017	tähtaeg saabunud	1-90 päeva	91-365 päeva	1-5 aastat	5+ aastat	Kokku
Hoiused	2 541	7 210	31 098	54 207	0	95 056
Allutatud võlaväärtpaberid	0	114	0	0	6 366	6 480
Kohustised kokku	2 541	7 324	31 098	54 207	6 366	101 536
Kohustiste ja varade tähtaegade vahe	18 213	5 155	-6 751	2 135	-4 092	14 660

Valuutariski juhtimine

Valuutarisk on risk, mis tuleneb Grupi varade ja kohustiste erinevast valuutastruktuurist. Valuutakursside muutudes muutub ka varade ja kohustiste väärtus ning sissetulekute ja väljaminekute suurus arvestusvaluutas.

Valuutarisk tekib Grupi tegevusest Poolas ning Grupp hoiab üldjuhul minimaalset välisvaluutapositsiooni, mis on vajalik klientidele teenuste osutamiseks. Valuutariski mõõtmiseks ja hindamiseks kasutab Grupp välisvaluuta avatud netopositsiooni jälgimist, avatud netopositsiooni sensitiivsusanalüüsi ning stressitestimist, hinnates valuutakursside ebasoodsa muutumise mõju. Testitavaks stsenaariumiks oli kõikide valuutade, kus Grupp omab avatud valuutapositsiooni, üheaegne 10% muutus ebasoodsas suunas (valuutapositsioonina ei käsitleta euro positsioone).

Grupi valuutariski avatud netopositsioon seisuga 31.12.2018 oli 194 EURt (31.12.2017 seisuga 108 EURt), mis moodustas 0,53% Grupi omavahenditest (31.12.2017 seisuga 0,60%). Stsenaariumanalüüsi järgi, mille kohaselt toimuks Grupi kõigi valuutapositsioonide üheaegse 10% suuruse muutus ebasoodsas suunas, oleks mõju 18 EURt. Grupi avatud valuutarisk on väike ning valuutariski positsioon hästi kontrollitud.

<i>Valuutariski kandvad varad 31.12.2018 (EURt)</i>	<i>EUR</i>	<i>PLN</i>
Keskpangad, krediidasutused, sularaha	71 468	6 856
Majapidamised	205 845	10 209
Mittefinantsettevõtted	7 859	21
Muud finantsettevõtted	1 705	0
Muud varad	5 195	644
Valuutariski kandvad varad kokku	292 072	17 730

<i>Valuutariski kandvad kohustised 31.12.2018 (EURt)</i>	<i>EUR</i>	<i>PLN</i>
Laen krediidasutuselt	10 429	0
Klientide hoiused	222 611	17 564
Muud kohustised	11 070	360
Emiteeritud võlaväärtpaberid	10 017	0
Allutatud võlaväärtpaberid	9 528	0
Valuutariski kandvad kohustised kokku	263 655	17 924
Valuutariski avatud netopositsioon		194

<i>Valuutariski kandvad varad 31.12.2017 (EURt)</i>	<i>EUR</i>	<i>PLN</i>
Keskpangad, krediidasutused, sularaha	19 492	3 809
Majapidamised	84 519	4 483
Mittefinantsettevõtted	2 265	33
Muud finantsettevõtted	1 595	0
Muud varad	8 306	384
Valuutariski kandvad varad kokku	116 177	8 709

<i>Valuutariski kandvad kohustised 31.12.2017 (EURt)</i>	<i>EUR</i>	<i>PLN</i>
Klientide hoiused ja saadud laenud	86 379	8 677
Muud kohustised	2 259	140
Allutatud võlaväärtpaberid	6 480	0
Valuutariski kandvad kohustised kokku	95 118	8 817
Valuutariski avatud netopositsioon		108

Operatsiooniriski juhtimine

Operatsioonirisk on risk saada kahju sisemiste protsesside, inimeste tegevuse või süsteemide ebaadekvaatsusest või mittetoimimisest oodatud viisil või välistest sündmustest.

Mõiste sisaldab juriidilist riski, kuid ei sisalda strateegilist ega reputatsiooniriski. Grupp lähtub operatsiooniriski juhtimisel kehtestatud operatsiooniriski poliitikast.

Operatsiooniriski käsitletakse ja juhitakse Grupis kui eraldiseisvat riskijuhtimise valdkonda, milleks on eraldatud vajalik ressurss ja tagatud piisaval hulgal omavahendeid võimalike kahjude katteks. Operatsiooniriski juhtimine on integreeritud Grupi igapäevasesse tegevusse ja operatsiooniriski olemuse, mõju ja kontrolli vajaduse teadvustamine peab toimuma Grupis iga töötaja tasandil.

Operatsiooniriski kahjujuhtumid registreeritakse operatsiooniriski andmebaasis koos ilmnenu kahju suurusega. Grupp jälgib operatsiooniriski dünaamikat kvantitatiivselt peamiste riskiindikaatorite analüüsi, mida viiakse läbi kvartaalselt. Operatsiooniriski juhtumite ja peamiste riskiindikaatorite kohta tehakse juhatusele regulaarseid ülevaateid kord kuus. Grupp lähtub operatsiooniriski kapitalinõude arvutamisel operatsiooniriski baasmeetodist.

Grupp ei kasuta operatsiooniriski mõõtmiseks täiustatud mõõtmismudelil põhinevaid meetodeid Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 kohaselt.

Reitinguagentuuride kasutamine

Grupp kasutab kapitalinõuete arvutamisel krediitkvaliteedi astmete määramiseks Moody's Investors Service reitinguagentuuri krediitkvaliteedi hinnanguid vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud reeglitele. Grupp kasutab hinnanguid alljärgnevate krediidiriski riskipositsiooni klasside kapitalinõuete arvestamisel: (i) nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu ning (ii) nõuded lühiajalise krediitkvaliteedi hinnanguga krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu.

Lisa 4 Tegevussegmendid

Inbank jaotab oma äritegevuse segmentideks vastavalt juriidilisele struktuurile ja pakutavate toodete iseloomule (tarbijafinantseerimine, IT-teenused, liising). Raporteeritavate segmentide tulud sisaldavad segmentide omavahelisi tehinguid. Ärisegmendid on Inbanki grupi ettevõtted, millel on eraldiseisvad finantsandmed, mis on ühtlasi aluseks äritulemuste regulaarsel jälgimisel Grupi otsustajate poolt. Grupp jälgib iga finantstegevusega tegeleva tegevussegmendi korral kasumlikkust, kulu/tulu suhet, krediidiportfelli kasvu ja kvaliteeti, allahindlusportfelli. Infotehnoloogia sektoris jälgitakse tulusid ja kulusid.

Raporteeritavate segmentide tulud sisaldavad tulusid segmentide vahelistest tehingutest. Sellisteks tehinguteks on Inbanki poolt laenu andmine, Inbank Technologies pakub laenude ja hoiuste haldamise tarkvara kasutust ning sellega seotud tugiteenust. Inbankil ei ole selliseid kliente, kelle tulud moodustaksid üle 10% konsolideerimisgrupi vastavast tululiigist.

Segmentide vahelistest tehingutest moodustab peamise osa Inbanki poolt tütarettevõttele antud laenu intressid, lisaks pakub Inbank Technologies riistvara renditeenust. Nimetatud tehingud on kajastatud turuhinnas.

Raporteeritavate segmentide tulud

EURt

2018	Inbank AS (Eesti)	SIA Inbank Latvia (Läti)	UAB Mokilizingas (Leedu)	Inbank Liising AS (Eesti)	Inbank AS Poola filiaal	Inbank Technologies OÜ (Eesti)	Kokku
Intressitulud	14 326	3 644	6 430	220	826	7	25 453
Teenustasutulud	528	169	0	5	1	0	703
Muud tulud ja kulud	1 626	60	300	0	-68	83	2 001
Segmentide vahelised elimineerimised	-1 890	0	0	0	0	-61	-1 951
Tulud välistelt klientidelt	14 590	3 873	6 730	225	759	29	26 206
Intressikulud	-2 970	-556	-1 637	-106	-291	-20	-5 580
Teenustasukulud	-369	-134	-378	0	-210	0	-1 091
Segmentide vahelised elimineerimised	0	556	1 138	106	0	20	1 820
Kokku kulud	-3 339	-134	-877	0	-501	0	-4 851
Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku	11 251	3 739	5 853	225	258	29	21 355

Puhaskasumi kujunemine

EURt

2018	Inbank AS (Eesti)	SIA Inbank Latvia (Läti)	UAB Mokilizingas (Leedu)	Inbank Liising AS (Eesti)	Inbank AS Poola filiaal	Inbank Technologies OÜ (Eesti)	Kokku
Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenude allahindluse kulu	7 740	1 845	2 428	105	-1 202	-207	10 709
Kasum tütar- ja sidusettevõtetelt	1 552	0	0	0	0	434	1 986
Laenude allahindluse kulu	-382	-435	-857	-35	-985	8	-2 686
Tulumaks	-715	0	-232	0	214	0	-733
Puhaskasum/-kahjum	8 195	1 410	1 339	70	-1 973	235	9 276

Raporteeritavate segmentide tulud

EURt

2017	Inbank AS (Eesti)	SIA Inbank Latvia (Läti)	UAB Mokilizingas (Leedu)	Inbank Liising AS (Eesti)	Inbank AS Poola filiaal	Inbank Technologies OÜ (Eesti)	Kokku
Intressitulud	10 211	3 535	0	135	213	5	14 099
Teenustasutulud	371	175	0	3	2	0	551
Muud tulud	387	92	0	0	52	291	822
Segmentide vahelised elimineerimised	-1 081	0	0	0	0	-112	-1 193
Tulud välistelt klientidelt	9 888	3 802	0	138	267	184	14 279
Intressikulud	-1 907	-969	0	-72	-111	-25	-3 084
Teenustasukulud	-303	-130	0	0	-178	0	-611
Segmentide vahelised elimineerimised	3	969	0	72	10	25	1 079
Kokku kulud	-2 207	-130	0	0	-279	0	-2 616
Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku	7 681	3 672	0	138	-12	184	11 663

Puhaskasumi kujunemine

EURt

2017	Inbank AS (Eesti)	SIA Inbank Latvia (Läti)	UAB Mokilizingas (Leedu)	Inbank Liising AS (Eesti)	Inbank AS Poola filiaal	Inbank Technologies OÜ (Eesti)	Kokku
Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenu allahindluse kulu	4 716	1 651	0	56	-1 290	-213	4 920
Kasum tütar- ja sidusettevõtetelt	5 816	0	0	0	0	387	6 203
Laenu allahindluse kulu	-1 541	-1 709	0	-18	-256	-8	-3 532
Tulumaks	0	-388	0	0	296	0	-92
Puhaskasum/-kahjum	8 991	-446	0	38	-1 250	166	7 499

Raporteeritavate segmentide varad ja kohustised

EURt

31.12.2018	Inbank AS (Eesti)	SIA Inbank Latvia (Läti)	UAB Mokilizingas (Leedu)	Inbank Liising AS (Eesti)	Inbank AS Poola filiaal	Inbank Technologies OÜ (Eesti)	Segmentide vahelised elimineerimised	Kokku
Sularaha	4	0	0	0	0	0	0	4
Nõuded keskpankadele	62 993	0	0	0	1 627	0	0	64 620
Nõuded krediidiasutustele	5 691	448	1 427	48	5 747	339	0	13 700
Finantsvarad õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande	4 600	0	0	0	0	0	0	4 600
Laenud ja nõuded	192 332	19 753	93 786	1 856	10 230	21	-92 339	225 639
Investeeringud tütarettevõtetesse	16 122	0	0	0	0	0	-16 122	0
Investeeringud sidusettevõtetesse	0	0	0	0	0	97	0	97
Materiaalsed varad	111	78	169	0	40	147	0	545
Immateriaalsed varad	7 300	101	315	0	17	0	-36	7 697
Muud finantsvarad	12	30	0	0	20	2	0	64
Muud varad	179	5	238	34	60	8	-10	514
Edasilükkunud tulumaksu varad	0	0	0	0	564	0	0	564
Varad kokku	289 344	20 415	95 935	1 938	18 305	614	-108 507	318 044
Laenud krediidiasutustelt	0	19 400	77 372	1 700	4 186	0	-92 229	10 429
Klientide hoiused	222 611	0	0	0	17 564	0	0	240 175
Emiteeritud võlaväärtpaberid	10 017	0	0	0	0	0	0	10 017
Allutatud võlaväärtpaberid	9 528	0	0	0	0	0	0	9 528
Muud finantskohustised	1 290	144	7 314	28	11	12	-23	8 776
Muud kohustised	1 442	197	760	0	317	33	-95	2 654
Kohustised kokku	244 888	19 741	85 446	1 728	22 078	45	-92 347	281 579

Raporteeritavate segmentide varad ja kohustised

EURt

31.12.2017	Inbank AS (Eesti)	SIA Inbank Latvia (Läti)	UAB Mokilizingas (Leedu)	Inbank Liising AS (Eesti)	Inbank AS Poola filiaal	Inbank Technologies OÜ (Eesti)	Segmentide vahelised elimineerimised	Kokku
Sularaha	4	0	0	0	0	0	0	4
Nõuded keskpankadele	14 289	0	0	0	478	0	0	14 767
Nõuded krediitiasutustele	3 769	794	0	89	3 608	270	0	8 530
Laenud ja nõuded	91 860	14 400	0	1 266	4 516	104	-19 251	92 895
Investeeringud tütarettevõtetesse	1 053	0	0	0	0	0	-1 053	0
Investeeringud sidusettevõtetesse	7 763	0	0	0	0	43	0	7 806
Materiaalsed varad	111	43	0	0	58	67	0	279
Immateriaalsed varad	161	113	0	0	23	322	197	816
Muud finantsvarad	2	66	0	0	7	2	-16	61
Muud varad	126	283	0	23	20	7	0	459
Edasilükkunud tulumaksu vara	0	0	0	0	364	0	0	364
Varad kokku	119 138	15 699	0	1 378	9 074	815	-20 123	125 981
Laenud krediitiasutuselt	0	15 770	0	1 221	1 839	418	-19 248	0
Klientide hoiused	86 379	0	0	0	8 677	0	0	95 056
Allutatud võlaväärtpaberid	6 480	0	0	0	0	0	0	6 480
Muud finantskohustised	1 067	118	0	25	58	14	-19	1 263
Muud kohustised	807	189	0	0	89	51	0	1 136
Kohustised kokku	94 733	16 077	0	1 246	10 663	483	-19 267	103 935

Olulisemate tütarettevõtete omakapitali suurus	31.12.2018	31.12.2017
SIA Inbank Latvia	683	-378
UAB Mokilizingas*	10 489	

*Inbank omandas UAB Mokilizingas 22.05.2018.

Lisa 5 Neto intressitulu

<i>EURt</i>	<i>2018</i>	<i>2017</i>
Intressitulu		
Laenud majapidamistele	23 325	12 753
Laenud ettevõtetele	259	164
Nõuded finantseerimis- ja krediidasutustele ning keskpangale	49	106
Kokku	23 633	13 023
Intressikulu		
Saadud hoiused	-3 204	-1 544
Võlaväärtpaberid	-556	-465
Kokku	-3 760	-2 009
Neto intressitulu	19 873	11 014
Intressitulu kliendi asukoha järgi		
Eesti	12 733	9 275
Läti	4 592	3 535
Leedu	5 482	0
Poola	826	213
Kokku	23 633	13 023

Faas 3 laenudelt arvatud intressitulu 2018. aastal oli 392 EURt (2017: 248 EURt).

Lisa 6 Neto teenustasutulu

<i>EURt</i>	<i>2018</i>	<i>2017</i>
Teenustasutulu		
Majapidamised	698	548
Ettevõtted	5	3
Kokku	703	551
Teenustasukulu		
Laenude administreerimiskulud	-1 091	-607
Kokku	-1 091	-607
Neto teenustasutulu	-388	-56
Teenustasutulud kliendi asukoha järgi		
Eesti	534	374
Läti	168	175
Leedu	0	0
Poola	1	2
Kokku	703	551

Lisa 7 Tegevuskulud

EURt	2018	2017
Personalikulud		
Palgakulud	4 725	3 270
Sotsiaal- ja muud maksud	1 070	727
Personalikulud kokku	5 795	3 997
Turunduskulud		
Turundus ja reklaam	1 134	605
Müügikulud	458	324
Turunduskulud kokku	1 592	929
Halduskulud		
Rendi- ja kommunaalkulud	537	221
Infotehnoloogia kulud	596	288
Juriidilised kulud	169	115
Bürookulud	216	135
Koolitus- ja lähetuskulud	222	173
Muud maksukulud	190	133
Järelvalvetasud	143	86
Võlamenetluskulud	94	67
Transpordikulud	116	37
Muud sisseostetavad teenused	114	98
Konsultatsioonikulud	82	53
Muud halduskulud	335	196
Halduskulud kokku	2 814	1 602

	2018	2017
Keskmine töötajate arv		
Eesti	53	50
Leedu*	54	0
Läti	21	18
Poola	19	15
Kokku	147	83

*Leedu ettevõtte soetati 22.05.2018 ning töötajate keskmine arv on arvutatud perioodil 22.05-31.12.18. Taandades Leedu töötajate arvu perioodile 01.01-31.12.18 oleks töötajate keskmiseks arvuks 32.

Personalikulud sisaldavad makseid riiklikku pensionikindlustuse süsteemi, aastal 2018 summas 693 EURt (2017: 423 EURt).

Lisa 8 Kasutusrent

<i>EURt</i>	<i>31.12.2018</i>	<i>31.12.2017</i>
Kasutusrendilepingud		
Kuni 1 aasta	362	139
1 aasta kuni 5 aastat	649	138
Üle 5 aasta	0	0
Kokku	1 011	277

Grupp rendib kasutusrendi tingimuste korras kontoriruumi. Rendikulud moodustasid aastal 2018 366 EURt (2017: 147 EURt).

Lisa 9 Laenude allahindluse kulu

<i>EURt</i>	<i>31.12.2018</i>	<i>31.12.2017</i>
Nõuete jaotus kliendisektori lõikes		
Majapidamised	221 591	92 129
Mittefinantsettevõtted	3 470	2 241
Finantsettevõtted	1 709	1 606
Muud nõuded	4 473	92
Kokku	231 243	96 068
Allahindlus	-5 604	-3 173
Kokku	225 639	92 895
 Laenude allahindluse kulu		
	2018	2017
Aruandeperioodi allahindlused	-5 681	-4 578
Laekunud finantsseisundi aruandest välja kantud laenudelt	2 995	1 046
Kokku	-2 686	-3 532
 Muutused allahindlustes		
	2018	2017
Allahindluste saldo aruande perioodi alguses	-3 173	-4 396
IFRS 9 mõju	-901	0
Aruandeperioodi allahindlused	-5 681	-4 578
Intresside ja teenustasude allahindlused	0	-414
Finantsseisundi aruandest välja kantud	4 151	6 215
Kokku	-5 604	-3 173

Grupp müüb regulaarselt üle 90-päeva võlas olevad nõuded, tagasiostukohustus puudub (v.a. pettus või kliendi surm). Kasumiaruandes kajastub tehingueelse ja tehingujärgse müüdü võlasumma vahe ning kogu võlas olnud summa kantakse finantspositsiooni aruandest välja.

Lisa 10 Tulumaks

<i>EURt</i>	<i>31.12.2018</i>	<i>31.12.2017</i>
Tulumaksu varad		
Tasumisele kuuluvad tulumaksuvarad	4	281
Edasilükkunud tulumaksu varad	564	364
Kokku	568	645
Tulumaksu kohustused		
Tasumisele kuuluvad tulumaksu kohustused	476	0
Edasilükkunud tulumaksu kohustused	20	0
Kokku	496	0

EURt	2018					2017			
Tulumaksukulu	Eesti	Läti	Poola	Leedu	Kokku	Eesti	Läti	Poola	Kokku
Maksumäärad	14%	25%	19%	15%		25%	15%	19%	
Kasum enne tulumaksu	9 215	1 432	-2 187	1 548	10 008	9 196	-66	-1 547	7 583
Edasi kandmine jaotamata kasumisse	-9 196	-1 432	0	0	-10 628	-3 068	0	0	-3 068
Maksustamisele mittekuuluvad kulud	0	0	0	-399	-399	0	0	0	0
Mahaarvamisele mittekuuluvad kulud	0	0	56	-23	33	0	375	-28	347
Laenude allahindlused mida ei arvestata aruandeaasta kuluna	0	0	47	408	455	0	-2 297	15	-2 282
Varasemasse perioodi tehtud korrigeerimine	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Varasemate perioodide edasikantav kahjum	0	0	960	0	960	0	0	0	0
Maksustatav kasum	9 215	0	-1 124	1 534	9 625	0	-1 988	-1 560	-3 548
Tulumaksukulu kokku*	715	-10	-214	230	722	0	-298	-296	-595

* Tulumaksukulu ümberarvestus Lätis aastal 2017 on olulises osas tingitud pikas võlgnevuses oleva allahinnatud krediidiportfelli võõrandamisest.

EURt	2018					2017			
Tulumaksu vara	Eesti	Läti	Poola	Leedu	Kokku	Eesti	Läti	Poola	Kokku
Edasilükkunud tulumaksuvara perioodi alguses	0	0	364	0	364	0	390	59	449
Põhivara maksuarvestuses	0	0	0	0	0	0	117	0	117
Põhivara finantsarvestuses	0	0	0	0	0	0	-157	0	-157
Edasikantud maksustatav kahjum	0	0	0	0	0	0	462	1 273	1 735
Kasutamata puhkuse- ja boonusereserv	0	0	74	-51	23	0	109	0	109
Nõuete allahindlused	0	0	1 240	0	1 240	0	1 988	251	2 239
Edasikantud haldustasu	0	0	0	2 138	2 138	0	0	0	0
Muud korrigeerimised	0	0	1 652	0	1 652	0	0	394	394
Kokku	0	0	2 966	2 087	5 053	0	2 519	1 918	4 437
Edasilükkunud tulumaksu vara perioodi lõppedes	0	0	564	313	877	0	378	364	742
Tulumaksu vara muutus (läbi kasumiaruande)	0	0	214	-11	203	0	-12	296	284
Maha kantud tulumaksu vara	0	0	0	0	0	0	-378	0	-378

EURt	31.12.2018
Edasilükkunud tulumaksukohustus	Leedu
Haldustasud	1 383
Edasikantud teenustasud	839
Kokku	2 222
Edasilükkunud tulumaksukohustus	333
Edasilükkunud tulumaksukohustus (neto)	20

Inbank alustas tegevust Poolas 2017. aasta teises pooles ning seisuga 31.12.2018 veel kasumisse ei jõudnud. Tekkinud tulumaksuvara arvelt saab tulevikus tekkivat maksukohustust vähendada. Läti tulumaksukulu on seotud korrigeerimisega varasematesse perioodidesse.

EURt	2018	2017
Kasumiaruandes kajastatud tulumaks	-733	-92
Edasilükkunud tulumaksu vara Poola	214	298
Edasilükkunud tulumaksu vara Läti	0	-12
Läti tulumaksuvara mahakandmine	0	-378
Eesti tulumaksukulu	-715	0
Leedu tulumaksukulu	-222	0
Läti tulumaksukulu (korrigeerimine)	-10	0
Kokku	-733	-92

Alates 2018. aasta teisest kvartalist on krediitdiasutused kohustatud tasuma kvartali kasumilt 14%-list tulumaksu. Tulumaks tuleb maksuhaldurile tasuda kvartalile järgneva kolmanda kuu 10ndaks kuupäevaks. Tulumaks ei kuulu tagastamisele ja seega kajastatakse tasutud tulumaks kuluna, kuid selle arvelt saab krediitdiasutus vähendada tuleviku kasumijaotistelt tasumisele kuuluvat tulumaksusummat.

Seisuga 31. detsember 2018 on Grupi jaotamata kasum 18 975 EURt, mille arvelt saaks kapitalinõudeid arvestades jaotada dividendidena 3,4 miljonit eurot. Väljamakse korral tekkivat tulumaksukohustust saab täies ulatuses vähendada Leedus tasutud tulumaksu arvelt. Inbank aastal 2018 dividende ei maksnud.

Aastal 2018 tagastas Läti Maksuamet tulumaksu ettemakseid summas 285 EURt, nimetatud ettemakseid kajastati 31.12.2017 bilansis muude varade koosseisus.

Lisa 11 Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele

EURt	31.12.2018	31.12.2017
Nõuded keskpankadele	62 668	14 066
Kohustuslik reservkapital keskpangas	1 952	701
Nõuded krediidasutustele	13 700	8 530
Kokku	78 320	23 297

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

Lisa 12 Liising

EURt

<i>Liisingu bruto- ja netoinvesteeringud tähtaegade lõikes</i>	<i>Brutoinvesteering</i>	<i>Tulevaste perioodide intressitulu</i>	<i>Allahindlus</i>	<i>Tulevaste perioodide põhiosamaksed</i>
Kuni 1 aasta	362	-189	-5	168
1 aasta kuni 5 aastat	1 915	-177	-50	1 688
Üle 5 aasta	0	0	0	0
Kokku 31.12.2018	2 277	-366	-55	1 856
Kuni 1 aasta	218	-133	-3	82
1 aasta kuni 5 aastat	1 340	-130	-26	1 184
Üle 5 aasta	0	0	0	0
Kokku 31.12.2017	1 558	-263	-29	1 266

Lisa 13 Äriühendused

22. mail 2018 ostis Inbank AS Leedus tarbimislaene pakkuva ettevõtte UAB Mokilizingas, soetuse hinnaks oli 15 miljonit eurot. Soetusel omandati varad ja kohustused nende õiglasest väärtusest. See omandamine võimaldas Inbankil laiendada rahvusvahelises perspektiivis, sest üle poole Inbanki laenuportfellist hakkab asuma väljaspool Eestit.

Inbank AS kajastas UAB Mokilizingas omandamist vastavalt IFRS 3 nõuetele viies läbi ostuanalüüsi. Ostuanalüüsi käigus hinnati UAB Mokilizingas varade väärtust ning varad kajastati õiglasest väärtuses omandamise kuupäeval. Ostuanalüüsi läbiviimise aluseks oli ettevõtte omandamise kuupäev.

UAB Mokilizingas ostuanalüüs, EURt	
Omandatava ettevõtte nimi	UAB Mokilizingas
Osalus %	100
Omandatava ettevõtte omandamise kuupäev	22.05.2018
Õiglane väärtus soetamisel	
Raha ja raha ekvivalendid	2 030
Laenud ja nõuded	67 370
Muud varad	1 040
Põhivarad	210
Muud finants- ja mittefinantskohustised	-5 241
Saadud laenud	-56 259
Omandatud netovarad kokku	9 150
Osaluse eest tasutud	15 068
Firmaväärtus	5 918

Tekkinud firmaväärtus on peamiselt tingitud omandatud ettevõtte kasumlikkusest, olulistest sünergiatest ja oodatavast kulude kokkuhoiust.

Järgnevas tabelis on toodud ülevaade soetatud laenude ja nõuete lepingulistest saadaolevatest summadest ja tehtud allahindlustest:

Laenud ja nõuded	Lepingulised saadaolevad summad	Tehtud allahindlused
Majapidamised	63 314	-1 365
Ettevõtted	129	-14
Krediitkaardid	3 642	-291
Muud nõuded	1 955	0
Kokku	69 040	-1 670

Ostetud ettevõtte poolt Grupile teenitud neto intressi- ja teenustasu tulu oli 4 794 EURt ja kasum 1 339 EURt alates omandamise kuupäevast kuni 31.12.2018. Kui omandamine oleks toimunud 01.01.2018, Grupile teenitud neto intressi- ja teenustasutulu kogu 2018. aasta jooksul oleks olnud 7 118 EURt ja 2018. aastal teenitud kasum oleks olnud 1 858 EURt.

2017. aastal äriühendusi ei toimunud.

Lisa 14 Sidusettevõtete aktsiad ja osad

Sidusettevõtete bilansiline väärtus

EURt		
Sidusettevõtte nimetus	31.12.2018	31.12.2017
Maksekeskus Holding OÜ	97	1
Coop Pank AS	0	7 762
Veriff OÜ	0	43
Kokku	97	7 806

Täiendav informatsioon sidusettevõtete kohta on toodud Lisa 1.

Sidusettevõtete kajastamisel on kasutatud kapitaliosaluse meetodit. Kapitaliosaluse meetodil arvestatud tulu summas 36 EURt (2017: 999 EURt) ning sidusettevõtete müügist saadud kasum kajastub kasumiaruande real "Kasum sidusettevõtetelt" summas 1 950 EURt (2017: 5 204 EURt). Täpsemalt vaata sidusettevõtete müügi kohta Lisa 1 alajaotusest "Üldine informatsioon".

2017. aasta jaanuaris suurendas Inbank AS oma osalust Coop Finants ASis 5%-võrra, peale mida oli osaluse suurus 49%. Pank müüs sidusettevõtted Coop Finants AS ja Krediidipank Finants AS 2017. aasta esimesel poolaastal. 30. jaanuaril 2017 omandas Inbank 9,9995 % AS Eesti Krediidipank olemasolevatest aktsiatest. Selle tehingu järgselt oli Eesti Krediidipank Inbanki sidusettevõttena. Sidusettevõtete Coop Finants AS ning Krediidipank Finants AS müügist saadud vahendid investeeriti Eesti Krediidipanka, võttes osa 2017. aasta teises kvartalis läbi viidud aktsiaemissioonidest. Inbank'i osaluseks Eesti Krediidipangas sai 17,935%. Sidusettevõtete müügitehingute tulust on elimineeritud realiseerumata kasumid, kasumiks 4 810 EURt. Alates 02.10.2017 muutus AS Eesti Krediidipank ärinimi, uueks nimeks on Coop Pank AS.

29. märtsil 2018 müüs Inbank 10% Coop Pank AS-i aktsiatest, 5% osaluse omandasid Coop Panga praegused aktsionärid ja 5% suuruse osaluse omandas TÜ Eesti Ühistukapital. Pärast tehingut on Inbanki osalus Coop Pangas 7,94%. Investeeringut kajastatakse edaspidi finantsinvesteeringuna õiglases väärtuses. Investeeringu ümberhindamisest tekkinud tulu summas 1 204 EURt kajastub kasumiaruande real "Netotulem õiglases väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt".

20.10.2015 asutati tütarettevõtte Veriff OÜ, milles Inbank Technologies OÜ osaluse suurus oli 60%. Augustis 2017 müüdi 30% osalusest. 5. jaanuaril 2018 müüs Inbanki tütarettevõtte Inbank Technologies kogu oma 21,68% (25,88%) suuruse osaluse start-up ettevõttes Veriff OÜ.

Inbank ei ole saanud sidusettevõtetelt dividende.

Sidus- ja tütarettevõtete soetus ja müük

EURt	2018	2017
Omakapitali sissemakse	96	3 229
Sidusettevõtete müügist laekunud ja edasi investeeritud	0	7 448
Mittekontrolliva osaluse välja ostmine tütarettevõtte aktsiakapitalist	0	20
Kokku	96	10 697
Tütarettevõtte müügist laekunud	0	300
Sidusettevõtte müügist laekunud	476	10 403
Sidusettevõtte osalise osaluse müügist laekunud	5 793	0
Kokku	6 269	10 703

Lisa 15 Immateriaalne põhivara

EURt	Lisa	Litsentsid	Tarkvara	Firmaväärtus	Kokku
Perioodi alguses (01.01.2017)					
Soetusmaksumus		112	759	238	1 109
Akumuleeritud kulum		-56	-151	0	-207
Jääkmaksumus		56	608	238	902
Perioodi alguse jääkmaksumus					
Soetused		2	169	0	171
Mahakandmised tütarettevõtte müügi kaudu (soetusmaksumus)		0	-145	0	-145
Mahakandmised tütarettevõtte müügi kaudu (akumuleeritud kulum)		0	5	0	5
Amortisatsioonikulu		-6	-111	0	-117
Perioodi lõpus jääkmaksumus		52	526	238	816
Perioodi lõpus (31.12.2017)					
Soetusmaksumus		114	783	238	1 135
Akumuleeritud kulum		-62	-257	0	-319
Jääkmaksumus		52	526	238	816

Juhatus on läbi viinud firmaväärtuste kaetava väärtuse testid 31.12.2018 ja 31.12.2017 seisuga. Firmaväärtuse raha teenivateks üksusteks loetakse ärisegmente, milleks on Inbank grupi ettevõtted. Firmaväärtus jaguneb järgmiste segmentide vahel:

EURt	31.12.2018	31.12.2017
Ärisegment		
Eesti	238	238
Leedu	5 919	0

EURt	Lisa	Litsentsid	Tarkvara	Firmaväärtus	Kokku
Perioodi alguses (01.01.2018)					
Soetusmaksumus		114	783	238	1 135
Akumuleeritud kulum		-62	-257	0	-319
Jääkmaksumus		52	526	238	816
Perioodi alguse jääkmaksumus					
Soetused läbi äriühenduste	13	0	49	5 919	5 968
Soetused		19	1 161	0	1 180
Mahakandmised (soetusmaksumus)		0	-147	0	-147
Mahakandmised (akumuleeritud kulum)		0	147	0	147
Amortisatsioonikulu		-21	-246	0	-267
Perioodi lõpus jääkmaksumus		50	1 490	6 157	7 697
Perioodi lõpus (31.12.2018)					
Soetusmaksumus		133	1 846	6 157	8 136
Akumuleeritud kulum		-83	-356	0	-439
Jääkmaksumus		50	1 490	6 157	7 697

Märkimisväärne osa firmaväärtusest tuleb Leedu ettevõtte Mokilizingase tehingust. Mokilizingase firmaväärtuse kaetav väärtus on leitud kasutusväärtuse põhjal, milleks on koostatud detailsed maksustamiseelsed kolme aasta äritegevuse rahavoo prognoosid. Kasutusväärtuse puhul on kasutatud diskonteeritud rahavoogude meetodit (DCF). Kasutatud omakapitali hind (11,67%) oli maksueelne ja peegeldab spetsiifilisi riske, mis on vastava turu- ning majandusevaldkonnaga seotud. Prognoosideks kasutatud kasvumäärad tuletati antud tegevusvaldkonnas kogemuse baasil ning juhtkonna ootuste põhjal vastava kasvumäära osas prognoosivatel tulevastel perioodidel vastavas regioonis. Üksuse kaetav väärtus ei erine oluliselt tema bilansilisest väärtusest (sh. firmaväärtus), mistõttu ei ole tehtud konsolideeritud finantspositsiooni aruandes korrigeerimisi.

Lisa 16 Muud varad

<i>EURt</i>	<i>31.12.2018</i>	<i>31.12.2017</i>
Finantsvarad		
Makstud tagatised	64	53
Ostjate tasumata arved	0	8
Kokku	64	61
Mittefinantsvarad		
Tulevaste perioodide kulu	444	128
Maksude ettemaksed	66	24
Muud varad	0	26
Tasumisele kuuluvad tulumaksu varad	4	281
Kokku	514	459

Maksude ettemaksete all kajastub käibemaksuarvestusest tulenev ettemaks.

Lisa 17 Saadud laenud krediidasutuselt

EURt	31.12.2018	31.12.2017
Saadud laenud		
Laenud krediidasutuselt	10 429	0
Kokku	10 429	0

Mais 2018 väljastas LHV Pank UAB Mokilizingas-le laenu summas 25 mln eurot tähtajaga 1 aasta, esialgne summa on vähenenud laenu tagasimaksete võrra. Inbank plaanib tagastada laenu ennetähtaegselt märtsis 2019.

Tekkepõhise intressikohustise suurus on 13 EURt (31.12.2017: 0 EURt).

Lisa 18 Klientide hoiused

EURt	31.12.2018	31.12.2017
Hoiused		
Hoiused majapidamistelt	226 544	84 450
Hoiused mittefinantsettevõtetelt	10 834	9 450
Hoiused muudelt finantsettevõtetelt	2 797	1 156
Kokku	240 175	95 056

Hoiused klientide residentsuse lõikes	31.12.2018	31.12.2017
Eesti	73 300	67 483
Saksamaa	145 409	17 666
Poola	17 563	8 677
Austria	3 832	559
Muud residentsused	71	671
Kokku	240 175	95 056

Hoiuste hulgas kajastub ka tekkepõhine intressikohustus summas 1 821 EURt (31.12.2017: 864 EURt).

Lisa 19 Võlaväärtpaberid

<i>EURt</i>	<i>2018</i>
Tehingud võlaväärtpaberitega	
Emiteeritud võlaväärtpaberid	10 000
Kogunenud intress	17
Löppsaldo 31.12.2018	10 017

Inbank AS emiteeris 14.05.2018 tagamata võlaväärtpabereid koguväärtuses 10 mln eurot.

<i>Nominaalhind</i>	<i>Kogus</i>	<i>Lõpptähtaeg</i>
250 000	40	14.03.2019

Võlakirjadesse investeerisid suunatud emissiooniga Swedbank Investeerimisfond AS pensionifondid. Uute võlakirjade väljastamine ei mõjuta varem emiteeritud võlakirjade tingimusi. Võlakirjad lunastatakse kolmes võrdses osas alates jaanuarist 2019. Emiteeritud võlaväärtpabereid kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses.

Lisa 20 Allutatud võlaväärtpaberid

EURt

Tehingud allutatud võlaväärtpaberitega

Algsaldo 01.01.2018	6 480
Emiteeritud võlaväärtpaberid	3 150
Korrigeerimine	-102
Lõppsaldo 31.12.2018	9 528

Inbank AS emiteeris 14.05.2018 tagamata võlaväärtpabereid koguväärtuses 10 mln eurot.

Allutatud võlaväärtpaberid	Nominaalhind	Kogus	Intressimäär	Lõpptähtaeg
INBB070026A	1 000 EUR	6 503	7%	28.09.2026
EE3300111590	10 000 EUR	315	8.5%	tähtajatu

Inbank AS emiteeris 28.09.2016 allutatud võlaväärtpabereid, mis on noteeritud Nasdaq Tallinna börsil alates 03.10.2016. Fikseeritud kupongiintressimäär on 7% aastas, mida arvutatakse alates võlakirjade väljalaskmise päevast 28.09.2016. Võlakirjad väljastatakse kümneks aastaks, finantsinspektsiooni nõusolekul on õigus võlakirjad lunastada 5 aasta möödumisel emiteerimisest (28.09.2021).

Aastal 2018 tehti Inbanki võlaväärtpaberitega 85 tehingut mahus 408 EURt (2017: 92 tehingut summas 693 EURt).

19.12.2018 emiteeris Inbank esimese taseme omavahendite hulka kuuluvat AT1 võlakirja, kaasates suunatud emissioonil 3,15 miljoni euro väärtuses kapitali. AT1 kapitaliinstrument on tähtajatu allutatud finantsinstrument, millega Inbank AS kohustub tähtajatult maksma kupongi-makseid. Antud kupongimaksed võib Inbank AS edasi lükata või lõpetada vastavalt vajadusele. Teatud juhtudel on Inbank AS kohustatud võlainstrumendi tagasi maksma, sellest tulenevalt kajastab Inbank AT1 võlakirju kohustusena.

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

Lisa 21 Muud kohustised

EURt	31.12.2018	31.12.2017
Finantskohustised		
Tasumisele kuuluvad summad	8 072	947
Klientide ettemaksed	704	316
Finantskohustised kokku	8 776	1 263
Muud kohustised		
Võlad töötajatele	1 124	783
Maksuvõlad	443	234
Muud kohustised	1 087	119
Muud kohustised kokku	2 654	1 136

Tasumisele kuuluvad summad sisaldavad laenuandmisega seotud kohustisi klientidele ja partneritele ning tegevuskuludega seotud makseid. 6 403 EURt sellest moodustavad Mokilizingase laenuandmisega seotud kohustised partneritele (2017: 0 EURt). Muude kohustiste koosseisus kajastub ka tulumaksukohustis summas 496 EURt (2017: 0 EURt).

Täpsemalt tulumaksukohustise kohta vaata Lisa 10.

Lisa 22 Tingimuslikud kohustised

Potentsiaalseid laenuandmise kohustisi oli Inbankil järgmiselt:

EURt

Tühistatavad tehingud

Kohustis lepingulises summas 31.12.2018	13 826
sh kasutamata krediitkaardi limiit	13 326
Kohustis lepingulises summas 31.12.2017	0

Maksuhalduril on õigus kontrollida ettevõtte maksuarvestust kuni 5 aasta jooksul maksu-deklaratsiooni esitamise tähtajast ning vigade tuvastamiselt määrata täiendav maksusumma, intressid ning trahv. Maksuhaldur ei ole aastatel 2017–2018 Grupi maksurevisjoni läbi viinud. Grupi juhtkonna hinnangul ei esine 2018. aastal selliseid asjaolusid, mille tulemusena võiks maksuhaldur määrata Grupile olulise täiendava maksusumma.

Lisa 23 Tava ja lahustatud puhaskasum aktsia kohta

Tavakasumi arvutamiseks aktsia kohta on puhaskasum jagatud kaalutud keskmise aktsiate arvuga.

	2018	2017
Emaettevõtte omanikele kuuluv kasum (tuhandetes eurodes)	9 262	7 496
Kaalutud keskmine aktsiate arv	82 805	73 548
Tavakasum aktsia kohta (eurodes)	111.85	101.92
Kaalutud keskmine aktsiate arv kasutatud lahustatud kasumi aktsia kohta arvutamiseks	88 155	78 478
Lahustatud kasum aktsia kohta (eurodes)	105.06	95.52

Lisa 24 Aktsiakapital

	31.12.2018	31.12.2017
Aktsiakapital	874	782
Aktsiate arv (tk)	87 394	78 215
Aktsiate nimiväärtus (EUR)	10	10

Aprillis lunastati aktsiaoptsioon 180 aktsia ostuks nominaalhinnaga 10 eurot aktsia kohta. Aktsiakapitali suurendamine registreeriti. Äriregistris 25.04.2018.

Mais suurendati aktsiakapitali 8 999 aktsia võrra. Aktsiakapitali suurendati seeläbi 6 074 325 euro võrra, millest 89 990 euro ulatuses suurenes aktsiakapitali suurus ja tasutav ülekurs oli 5 984 335 eurot.

Aktsiakapitali suurendamine registreeriti Äriregistris 16.05.2018.a.

Lisa 25 Aktsiapõhised maksed

Inbank on sõlminud juhatuse liikmetega ja teiste võtmetöötajatega optsioonilepingud, mis annavad õiguse soetada ettevõtte aktsiaid kokkulepitud tingimustel.

	<i>Aktsiate arv</i>	<i>Osaku märkimishind EUR</i>	<i>Opsiooni väljastamise aasta</i>	<i>Aasta, mil tekib õigus realiseerida opsioon</i>	<i>Inimeste arv, kellele opsioon väljastati</i>
nõukogu	400	300	2016	2019	1
juhatuse	1 000	300	2016	2019	3
töötaja	2 150	300	2016	2019	8
töötaja	500	300	2016	2020	2
töötaja	100	300	2017	2020	1
töötaja	900	675	2018	2021	3
juhatuse	300	675	2018	2021	1
Kokku	5 350				

Aktsiaoptsioonide realiseerumise tingimuseks on kestev töösuhe kolme aasta möödudes ja Grupi teatud finantseesmärkide täitmine. Aktsiaoptsioone ei saa välja võtta rahas. Aruandeperioodil lahkus töölt üks töötaja, kellega oli optsioonileping sõlmitud ning kelle leping kaotas kehtivuse.

Aktsiaoptsiooni õiglane väärtus määratakse optsiooni väljastamise kuupäeval. Opsiooni väljastamise kuupäevaks loetakse seda, mil pooled leppisid omavahel optsiooni tingimustes kokku. Opsiooni õiglase väärtuse hindamisel kasutab Inbank Black-Scholes mudelit võttes arvesse optsiooni väljastamisega seotud tingimusi.

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 31.12.2018 on reservi suurus 37 EURt (2017: 61 EURt).

2018. aastal on pank optsioonilepingutega seotult teinud tööjõukulu kokku summas 19 EURt (2017: 29 EURt). Aprillis lunastati aktsiaoptsioon 180 aktsia ostuks.

Lisa 26 Reservid

<i>EURt</i>	<i>31.12.2018</i>	<i>31.12.2017</i>
Kohustuslik reserv	79	79
Vabatahtlik reserv	1 330	1 330
Aktiapõhiste maksete reserv	37	60
Muu akumuleeritud koondkasum	34	-38
Kokku	1 480	1 431

Vastavalt äriseadustikule moodustatakse iga-aastasest puhaskasumist eraldi kohustuslikku reservkapitali.

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

Töötajatele väljastatud aktsiaoptsioonide õiglane väärtus kajastatakse optsiooniprogrammi kehtivuse jooksul tööjõukuluna ning omakapitalis aktiapõhise maksete reservina.

Lisa 27 Finantsvarade ja -kohustiste õiglane väärtus

EURt		31.12.2018			31.12.2017		
Varad	Õiglane väärtus	Bilansiline maksumus	Tase	Õiglane väärtus	Bilansiline maksumus	Tase	
Sularaha	4	4	1	4	4	1	
Nõuded keskpankadele	64 620	64 620	2	14 767	14 767	2	
Nõuded krediitiasutustele	13 700	13 700	2	8 530	8 530	2	
Finantsvarad õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande	4 600	4 600	3	0	0	3	
Laenud ja nõuded	225 639	225 639	3	92 895	92 895	3	
Muud finantsvarad	64	64	3	61	61	3	
Kokku	308 627	308 627		116 257	116 257		

EURt		31.12.2018			31.12.2017		
Kohustised	Õiglane väärtus	Bilansiline maksumus	Tase	Õiglane väärtus	Bilansiline maksumus	Tase	
Laen krediitiasutuselt	10 429	10 429	2	0	0		
Klientide hoiused	240 175	240 175	2	95 056	95 056	2	
Võlaväärtpaberid	10 017	10 017	3	0	0		
Allutatud võlaväärtpaberid	6 954	6 489	2	6 952	6 480	2	
Allutatud võlaväärtpaberid (AT1)	3 039	3 039	3	0	0		
Muud finantskohustised	8 776	8 776	3	1 263	1 263	3	
Kokku	279 390	278 925		103 271	102 799		

Taseme 2 ja 3 õiglase väärtuse hindamiseks kasutatakse diskonteeritud rahavoo hindamise meetodit. Aktiivsel turul noteerimata fikseeritud intressimääraga instrumentide õiglane väärtus on hinnanguliselt võrdne nende bilansilise maksumusega. Noteerimata fikseeritud intressimääraga instrumentide õiglast väärtust hinnatakse vastavalt hinnanguliste tulevastele rahavoogudele, mida diskonteeritakse praeguste intressimääradega, millel on sarnane krediidirisk ja järelejäänud tähtaeg.

Allutatud võlaväärtpaberid noteeriti Nasdaq Balti börsil 03.10.2016 ning õiglane väärtus on tuletatav turul toimunud tehinguajaloo põhjal. Seetõttu on võlaväärtpaberid õiglase väärtuse taseme hierarhias liigitatud Tase 2.

Allutatud võlaväärtpaberid (AT1) emiteeriti detsembris 2018 turu tingimustel ning seetõttu on juhtkonna hinnangul nende õiglane väärtus ligilähedane nende bilansilisele väärtusele, õiglase väärtuse hierarhias liigitatud Tase 3.

Võlaväärtpaberid emiteeriti mais 2018 turutingimustel, võlakirjade lõpptähtaeg on märts 2019. Juhtkonna hinnangul on tänased intressid võrreldavad, seetõttu võlakirjade bilansiline väärtus kajastab nende õiglast väärtust, õiglase väärtuse hierarhias liigitatud Tase 3.

Turul aktiivselt mittekaubeldava investeeringu (finantsvarad õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande) õiglase väärtuse määramisel on kasutatud sõltumatute osapoolte vahel toimunud tehingu hindu. Edasise õiglase väärtuse hindamisel kasutatakse niipalju kui võimalik, ettevõtte näitajaid ja toetatakse nii vähe kui võimalik juhtkonna hinnangule. Finantsvara on liigitatud õiglase väärtuse hierarhias Tase 3.

Ettevõtetele antud laenud on piisavalt lühiajalised ja intressikeskkond on olnud alates laenude väljastamise hetkest stabiilne, mistõttu juhtkonna hinnangul nende õiglane väärtus ei erine oluliselt bilansilisest väärtusest. Ettevõtetele antud laenud on liigitatud Tasemele 3.

Klientidele antud väikelaenud ning järelmaks on toote tüübilt lühiajalised. Inbanki poolt väljastatud tarbimislaenude sisemine intressimäär on võrreldaval tasemel turul võrreldavatele laenutootele pakutava intressimääraga. Kokkuvõttes ei ole õiglane turuintress ja ka laenude õiglane väärtus oluliselt muutunud laenuperioodi jooksul ning võib öelda, et laenude bilansiline väärtus ei erine oluliselt nende õiglasest väärtusest. Klientidele antud laenud on liigitatud Tase 3.

Fikseeritud intressimääradega klientide hoiused on valdavas osas lühiajalised. Inbanki poolt vastu võetud tähtajaliste hoiuste ning saadud laenude intressimäär on võrreldaval tasemel turul võrreldavate lepingute intressimääraga. Kokkuvõttes ei ole õiglane turuintress ja ka saadud hoiuste ning laenude õiglane väärtus oluliselt muutunud hoiuseperioodi jooksul ning võib öelda, et saadud hoiuste ning laenude bilansiline väärtus ei erine oluliselt nende õiglasest väärtusest. Õiglase väärtuse hierarhias on need liigitatud Tasemele 2.

Lisa 28 Seotud osapooled

EURt	2018	2017
Juhatuse ja nõukogu liikmetele arvestatud tasud	771	617

Grupi seotud isikuteks loetakse:

- juhatuse ning nõukogu liikmed ja nendega seotud pereliikmed ning ettevõtted (edaspidi juhtkond)
- sidusettevõtted
- emaettevõtte ning emaettevõtet kontrollivad või selle üle olulist mõju omavad isikud

EURt		
Saldod	31.12.2018	31.12.2017
Laenud ja nõuded aruandeperioodi lõpu seisuga	475	191
juhtkond	475	1
sidusettevõtted	0	190
Hoiused ja võlakirjad aruandeperioodi lõpu seisuga	742	265
juhtkond	742	265

EURt		
Tehingud	2018	2017
Intressitulud	7	9
juhtkond	0	1
sidusettevõtted	7	8
Intressikulud	23	12
juhtkond	23	12
Ostetud teenused	45	48
juhtkond	45	44
sidusettevõtted	0	4
Müüdud teenused	21	287
juhtkond	0	0
sidusettevõtted	21	287

Tabelis on toodud ülevaade olulisematest tehingutest ja saldodest seotud osapooltega. Grupp finantseerib Grupi tütarettevõtteid ja filiaali lühi- ja pikaajaliste laenudega, mis on välja antud turutingimustel. Intressimäärad on vahemikus 3,31-7% (2017: 5-7%). Sellised laenud on konsolideeritud finantsaruannetes elimineeritud. Juhtkonna laenud (sh. järelmaks) on väljastatud turutingimustel, millede intressimäär jääb vahemikku 5-14,65% (2017: 0-12,5%). Seotud osapooltelt kaasatud hoiuste intressimäär vastab kliendile pakutavale intressimäärale, intressivahemik 1,05-3% (2017: 0,6-3%).

Grupp on sõlminud ühe juhatuse liikmega lepingu, milles on määratud lepingu lõpetamise korral lahkumishüvitis, mis võrdub kuuekordse kuutasuga. Ülejäänud juhatuse liikmetega on sõlmitud lepingud, milles ei ole lepingute lõpetamisel ette nähtud lahkumishüvitisi. Lepingus reguleerimata valdkondade vaidluse korral on seotud osapooled leppinud kokku lähtuda Eesti Vabariigis kehtivast seadusandlusest. Juhatuse hindab sellise võimaliku kohustise realiseerumist väga ebatõenäoliseks.

Lisa 29 Bilansipäevajärgsed sündmused

22. jaanuaril jõustus leping, millega Inbank AS ostis Fairown Finance OÜ-lt 20% suuruse osaluse kasutusrendi täisteenust pakkuvas ettevõttes Inbank Liising AS, saades tehingu tulemusel ettevõtte ainuomanikuks. Tehingu peamiseks eesmärgiks on Inbank Liisingu fookuse parandamine ja toote standardiseerimine.

Lisa 30 Emaettevõtte konsolideerimata finantsseisundi aruanne

EURt	Lisa	31.12.2018	31.12.2017
Varad			
Sularaha		4	4
Nõuded keskpangale		64 620	14 767
Nõuded krediitiasutustele		11 438	7 377
Finantsvarad õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande		4 600	0
Laenud ja nõuded		198 375	94 538
Investeeringud tütarettevõtetesse		16 122	1 053
Investeeringud sidusettevõtetesse		0	7 762
Materiaalsed varad		150	169
Immateriaalsed varad		1 398	183
Muud finantsvarad		33	1
Muud varad		229	146
Edasilükkunud tulumaksu vara		564	364
Varad kokku		297 533	126 364

EURt	Lisa	31.12.2018	31.12.2017
Kohustised			
Klientide hoiused		240 175	95 055
Muud finantskohustised		1 301	1 118
Muud kohustised		1 759	893
Võlaväärtpaberid		10 017	0
Allutatud võlaväärtpaberid		9 528	6 482
Kohustised kokku		262 780	103 548
Omakapital			
Aktsiakapital	22;23	874	782
Ülekurss	22;23	15 053	9 068
Kohustuslik reservkapital		79	79
Muud reservid	24;25	1 402	1 352
Jaotamata kasum		17 345	11 535
Omakapital kokku		34 753	22 816
Kohustised ja omakapital kokku		297 533	126 364

Lisa 31 Emaettevõtte konsolideerimata koondkasumiaruanne

EURt	2018	2017
Intressitulu	15 153	10 342
Intressikulu	-3 261	-1 936
Neto intressitulu	11 892	8 406
Teenustasutulu	529	373
Teenustasukulu	-578	-480
Neto teenustasutulu	-49	-107
Netotulem õiglasest väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt	1 204	0
Muud põhitegevusega seotud tulud	352	440
Neto intressi - teenustasu ja muud tulud kokku	13 399	8 739
Personalikulud	-4 038	-3 152
Turunduskulud	-818	-808
Halduskulud	-1 785	-1 253
Põhivara kulum	-220	-101
Tegevuskulud kokku	-6 861	-5 314
Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenude allahindluse kulu	6 538	3 425

EURt	2018	2017
Kasum sidusettevõtetelt	1 552	5 816
Laenude allahindluse kulu	-1 367	-1 796
Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu	6 723	7 445
Tulumaks	-501	296
Aruandeperioodi puhaskasum	6 222	7 741
Muu koondkasum/-kahjum		
<i>Kirjed, mida võib edaspidi klassifitseerida kasumiaruandesse</i>		
Realiseerumata kursivahed	74	-38
Aruandeperioodi koondkasum	6 296	7 703

Lisa 32 Emaettevõtte konsolideerimata rahavoogude aruanne

EURt	Lisa	2018	2017
Rahavood äritegevusest			
Saadud intressid	4	15 638	11 624
Makstud intressid	4	-2 305	-3 454
Saadud teenustasud	5	529	373
Makstud teenustasud	5	-578	-480
Muud saadud tasud		352	440
Makstud personalikulud		-3 844	-3 116
Makstud haldus- ja turunduskulud		-2 561	-2 016
Tasutud tulumaks		-328	0
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustiste muutust		6 903	3 371
Äritegevusega seotud varade muutus:			
Laenud ja nõuded		-107 978	-31 366
Kohustuslik reserv keskpangas		-1 251	-213
Muud varad		-307	-332
Äritegevusega seotud kohustiste muutus:			
Klientide hoiused		143 604	31 985
Muud kohustised		804	438
Neto rahavood äritegevusest		41 775	3 883
Rahavood investeerimistegevusest			
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara		-1 288	-153
Tütar- ja sidusettevõtete soetus	12	-13 134	-10 697
Sidusettevõtete müük	13	6 269	10 403
Neto rahavood investeerimistegevusest		-8 153	-447

EURt	Lisa	2018	2017
Rahavood finantseerimistegevusest			
Emiteeritud võlaväärtpaberid	18	10 000	0
Emiteeritud allutatud võlaväärtpaberid	19	3 033	0
Aktiivkapitali sissemakse (sh ülekurs)	23	6 077	2 800
Neto rahavood finantseerimistegevusest		19 110	2 800
Valuutakursi muutuste mõju		-69	52
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		21 447	15 159
Raha ja raha ekvivalentide muutus	10	52 663	6 288
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	10	74 110	21 447

Lisa 33 Emaettevõtte konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

<i>EURt</i>	<i>Aktsiakapital</i>	<i>Ülekurss</i>	<i>Kohustuslik reservkapital</i>	<i>Muud reservid</i>	<i>Jaotamata kasum/kahjum</i>	<i>Omakapital kokku</i>
Saldo seisuga 01.01.2017	689	6 361	57	1 361	3 816	12 284
Aktsiakapitali sissemaks	93	2 707	0	0	0	2 800
Aktsiapõhiste maksete reserv	0	0	0	29	0	29
Reservkapitali moodustamine	0	0	22	0	-22	0
Perioodi koondkasum	0	0	0	-38	7 741	7 703
Saldo seisuga 31.12.2017	782	9 068	79	1 352	11 535	22 816
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus					-8 816	-8 816
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil					7 822	7 822
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2017	782	9 068	79	1 352	10 541	21 822

<i>EURt</i>	<i>Aktsiakapital</i>	<i>Ülekurss</i>	<i>Kohustuslik reservkapital</i>	<i>Muud reservid</i>	<i>Jaotamata kasum/kahjum</i>	<i>Omakapital kokku</i>
Saldo seisuga 01.01.2018	782	9 068	79	1 352	11 535	22 816
IFRS 9 muutuse mõju esmakordsel rakendamisel					-691	-691
Korrigeeritud saldo seisuga 01.01.2018	782	9 068	79	1 352	10 844	22 125
Aktsiakapitali sissemaks	92	5 985	0	0	0	6 077
Aktsiapõhiste maksete reserv	0	0	0	-24	43	19
Äriliini ost	0	0	0	0	236	236
Perioodi koondkasum	0	0	0	74	6 222	6 296
Saldo seisuga 31.12.2018	874	15 053	79	1 402	17 345	34 753
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus					-16 121	-16 121
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil					17 833	17 833
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2018	874	15 053	79	1 402	19 057	36 465

Juhatuse allkirjad konsolideeritud aastaaruandele

Inbank AS-i juhatus deklareerib oma vastutust Grupi 2018. aasta raamatupidamise aastaaruande koostamise eest ja kinnitab, et:

- juhatuses parima teadmise kohaselt annab koostatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne õige ja õiglase ülevaate AS-i Inbank Gruppi 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 Gruppi kaasatud ettevõtete kui terviku äritegevuse arengust ja tulemustest ning finantsseisundist ning sisaldab peamiste riskide ja kahtluste kirjeldust;
- Grupi konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS), nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Jan Andresoo

Juhatusesimees
/allkirjastatud digitaalselt/

Liina Sadrak

Juhatuseliige
/allkirjastatud digitaalselt/

Marko Varik

Juhatuseliige
/allkirjastatud digitaalselt/

Piret Paulus

Juhatuseliige
/allkirjastatud digitaalselt/

Ivar Kallast

Juhatuseliige
/allkirjastatud digitaalselt/

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 Inbank AS-i ja selle tütaretevõtete (koos Grupp) konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2018 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 esitatud täiendava aruandega.

Mida me auditeerisime

Grupi konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne sisaldab:

- konsolideeritud finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2018;
- konsolideeritud kasumiaruannet ja muu koondkasumi aruannet 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 oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet 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 konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga“.

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

Sõltumatus

Oleme Grupist sõltumatud kooskõlas Rahvusvaheliste Arvestusekspertide Eetikakoodeksite Nõukogu (IESBA) poolt välja antud kutseliste arvestusekspertide eetikakoodeksiga (IESBA koodeks) ja Eesti Vabariigi audiitortevuse seaduses sätestatud eetikanõuetega. Oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt IESBA koodeksile ja Eesti Vabariigi audiitortevuse seaduse eetikanõuetele.

Oma prima teadmise ja veendumuse kohaselt kinnitame, et meie poolt Grupile 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 audiitortevuse seaduse §-i 59¹ poolt.

Ülevaade meie auditist

Kokkuvõte

Olulisus

Grupi olulisus on 496 tuhat eurot, mis moodustab ligikaudu 2,5% Grupi neto intressituludest.

Auditi ulatus

Kohandasime auditi ulatust lähtudes Gruppi kuuluvate ettevõtete riskitasemest ja suurusest ning viisime läbi kas täismahus auditi või eraldi seisvad auditiprotseduurid oluliste kasumiaruande ja bilansiridade osas. Grupi tasemel kontrollisime konsolideerimise protsessi, et veenduda konsolideeritud finantsaruandlust mõjutavate väärkajastamiste puudumises.

Peamised auditi teemad

- Eraklientidele antud laenude ja nõuete väärtus
- Tütarettevõtte UAB Mokilizingas omandamise raamatupidamislik kajastamine

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 mõju raamatupidamise aastaaruandele kui tervikule nii eraldiseisvalt kui summeerituna.

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.

Grupi olulisus

496 tuhat eurot

Kuidas me selle määrasime

2,5% neto intressituludes

Rakendatud olulisuse kriteeriumi põhjendus

Arvutasime olulisuse lähtudes neto intressitulust, kuna Grupp on kiires kasvufaasis ning teinud olulisi investeeringuid tütarettevõtetele Lätis ja Leedus ning filiaali Poolas. Seetõttu on võtmemõduks Grupi tulemuslikkuse hindamisel teenitud neto intressitulud.

Peamised auditi teemad

Eraklientidele antud laenude ja nõuete väärtus

(detailsem informatsioon on toodud lisas 1 „Kokkuvõtte olulisematest arvestuspõhimõtetest“, lisas 3 „Riskide juhtimine“ ja lisas 9 „Laenude allahindluse kulu“).

Seisuga 31. detsember 2018 on eraklientide laenude ja nõuete brutosaldo 221 591 tuhat eurot, mis on tuvastatud krediitkajude tõttu alla hinnatud 5 537 tuhande euro ulatuses.

Alates 1. jaanuarist 2018 rakendus uus raamatupidamisstandard IFRS 9, mis sisuliselt asendas varasemalt mineviku kahjumite pealt arvestatud mudeli uue 3-faasilise eeldatava krediitkajumi (ECL) mudeliga. ECL arvutused on tulevikku vaatavad ja tõenäosustega kaalutud, baseerudes keerulisel modelleerimisel ja juhtkonna poolsetel hinnangutel.

IFRS 9 rakendamisel vähenes eraklientide laenude ja nõuete väärtus 901 tuhande euro võrra, mis kajastati jaotamata kasumis 1. jaanuaril 2018.

Keskendusime sellele valdkonnale, kuna juhtkond kasutab keerulisi hindamismudeleid nii eeldatava väärtuse languse kajastamise hetke kui ka eeldatava krediitkajumi suuruse hindamisel.

Kuidas me tegelesime peamiste auditi teemadega oma auditis

Hindasime, kas Grupi arvestuspõhimõtted eraklientidele antud laenude ja nõuete väärtuse languse hindamise osas on kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt (IFRS).

Hindasime eeldatava krediitkajumi arvestuses kasutatud alusandmete ja arvutustega seotud kontrollimehhanismide ülesehitust ja tõhusust.

Viisime läbi protseduurid eeldatava krediitkajumi (ECL) mudelites kasutatavate oluliste sisendite valideerimiseks, nagu näiteks laenusaaajapoolse maksekohustuse täitmata jätmise tõenäosus (PD), finantsvara avatud positsiooni kohustuse täitmata jätmise hetkel (EAD) ja kahju määra kohustuse täitmata jätmise korral (LGD).

Viisime läbi detailsed auditi protseduurid järgmistes valdkondades:

- ECL arvutustes kasutatud alusandmete täielikkuse ja korrektsuse testimine;
- ECL metodoloogiast tulenevate oluliste sisendite korrektne kasutamine ECL arvutustes;
- 12 kuu ja lepinguperioodi ECL arvutuste korrektsus ning vastavus Grupi 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. Kokkuvõttes leidsime, et võttes arvesse kogu laenude ja nõuete portfelli suurust ning finantsaruannetes avalikustatud informatsiooni hindamist mõjutavaid ebakindluseid, on juhtkonna poolt kasutatud eeldused mõistlikud.

Tütarettevõtte UAB Mokilizingas omandamise raamatupidamislik kajastamine (detailsem informatsioon on toodud lisas 1 "Kokkuvõtte olulisematest arvestuspõhimõtetest" ja lisas 13 „Äriühendused”).

2018. aastal ostis Grupp 100% osaluse ettevõttes UAB Mokilizingas, nagu on täpsemalt kirjeldatud lisas 13.

Äriühenduste arvestus hõlmab ostuanalüüsi koostamist, mille käigus jagatakse makstud tasu õiglane väärtus omandatud ettevõtte eraldi identifitseeritavate varade, kohustuste ja tingimuslike kohustuste õiglasele väärtusele, kajastades ülejäänud osa firmaväärtusena. Need õiglased väärtused määrati juhtkonna poolt ning tuginesid hinnangutel.

Keskendusime sellele valdkonnale omandatud äritegevuse suuruse ja sellega seotud hinnangute keerukuse tõttu.

Hindasime, kas Grupi äriühenduste kajastamise arvestuspõhimõtted on kooskõlas IFRS-iga.

Teostasime detailsed protseduurid tehingu osas:

- hindasime eraldi identifitseeritavate varade ja kohustuste loetelu põhjendatust ja vastavust IFRS-i nõuetele;
- hindasime juhtkonna poolt teostatud hinnanguid omandatud eraldi identifitseeritavate varade ja ülevõetud kohustuste õiglase väärtuse määramisel;
- kontrollisime tekkiva firmaväärtuse arvutuse õigsust.

Lisaks hindasime osaluse UAB Mokilizingas omandamisega seotud info avalikustamise piisavust.

Kokkuvõttes hindasime, et tehingud on kajastatud korrektselt vastavalt IFRS-i nõuetele.

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 Grupi struktuuri, raamatupidamisprotsesse ja kontrollprotseduure, ning tegevusvaldkonda, milles Grupp tegutseb.

Antud eesmärgi saavutamiseks teostasime täismahus auditi Grupi järgmiste üksuste finantsaruannete osas, tingituna nende suuruselt ja riski tasemest: Inbank AS (Eesti), Inbank Latvia SIA (Läti) ja UAB Mokilizingas (Leedu). Lisaks

teostasime ka eraldiseisvad auditiprotseduurid Inbank AS Poola filiaali, Inbank Technologies OÜ ning Inbank Liising AS-i olulisemate bilansi ja kasumiaruannete kirjade osas.

Grupi tasemel kontrollisime konsolideerimise korrektsust ning teostasime täiendavad analüütilised protseduurid eelpool mainitud auditiprotseduuridega kaetud Grupi ettevõtete osas, et veenduda konsolideeritud finantsaruandlust mõjutavate väärkajastamiste puudumises. Kirjeldav informatsioon Grupi struktuuri osas on esitatud aastaaruande lisas 1.

Muu informatsioon

Juhatus vastutab muu informatsiooni eest, mis sisaldub konsolideeritud majandusaasta aastaaruandes lisaks konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandele ja meie auditi aruandele.

Meie arvamus konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei avalda muu informatsiooni kohta kindlustandvat arvamust.

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. Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud selle info oma aruandes välja tooma. Meil ei ole sellega seoses midagi välja tuua.

Juhatus ja nende, kelle ülesandeks on Grupi 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 Grupi jätkusuutlikkust, avalikustama vajadusel infot tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse printsiipi, välja arvatud juhul, kui juhatus kavatseb Grupi likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub realistlik alternatiiv eelnimetatud tegevustele.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad Grupi 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 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 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 auditiprotseduure

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 Grupi 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 Grupi 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 Grupi 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;
- hangime piisava asjakohase tõendusmaterjali Gruppi kuuluvate majandusüksuste või äritegevuste finantsinformatsiooni kohta, avaldamaks arvamust konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kui terviku kohta. Me vastutame Grupi auditi juhtimise, järelevalve ja läbiviimise eest ja oleme ainuvastutavad oma auditiarvamuse eest.

Me vahetame infot nendega, kelle ülesandeks on Grupi 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 eeti-

kanõudeid ning edastame neile info kõikide suhete ja muude asjaolude kohta, mis võivad tekitada põhjendatud kahtlust meie sõltumatuse riivamise kohta, ja vajadusel vastavate 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

Audiitoriks määramine ja audiitorteenuse osutamise periood

Meid määrati esmakordselt Inbank AS-i audiitoriks 31. detsembril 2017 lõppenud majandusaasta suhtes. Meie audiitorteenuse katkematu osutamise periood Inbank AS-ile on kokku 2 aastat. Vastavalt Eesti Vabariigi audiitorteenuse seadusele ja Euroopa Liidu määrusele 537/2014 on võimalik meie volitusi Inbank AS-i audiitorina pikendada kuni 31. detsembril 2036 lõppeva majandusaastani.

AS PricewaterhouseCoopers

Tiit Raimla
Vastutav vandeaudiitor, litsents nr 287
/allkirjastatud digitaalselt/

Evelin Lindvers
Vandeaudiitor, litsents nr 622
/allkirjastatud digitaalselt/

6. märts 2019

Kasumi jaotamise ettepanek

Inbank AS-i juhatus teeb aktsionäride üldkoosolekule ettepaneku kasumi jaotamiseks järgnevalt:

- suunata eelmiste perioodide jaotamata kasumi koosseisu 9 252 EURt;
- kohustuslikku reservkapitali 9 EURt.



Inbank AS

Niine 11, 10414 Tallinn

info@inbank.ee

+372 640 8080

www.inbank.ee
