

Inbank AS vahearuanne

6 kuud 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	30.06.2018
Aruandeperiood	01.01.2018 – 30.06.2018

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

Aruandevaluuta on euro (EUR), ühikud on tuhandetes.

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

Pangal puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.

Juhatuse deklaratsioon

Inbank AS-i juhatus on seisukohal, et:

- käesolevas 2018. aasta kuue kuu vahearuanandes, mis koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise vahearuandest seisuga 30.06.2018, esitatud andmed ja informatsioon on tõene ja terviklik;
- käesolev vahearuanne kajastab Inbank AS-i konsolideerimisgrupi finantsseisundit seisuga 30.06.2018, majandustulemust ja rahavoogusid 2018. aasta kuue 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 ettevõtte.

Tallinn, 06.08.2018

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

Tegevjuhi aruanne

2018. aasta esimesed kuus kuud möödusid Inbanki jaoks oluliste strateegiliste sammude ja sisuka töö tähe all.

Olulised sündmused

Kvartali kaalukaim sündmus leidis aset käesoleva aasta 22. mail, kui Inbank ostis Leedu järelmaksuettevõtte UAB Mokilizingas. Tehingu hinnaks oli 15 miljonit eurot ning Inbank omandas ettevõtte aktsiatest 100%. Tehingu tulemusena kasvab meie krediidiportfelli maht 67,4 miljoni euro võrra, jõudes kvartali lõpuks 178,1 miljoni euroni. Mokilizingase ostmise tulemusena liitus Inbanki grupiga 51 uut töötajat. Teise kvartali lõpu seisuga asus Inbanki ärist juba enam kui pool väljaspool Eestit – seda nii töötajate arvu kui ka ärimahtude poolest.

Mokilizingase tehingu finantseerimiseks müüsimise esimeses kvartalis 10% suuruse osaluse Coop Pangast ning tegime täiendava kapitaliemisiooni summas 6 miljonit eurot. Kvartali lõpu seisuga oli Inbanki omakapitali suuruseks 31,9 miljonit eurot.

Mokilizingase ostmine oli Inbanki rahvusvahelise kasvu strateegiat arvestades loogiline samm. Saime tehingu abil kiirelt ning jõuliselt siseneda uuele turule, kuna Mokilizingas

Mokilizingase ostmise oli Inbanki rahvusvahelise kasvu strateegiat arvestades loogiline samm. Saime tehingu abil kiirelt ning jõuliselt siseneda uuele turule, kuna Mokilizingas on Leedu suuruselt teine järelmaksupakkuja.

The screenshot shows the auto24 LIISING website. The header includes language options (In English, По-русски), navigation links (auto24 liising, Taotlus, Tingimused, KKK, Kontaktid), and a 'Login sisse' button. The main banner features a car at night with the headline 'Mugavaim viis auto soetamiseks' and the question 'Miks valida auto24 liising?'. Below this, a list of benefits is provided: 'Vastuse taotlusele saad ühe tööpäeva jooksul.', 'Sissemakset ja kaskokindlustust pole vaja.', 'Kuumaksed saab jaotada kuni 6 aasta peale.', and 'Auto kuulub Sulle.' A 'Esitan taotluse' button is at the bottom of the list.

Below the banner is a section titled 'Arvuta auto24 liisingu kuumakse' (Calculate auto24 leasing monthly payment). It contains a calculator with two sliders: 'Summa' (Amount) ranging from 15000 € to 25000 € with a marker at 20000 €, and 'Periood' (Period) ranging from 24 kuud to 72 kuud with a marker at 72 kuud. To the right of the sliders, the calculated monthly payment is displayed as 'Kuumakse 275.65 €' and the residual value as 'Jääkväärtus 25% 5000 €'. A 'Esitan taotluse' button is at the bottom of the calculator.

on Leedu suuruselt teine järelmaksupakkuja. Äri loomist nullist alustades oleks Leedu turule sisenedamine olnud väga ressursimahukas. Mokilizingase kliendiportfell andis meile väga hea baasi ka edasiseks laienemiseks, kuna saame pakkuda uut tootevalikut olemasolevatele klientidele.

Teise olulise uudisena tööme koostöös portaali auto24.ee turule uue toote auto24 liising. Tegemist on finantseerimislahendusega kuni 25 000 eurot maksvate sõidukite soetamiseks. auto24 liisingu abil on sõiduki soetamise protsess traditsioonilise liisinguga võrreldes lihtsam, kaskokindlustus ja sissemakse ei ole kohustuslikud ning auto kuulub sõiduki soetamise hetkest alates

Juuni keskel tööme koostöös portaali auto24.ee turule uue toote auto24 liising. Toote tingimustega saab täpsemalt tutvuda veebilehel www.auto24liising.ee.

ostjale. Usume, et lepingu sõlmimise lihtsus ja kiirus loovad head eeldused toote kasvuks Eesti turul.

Lisaks alustasime kevadel Inbanki remondilaenu pakkumist, mis võimaldab finantseerida kodu renoveerimise ja sisustamisega seotud kulusid kuni 10 000 euro väärtuses. Suurendamaks meie brändi tuntust remondihuvilise auditooriumi seas, toetasime teises kvartalis põneva teleprojekti „Naabrist parem“ valmimist. Saate käigus nõustasime võistlevaid paare remondi eelarve planeerimisel, osalesime projekti avatud uste päeval ning andsime üle publiku lemmikidee ja nutikaima kodu auhinna.

Inbanki Läti ja Poola ettevõtetes jätkus igapäevane äritegevus. Läti ettevõtte näitas stabiilset kasvu müüginumbrites ning suutis jõuda tugevasse kasumisse (409 tuhat eurot). Poolas jätkus töö äri kasvatamiseks uute partnerite abil. Loodame tehtud töö peagi müüginumbriteks realiseerida.

Teises kvartalis leidis aset ka iga-aastane panga riskihindamise protsess (ICAAP). Olenevalt riskitsemest kinnitab Finantsinspektsioon pangale aastase kohustusliku omakapitalimäära. Positiivne uudis on, et Finantsinspektsiooni hinnangul oli

Inbanki üldine riskitase eelmise aastaga võrreldes langenud, mistõttu määrati meile senisest madalam kohustuslik omakapitali määr.

Inbanki kiire kasvu ning uue tegevusriigi lisandumise valguses seadsime prioriteediks ka organisatsiooni arendamise. Maikuus alustas tegevust ülegrupiline äriarenduse üksus, mille peamiseks eesmärgiks on toodete juhtimine ja arendamine kõigil meie turgudel. Ülegrupilise üksuse käivitumine loob parema baasi kiireks kasvuks, aidates muuta meie tegevused efektiivsemaks.

Ärimahud

Mokilizingase soetamise tulemusel kasvasid Grupi müügimahud hüppeliselt. Kui aasta esimeses kvartalis müüsimise krediittooteid kokku mahus 18,9 miljonit eurot, siis ainuüksi juunikuus ulatus krediittoodete müük 17,5 miljoni euron. Eestis oli juunis müügi suuruseks 6,7 miljonit, Lätis 3,1 miljonit, Leedus 7,1 miljonit ja Poolas 0,6 miljonit eurot. Kogu kvartali müügimahuks kujunes 49 miljonit eurot, mis on väga hea tulemus. Aastases perioodis oli ärimahude võrreldavaks kasvunumbriks 61,4%. Võrreldavuse huvides võtsime siinkohal arvesse ka Mokilizingase eelmise aasta müüginumbrid.

Tulenevalt vajadusest Mokilizingase kohustusi osaliselt refinantseerida, kogus Inbank teises kvartalis varasemast oluliselt suuremas mahus hoiuseid. Kvartalis kogutud hoiuste kogumaht oli 57,9 miljonit eurot. Enim panustasid kogutud hoiuste mahtu Saksamaal ja Austrias Raisini hoiuseplatvormi abil sõlmitud lepingud. Lisaks emiteerisime suunatud pakumise käigus Swedbank Investeerimisfondid AS-ile 10 miljoni euro väärtuses tagamata võlakirju.

Kasum

Inbanki grupi kasum teises kvartalis oli 840 tuhat eurot. Tulemuste hulgas kajastus ka Mokilizingase kasum alates ettevõtte omandamise hetkest. Võttes arvesse kasumit, mida Mokilizingas teenis enne omandamise hetke, oleks Grupi teise kvartali kasumiks kujunenud 1 miljon eurot.

Jan Andresoo
Juhatuse esimees

Olulised finantsnäitajad ja suhtarvud

EURt

Olulised finantsnäitajad	6 kuud 2018	6 kuud 2017
Bilansimaht	238 240	102 990
Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital	31 864	20 253
Emaettevõtte osa kasumist (6 kuud)	4 783	5 706
Laenuportfell	178 100	77 439
Hoiuseportfell	159 264	74 345

131.3%

57.3%

-16.2%

130.0%

114.2%

Suhtarvud	6 kuud 2018	6 kuud 2017
Omakapitali puhastootlikkus	35.8%	71.8%
Koguvarede puhastootlikkus	5.3%	12.2%
Intressi netomarginaal	8.7%	11.6%
Laenukahjumite osakaal laenuportfelli	2.7%	4.9%
Kulu/tulu suhe	48.3%	59.0%
Omakapitali osakaal bilansimahust (30.06.2018; 30.06.2017)	13.4%	19.7%

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

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

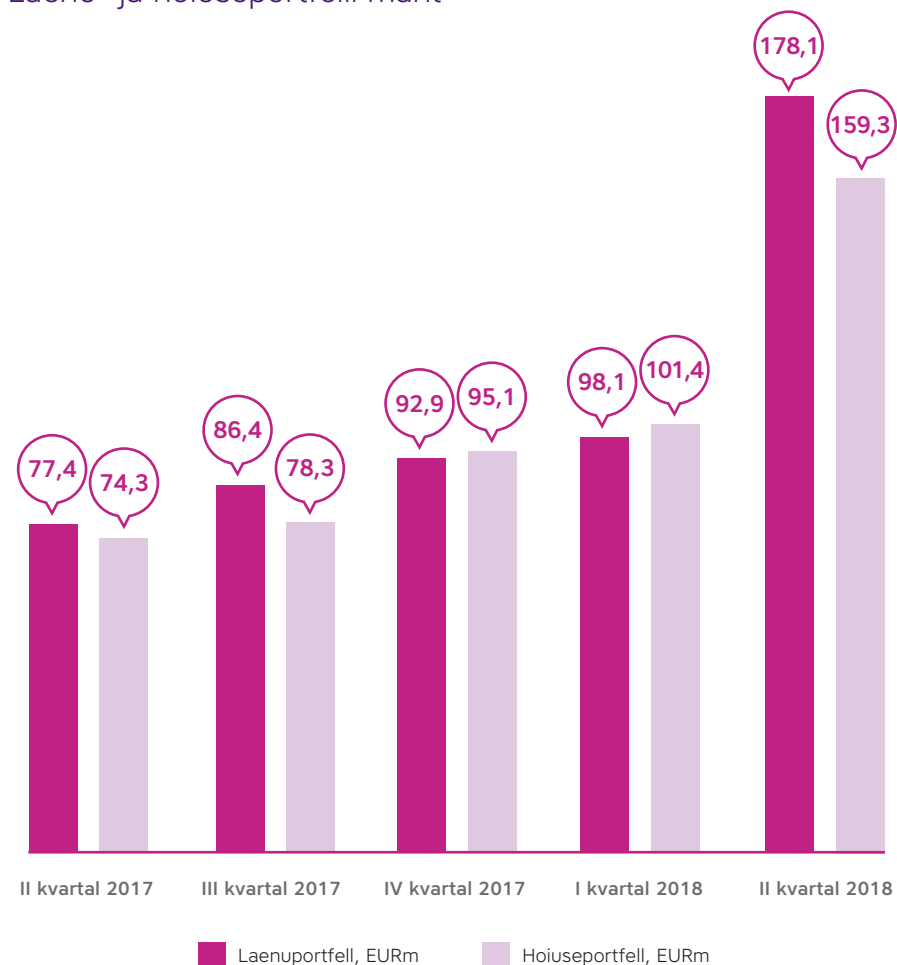
Intressi netomarginaal: neto intressitulu / intressi teenivad varad (perioodi keskmine) annualiseeritult

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

Kulu/tulu suhe: kogukulu / kogutulu

Omakapitali osakaal bilansimahust: emettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital / bilansimaht

Laenu- ja hoiuseportfelli maht



Kapitaliseeritus

EURt	30.06.2018	31.12.2017
Kapitalibaas		
Sissemakstud aktsiakapital	874	782
Ülekurss	15 053	9 068
Reservkapital	1 479	1 431
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	9 713	3 243
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-6 938	-816
Aruandeperioodi kasum*	4 673	7 496
Muu koondkasum*	72	0
Muud mahaarvamised	-2 290	-7 763
IFRS 9 üleminekukorra tõttu tehtud kohandused	2 121	0
Esimese taseme omavahendid kokku	24 757	13 441
Allutatud kohustused	6 503	6 503
Teise taseme omavahendid kokku	6 503	6 503
Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	31 260	19 944
Riskiga kaalutud varad		
Krediidiasutused standardmeetodil	2 546	2 216
Äriühingud standardmeetodil	1 556	1 595
Jaenõuded standardmeetodil**	131 580	67 499
Makseviivituses olevad nõuded standardmeetodil**	3 225	1 301
Muud varad standardmeetodil	7 096	1 494
Krediidirisk ja vastaspoole krediidirisk kokku	146 003	74 105
Operatsioonirisk baasmeetodil	15 584	15 584
Kokku riskiga kaalutud varad	161 587	89 689
Kapitali adekvaatsus (%)	19.35%	22.24%
Regulatiivne kapitali adekvaatsus (%)	18.70%	19.86%
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	15.32%	14.99%
Regulatiivne Tier 1 kapitali suhtarv (%)	14.70%	12.75%

*Kooskõlas EL-i regulatsiooniga võib pädevate asutuste eelneval nõusolekul võtta jaotamata kasumina arvesse aruandeperioodi auditeeritud kasumit. EL-i määрусega kooskõlas tehtud arvutustes ei ole arvesse võetud 2018. aasta teises kvartalis teenitud puhaskasum summas 788 EURt (2017: ei võetud arvesse teise poolaasta puhaskasumit 1 777 EURt).

**Seisuga 30.06.2018 on regulaatorile esitatud aruandluses arvestatud riskipositsioonide hulka aruandlusperioodil moodustatud ning välise audiitori poolt kinnitamata krediidiportfelli allahindlusi summas 987 EURt (31.12.2017: 1 801 EURt). Välise audiitori poolt on kinnitatud 2018. aasta 3 kuu kasum koos selles sisalduvate allahindlustega.

Otsekohalduva määрусega (EL) nr 575/2013 kohustatakse kõiki Euroopa Liidus tegutsevaid krediidiasutusi (ja neid konsolideerivaid valdusettevõtteid) ning investeerimisühinguid 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 krediidiasutustele 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 30.06.2018 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	0.53%	0.53%	0.53%
Minimaalne regulatiivne kapitalinõue	7.53%	9.03%	11.03%

Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne

Lühendatud konsolideeritud finantsseisundi aruanne

<i>EURt</i>	<i>Lisa</i>	<i>30.06.2018</i>	<i>31.12.2017</i>
Varad			
Sularaha		4	4
Nõuded keskpangale, sh kohustuslik reservkapital	8	36 135	14 767
Nõuded krediitiasutustele	8	9 709	8 530
Finantsvarad õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande		4 600	0
Laenud ja nõuded klientidele	7;17	178 100	92 895
Investeeringud sidusettevõtetesse	10	97	7 806
Materiaalsed varad		537	279
Immateriaalsed varad		6 938	816
Muud finantsvarad	17	44	61
Muud varad		1 521	459
Edasilükkunud tulumaksu vara		555	364
Varad kokku	3	238 240	125 981

<i>EURt</i>	<i>Lisa</i>	<i>30.06.2018</i>	<i>31.12.2017</i>
Kohustised			
Laen krediitiasutuselt	11	22 942	0
Klientide hoiused	12;17	159 264	95 056
Muud finantskohustised	17	6 096	1 263
Muud kohustised	17	1 539	1 136
Emiteeritud võlaväärtpaberid	13	10 018	0
Allutatud võlaväärtpaberid		6 485	6 480
Kohustised kokku	3	206 344	103 935
Omakapital			
Aktsiakapital	16	874	782
Ülekurss	16	15 053	9 068
Kohustuslik reservkapital		79	79
Muud reservid		1 472	1 352
Jaotamata kasum		14 386	10 739
Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital kokku		31 864	22 020
Mittekontrolliv osalus		32	26
Omakapital kokku		31 896	22 046
Kohustised ja omakapital kokku		238 240	125 981

Lisad lehekülgedel 14-41 on vahearuande lahutamatud osad.

Lühendatud konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne

<i>EURt</i>	<i>Lisa</i>	<i>II kv 2018</i>	<i>6 kuud 2018</i>	<i>II kv 2017</i>	<i>6 kuud 2017</i>
Intressitulu	4	4 909	8 706	3 061	5 996
Intressikulu	4	-827	-1 398	-492	-976
Neto intressitulu		4 082	7 308	2 569	5 020
Teenustasutulu	5	174	335	129	254
Teenustasukulu	5	-196	-350	-144	-284
Neto teenustasutulu		-22	-15	-15	-30
Netotulem õiglases väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt		0	1 204	0	0
Muud põhitegevusega seotud tulud		91	175	179	395
Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku		4 151	8 672	2 733	5 385
Personalikulud	6	-1 314	-2 525	-994	-1 879
Turunduskulud	6	-345	-471	-380	-488
Halduskulud	6	-566	-1 032	-354	-708
Põhivara kulum		-93	-160	-55	-104
Tegevuskulud kokku		-2 318	-4 188	-1 783	-3 179
Kasum enne laenude allahindluse kulu		1 833	4 484	950	2 206
Kasum sidusettevõtetelt	10	0	1 986	4 797	5 065
Laenude allahindluse kulu	7	-987	-1 839	-805	-1 731
Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu		846	4 631	4 942	5 540

Jätkub järgmisel lehel

	<i>Lisa</i>	<i>II kv 2018</i>	<i>6 kuud 2018</i>	<i>II kv 2017</i>	<i>6 kuud 2017</i>
Tulumaks		-55	48	93	151
Aruandeperioodi puhaskasum		791	4 679	5 035	5 691
Muu koondkasum/-kahjum					
<i>Kirjed, mida võib edaspidi klassifitseerida kasumiaruandesse</i>					
Realiseerumata kursivahed		90	110	3	-13
Aruandeperioodi koondkasum		881	4 789	5 038	5 678
Puhaskasum omistatud					
Emaettevõtte aktsionäride osa kasumist		788	4 673	5 050	5 718
Mittekontrolliv osalus		3	6	-16	-28
Aruandeperioodi puhaskasum		791	4 679	5 034	5 690
Kokku koondkasum omistatud					
Emaettevõtte aktsionäride osa kasumist		878	4 783	5 054	5 706
Mittekontrolliv osalus		3	6	-16	-28
Aruandeperioodi koondkasum		881	4 789	5 038	5 678
Tavakasum aktsia kohta (eurodes)	15	9.52	56.43	64.57	77.75
Lahustatud kasum aktsia kohta (eurodes)	15	8.99	53.31	60.74	72.86

Lisad lehekülgedel 14-41 on vahearuande lahutamatud osad.

Lühendatud konsolideeritud rahavoogude aruanne

EURt	Lisa	6 kuud 2018	6 kuud 2017
Rahavood äritegevusest			
Saadud intressid	4	8 898	6 232
Makstud intressid	4	-1 100	-726
Saadud teenustasud	5	339	254
Makstud teenustasud	5	-350	-284
Muud saadud tasud		175	371
Makstud personalikulud		-2 490	-1 819
Makstud haldus- ja turunduskulud		-1 421	-1 189
Tagastatud tulumaksu ettemaks		285	0
Tasutud ettevõtte tulumaks		-39	-80
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustiste muutust		4 297	2 759
Äritegevusega seotud varade muutus:			
Laenud ja nõuded klientidele		-20 585	-15 082
Kohustuslik reserv keskpangas		-386	-89
Muud varad		-212	-19
Äritegevusega seotud kohustiste muutus:			
Laen krediidiasutusest		-33 283	0
Klientide hoiused		63 644	9 508
Muud kohustised		-123	9
Neto rahavood äritegevusest		13 352	-2 914
Rahavood investeerimistegevusest			
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara		-386	-110
Tütar- ja sidusettevõtete soetus	9;10	-13 134	-10 697
Sidusettevõtete müük	10	6 269	10 402
Neto rahavood investeerimistegevusest		-7 251	-405

EURt	Lisa	6 kuud 2018	6 kuud 2017
Rahavood finantseerimistegevusest			
Aktsiakapitali sissemakse (sh ülekurs)		6 077	2 800
Emiteeritud võlaväärtpaberid		10 000	0
Neto rahavood finantseerimistegevusest		16 077	2 800
Valuutakursi muutuste mõju		-17	24
Raha ja raha ekvivalentide muutus	8	22 161	-495
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		22 600	16 167
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	8	44 761	15 672

Lisad lehekülgedel 14-41 on vahearuande lahutamatud osad.

Lühendatud konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

<i>EURT</i>	<i>Lisa</i>	<i>Aksiakapital</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
Aksiakapitali sissemakse		93	2 707	0	0	0	2 800	0	2 800
Aksiapõhiste maksete reserv		0	0	0	15	0	15	0	15
Tütarettevõtte vähemusosaluse väljaost		0	0	0	0	-65	-65	46	-19
Aruandeperioodi koondkasum		0	0	0	-13	5 718	5 705	-28	5 677
Saldo seisuga 30.06.2017		782	9 068	57	1 363	8 983	20 253	24	20 277
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
Aksiakapitali sissemakse	16	92	5 985	0	0	0	6 077		6 077
Aksiapõhiste maksete reserv		0	0	0	10	0	10	0	10
Aruandeperioodi koondkasum		0	0	0	110	4 673	4 783	6	4 789
Saldo seisuga 30.06.2018		874	15 053	79	1 472	14 386	31 864	32	31 896

Lisad lehekülgedel 14-41 on vahearuande lahutamatud osad.

Lisa 1 Raamatupidamise põhimõtted

Raamatupidamise vahearuanne on koostatud kooskõlas IAS 34 „Vahefinantsaruandlus”, nagu see on vastu võetud EL-i poolt ning koosneb lühendatud finantsaruannetest ja valitud selgitavatest lisadest. Vahearuande 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 1. jaanuarist 2018. aastal muutusid seoses uute IFRS EU standardite jõustumisega ning mis on avalikus-

tatud 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 6 kuu vahearuandele.

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

Inbank omandas 100% osaluse Leedu finantseerimisettevõttes UAB Mokilizingas.

Ärinimi	Registri number	Omandamise/asutamise kuupäev	Aadress	Põhi-tegevusala	Osalus (%)	Bilansiline väärtus EURt
Maksekeskus Holding OÜ*	12257075	05.06.2015	Niine 11, Tallinn	Investeeringute haldamine	37,48	97
Inbank Lizings SIA	40103821436	21.08.2014	Akmenu iela 14, Riga	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

Arvestuspõhimõtete muudatused

Finantsvarad ja -kohustised

Arvele võtmine

Grupp võtab finantsvara või -kohustuse arvele siis, kui Grupist saab instrumendi lepinguline osapool. Tavapärastel 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 õiglases väärtuses, millele on lisatud või millest on maha arvatud finantsvara või -kohustuse puhul, mida ei kajastata õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, tehingukulutused, mis on otseselt seotud finantsvara omandamise või finantskohustuse emiteerimisega, näiteks teenustasud.

Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastavate finantsvarade- ja kohustuste tehingutasud kajastatakse kuluna kasumiaruandes. Koheselt pärast arvele

võtmist arvestatakse korrigeeritud soetusmaksumuses ning õiglasest 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 tulemuslikkust ja raporteeritakse juhtkonna võtmeisikutele, kuidas hinnatakse ning juhitakse riske ning kuidas toimub Grupi juhtkonna tasustamine. Näiteks, Grupi ärimudel tagamata väikelaenude 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 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 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 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 intressi 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 muudatuks 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 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 õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande. Õiglases väärtuses mõõdetud omakapitaliinstrumentist saadud kasum või kahjum kajastatakse kasumiaruandes real "Netotulem õiglases väärtuses kajastatud finantsvaradelt".

Laenutingimuste 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 õiglases 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 kas, kui Grupp on läbi viinud kõik praktilised meetmed laenu tagasisaamiseks ning Grupil ei ole põhjendatud ootust, et finantsvara on võimalik sisse nõuda.

Finantskohustised

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 krediidikahjumit ("ECL") võlainstrumentide puhul, mis on kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses või õiglases 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 krediikahju mõõtmine

IFRS 9 sätestab kolmefaasilise mudeli krediikahjude mõõtmiseks, mis võtab arvesse muutuseid krediikvaliteedis alates esialgsest arvele võtmisest 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 krediikahjumiks on kogu lepinguperioodi eeldatavast krediikahjumist see osa, mis tuleneb kohustuse võimalikust täitmata jätmisest järgmise 12 kuu jooksul. Faasis 2 ja 3 olevate instrumentide eeldatav krediikahjum mõõdetakse, võttes aluseks eeldatavaid krediikahjumeid kogu eeldatava lepinguperioodi jooksul.
- Eeldatava krediikahju 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 krediikahju alati kogu lepingu perioodi kohta (faas 3).

Krediidiriski oluline suurenemine

Gruppi hindab, et krediidirisk on oluliselt suurenenud, kui on toimunud olulised muutused majanduskeskkonnas, mis mõjutavad laenusaaja 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 rakendatud 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 krediikahjumi mõõtmine – sisendid, eeldused ning hinnangud

Eeldatav krediikahjum (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 krediikahjum 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 keh-tivale 12 kuu PD-le. Tagasimaksete graafik näitab, kuidas kohustuste 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 laenu-saaja lepingulisi makseid järgmise 12 kuu või lepinguperioodi jooksul. Neid korrigeeritakse laenusaja 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 suurusel 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 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.

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 olulise 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 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 toimumise 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 represen-

tatiivsed 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 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 grupis on homogeenne. Grupeerimise jaoks peab olemas 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 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:

- Finantsvarad, mille väärtus on langenud nende ostmise või välja andmise hetkel - neile rakendab Grupp krediidiga korrigeeritud esialgset sisemist intressimäära, finantsvara korrigeeritud soetusmaksumusele;
- 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.

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

Muud tulud

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

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

Lisa 2 Olulised raamatupidamiskulud hinnangud

Vastavalt IFRS-ile tuginevad mitmed aruandes esitatud finantsnäitajad rangelt raamatupidamiskuludele juhtkonnapoolsetele 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 järeltulemustel 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 "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 tütarettevõttele antud laenu intressid, lisaks pakub Inbank Technologies riistvara renditeenust. Nimetatud tehingud on kajastatud turuhinnas.

Raporteeritavate segmentide tulud

EURt							
6 kuud 2018	Inbank AS (Eesti)	Inbank Lizings SIA (Läti)	UAB Mokilizingas (Leedu)	Inbank Liising AS (Eesti)	Inbank AS Poola filiaal	Inbank Technologies OÜ (Eesti)	KOKKU
Intressitulud	6 244	1 685	803	99	294	7	9 132
Teenustasutulud	243	86	3	2	1	0	335
Muud tulud	1 380	32	70	0	-103	64	1 443
Segmentide vahelised elimineerimised	-450	0	0	0	0	-40	-490
Tulud välistelt klientidelt	7 417	1 803	876	101	192	31	10 420
Intressikulud	-1 186	-260	-197	-48	-122	-10	-1 823
Teenustasukulud	-177	-66	-27	0	-80	0	-350
Segmentide vahelised elimineerimised	0	260	107	48	0	10	425
Kokku kulud	-1 363	-66	-117	0	-202	0	-1 748
Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku	6 054	1 737	759	101	-10	31	8 672

Puhaskasumi kujunemine

EURt							
6 kuud 2018	Inbank AS (Eesti)	Inbank Lizings SIA (Läti)	UAB Mokilizingas (Leedu)	Inbank Liising AS (Eesti)	Inbank AS Poola filiaal	Inbank Technologies OÜ (Eesti)	KOKKU
Kasum enne laenude allahindluse kulu	4 128	818	344	45	-737	-114	4 484
Kasum tütar- ja sidusettevõtelt	1 552	0	0	0	0	434	1 986
Laenude allahindluse kulu	-909	-409	-126	-16	-387	8	-1 839
Tulumaks	-136	0	-30	0	214	0	48
Puhaskasum/-kahjum	4 635	409	188	29	-910	328	4 679

EURt

II kvartal 2018	Inbank AS (Eesti)	Inbank Lizings SIA (Läti)	UAB Mokilizingas (Leedu)	Inbank Liising AS (Eesti)	Inbank AS Poola filiaal	Inbank Technologies OÜ (Eesti)	KOKKU
Intressitulud	3 311	846	803	54	159	6	5 179
Teenustasutulud	127	43	3	1	0	0	174
Muud tulud	113	17	70	-3	-85	9	121
Segmentide vahelised elimineerimised	-294	0	0	0	0	-6	-300
Tulud välistelt klientidelt	3 257	906	876	52	74	9	5 174
Intressikulud	-674	-132	-197	-26	-63	-5	-1 097
Teenustasukulud	-92	-33	-27	0	-44	0	-196
Segmentide vahelised elimineerimised	0	132	107	26	0	5	270
Kokku kulud	-766	-33	-117	0	-107	0	-1 023
Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku	2 491	873	759	52	-33	9	4 151

Puhaskasumi kujunemine**EURt**

II kvartal 2018	Inbank AS (Eesti)	Inbank Lizings SIA (Läti)	UAB Mokilizingas (Leedu)	Inbank Liising AS (Eesti)	Inbank AS Poola filiaal	Inbank Technologies OÜ (Eesti)	KOKKU
Kasum enne laenude allahindluse kulu	1 480	409	344	24	-384	-40	1 833
Kasum tütar- ja sidusettevõtetelt	0	0	0	0	0	0	0
Laenude allahindluse kulu	-512	-155	-126	-8	-194	8	-987
Tulumaks	-136	0	-30	0	111	0	-55
Puhaskasum/-kahjum	832	254	188	16	-467	-32	791

EURt

6 kuud 2017	Inbank AS (Eesti)	Inbank Lizings SIA (Läti)	UAB Mokilizingas (Leedu)	Inbank Liising AS (Eesti)	Inbank AS Poola filiaal	Inbank Technologies OÜ (Eesti)	KOKKU
Intressitulud	4 612	1 841	0	58	19	3	6 533
Teenustasutulud	257	138	0	1	0	0	396
Muud tulud	146	1	0	0	24	138	309
Segmentide vahelised elimineerimised	-536	0	0	0	0	-57	-593
Tulud välistelt klientidelt	4 479	1 980	0	59	43	84	6 645
Intressikulud	-957	-492	0	-31	-19	-12	-1 511
Teenustasukulud	-148	-52	0	0	-89	0	-289
Segmentide vahelised elimineerimised	5	492	0	31	0	12	540
Kokku	-1 100	-52	0	0	-108	0	-1 260
Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku	3 379	1 928	0	59	-65	84	5 385

Puhaskasumi kujunemine**EURt**

6 kuud 2017	Inbank AS (Eesti)	Inbank Lizings SIA (Läti)	UAB Mokilizingas (Leedu)	Inbank Liising AS (Eesti)	Inbank AS Poola filiaal	Inbank Technologies OÜ (Eesti)	KOKKU
Kasum enne laenude allahindluse kulu	2 096	972	0	24	-758	-128	2 206
Kasum sidusettevõtelt	5 065	0	0	0	0	0	5 065
Laenude allahindluse kulu	-680	-1 002	0	-17	-32	0	-1 731
Edasilükkunud tulumaks	0	-7	0	0	158	0	151
Puhaskasum/-kahjum	6 481	-37	0	7	-632	-128	5 691

EURt

II kv 2017	Inbank AS (Eesti)	Inbank Lizings SIA (Läti)	UAB Mokilizingas (Leedu)	Inbank Liising AS (Eesti)	Inbank AS Poola filiaal	Inbank Technologies OÜ (Eesti)	KOKKU
Intressitulud	2 413	863	0	33	19	2	3 330
Teenustasutulud	137	66	0	1	0	0	204
Muud tulud	63	0	0	0	-1	70	132
Segmentide vahelised elimineerimised	-269	0	0	0	0	-28	-297
Tulud välistelt klientidelt	2 344	929	0	34	18	44	3 369
Intressikulud	-474	-242	0	-19	-19	-7	-761
Teenustasukulud	-79	-22	0	0	-44	0	-145
Segmentide vahelised elimineerimised	2	242	0	19	0	7	270
Kokku	-551	-22	0	0	-63	0	-636
Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku	1 793	907	0	34	-45	44	2 733

Puhaskasumi kujunemine**EURt**

II kv 2017	Inbank AS (Eesti)	Inbank Lizings SIA (Läti)	UAB Mokilizingas (Leedu)	Inbank Liising AS (Eesti)	Inbank AS Poola filiaal	Inbank Technologies OÜ (Eesti)	KOKKU
Kasum enne laenude allahindluse kulu	1 098	418	0	11	-501	-76	950
Kasum sidusettevõtelt	4 797	0	0	0	0	0	4 797
Laenude allahindluse kulu	-362	-398	0	-13	-32	0	-805
Edasilükkunud tulumaks	0	-16	0	0	109	0	93
Puhaskasum/-kahjum	5 533	4	0	-2	-424	-76	5 035

Raporteeritavate segmentide varad ja kohustised

<i>EURt</i>								
30.06.2018	Inbank AS (Eesti)	Inbank Lizings SIA (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	35 678	0	0	0	457	0	0	36 135
Nõuded krediitiasutustele	2 977	222	1 372	102	4 179	857	0	9 709
Finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	4 600	0	0	0	0	0	0	4 600
Laenud ja nõuded	142 460	15 753	70 670	1 635	5 019	5	-57 442	178 100
Investeeringud tütarettevõtetesse	16 122	0	0	0	0	0	-16 122	0
Investeeringud sidusettevõtetesse	0	0	0	0	0	97	0	97
Materiaalsed varad	126	87	155	0	47	122	0	537
Immateriaalsed varad	6 807	107	45	0	19	0	-40	6 938
Muud finantsvarad	10	32	0	0	0	2	0	44
Muud varad	169	13	1 226	37	75	7	-6	1 521
Edasilükkunud tulumaksu vara	0	0	0	0	555	0	0	555
Varad kokku	208 953	16 214	73 468	1 774	10 351	1 090	-73 610	238 240
Laen krediitiasutuselt	0	16 294	58 880	1 576	3 204	417	-57 429	22 942
Klientide hoiused	149 538	0	0	0	9 726	0	0	159 264
Emiteeritud võlaväärtpaberid	10 018	0	0	0	0	0	0	10 018
Allutatud võlaväärtpaberid	6 485	0	0	0	0	0	0	6 485
Muud finantskohustised	1 237	75	4 759	26	5	5	-11	6 096
Muud kohustised	797	155	492	1	92	9	-7	1 539
Kohustised kokku	168 075	16 524	64 131	1 603	13 027	431	-57 447	206 344

Raporteeritavate segmentide varad ja kohustised

EURt								
31.12.2017	Inbank AS (Eesti)	Inbank Lizings SIA (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 krediitiasutustele	3 769	794	0	89	3 608	270	0	8 530
Laenud ja nõuded klientidele	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
Laen 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

Inbank Lizings SIA omakapitali suurus seisuga 30.06.2018 oli -311 EURt (31.12.2017: -378 EURt).

Lisa 4 Neto intressitulu

<i>EURt</i>	<i>II kv 2018</i>	<i>6 kuud 2018</i>	<i>II kv 2017</i>	<i>6 kuud 2017</i>
Intressitulu				
Laenud majapidamistele	4 796	8 518	2 993	5 865
Laenud ettevõtetele	116	170	39	69
Nõuded finantseerimis- ja krediitiasutustele ning keskpangale	-3	18	29	62
Kokku	4 909	8 706	3 061	5 996
Intressikulu				
Saadud hoiused	-694	-1 149	-376	-743
Võlaväärtpaberid	-133	-249	-116	-233
Kokku	-827	-1 398	-492	-976
Neto intressitulu	4 082	7 308	2 569	5 020
Intressitulu kliendi asukoha järgi				
Eesti	3 100	5 924	2 179	4 136
Läti	947	1 785	863	1 841
Leedu	703	703	0	0
Poola	159	294	19	19
Kokku	4 909	8 706	3 061	5 996

Allahinnatud laenudelt arvatud intressitulu 2018. aasta esimeses kvartalis oli 20 EURt ja 6 kuu jooksul 172 EURt (II kv 2017: 15 EURt; 6 kuud 2017: 113 EURt).

Lisa 5 Neto teenustasutulu

EURt	II kv 2018	6 kuud 2018	II kv 2017	6 kuud 2017
Teenustasutulu				
Majapidamised	174	335	129	253
Ettevõtted	0	0	0	1
Kokku	174	335	129	254
Teenustasukulu				
Laenude administreerimiskulud	-196	-350	-144	-284
Kokku	-196	-350	-144	-284
Neto teenustasutulu	-22	-15	-15	-30
Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:				
Eesti	128	245	37	116
Läti	43	86	92	138
Leedu	3	3	0	0
Poola	0	1	0	0
Kokku	174	335	129	254

Lisa 6 Tegevuskulud

<i>Töötasukulu</i>	<i>II kv 2018</i>	<i>6 kuud 2018</i>	<i>II kv 2017</i>	<i>6 kuud 2017</i>
Palgakulud	1 076	2 062	784	1 516
Sotsiaal- ja muud maksud	238	463	210	363
Töötasukulu kokku	1 314	2 525	994	1 879
<i>Turunduskulud</i>				
Turundus ja reklaam	253	328	306	361
Müügikulud	92	143	74	127
Turunduskulud kokku	345	471	380	488
<i>Halduskulud</i>				
Rendi- ja kommunaalkulud	112	204	54	110
Infotehnoloogia kulud	131	222	60	142
Juriidilised kulud	12	24	34	79
Bürookulud	43	90	34	57
Koolitus- ja lähetuskulud	11	39	32	53
Muud maksukulud	41	58	29	41
Järelvalvetasud	29	61	14	33
Võlamenetluskulud	26	49	18	28
Konsultatsioonikulud	27	42	8	22
Muud halduskulud	134	243	71	143
Halduskulud kokku	566	1 032	354	708

Lisa 7 Laenude allahindluse kulu

EURt

<i>Nõuete jaotus 30.06.2018</i>	<i>Bruto nõuded majapidamiste vastu</i>	<i>Üldallahindlus</i>	<i>Eriallahindlus</i>	<i>Neto nõuded majapidamiste vastu</i>	<i>Allahindlusega kaetus</i>
Makseviivituses 0-3 päeva	157 688	-1 541	-37	156 110	1.0%
Makseviivituses 4-89 päeva	14 311	-790	-59	13 462	5.9%
Makseviivituses 90-179 päeva	1 752	-8	-927	817	53.4%
Makseviivituses 180+ päeva	3 078	0	-1 998	1 080	64.9%
Nõuded kokku	176 829	-2 339	-3 021	171 469	3.0%

<i>Nõuete jaotus 31.12.2017</i>	<i>Bruto nõuded majapidamiste vastu</i>	<i>Üldallahindlus</i>	<i>Eriallahindlus</i>	<i>Neto nõuded majapidamiste vastu</i>	<i>Allahindlusega kaetus</i>
Makseviivituses 0-3 päeva	82 307	-505	-22	81 780	0.6%
Makseviivituses 4-89 päeva	6 762	-783	-29	5 950	12.0%
Makseviivituses 90-179 päeva	1 518	0	-704	814	46.4%
Makseviivituses 180+ päeva	1 542	0	-1 084	458	70.3%
Nõuded kokku	92 129	-1 288	-1 839	89 002	3.4%

<i>Nõuete jaotus 30.06.2018</i>	<i>Bruto nõuded ettevõtete vastu</i>	<i>Üldallahindlus</i>	<i>Eriallahindlus</i>	<i>Neto nõuded ettevõtete vastu</i>	<i>Allahindlusega kaetus</i>
Makseviivituses 0-3 päeva	6 099	-5	-9	6 085	0.2%
Makseviivituses 4-89 päeva	534	-17	0	517	3.2%
Makseviivituses 90-179 päeva	30	0	-10	20	33.3%
Makseviivituses 180+ päeva	14	0	-5	9	35.7%
Nõuded kokku	6 677	-22	-24	6 631	0.7%

<i>Nõuete jaotus 31.12.2017</i>	<i>Bruto nõuded ettevõtete vastu</i>	<i>Üldallahindlus</i>	<i>Eriallahindlus</i>	<i>Neto nõuded ettevõtete vastu</i>	<i>Allahindlusega kaetus</i>
Makseviivituses 0-3 päeva	3 561	-16	-17	3 528	0.9%
Makseviivituses 4-89 päeva	363	-6	0	357	1.7%
Makseviivituses 90-179 päeva	10	0	-4	6	40.1%
Makseviivituses 180+ päeva	5	0	-3	2	66.4%
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.

Nõuete jaotus kliendisektori lõikes

	30.06.2018	31.12.2017
Majapidamised	176 829	92 129
Mittefinantsettevõtted	2 722	2 241
Finantsettevõtted	1 558	1 606
Muud nõuded	2 397	92
Kokku	183 506	96 068
Allahindlus	-5 406	-3 173
Kokku	178 100	92 895

Laenude allahindluse kulu	6 kuud 2018	2017	6 kuud 2017
Aruandeperioodi allahindlused	-2 369	-4 578	-1 912
Laekunud finantsseisundi aruandest välja kantud laenudelt	530	1 046	181
Kokku	-1 839	-3 532	-1 731

Muutused allahindlustes	6 kuud 2018	2017	6 kuud 2017
Seisuga 1. jaanuar	-3 173	-4 396	-4 396
IFRS 9 mõju	-901	0	0
Aruandeperioodi allahindlused	-2 369	-4 578	-1 912
Intresside ja teenustasude allahindlused	0	-414	-270
Finantsseisundi aruandest välja kantud	1 037	6 215	940
Kokku	-5 406	-3 173	-5 638

Lisa 8 Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele

	30.06.2018	31.12.2017
Nõuded keskpankadele	35 048	14 066
Kohustuslik reservkapital keskpangas	1 087	701
Nõuded krediidasutustele	9 709	8 530
Kokku	45 844	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 Tütaretevõtete aktsiad ja osad

22. mail 2018. aastal ostis Inbank AS Leedus tarbimislaene pakkuva ettevõtte UAB Mokilizingas, soetuse hinnaks oli 15 miljonit eurot. Soetusel omandati varad ja kohustused nende õiglasest väärtuses.

See omandamine võimaldas Inbankil laieneda rahvusvahelises perspektiivis, sest üle poole Inbanki laenuportfelli hakkab asuma väljaspool Eestit.

Inbank AS kajastab 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

<i>Omandatava ettevõtte nimi</i>	<i>UAB Mokilizingas</i>
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

<i>Sidusettevõtete bilansiline väärtus</i>		
<i>EURt</i>	<i>30.06.2018</i>	<i>31.12.2017</i>
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 Lisas 1.

Sidusettevõtete kajastamisel on kasutatud kapitaliosaluse meetodit. Kapitaliosaluse meetodil arvestatud tulu summas 36 EURt (6 kuud 2017: 255 EURt) ning sidusettevõtete müügist saadud kasum kajastub kasumiaruande real "Kasum sidusettevõtetelt" summas 1 950 EURt (6 kuud 2017: 0 EURt).

Inbank ei ole saanud sidusettevõtetelt dividende.

<i>Sidusettevõtete soetus ja müük 2018. aastal</i>	
<i>EURt</i>	
Omakapitali sissemakse	96
Kokku	96
Sidusettevõtte müügist laekunud	476
Sidusettevõtte osalise osaluse müügist laekunud	5 793
Kokku	6 269

Lisa 11 Saadud laen krediidasutuselt

<i>EURt</i>	<i>30.06.2018</i>	<i>31.12.2017</i>
Saadud laen		
Laen krediidasutuselt	22 942	0
Kokku	22 942	0

Mais 2018 väljastas LHV Pank UAB Mokilizingasele laenu summas 25 EURm tähtajaga 1 aasta.

Tekkepõhise intressikohustise suurus on 25 EURt (31.12.2017: 0 EURt).

Lisa 12 Klientide hoiused

EURt

Klientide hoiused	30.06.2018	31.12.2017
Hoiused	159 264	93 900
Kokku	159 264	93 900

Hoiuste hulgas kajastub ka tekkepõhine intressikohustus summas 1 242 EURt (31.12.2017: 864 EURt).

EURt

Hoiused	30.06.2018	31.12.2017
Hoiused majapidamistelt	147 954	84 450
Hoiused mittefinantsettevõtetelt	10 148	9 450
Hoiused muudelt finantsettevõtetelt	1 162	1 156
Kokku	159 264	95 056

Hoiused klientide residentsuse lõikes

	30.06.2018	31.12.2017
Eesti	69 899	67 483
Saksamaa	77 334	17 666
Poola	9 722	8 677
Muud residentsused	2 309	1 230
Kokku	159 264	95 056

Hoiused lepinguliste tähtaegade järgi

EURt

30.06.2018	Nõudmiseni	1-90 päeva	91-365 päeva	1-5 aastat	Kokku
Klientide hoiused	2 839	10 402	67 475	78 548	159 264
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 13 Võlaväärtpaberid

EURt

Tehingud võlaväärtpaberitega	2018
Emiteeritud võlaväärtpaberid	10 000
Kogunenud intress	18
Lõppsaldo 30.06.2018	10 018

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 14 Tingimuslikud kohustised ja laenulubadused

Potentsiaalseid laenuandmise kohustisi oli Inbankil järgmiselt:

EURt

Tühistatavad tehingud

Kohustis lepingulises summas 30.06.2018	14 034
sh. kasutamata krediitkaardi limiit	13 887
Kohustis lepingulises summas 31.12.2017	0

Tühistamatud tehingud

Kohustis lepingulises summas 30.06.2018	526
Kohustis lepingulises summas 31.12.2017	635

Lisa 15 Tava- ja lahustatud puhaskasum aktsia kohta

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

	<i>II kv 2018</i>	<i>6 kuud 2018</i>	<i>II kv 2017</i>	<i>6 kuud 2017</i>
Emaettevõtte omanikele kuuluv kasum (tuhandetes eurodes)	788	4 673	5 050	5 718
Kaalutud keskmine aktsiate arv	82 805	82 805	78 215	73 548
Tavakasum aktsia kohta (eurodes)	9.52	56.43	64.57	77.75
Kaalutud keskmine aktsiate arv kasutatud lahustatud kasumi aktsia kohta arvutamiseks	87 655	87 655	83 145	78 478
Lahustatud kasum aktsia kohta (eurodes)	8.99	53.31	60.74	72.86

Lisa 16 Aktsiakapital

	30.06.2018	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 17 Finantsvarade ja -kohustiste õiglane väärtus

<i>EURt</i>	<i>30.06.2018</i>			<i>31.12.2017</i>		
<i>Varad</i>	<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	36 135	36 135	2	14 767	14 767	2
Nõuded krediitiasutustele	9 709	9 709	2	8 530	8 530	2
Finantsvarad õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande	4 600	4 600	3	0	0	
Laenud ja nõuded klientidele	178 100	178 100	3	92 895	92 895	3
Muud finantsvarad	44	44	3	61	61	3
Kokku	228 592	228 592		116 257	116 257	

	<i>30.06.2018</i>			<i>31.12.2017</i>		
<i>Kohustised</i>	<i>Õiglane väärtus</i>	<i>Bilansiline maksumus</i>	<i>Tase</i>	<i>Õiglane väärtus</i>	<i>Bilansiline maksumus</i>	<i>Tase</i>
Laen krediitiasutusele	22 942	22 942	2	0	0	
Klientide hoiused	159 264	159 264	2	95 056	95 056	2
Võlaväärtpaberid	10 018	10 018	3	0	0	
Allutatud võlaväärtpaberid	6 958	6 485	2	6 952	6 480	2
Muud finantskohustised	6 096	6 096	3	1 263	1 263	3
Kokku	205 278	204 805		103 271	102 799	

Emiteeritud allutatud võlaväärtpaberid noteeriti Nasdaq Balti börsil 03.10.2016 ning õiglane väärtus on tuletatav turul toimunud tehinguajaloo põhjal.

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

Turul aktiivselt mittekaubeldavate investeringute 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 väikelaenud ning järelmaks on toote tüübilt lühiajalised. Inbanki poolt väljastatud tarbimislaenude sisemine intressimäär on võrreldaval tasemel turul võrreldavatele laenukoostele pakutava intressimääraga. Kokkuvõtvalt 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.

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. Kokkuvõtvalt 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.

Lisa 18 Seotud osapooled

EURt	6 kuud 2018	6 kuud 2017
Juhatuse ja nõukogu liikmetele arvestatud tasud	448	330

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	30.06.2018	31.12.2017
Laenud ja nõuded aruandeperioodi lõpu seisuga	475	191
juhtkond	475	1
sidusettevõtted	0	190
Hoiused ja võlakirjad aruandeperioodi lõpu seisuga	232	265
juhtkond	232	265

Tehingud	6 kuud 2018	6 kuud 2017
Intressitulud	7	30
juhtkond	0	0
sidusettevõtted	7	30
Intressikulud	5	7
juhtkond	5	7
sidusettevõtted	0	0
Ostetud teenused	14	20
juhtkond	14	20
sidusettevõtted	0	0
Müüdud teenused	44	184
juhtkond	0	0
sidusettevõtted	44	184

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 finant-saruannetes elimineeritud. Juhtkonna laenud (sh järelmaks) on väljastatud turutingimustel, millele intressimäär jääb vahemikku 5-14,65% (2017: 0-12,5%). Seotud osapooltelt kaasatud hoiuste intressimäär vastab kliendile pakutavale intressimäärale, intressivahemik 1,25-3% (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 lahkumishüviti. Lepingus reguleerimata valdkondade vaidluse korral on seotud osapooled leppinud kokku lähtuda Eesti Vabariigis kehtivast seadusandlusest. Juhatus hindab sellise võimaliku kohustise realiseerumist väga ebatõenäoliseks.



Inbank AS

Niine 11, 10414 Tallinn

info@inbank.ee

+372 640 8080

www.inbank.ee
