

Inbank AS

vahearuanne

12 kuud 2018

Inbank AS üldine teave

Ärinimi	Inbank AS
Address	Niine 11, 10414 Tallinn
Registreerimise kuupäev	05.10.2010
Registrikood	12001988 (EV äriregister)
Juriidilise isiku identifikaator	2138005M92IEIQVEL297 (LEI-kood)
Käibemaksukohustuslase 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

Juhatus liikmed:

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

Aruandevaluuta on euro (EUR), ühikud on tuhandetes.

Inbank AS-i 2018. aasta kaheteist kuu vahearuanne on auditeerimata.

Pangal puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.

Juhatuse deklaratsioon

Inbank AS-i juhatus on seisukohal, et:

- käesolevas 2018. aasta kaheist kuu vahearuanandes, mis koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise vahearuandest seisuga 31.12.2018, esitatud andmed ja informatsioon on tõene ja terviklik;
- käesolev vahearuanne kajastab Inbank AS-i konsolideerimisgrupi finantsseisundit seisuga 31.12.2018, majandustulemust ja rahavoogusid 2018. aasta kaheist kuu kohta õigesti ja õiglaselt;
- raamatupidamise vahearuande koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas IAS 34-ga (EL);
- vahearuanne on koostatud, kasutades olulises osas 31.12.2017 raamatupidamise aruande põhimõtteid.

Inbank AS on jätkuvalt tegutsev ettevõte.

Tallinn, 28.02.2019

Jan Andresoo	Juhatuse esimees
Liina Sadrak	Juhatuse liige
Marko Varik	Juhatuse liige
Piret Paulus	Juhatuse liige
Ivar Kallast	Juhatuse liige



Tegevjuhi aruanne

Aasta viimane kvartal möödus Inbanki tuleviku-
plaanide paikapanemise
tähe all. Nimelt töötasime
välja uue strateegia ning
protsessi oli kaasatud
kogu organisatsioon.
Strateegia kinnitati Inbanki
nõukogu detsembrikuisel
kohtumisel.

Olulised sündmused

Strateegia raames defineerisime
järgmise aasta fookustegevused,
milleks on:

- arendada välja uued
finantseerimislahendused, toe-
tamaks partnereid erinevates
müügikanalites;
- kasvatada Poola filiaali ärimahte ja
jõuda jooksvasse kasumisse;
- avada Leedus pangafiliaal ja tuua
turule pangatooted;
- kasvatada IT arendusvõimekust,
et kiirendada tootearenduse
protsessi;
- parandada analüüsivõimekust,
et parendada juhtimisotsuste
tegemist.

Iga nimetatud fookusvaldkond kätkeb
endas põhjalikku tegevuskava, mille
elluviimine annab meile tugeva baasi,
et jätkuvalt kasvada, ehitada pikaaja-
list konkurentsieelist ja juhtida riske.

Strateegia väljatöötamise kõrval
oli aasta lõpp tavapäraselt kiirem
aeg partnersuhete üksuse jaoks.
Alustasime paljude partneritega
läbirääkimisi järgmise aasta tege-

vuste osas. Lisaks oli aasta lõpp hea võimalus koostöö alustamiseks uute partneritega. Lisasime oma portfelli mitmeid suuri partnereid nagu näiteks TopoCentras, Studio Moderna ja PlusRaty. Lisaks võitsime üle-baltikumilise pakkumise Kesko Senukai Grupile, mis võimaldab meil järelmaksu pakkuda nii Senukai, K-Rauta kui ka 1A.ee kanalites Eestis, Lätis ja Leedus.

Neljandas kvartalis jätkus ka aktiivne värbamine ja meie meeskonnaga liitus mitmed tippspetsialiste nii äriarenduse kui ka IT valdkonnas. Meie meeskonna kiiret kasvu ilmestab asjaolu, et detsembris toimunud *onboarding* koolitusest võttis osa lausa 16 uut inbankerit neljast riigist.

Detsembris leidis aset meie jaoks oluline projekt "Seitsmeste uhkus", millest võtsime osa teist aastat järjest. "Seitsmeste uhkuse" tänaprojekti eesmärgiks on tunnustada erilisi inimesi, kes on oma tegevuse ja aktiivsusega ühiskonnale eeskujuks. Saate sisu sobib meie väärtustega, milleks on olla tegus, nutikas ja avatud.



Inbank Eesti tegevjuht Margus Kastein andis detsembrikuus toimunud "Seitsmeste uhkuse" erisaates üle auhinnad seitsmele silmapaistvale inimesele.

Lisasime oma portfelli mitmeid suuri partnereid nagu näiteks TopoCentras, Studio Moderna ja PlusRaty. Lisaks võitsime üle-baltikumilise pakkumise Kesko Senukai Grupile, mis võimaldab meil järelmaksu pakkuda nii Senukai, K-Rauta kui ka 1A.ee kanalites Eestis, Lätis ja Leedus.

Majandustegevus

2018. aasta neljandas kvartalis oli meie müügimaht kokku 59,3 miljonit eurot (kolmandas kvartalis 53,1 miljonit eurot). Krediitoodete aastaseks müüginumbriks kujunes 202,2 miljonit eurot ning müügikasv ulatus 61,6%-ni. Eriti tugevad olid grupi müüginumbrid detsembrikuus, kui krediitoodete müük ületas esimest korda 20 miljoni euro piiri, jõudes 20,6 miljoni euroni. Aasta müügimaht jagunes riikide vahel järgnevalt:

- Eestis 71,9 miljonit eurot (kasv 22,2%)
- Lätis 42,3 miljonit eurot (kasv 257,1%)
- Leedus 75,9 miljonit eurot (kasv 55,3%)
- Poolas 12,2 miljonit eurot (kasv 115,9%)

Eelneva hulgas on Läti ning Leedu müüginumbrite puhul arvesse võe-

tud ka Mokilizingase uusmüük, mis tehtud aktsiate ostutehingule eelnenud perioodil (2018 jaanuar kuni mai). Mokilizingase müük Lätis ning Leedus on arvesse võetud ka võrdlusperioodis, 2017. aastast.

Aasta lõpuks kasvas Inbanki laenuportfell 226 miljoni euroni, mis teeb aastaseks kasvunumbriks 143%. Hoiuseid kaasasime ning pikendasime neljandas kvartalis mahus 61 miljonit eurot. Kogutud hoiuste kogumaht oli vastavuses meie ärimah-tude kasvu ja vajadustega.

Koos kasvavate müüginumbritega paranes ka meie krediitkvaliteet. Suutsime sõlmida soodsate tingimustega võlaportfelli müügilepingud, millel oli meie majandustulemustele positiivne mõju.

Vaatamata kiirele kasvule suutsime suurendada kuluefektiivsust

ning lõigata kasu mastaabiefektist. Inbanki neljanda kvartali kasum ulatus 3,1 miljoni euroni. Müügimahtude kasv, paranenud krediitkvaliteet ja suurem efektiivsus löid eelduse väga heale 12 kuu kasumile, mis oli 2018. aastal 9,3 miljonit eurot (2017. aastal 7,5 miljonit eurot).

Jan Andresoo
Juhatuse esimees

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%

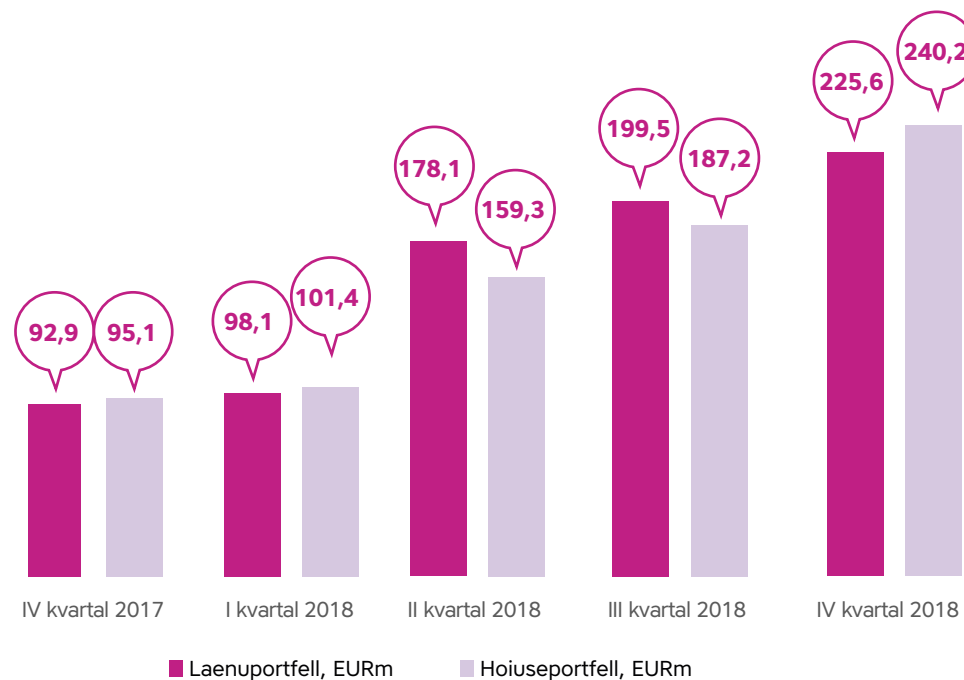
25,2%

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 (31.12.2018; 31.12.2017)	11,5%	17,5%

Laenu- ja hoiuseportfelli maht



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 laenuportfelli: laenude allahindluse kulu / laenuportfell (perioodi keskmine) annualiseeritult

Kulu/tulu suhe: kogukulu / kogutulu

Omakapitali osakaal bilansimahust: emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital / bilansimaht

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		
Krediidasutused 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 investimisühinguid hoidma riskivarade 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%
Kapitalisäilitamise 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%

Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne

Lühendatud konsolideeritud finantsseisundi aruanne

<i>EURt</i>	<i>Lisa</i>	<i>31.12.2018</i>	<i>31.12.2017</i>
Varad			
Sularaha		4	4
Nõuded keskpankadele	8;19	64 620	14 767
Nõuded krediitiasutustele	8;19	13 700	8 530
Finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	19	4 600	0
Laenud ja nõuded	3;7;19	225 639	92 895
Investeeringud sidusettevõtetesse	10	97	7 806
Materiaalsed varad		545	279
Immateriaalsed varad		7 697	816
Muud finantsvarad	11;19	64	61
Muud varad	11	514	459
Edasilükkunud tulumaksu vara	11	564	364
Varad kokku	3	318 044	125 981

<i>EURt</i>	<i>Lisa</i>	<i>31.12.2018</i>	<i>31.12.2017</i>
Kohustised			
Laen krediitiasutuselt	12;19	10 429	0
Klientide hoiused	13;19	240 175	95 056
Muud finantskohustised	19	8 776	1 263
Muud kohustised		2 654	1 136
Emiteeritud võlaväärtpaberid	14;19	10 017	0
Allutatud võlaväärtpaberid	15;19	9 528	6 480
Kohustised kokku	3	281 579	103 935
Omakapital			
Aktiivkapital	18	874	782
Ülekurss	18	15 053	9 068
Kohustuslik reservkapital		79	79
Muud reservid		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 14-44 on vahearuanne lahutatud osad.

Lühendatud konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne

<i>EURt</i>	<i>Lisa</i>	<i>IV kv 2018</i>	<i>2018</i>	<i>IV kv 2017</i>	<i>2017</i>
Intressitulu	4	7 848	23 633	3 645	13 023
Intressikulu	4	-1 211	-3 760	-537	-2 009
Neto intressitulu		6 637	19 873	3 108	11 014
Teenustasutulu	5	180	703	153	551
Teenustasukulu	5	-371	-1 091	-168	-607
Neto teenustasutulu		-191	-388	-15	-56
Netotulem õiglasest väärtuses kajastatavatel finantsvaradelt		0	1 204	0	0
Muud põhitegevusega seotud tulud		214	666	162	705
Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku		6 660	21 355	3 255	11 663
Personalikulud	6	-1 761	-5 795	-1 089	-3 997
Turunduskulud	6	-647	-1 592	-249	-929
Halduskulud	6	-982	-2 814	-457	-1 602
Põhivara kulum		-161	-445	-58	-215
Tegevuskulud kokku		-3 551	-10 646	-1 853	-6 743
Kasum enne laenude allahindluse kulu		3 109	10 709	1 402	4 920
Kasum sidusettevõtelt	10	0	1 986	15	6 203
Laenude allahindluse kulu	7	401	-2 686	-877	-3 532
Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu		3 510	10 009	540	7 591
Tulumaks		-459	-733	-313	-92
Aruandeperioodi puhaskasum		3 051	9 276	227	7 499

	<i>Lisa</i>	<i>IV kv 2018</i>	<i>12 kuud 2018</i>	<i>IV kv 2017</i>	<i>12 kuud 2017</i>
Muu koondkasum/-kahjum					
<i>Kirjed, mida võib edaspidi klassifitseerida kasumiaruandesse</i>					
Realiseerumata kursivahed		21	73	-44	-38
Aruandeperioodi koondkasum		3 072	9 349	183	7 461
Puhaskasum omistatud					
Emaettevõtte omanikud		3 048	9 262	225	7 496
Mittekontrolliv osalus		3	14	2	3
Aruandeperioodi puhaskasum		3 051	9 276	227	7 499
Kokku koondkasum omistatud					
Emaettevõtte omanikud		3 069	9 335	181	7 458
Mittekontrolliv osalus		3	14	2	3
Aruandeperioodi koondkasum		3 072	9 349	183	7 461
Tava kasum aktsia kohta (eurodes)	17	34.88	111.85	2.88	101.92
Lahustatud kasum aktsia kohta (eurodes)	17	32.86	105.06	2.71	95.52

Lisad lehekülgedel 14-44 on vahearuande lahutamatud osad.

Lühendatud konsolideeritud rahavoogude aruanne

<i>EURt</i>	<i>Lisa</i>	<i>2018</i>	<i>2017</i>
Rahavood äritegevusest			
Saadud intressid	4	22 940	14 034
Makstud intressid	4	-2 245	-3 527
Saadud teenustasud	5	703	551
Makstud teenustasud	5	-1 091	-607
Muud saadud tasud		666	705
Makstud personalikulud	6	-5 686	-3 685
Makstud haldus- ja turunduskulud	6	-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		-1 325	-387
Tütar- ja sidusettevõtete soetus	9;10	-13 134	-10 697
Tütarettevõtte müük	9	0	300
Sidusettevõtete müük	10	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 ekvivalentide muutus	8	53 772	6 448
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		22 600	16 152
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	8	76 372	22 600

Lisad lehekülgedel 14-44 on vahearuaande lahutamatud osad.

Lühendatud konsolideeritud omakapitali muutuse aruanne

<i>EURt</i>	<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 vähemosaluse 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	18	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 14-44 on vahearuanne lahutamatud osad.

Lisa 1 Raamatupidamise põhimõtted

Raamatupidamise vahearuanne on koostatud kooskõlas IAS 34 „Vahefinantsaruandlus“ nagu see on vastu võetud EL poolt ning koosneb lühendatud finantsaruannetest ja valitud selgitavatest lisadest. Vahearuanne koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted kattuvad 31. detsembril 2017. aastal lõppenud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega, mis on kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega nagu need on vastu võetud Euroopa Komisjoni poolt (IFRS EU), välja arvatud need arvestuspõhimõtted, mis alates 01. jaanuarist 2018 muutusid seoses uute IFRS EU standardite jõustumisega ning mis on avalikustatud käesoleva aruande Lisas 1 alajaotuses „Arvestuspõhimõtete muudatused“.

Raamatupidamise vahearuanne ei ole auditeeritud ning ei sisalda kogu informatsiooni, mis on vajalik tervikliku raamatupidamise aastaaruande esitamiseks ja vahearuanne tuleks lugeda koos 31.12.2017 lõppenud majandusaasta aruandega, mis on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS).

Ülejäänud muudetud standarditel ei olnud olulist mõju Inbanki 12 kuu vahearuannele.

Inbank AS-i konsolideerimisgruppi (edaspidi Grupp) kuuluvad järgmised ettevõtted:

Ärinimi	Registri number	Omandamise/ asutamise kuupäev	Address	Põhitegevusala	Osalus (%)	Bilansiline väärtus EURt
Maksekeskus Holding OÜ*	12257075	05.06.2015	Niine 11, Tallinn	Investeeringute haldamine	37,48	97
SIA Inbank Latvia**	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	Kareiviu 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.

Arvestuspõhimõtete muudatused

Finantsvarad ja –kohustused

Arvele võtmine

Grupp võtab finantsvara või –kohustuse 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 -kohustust selle õiglasel väärtuses, millele on lisatud või millest on maha arvatud finantsvara või -kohustuse puhul, mida ei kajastata õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, tehingukulutused, mis on otseselt seotud finantsvara omandamise või finants-

kohustuse emiteerimisega, näiteks teenustasud.

Õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate finantsvarade- ja kohustuste tehingutasud kajastatakse kuluna kasumiaruandes. Koheselt pärast arvele võtmist arvestatakse korrigeeritud soetusmaksumuses ning õiglasel väärtuses muutustega läbi koondkasumiaruande kajastatavate varade eeldatav krediitkahju (*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 õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande. Varade juhtimise ärimudeli hindamisel võtab Grupp arvesse seda, kuidas antud varade rahavooge on varasemalt kogutud, kuidas hinnatakse varade tulemus-

likkust 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 tavapärase 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 õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande. Kui finantsvara sisaldab tuletisinstrumendi 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 võlainstrumentid 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 õiglasest väärtusesse 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 intress ning mis ei ole määratud õiglasest väärtusesse muutustega läbi kasumiaruande, kajastatakse õiglasest väärtuses muutustega läbi koondkasumiaruande (*Fair value through other comprehensive income*, "FVOCI").

3) Varad, mis ei vasta korrigeeritud soetusmaksumuses või õiglasest väärtuses muutustega läbi koondkasumiaruande kajastamise

tingimustele, kajastatakse õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande (*Fair value through profit and loss*, "FVPL").

Grupp kajastab aruandeperioodi jooksul kõik võlainstrumentid korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

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

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 diskon-

teerimisel 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 langenuid väärtusega finantsvarade (e. varade, mille väärtus on krediidikahjumi tõttu langenuid 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 omakapitaliinst-

rumendi 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 õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande. Õiglasel väärtuses mõõdetud omakapitaliinstrumentid saadud kasum või kahjum kajastatakse kasumiaruandes real "Netotulem õiglasel väärtuses kajastatud finantsvaradelt".

Laenuingimuste muutmine

Grupp võib läbi rääkides või muul viisil muuta väljaantud laenude lepingulisi tingimusi. Kui uued tingimused on oluliselt erinevad võrreldes esialgsete tingimustega, siis lõpetab Grupp esialgse vara kajastamise ja võtab arvele uue vara selle õiglasel 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 nüüdisväärtuse, 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, 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 käesoleval perioodil kajastas Grupp finantskohustusi korrigeeritud soetusmaksumuses. Finantskohustus (või finantskohus-

tuse 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 krediidikahjumit ("ECL") võlainstrumentide puhul, mis on kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses või õiglasel väärtuses muutustega läbi koondkasumiaruande. Grupp kajastab krediidikahjude suhtes allahindluse igal bilansipäeval. Eeldatava krediidikahju 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 krediidikahju mõõtmine

IFRS 9 sätestab kolmeefaasilise mudeli krediidikahjude mõõtmiseks, mis võtab arvesse muutuseid krediidikvaliteedis alates esialgsest arvele võtmi-

sest järgmiselt:

- Finantsinstrument, mille väärtus ei ole langenud tema arvele võtmise hetkel, on esimeses faasis ning selliste instrumentide krediidiriski jälgitakse Grupis järjepidevalt.
- Kui on tuvastatud krediidiriski oluline suurenemine (Significant increase in credit risk, „SICR”) alates arvele võtmise hetkest, siis liigutatakse finantsinstrument faasi 2, kuid tema väärtus ei ole veel langenud.
- Kui finantsinstrumendi väärtus on langenud, siis liigutatakse finantsinstrument faasi 3.
- Faasis 1 olevate finantsinstrumentide eeldatavaks krediidikahjumiks on kogu lepinguperioodi eeldatavast krediidikahjumist see osa, mis tuleb kohustuse võimalikust täitmata jätmisest järgmise 12 kuu jooksul. Faasis 2 ja 3 olevate instrumentide eeldatav krediidikahjum mõõdetakse, võttes aluseks eeldatavaid krediidikahjumeid kogu eeldatava lepinguperioodi jooksul.
- Eeldatava krediidikahju 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 arvele võtmisel. Nende puhul mõõdetakse eeldatav kredii-

dikahju alati kogu lepingu perioodi 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).

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 laenusaaja 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 kohustuste täitmata jätmise esineb portfelli lõikes alates laenude esialgselt 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 järgmise 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 ennetähtaegsete tagasimaksete ning

refinantseerimise osas.

• LGD on Grupi eelduslik kogu kahjum kohustuse täitmata jätmise korral. LGD-d väljendatakse kui kahjumi protsenti nõude suurusest sel hetkel kui vastaspool jätab kohustuse täitmata. LGD arvutatakse 12 kuu või lepinguperioodi kohta, kus 12 kuu LGD on kahjumi protsent juhul 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 laenusajaate lõikes on kohustuse täitmata jätmise järgselt saadavad rahavood sarnased. LGD-d mõjutavad sissenõude strateegiad, sealhulgas nõuete müügi võimalus ning -hind.

Eeldatav krediitkahjum 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 krediitkahjum iga tulevase kuu osas, mis diskontee-

ritakse bilansikuupäevani ning summeeritakse. Eeldatavas krediitkahjumi 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.

Eeldatava krediitkahjumi arvutamiseks tehtud eelduseid jälgitakse ja kinnitatakse kvartaalselt. Aruandeperioodi jooksul ei ole tehtud olulisi muutuseid hinnangute protsessis või olulistest eeldustest.

Tulevikku vaatava informatsiooni kasutamine eeldatava krediitkahju mudelis

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

Need majanduslikud näitajad ning nende mõju PD-le, EAD-le ning LGD-le erinevad finantsinstrumentide 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 toimimise 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 stsenaariumid on representatiivsed võimalike stsenaariumite hulgast.

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 krediitkahjumis. Seda

järeldust vaadatakse üle ning selle korrektsuses veendutakse kvartaalselt.

Instrumentide grupeerimine kollektiivselt krediitkahju hindamiseks

Selleks, et hinnata tuleviku krediitkahjusid kollektiivselt mudeli alusel, rühmitatakse finantsinstrumentid sarnaste riskitunnuste põhjal selliselt, et avatus riskile grupis on homogeenne.

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 võetakse järgmised tunnused või informatsioon: toote tüüp, lepingu tüüp, turg, üle tähtaja võlgnevus, laenulepingu pikkus portfellis.

Rühmitamise asjakohasust jälgitakse ning vaadatakse üle perioodiliselt.

Tulude ja kulude kajastamine

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

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 „Netotuleml õiglasel väärtuses kajastatavatel finantsvaradel“.

Dividenditulu kajastatakse siis, kui ettevõttel on tekkinud seaduslik õigus nende saamiseks.

Lisa 2 Olulised raamatupidamislikud hinnangud

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

Juhtkond vaatab järjepidevalt üle sellised otsused ja hinnangud, sealhulgas need, mis mõjutavad finantsinstrumentide õiglast väärtust, langenud väärtusega laenude allahindlust, materiaalse ja immateriaalse 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 klientikäitumise osas (näiteks tõenäosus et klient jätab kohustuse täitmata ning sellest tulenevalt tekivad kahjud).

Eeldatava krediidikahju sisendid, eeldused ja hinnangud on detailsemalt kirjeldatud "Arvestuspõhimõtetes". 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.

Lisa 3 Tegevussegmentid

Inbank jaotab oma äritegevuse segmentideks vastavalt juriidilisele struktuurile ja pakutavate toodete iseloomule (tarbijafinantseerimine, IT teenused, liising). Raporteeritavate segmentide tulud sisaldavad segmentide omavahelisi tehinguid. Ärisegmentid on Inbanki grupi ettevõtted, millel on eraldiseisvad finantsandmed, mis on ühtlasi aluseks äritulemuste regulaarsel jälgimisel Grupi otsustajate poolt. Grupp jälgib iga finantstegevusega tegeleva tegevussegmenti korral kasumlikkust, tulude ja kulude 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 poolt riistvara rent. Inbankil ei ole selliseid kliente, kelle tulud moodustaksid üle 10% konsolideerimisgrupi vastavast tululiigist. Segmentide vahelistest tehingutest moodustab peamise osa Inbanki poolt tütar-ettevõttele antud laenu intressid, lisaks pakub Inbank Technologies riistvara renditeenust. Nimetatud tehingud on kajastatud turuhinnas.

Raporteeritavate segmentide tulud

EURt

12 kuud 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	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

12 kuud 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 laenu allahindluse kulu	7 740	1 845	2 428	105	-1 202	-207	10 709
Kasum tütar- ja sidusettevõtetest	1 552	0	0	0	0	434	1 986
Laenu 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

<i>IV kvartal 2018</i>	<i>Inbank AS (Eesti)</i>	<i>SIA Inbank Latvia (Läti)</i>	<i>UAB Mokilizingas (Leedu)</i>	<i>Inbank Liising AS (Eesti)</i>	<i>Inbank AS Poola filiaal</i>	<i>Inbank Technologies OÜ (Eesti)</i>	<i>Kokku</i>
Intressitulud	4 256	1 046	2 939	62	326	0	8 629
Teenustasutulud	148	42	-11	1	0	0	180
Muud tulud	117	13	130	0	-22	11	249
Segmentide vahelised elimineerimised	-804	0	0	0	0	-12	-816
Tulud välistelt klientidelt	3 717	1 101	3 058	63	304	-1	8 242
Intressikulud	-943	-156	-762	-30	-97	-5	-1 993
Teenustasukulud	-88	-34	-170	0	-79	0	-371
Segmentide vahelised elimineerimised	0	156	591	30	0	5	782
Kokku kulud	-1 031	-34	-341	0	-176	0	-1 582
Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku	2 686	1 067	2 717	63	128	-1	6 660

Puhaskasumi kujunemine

EURt

<i>IV kvartal 2018</i>	<i>Inbank AS (Eesti)</i>	<i>SIA Inbank Latvia (Läti)</i>	<i>UAB Mokilizingas (Leedu)</i>	<i>Inbank Liising AS (Eesti)</i>	<i>Inbank AS Poola filiaal</i>	<i>Inbank Technologies OÜ (Eesti)</i>	<i>Kokku</i>
Kasum enne laenude allahindluse kulu	1 818	548	998	30	-236	-49	3 109
Kasum tütar- ja sidusettevõtetest	0	0	0	0	0	0	0
Laenude allahindluse kulu	945	27	-181	-14	-376	0	401
Tulumaks	-387	0	-72	0	0	0	-459
Puhaskasum/-kahjum	2 376	575	745	16	-612	-49	3 051

Raporteeritavate segmentide tulud

EURt

12 kuud 2017	Inbank AS (Eesti)	SIA Inbank Latvia (Läti)	UAB Mokilizingas (Leedu)	Inbank Liising AS (Eesti)	Inbank AS Poola filiaal	Inbank Technologies OÜ (Eesti)	Kokku
Inressitulud	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
Inressikulud	-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

12 kuud 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 laenude allahindluse kulu	4 716	1 651	0	56	-1 290	-213	4 920
Kasum tütar- ja sidusettevõtetest	5 816	0	0	0	0	387	6 203
Laenude 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 tulud

EURt

<i>IV kvartal 2017</i>	<i>Inbank AS (Eesti)</i>	<i>SIA Inbank Latvia (Läti)</i>	<i>UAB Mokilizingas (Leedu)</i>	<i>Inbank Liising AS (Eesti)</i>	<i>Inbank AS Poola filiaal</i>	<i>Inbank Technologies OÜ (Eesti)</i>	<i>Kokku</i>
Intressitulud	2 910	850	0	43	112	1	3 916
Teenustasutulud	108	43	0	1	1	0	153
Muud tulud	72	24	0	0	39	61	196
Segmentide vahelised elimineerimised	-271	0	0	0	0	-34	-305
Tulud välistelt klientidelt	2 819	917	0	44	152	28	3 960
Intressikulud	-483	-238	0	-21	-58	-5	-805
Teenustasukulud	-80	-42	0	0	-45	0	-167
Segmentide vahelised elimineerimised	-2	238	0	21	5	5	267
Kokku	-565	-42	0	0	-98	0	-705
Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku	2 254	875	0	44	54	28	3 255

Puhaskasumi kujunemine

EURt

<i>IV kvartal 2017</i>	<i>Inbank AS (Eesti)</i>	<i>SIA Inbank Latvia (Läti)</i>	<i>UAB Mokilizingas (Leedu)</i>	<i>Inbank Liising AS (Eesti)</i>	<i>Inbank AS Poola filiaal</i>	<i>Inbank Technologies OÜ (Eesti)</i>	<i>Kokku</i>
Kasum enne laenude allahindluse kulu	1 373	324	0	18	-263	-50	1 402
Kasum tütar- ja sidusettevõtetest	19	0	0	0	0	-4	15
Laenude allahindluse kulu	-419	-278	0	-6	-166	-8	-877
Tulumaks	0	-388	0	0	75	0	-313
Puhaskasum/-kahjum	973	-342	0	12	-354	-62	227

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, sh kohustuslik reserv	62 993	0	0	0	1 627	0	0	64 620
Nõuded krediitiasutustele	5 691	448	1 427	48	5 747	339	0	13 700
Finantsvarad õiglasest väärtusest 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 tütarettevõttesse	16 122	0	0	0	0	0	-16 122	0
Investeeringud sidusettevõttesse	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 tulumaksuvarad	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
Laenu 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, sh kohustuslik reserv	14 289	0	0	0	478	0	0	14 767
Nõuded krediidasutustele	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 tütarettevõttesse	1 053	0	0	0	0	0	-1 053	0
Investeeringud sidusettevõttesse	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 tulumaksuvarad	0	0	0	0	364	0	0	364
Varad kokku	119 138	15 699	0	1 378	9 074	815	-20 123	125 981
Laen krediidasutuselt	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

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 4 Neto intressitulu

<i>EURt</i>	<i>IV kv 2018</i>	<i>12 kuud 2018</i>	<i>IV kv 2017</i>	<i>12 kuud 2017</i>
Intressitulu				
Laenud majapidamistele	7 764	23 325	3 574	12 753
Laenud ettevõtetele	67	259	49	164
Nõuded finantseerimis- ja krediidasutustele ning keskpankadele	17	49	22	106
Kokku	7 848	23 633	3 645	13 023
Intressikulu				
Saadud hoiused	-1 053	-3 204	-421	-1 544
Võlaväärtpaberid	-158	-556	-116	-465
Kokku	-1 211	-3 760	-537	-2 009
Neto intressitulu	6 637	19 873	3 108	11 014
Intressitulu kliendi asukoha järgi				
Eesti	3 537	12 733	2 683	9 275
Läti	1 508	4 592	850	3 535
Leedu	2 476	5 482	0	0
Poola	327	826	112	213
Kokku	7 848	23 633	3 645	13 023

Faas 3 laenudelt arvatud intressitulu 2018. aastal oli 392 EURt ja Q4 2018 oli 45 EURt (2017: 248 EURt ning Q4 2017: 13 EURt).

Lisa 5 Neto teenustasutulu

<i>EURt</i>	<i>IV kv 2018</i>	<i>12 kuud 2018</i>	<i>IV kv 2017</i>	<i>12 kuud 2017</i>
Teenustasutulu				
Majapidamised	186	698	152	548
Ettevõtted	-6	5	1	3
Kokku	180	703	153	551
Teenustasukulu				
Laenude administreerimiskulud	-371	-1 091	-168	-607
Kokku	-371	-1 091	-168	-607
Neto teenustasutulu	-191	-388	-15	-56
Teenustasutulud kliendi asukoha järgi				
Eesti	150	534	109	374
Läti	41	168	43	175
Leedu	-11	0	0	0
Poola	0	1	1	2
Kokku	180	703	153	551

Lisa 6 Tegevuskulud

<i>EURt</i>	<i>IV kv 2018</i>	<i>12 kuud 2018</i>	<i>IV kv 2017</i>	<i>12 kuud 2017</i>
Töötasukulu				
Palgakulud	1 433	4 725	907	3 270
Sotsiaal- ja muud maksud	328	1 070	182	727
Töötasukulu kokku	1 761	5 795	1 089	3 997
Turunduskulud				
Turundus ja reklaam	429	1 134	134	605
Müügikulud	218	458	115	324
Turunduskulud kokku	647	1 592	249	929
Halduskulud				
Rendi- ja kommunaalkulud	184	537	57	221
Infotehnoloogia kulud	179	596	74	288
Juriidilised kulud	127	169	15	115
Bürookulud	72	216	40	135
Koolitus- ja lähetuskulud	127	222	37	173
Muud maksukulud	70	190	51	133
Järelvalvetasud	43	143	33	86
Võlamenetluskulud	19	94	27	67
Konsultatsioonikulud	21	82	22	53
Muud halduskulud	140	565	101	331
Halduskulud kokku	982	2 814	457	1 602
Keskmine töötajate arv				
	2018	2017		
Eesti	60	50		
Läti	22	18		
Leedu*	56	0		
Poola	19	15		
Kokku	157	83		

* Leedu ettevõtte soetati 22.05.2018 ning töötajate keskmine arv on arvatud perioodil 22.05-31.12.18. Taandades Leedu töötajate arvu perioodile 01.01-31.12.18 oleks töötajate keskmiseks arvuks 33.

Lisa 7 Laenud ja nõuded

EURt

Nõuete jaotus 31.12.2018	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	Bruto nõuded majapidamiste vastu	Üld-allahindlus	Eri-allahindlus	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%

Nõuete jaotus 31.12.2018	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%

EURt

Nõuete jaotus 31.12.2017	Bruto nõuded ettevõtete vastu	Üld-allahindlus	Eri-allahindlus	Neto nõuded ettevõtete vastu	Allahindlusega kaetus
Portfell makseviivitus 0-3 päeva	3 561	-16	-17	3 528	0,9%
Portfell makseviivitus 4-30 päeva	307	-5	0	302	1,6%
Portfell makseviivitus 31-89 päeva	56	-1	0	55	1,8%
Portfell makseviivitus 90-179 päeva	10	0	-4	6	40,0%
Portfell makseviivitus 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 liikumise aeg.

Panga poolt pakutavad krediittoodete portfellid on olulises osas suhteliselt noored, kuna toodete müük on alanud vahemikus 2015-2018. Ainsaks erandiks on Eestis ning Leedus pakutavad järelmaksutoodet. Sellest tulenevalt on portfelli maksekäitumist kirjeldav informatsioon osaliselt mittetäielik. Statistiline baas lepingute maksekäitumise kohta paraneb ümberarvutamisel järgnevatel perioodidel.

Kohtades, kus 31.12.2018 seisuga informatsioon maksekäitumise kohta on puudulik, kasutatakse turu informatsiooni, juhtkonna hinnanguid ning informatsiooni panga teistelt sarnastelt toodetelt.

Nõuete jaotus kliendisektori lõikes	31.12.2018	31.12.2017
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

Muutused allahindlustes	2018	2017
Seisuga 1. jaanuar	-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

Laenude allahindluse kulu	2018	2017
Aruandeperioodi allahindlused	-5 681	-4 578
Laekunud finantsseisundi aruandest välja kantud laenuidelt	2 995	1 046
Kokku	-2 686	-3 532

Lisa 8 Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele

<i>EURt</i>	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 9 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 õiglasel väärtuses.

See omandamine võimaldas Inbankil laieneda rahvusvahelises perspektiivis, sest üle poole Inbanki laenuportfellig 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 õiglasel 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
Omandatud varade õiglane väärtus	70 650
Omandatud kohustiste õiglane väärtus	-61 500
Omandatud netovara õiglane väärtus	9 150
Omandatud osaluse eest tasutud	15 068
Firmaväärtus	5 918

Lisa 10 Sidusettevõtete aktsiad ja osad

Sidusettevõtete bilansiline väärtus

EURt	31.12.2018	31.12.2017
Sidusettevõtte nimetus		
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 (12 kuud 2017: 999 EURt) ning sidusettevõtete müügist saadud kasum kajastub kasumiaruande real "Kasum sidusettevõtetest" summas 1 950 EURt (12 kuud 2017: 5 204 EURt).

Inbank ei ole saanud sidusettevõtetest dividende.

Sidusettevõtete müük ja soetus 2018. aastal

EURt	
Omakapitali sissemakse	96
Kokku	96
Sidusettevõtete müügist laekunud	476
Sidusettevõttes omandatud osaluse edasimüügist laekunud	5 793
Kokku	6 269

Lisa 11 Edasilükkunud tulumaksu vara ja muud varad

<i>EURt</i>	31.12.2018	31.12.2017
Ostjate tasumata arved	0	8
Tulevaste perioodide kulu	444	128
Maksude ettemaksed	66	24
Makstud tagatised	64	53
Muud varad	0	26
Tasumisele kuuluvad tulumaksu varad	4	281
Kokku	578	520
Edasilükkunud tulumaksu vara	564	364

Edasilükkunud tulumaksu vara summas 564 EURt on tekkinud Poola filiaalis (2017: 364 EURt)
Maksude ettemaksete all kajastub käibemaksuarvestusest tulenev ettemaks.
Lätis tasutud tulumaksu avansiliste maksete kogusumma on 4 EURt (2017: 281 EURt).

Lisa 12 Saadud laenud krediidasutuselt

EURt

Saadud laenud	31.12.2018	31.12.2017
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. Inbank tagastab laenu ennetähtaegselt märtsis 2019. Tekkepõhise intressikohustise suurus on 13 EURt (31.12.2017: 0 EURt).

Lisa 13 Klientide hoiused

Hoiused	31.12.2018	31.12.2017
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

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

Hoiused lepinguliste tähtaegade järgi

EURt					
31.12.2018	Nõudmiseni	1-90 päeva	91-365 päeva	1-5 aastat	Kokku
Klientide hoiused	4 452	10 427	110 043	115 253	240 175
31.12.2017	Nõudmiseni	1-90 päeva	91-365 päeva	1-5 aastat	Kokku
Klientide hoiused	2 541	7 210	31 098	54 207	95 056

Lisa 14 Võlaväärtpaberid

EURt

Tehingud võlaväärtpaberitega	2018
Emiteeritud võlaväärtpaberid	10 000
Kogunenud intress	17
Lõppsaldo 31.12.2018	10 017

Inbank AS emiteeris 14.05.2018 tagamata võlaväärtpabereid koguväärtuses 10 mln eurot.

Nominaalhind	Kogus	Lõpptähtaeg
250 000	40	14.03.2019

Võlakirjadesse investeerisid suunatud emissiooniga Swedbank Investeeringufond 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 15 Allutatud võlaväärtpaberid

EURt

Tehingud allutatud võlaväärtpaberitega

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

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, finantsinspeksiooni 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. Intressimaksed toimuvad kvartaalselt.

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 16 Tingimuslikud kohustised

Potentsiaalseid laenuandmise kohustisi oli Inbankil järgmiselt:

Tühistatavad tehingud, EURt

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

Lisa 17 Tava ja lahustatud puhaskasum aktsia kohta

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

	IV kv 2018	2018	IV kv 2017	2017
Emaettevõtte omanikele kuuluv kasum (tuhandetes eurodes)	3 048	9 262	225	7 496
Kaalutud keskmine aktsiate arv	87 394	82 805	78 215	73 548
Tavakasum aktsia kohta (eurodes)	34.88	111.85	2.88	101.92
Kaalutud keskmine aktsiate arv kasutatud lahustatud kasumi aktsia kohta arvutamiseks	92 744	88 155	83 145	78 478
Lahustatud kasum aktsia kohta (eurodes)	32.86	105.06	2.71	95.52

Lisa 18 Aktsiakapital

<i>EURt</i>	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 ülekurss oli 5 984 335 eurot.

Aktsiakapitali suurendamine registreeriti Äriregistris 16.05.2018.a.

Lisa 19 Finantsvarade ja -kohustiste õiglane väärtus

<i>EURt</i>						
Varad	31.12.2018			31.12.2017		
	<i>Õiglane väärtus</i>	<i>Bilansiline maksumus</i>	<i>Tase</i>	<i>Õiglane väärtus</i>	<i>Bilansiline maksumus</i>	<i>Tase</i>
Sularaha	4	4	1	4	4	1
Nõuded keskpankadele, sh kohustuslik reserv	64 620	64 620	2	14 767	14 767	2
Nõuded krediitiasutustele	13 700	13 700	2	8 530	8 530	2
Finantsvarad õiglasest väärtuses 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	

<i>EURt</i>						
Kohustised	31.12.2018			31.12.2017		
	<i>Õiglane väärtus</i>	<i>Bilansiline maksumus</i>	<i>Tase</i>	<i>Õiglane väärtus</i>	<i>Bilansiline maksumus</i>	<i>Tase</i>
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	

Emiteeritud allutatud võlaväärtpaberid noteeriti Nasdaq Balti börsil 03.10.2016 ning õiglane väärtus on tuletatav turul toimunud tehingujaloo põhjal. Noteerimata allutatud võlaväärtpaberite õiglaseks väärtuseks on nende bilansiline väärtus, väärtpaberid emiteeriti detsembris 2018. Väljastamisjärgselt toimunud tehingute tingimused ei ole Inbank'ile teada.

Noteerimata võlakirjad on lühiajalised ning väljastatud intressimääraga, mis on võrreldaval tasemel turul pakutava intressimääraga.

Turul aktiivselt mittekaubeldavate investeeringute õiglase väärtuse hindamisel on kasutatud hiljutiste tehingute hinda, mis on toimunud sõltumatute osapoolte vahel.

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.

Klientidele antud väikelaenuid ning järelmaks on toote tüübilt lühiajalised. Inbanki poolt väljastatud tarbimislenuude sisemine intressimäär on võrreldaval tasemel turul võrreldavatele laenuvõtetele pakutava intressimääraga. Kokkuvõtvalt ei ole õiglane turuintress ja ka laenu õiglane väärtus oluliselt muutunud laenuperioodi jooksul ning võib öelda, et laenu bilansiline väärtus ei erine oluliselt nende õiglasest väärtusest.

Fikseeritud intressimääradega klientide hoiused on valdavas osas lühiajalised. Inbanki poolt vastu võetud tähtjaliste hoiuste ning saadud laenu intressimäär on võrreldaval tasemel turul võrreldavate lepingute intressimääraga. Kokkuvõtvalt ei ole õiglane turuintress ja ka saadud hoiuste ning laenu õiglane väärtus oluliselt muutunud hoiuseperioodi jooksul ning võib öelda, et saadud hoiuste ning laenu bilansiline väärtus ei erine oluliselt nende õiglasest väärtusest.

Lisa 20 Seotud osapooled

EURt

	12 kuud 2018	12 kuud 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

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

Tabelis on toodud ülevaade olulisematest tehingutest ja saldodest seotud osapooltega. Grupp finantseerib Grupi tütarettevõtteid ja filiaali 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 lahkumishüvitiisi. Lepingus reguleerimata valdkondade vaidluse korral on seotud osapooled leppinud kokku lähtuda Eesti Vabariigis kehtivast seadusandlusest. Juhatus hindab sellise võimaliku kohustise realiseerumist väga ebatõenäoliseks.

Tehingud	12 kuud 2018	12 kuud 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

Lisa 21 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.



Inbank AS

Niine 11, 10414 Tallinn

info@inbank.ee

+372 640 8080

www.inbank.ee
