

# Inbank AS vahearuanne

---

9 kuud 2018

# Inbank AS üldine teave

---

|                                         |                                 |
|-----------------------------------------|---------------------------------|
| <b>Ärinimi</b>                          | Inbank AS                       |
| <b>Aadress</b>                          | Niine 11, 10414 Tallinn         |
| <b>Registreerimise kuupäev</b>          | 05.10.2010                      |
| <b>Registrikood</b>                     | 12001988 (EV äriregister)       |
| <b>Juriidilise isiku identifikaator</b> | 2138005M92IEIQVEL297 (LEI-kood) |
| <b>Käibemaksukohustustlase number</b>   | EE101400240                     |
| <b>Telefon</b>                          | +372 640 8080                   |
| <b>E-mail</b>                           | info@inbank.ee                  |
| <b>Interneti kodulehekülg</b>           | www.inbank.ee                   |
|                                         |                                 |
| <b>Aruande bilansipäev</b>              | 30.09.2018                      |
| <b>Aruandeperiood</b>                   | 01.01.2018 – 30.09.2018         |

## Nõukogu liikmed:

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

## Juhatuse liikmed:

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

Aruandevaluuta on euro (EUR), ühikud on tuhandetes.

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

Pangal puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.

# Juhatusdeklaratsioon

---

Inbank AS-i juhatus on seisukohal, et:

- käesolevas 2018. aasta üheksa kuu vahearuanandes, mis koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise vahearuandest seisuga 30.09.2018, esitatud andmed ja informatsioon on tõene ja terviklik;
- käesolev vahearuanne kajastab Inbank AS-i konsolideerimisgrupi finantsseisundit seisuga 30.09.2018, majandustulemust ja rahavoogusid 2018. aasta üheksa 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, 05.11.2018

|                     |                |
|---------------------|----------------|
| <b>Jan Andresoo</b> | Juhatusesimees |
| <b>Liina Sadrak</b> | Juhatuseliige  |
| <b>Marko Varik</b>  | Juhatuseliige  |
| <b>Piret Paulus</b> | Juhatuseliige  |
| <b>Ivar Kallast</b> | Juhatuseliige  |



## Tegevjuhi aruanne

---

Taas on käes sügis ning võib tõdeda, et kaunid suvekuud möödusid meie jaoks hästi. Vaatamata tavapäraselt pisut vaiksemale perioodile olid meie laenumahud aegade parimad.

### Olulised sündmused

---

Kolmandas kvartalis oli meie prioriteediks organisatsioonilise arengu toetamine. Teises kvartalis liitsime Inbanki grupiga Leedu järelmaksutevõtte Mokilizingas, mille tulemusel kasvas meie meeskond 51 inimese võrra. Lisaks värbasime ärimahtude suurenemise tõttu uusi töötajaid ka senistes tegevusriikides.

Meeskonna ning äri kiire kasvu tingimustes otsustasime kaasajastada organisatsiooni struktuuri ja juhtimist. Selleks defineerisime tsentraalsed ja kohalikud funktsioonid ning vastutused. Kuna Inbank on spetsialiseerunud tootepõhine pank, peame oluliseks luua eeldused skaleeritava ärimudeli tekkeks. Selle saavutamiseks lõime ülegrupilised üksused: äriarendus, risk ja finants. Loodud ülegrupilise riskiorganisatsiooni juhina alustas augustis tööd pikaajalise panganduskogemusega Ivar Kallast, kellest sai ka Inbanki juhatuse viies liige.

Leedu kontekstis oli huvitav jälgida, kuidas mõjutab Mokilizingase tulemusi omaniku vahetumine. Rõõm oli tõdeda, et Mokilizingase müük oli endiselt väga tugev ning kõik senised partnerid ja meeskonnaliikmed jätkasid tööd koos meiega.

Lisaks muudatustele grupis seadime eesmärgiks ka Eesti äriüksuse tugevdamise, mis on meie kõige kasumlikum ja suurima turuosaga äri. Eesti äriüksust asus septembris juhtima Margus Kastein, kellel on ligi kahekümneaastane kogemus rahvusvaheliste ettevõtete tippjuhina. Usume, et senisest struktureeritum tegevusloogika loob eeldused kvaliteetseks kasvuks.

Kolmandas kvartalis liitus meiega ka mitmeid tippspetsialiste. Värbamise ja uute töötajate sisseelamise protsessi sujuvaks korraldamiseks alustas augustis tööd personalijuht Martina Pöldvere. Inbank on pidevas muutumises ja arengus ning rõõm

on näha, et suudame endiselt leida ja hoida andekaid inimesi.

Organisatsiooni tugevdamise kõrval suutsime teha tugeva müügitulemuse kõigis meie tegevusriikides. Eestis ja Lätis olid müügikasvud ootuspäraselt head. Leedu kontekstis oli huvitav jälgida, kuidas mõjutab Mokilizingase tulemusi omaniku vahetumine. Rõõm oli tõdeda, et Mokilizingase müük oli endiselt väga tugev ning kõik senised partnerid ja meeskonnaliikmed jätkasid tööd koos meiega. Lisaks oli näha esimesi tõelisi tulemusi ka Poola ettevõttes, kus pikk ettevalmistusperiood hakkas lõpuks soovitud tulemusi tooma.

## Ärimahud

Kokku oli Inbanki müügimaht kolmandas kvartalis 53,1 miljonit eurot (teises kvartalis 49 miljonit eurot). Aasta esimese 9 kuuga müüsimise 142,9 miljoni euro väärtuses krediidi-tooteid. Aastases võrdluses tegi see meie müügikasvuks 68,4%.

Üheksa kuu müük jagunes riikide vahel järgnevalt: Eestis 52,5 miljonit eurot (kasv 19,1%), Lätis 29,9 miljonit eurot (kasv 394,8%, mis sisaldab ka Mokilizingase müüki Lätis), Leedus 54,8 miljonit eurot (kasv 77,4%) ja Poolas 5,7 miljonit eurot (kasv 46,3%).

Hoiuseid kaasasime kolmandas kvartalis summas 32,8 miljonit eurot, mis oli vastavuses meie ärimahtude kasvu ja vajadustega. Peamiselt kaasasime hoiuseid Saksamaalt (26,4 miljonit eurot), millele lisandus Eestist 4,2 ja Poolast 2,2 miljonit eurot.



## Kasum

---

Inbanki kasum kolmandas kvartalis oli 1,5 miljonit eurot (teises kvartal 0,8 miljonit eurot). Tulude kasv võrreldes eelmise aasta kolmanda kvartaliga oli 100% ja kulude kasv 71%, mis annab tunnistust efektiivsuse paranemisest. Riskikulu kasvas aastaga 35%, jäädes oluliselt alla portfelli kasvunumbritele. Inbanki kasum 2018. aasta esimesel üheksal kuul oli 6,3 miljonit eurot.

**Jan Andresoo**  
Juhatuse esimees

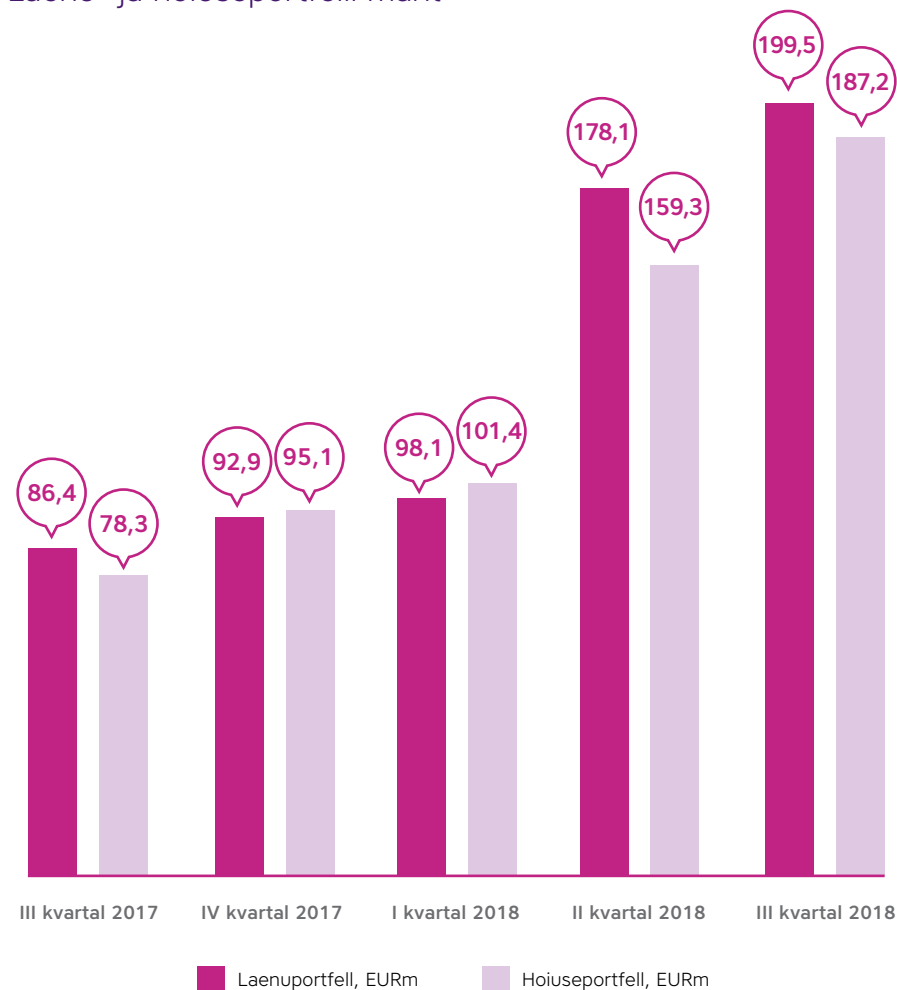
---

*Kolmandas kvartalis liitusid Inbanki meeskonnaga pikaajalise kogemusega tippjuhid, riskijuht Ivar Kallast ja Inbanki Eesti üksuse tegevjuht Margus Kastein.*

## Olulised finantsnäitajad ja suhtarvud

| EURt                                                       |             |             | ↑      |
|------------------------------------------------------------|-------------|-------------|--------|
| Olulised finantsnäitajad                                   | 9 kuud 2018 | 9 kuud 2017 |        |
| Bilansimaht                                                | 262 831     | 108 927     |        |
| Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital              | 33 352      | 21 833      |        |
| Emaettevõtte osa kasumist (9 kuud)                         | 6 266       | 7 277       |        |
| Laenuportfell                                              | 199 534     | 86 411      |        |
| Hoiuseportfell                                             | 187 209     | 78 290      |        |
|                                                            |             |             | 141.3% |
|                                                            |             |             | 52.8%  |
|                                                            |             |             | -13.9% |
|                                                            |             |             | 130.9% |
|                                                            |             |             | 139.1% |
| Suhtarvud                                                  | 9 kuud 2018 | 9 kuud 2017 |        |
| Omakapitali puhastootlikkus                                | 30.3%       | 57.9%       |        |
| Koguvarede puhastootlikkus                                 | 4.3%        | 10.0%       |        |
| Intressi netomarginaal                                     | 9.7%        | 11.7%       |        |
| Laenukahjumite osakaal laenuportfelist                     | 2.8%        | 4.7%        |        |
| Kulu/tulu suhe                                             | 48.3%       | 58.2%       |        |
| Omakapitali osakaal bilansimahust (30.09.2018; 30.09.2017) | 12.7%       | 20.0%       |        |

## Laenu- ja hoiuseportfelli maht



**Omakapitali puhastootlikkus:** emaettevõtte osa kasumist / 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 laenuportfelist:** laenude allahindluse kulu / laenuportfell (perioodi keskmine) annualiseeritult

**Kulu/tulu suhe:** kogukulu / kogutulu

**Omakapitali osakaal bilansimahust:** omakapital / bilansimaht

## Kapitaliseeritus

| EURt                                                       | 30.09.2018     | 31.12.2017    |
|------------------------------------------------------------|----------------|---------------|
| <b>Kapitalibaas</b>                                        |                |               |
| Sissemakstud aktsiakapital                                 | 874            | 782           |
| Ülekurss                                                   | 15 053         | 9 068         |
| Reservkapital                                              | 1 484          | 1 431         |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum                        | 9 713          | 3 243         |
| Immateriaalne põhivara (miinusega)                         | -7 199         | -816          |
| Aruandeperioodi kasum*                                     | 6 214          | 7 496         |
| Muu koondkasum*                                            | 13             | 0             |
| Muud mahaarvamised                                         | -2 315         | -7 763        |
| IFRS 9 üleminekukorra tõttu tehtud kohandused              | 2 819          | 0             |
| <b>Esimese taseme omavahendid kokku</b>                    | <b>26 656</b>  | <b>13 441</b> |
| Allutatud kohustused                                       | 6 503          | 6 503         |
| <b>Teise taseme omavahendid kokku</b>                      | <b>6 503</b>   | <b>6 503</b>  |
| <b>Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks</b> | <b>33 159</b>  | <b>19 944</b> |
| <b>Riskiga kaalutud varad</b>                              |                |               |
| Krediidiasutused standardmeetodil                          | 3 254          | 2 216         |
| Äriühingud standardmeetodil                                | 1 646          | 1 595         |
| Jaenõuded standardmeetodil**                               | 147 669        | 67 499        |
| Makseviivituses olevad nõuded standardmeetodil**           | 3 815          | 1 301         |
| Muud varad standardmeetodil                                | 7 061          | 1 494         |
| <b>Krediidirisk ja vastaspoole krediidirisk kokku</b>      | <b>163 445</b> | <b>74 105</b> |
| Operatsioonirisk baasmeetodil                              | 15 584         | 15 584        |
| <b>Kokku riskiga kaalutud varad</b>                        | <b>179 029</b> | <b>89 689</b> |
|                                                            |                |               |
| Kapitali adekvaatsus (%)                                   | 18.52%         | 22.24%        |
| Regulatiivne kapitali adekvaatsus (%)                      | 17.02%         | 19.86%        |
| Tier 1 kapitali suhtarv (%)                                | 14.89%         | 14.99%        |
| Regulatiivne Tier 1 kapitali suhtarv (%)                   | 13.43%         | 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 ja kolmandas kvartalis teenitud puhaskasum summas 2 329 EURt (2017: ei võetud arvesse teise poolaasta puhaskasumit 1 777 EURt).

\*\*Seisuga 30.09.2018 on regulaatorile esitatud aruandluses arvestatud riskipositsioonide hulka aruandlusperioodil moodustatud ning välise audiitori poolt kinnitatud krediidiportfelli allahindlusi summas 2 049 EURt (31.12.2017: 1 801 EURt). Välise audiitori poolt on kinnitatud 2018. aasta 3 kuu kasum koos selles sisalduvate allahindlustega.

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

Lisaks ühtsetest reeglitest lähtuvatele põhinõuetele on direktiiviga määratletud kapitalipuhvrite kujundamise põhimõtted. Eestis on lisaks omavahendite baasnõuetele krediitiasutustele kehtestatud kapitali säilitamise puhver 2,5% ning süsteemse riski puhver 1,0% (Eestis asuvatest riskipositsioonidest). Süsteemse riski puhvri kogumäär sõltub Eesti ja kogu Grupi riskipositsioonide omavahelisest suhtest. Nimetatud puhvrid lisanduvad nii Tier 1 kui ka kogu omavahendite baasnõuetele. Ülevaade kapitalinõude kujunemisest seisuga 30.09.2018 on toodud alljärgnevas tabelis:

|                                                 | <b>Esimese taseme<br/>põhiomavahendite<br/>suhtarv</b> | <b>Esimese taseme<br/>omavahendite<br/>suhtarv</b> | <b>Kogu-<br/>omavahendite<br/>suhtarv</b> |
|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Baasnõue                                        | 4.50%                                                  | 6.00%                                              | 8.00%                                     |
| Kapitalisäilitamise puhver                      | 2.50%                                                  | 2.50%                                              | 2.50%                                     |
| Süsteemse riski puhver                          | 0.51%                                                  | 0.51%                                              | 0.51%                                     |
| <b>Minimaalne regulatiivne<br/>kapitalinõue</b> | <b>7.51%</b>                                           | <b>9.01%</b>                                       | <b>11.01%</b>                             |

## Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne

### Lühendatud konsolideeritud finantsseisundi aruanne

| EURt                                                            | Lisa     | 30.09.2018     | 31.12.2017     |
|-----------------------------------------------------------------|----------|----------------|----------------|
| <b>Varad</b>                                                    |          |                |                |
| Sularaha                                                        |          | 4              | 4              |
| Nõuded keskpankadele, sh kohustuslik reservkapital              | 8        | 35 825         | 14 767         |
| Nõuded krediitiasutustele                                       | 8        | 12 934         | 8 530          |
| Finantsvarad õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande |          | 4 600          | 0              |
| Laenud ja nõuded klientidele                                    | 7;17     | 199 534        | 92 895         |
| Investeeringud sidusettevõtetesse                               | 10       | 97             | 7 806          |
| Materiaalsed varad                                              |          | 526            | 279            |
| Immateriaalsed varad                                            |          | 7 199          | 816            |
| Muud finantsvarad                                               | 17       | 61             | 61             |
| Muud varad                                                      |          | 1 480          | 459            |
| Edasilükkunud tulumaksu vara                                    |          | 571            | 364            |
| <b>Varad kokku</b>                                              | <b>3</b> | <b>262 831</b> | <b>125 981</b> |

| EURt                                                       | Lisa     | 30.09.2018     | 31.12.2017     |
|------------------------------------------------------------|----------|----------------|----------------|
| <b>Kohustised</b>                                          |          |                |                |
| Laen krediitiasutuselt                                     | 11       | 16 683         | 0              |
| Klientide hoiused                                          | 12;17    | 187 209        | 95 056         |
| Muud finantskohustised                                     | 17       | 7 003          | 1 263          |
| Muud kohustised                                            | 17       | 2 043          | 1 136          |
| Emiteeritud võlaväärtpaberid                               | 13       | 10 017         | 0              |
| Allutatud võlaväärtpaberid                                 |          | 6 487          | 6 480          |
| <b>Kohustised kokku</b>                                    | <b>3</b> | <b>229 442</b> | <b>103 935</b> |
| <b>Omakapital</b>                                          |          |                |                |
| Aktiivkapital                                              | 16       | 874            | 782            |
| Ülekurs                                                    | 16       | 15 053         | 9 068          |
| Kohustuslik reservkapital                                  |          | 79             | 79             |
| Muud reservid                                              |          | 1 419          | 1 352          |
| Jaotamata kasum                                            |          | 15 927         | 10 739         |
| <b>Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital kokku</b> |          | <b>33 352</b>  | <b>22 020</b>  |
| Mittekontrolliv osalus                                     |          | 37             | 26             |
| <b>Omakapital kokku</b>                                    |          | <b>33 389</b>  | <b>22 046</b>  |
| <b>Kohustised ja omakapital kokku</b>                      |          | <b>262 831</b> | <b>125 981</b> |

Lisad lehekülgedel 14-41 on vahearuande lahutamatud osad.

## Lühendatud konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne

| <i>EURt</i>                                                   | <i>Lisa</i> | <i>III kv 2018</i> | <i>9 kuud 2018</i> | <i>III kv 2017</i> | <i>9 kuud 2017</i> |
|---------------------------------------------------------------|-------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Intressitulu                                                  | 4           | 7 079              | 15 785             | 3 382              | 9 378              |
| Intressikulu                                                  | 4           | -1 151             | -2 549             | -496               | -1 472             |
| <b>Neto intressitulu</b>                                      |             | <b>5 928</b>       | <b>13 236</b>      | <b>2 886</b>       | <b>7 906</b>       |
| Teenustasutulu                                                | 5           | 188                | 523                | 144                | 398                |
| Teenustasukulu                                                | 5           | -370               | -720               | -155               | -439               |
| <b>Neto teenustasutulu</b>                                    |             | <b>-182</b>        | <b>-197</b>        | <b>-11</b>         | <b>-41</b>         |
| Netotulem õiglasest väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt |             | 0                  | 1 204              | 0                  | 0                  |
| Muud põhitegevusega seotud tulud                              |             | 277                | 452                | 148                | 543                |
| <b>Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku</b>   |             | <b>6 023</b>       | <b>14 695</b>      | <b>3 023</b>       | <b>8 408</b>       |
| Personalikulud                                                | 6           | -1 509             | -4 034             | -1 029             | -2 908             |
| Turunduskulud                                                 | 6           | -474               | -945               | -192               | -680               |
| Halduskulud                                                   | 6           | -800               | -1 832             | -437               | -1 145             |
| Põhivara kulum                                                |             | -124               | -284               | -53                | -157               |
| <b>Tegevuskulud kokku</b>                                     |             | <b>-2 907</b>      | <b>-7 095</b>      | <b>-1 711</b>      | <b>-4 890</b>      |
| <b>Kasum enne laenude allahindluse kulu</b>                   |             | <b>3 116</b>       | <b>7 600</b>       | <b>1 312</b>       | <b>3 518</b>       |
| Kasum sidusettevõtetelt                                       | 10          | 0                  | 1 986              | 1 123              | 6 188              |
| Laenude allahindluse kulu                                     | 7           | -1 248             | -3 087             | -924               | -2 655             |
| <b>Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu</b>                   |             | <b>1 868</b>       | <b>6 499</b>       | <b>1 511</b>       | <b>7 051</b>       |

Jätkub järgmisel lehel

|                                                                     | <i>Lisa</i> | <i>III kv 2018</i> | <i>9 kuud 2018</i> | <i>III kv 2017</i> | <i>9 kuud 2017</i> |
|---------------------------------------------------------------------|-------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Tulumaks                                                            |             | -322               | -274               | 70                 | 221                |
| <b>Aruandeperioodi puhaskasum</b>                                   |             | <b>1 546</b>       | <b>6 225</b>       | <b>1 581</b>       | <b>7 272</b>       |
| <b>Muu koondkasum/-kahjum</b>                                       |             |                    |                    |                    |                    |
| <i>Kirjed, mida võib edaspidi klassifitseerida kasumiaruandesse</i> |             |                    |                    |                    |                    |
| Realiseerumata kursivahed                                           |             | -58                | 52                 | 19                 | 6                  |
| <b>Aruandeperioodi koondkasum</b>                                   |             | <b>1 488</b>       | <b>6 277</b>       | <b>1 600</b>       | <b>7 278</b>       |
| <b>Puhaskasum omistatud</b>                                         |             |                    |                    |                    |                    |
| Emaettevõtte aktsionäride osa kasumist                              |             | 1 541              | 6 214              | 1 553              | 7 271              |
| Mittekontrolliv osalus                                              |             | 4                  | 11                 | 28                 | 1                  |
| <b>Aruandeperioodi puhaskasum</b>                                   |             | <b>1 545</b>       | <b>6 225</b>       | <b>1 581</b>       | <b>7 272</b>       |
| <b>Kokku koondkasum omistatud</b>                                   |             |                    |                    |                    |                    |
| Emaettevõtte aktsionäride osa kasumist                              |             | 1 483              | 6 266              | 1 571              | 7 277              |
| Mittekontrolliv osalus                                              |             | 5                  | 11                 | 29                 | 1                  |
| <b>Aruandeperioodi koondkasum</b>                                   |             | <b>1 488</b>       | <b>6 277</b>       | <b>1 600</b>       | <b>7 278</b>       |
| <b>Tavakasum aktsia kohta (eurodes)</b>                             | 15          | 17.63              | 75.04              | 19.86              | 98.86              |
| <b>Lahustatud kasum aktsia kohta (eurodes)</b>                      | 15          | 16.67              | 70.73              | 18.72              | 92.86              |

Lisad lehekülgedel 14-41 on vahearuande lahutamatud osad.

## Lühendatud konsolideeritud rahavoogude aruanne

| EURt                                                                                 | Lisa | 9 kuud 2018   | 9 kuud 2017   |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------|---------------|---------------|
| <b>Rahavood äritegevusest</b>                                                        |      |               |               |
| Saadud intressid                                                                     | 4    | 15 509        | 9 288         |
| Makstud intressid                                                                    | 4    | -1 884        | -1 310        |
| Saadud teenustasud                                                                   | 5    | 523           | 622           |
| Makstud teenustasud                                                                  | 5    | -720          | -439          |
| Muud saadud tasud                                                                    |      | 452           | 319           |
| Makstud personalikulud                                                               |      | -4 103        | -2 674        |
| Makstud haldus- ja turunduskulud                                                     |      | -2 666        | -1 609        |
| Tagastatud tulumaksu ettemaks                                                        |      | 285           | 0             |
| Tasutud ettevõtte tulumaks                                                           |      | -247          | -200          |
| <b>Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustiste muutust</b> |      | <b>7 149</b>  | <b>3 997</b>  |
| <b>Äritegevusega seotud varade muutus:</b>                                           |      |               |               |
| Laenud ja nõuded klientidele                                                         |      | -43 436       | -24 548       |
| Kohustuslik reserv keskpangas                                                        |      | -1 006        | -106          |
| Muud varad                                                                           |      | 164           | 174           |
| <b>Äritegevusega seotud kohustiste muutus:</b>                                       |      |               |               |
| Laen krediitiasutusest                                                               |      | -39 533       | 0             |
| Klientide hoiused                                                                    |      | 91 064        | 13 541        |
| Muud kohustised                                                                      |      | 1 626         | -98           |
| <b>Neto rahavood äritegevusest</b>                                                   |      | <b>16 028</b> | <b>-7 040</b> |
| <b>Rahavood investeerimistegevusest</b>                                              |      |               |               |
| Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara                                       |      | -741          | -106          |
| Tütar- ja sidusettevõtete soetus                                                     | 9;10 | -13 134       | -10 697       |
| Tütarettevõtete müük                                                                 | 9    | 0             | 300           |
| Sidusettevõtete müük                                                                 | 10   | 6 269         | 10 403        |
| <b>Neto rahavood investeerimistegevusest</b>                                         |      | <b>-7 606</b> | <b>-100</b>   |

| EURt                                                   | Lisa     | 9 kuud 2018   | 9 kuud 2017   |
|--------------------------------------------------------|----------|---------------|---------------|
| <b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>               |          |               |               |
| Aktiivkapitali sissemakse (sh ülekurs)                 |          | 6 077         | 2 800         |
| Emiteeritud võlaväärtpaberid                           |          | 10 000        | 0             |
| <b>Neto rahavood finantseerimistegevusest</b>          |          | <b>16 077</b> | <b>2 800</b>  |
| Valuutakursi muutuste mõju                             |          | -47           | 13            |
| <b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>               | <b>8</b> | <b>24 452</b> | <b>-4 327</b> |
| Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses      |          | 22 600        | 16 167        |
| <b>Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus</b> | <b>8</b> | <b>47 052</b> | <b>11 840</b> |

Lisad lehekülgedel 14-41 on vahearuande lahutamatud osad.

## Lühendatud konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

| <i>EURT</i>                                   | <i>Lisa</i> | <i>Aktsiakapital</i> | <i>Ülekurss</i> | <i>Kohustuslik<br/>reservkapital</i> | <i>Muud reservid</i> | <i>Jaotamata<br/>kasum/kahjum</i> | <i>Emaettevõtte<br/>omanike osa kokku</i> | <i>Mittekontrolliv<br/>osalus</i> | <i>Omakapital<br/>kokku</i> |
|-----------------------------------------------|-------------|----------------------|-----------------|--------------------------------------|----------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|
| <b>Saldo seisuga 01.01.2017</b>               |             | <b>689</b>           | <b>6 361</b>    | <b>57</b>                            | <b>1 361</b>         | <b>3 330</b>                      | <b>11 798</b>                             | <b>6</b>                          | <b>11 804</b>               |
| Aktsiakapitali sissemakse                     |             | 93                   | 2 707           | 0                                    | 0                    | 0                                 | 2 800                                     | 0                                 | 2 800                       |
| Aktsiapõhiste maksete reserv                  |             | 0                    | 0               | 0                                    | 23                   | 0                                 | 23                                        | 0                                 | 23                          |
| Tütarettevõtte vähemusosaluse väljaost        |             | 0                    | 0               | 0                                    | 0                    | -65                               | -65                                       | 46                                | -19                         |
| Tütarettevõtte müük                           |             | 0                    | 0               | 0                                    | 0                    | 0                                 | 0                                         | -29                               | -29                         |
| Aruandeperioodi koondkasum                    |             | 0                    | 0               | 0                                    | 6                    | 7 271                             | 7 277                                     | 1                                 | 7 278                       |
| <b>Saldo seisuga 30.09.2017</b>               |             | <b>782</b>           | <b>9 068</b>    | <b>57</b>                            | <b>1 390</b>         | <b>10 536</b>                     | <b>21 833</b>                             | <b>24</b>                         | <b>21 857</b>               |
| <b>Saldo seisuga 01.01.2018</b>               |             | <b>782</b>           | <b>9 068</b>    | <b>79</b>                            | <b>1 352</b>         | <b>10 739</b>                     | <b>22 020</b>                             | <b>26</b>                         | <b>22 046</b>               |
| IFRS 9 muutuse mõju esmakordsel rakendamisel  | 1           | 0                    | 0               | 0                                    | 0                    | -1 026                            | -1 026                                    | 0                                 | -1 026                      |
| <b>Korrigeeritud saldo seisuga 01.01.2018</b> |             | <b>782</b>           | <b>9 068</b>    | <b>79</b>                            | <b>1 352</b>         | <b>9 713</b>                      | <b>20 994</b>                             | <b>26</b>                         | <b>21 020</b>               |
| Aktsiakapitali sissemakse                     | 16          | 92                   | 5 985           | 0                                    | 0                    | 0                                 | 6 077                                     |                                   | 6 077                       |
| Aktsiapõhiste maksete reserv                  |             | 0                    | 0               | 0                                    | 15                   | 0                                 | 15                                        | 0                                 | 15                          |
| Aruandeperioodi koondkasum                    |             | 0                    | 0               | 0                                    | 52                   | 6 214                             | 6 266                                     | 11                                | 6 277                       |
| <b>Saldo seisuga 30.09.2018</b>               |             | <b>874</b>           | <b>15 053</b>   | <b>79</b>                            | <b>1 419</b>         | <b>15 927</b>                     | <b>33 352</b>                             | <b>37</b>                         | <b>33 389</b>               |

Lisad lehekülgedel 14-41 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 9 kuu vahearuandele.

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

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

## Arvestuspõhimõtete muudatused

### Finantsvarad ja -kohustised

#### 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 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 kajastatavate finantsvarade- ja kohustuste tehingutasud kajastatakse kuluna kasumiaruandes. Koheselt pärast arvele

| 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                       |
| SIA Inbank Latvia                         | 40103821436     | 21.08.2014                   | Akmenu iela 14, Rīga                       | Finantseerimine           | 100        | 519                      |
| Inbank Technologies OÜ                    | 12104213        | 05.06.2015                   | Niine 11, Tallinn                          | Riistvara rent            | 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

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 rahavoo. See tähendab, kas Grupi eesmärk on koguda lepingulised rahavood, või koguda rahavoo 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 rahavoo on varasemalt kogutud, kuidas hinnatakse varade tulemuslikkust ja raporteeritakse juhtkonna võtmeisikutele, kuidas hinnatakse ning juhitakse riske ning kuidas toimub Grupi juhtkonna tasustamine. Näiteks, Grupi ärimudel tagamata väikelaenu puhul on koguda lepingupõhiseid rahavoo; laenusid müüakse vaid juhul, kui on toimunud oluline krediidiriski halvenemine. Seetõttu on antud varade portfelli ärimudel hoida varasid, et koguda lepingulisi rahavoo.

Varast tulenevad rahavood: Kui ärimudeliks on varade hoidmine, et koguda neilt lepingulisi rahavoo, 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 rahavoo.

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 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 võlainstrumentide 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 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 lan-genud 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 omakapitaliinstrumentid saadud kasum või kahjum kajastatakse kasumiaruandes real "Netotulem õiglases väärtuses kajastatud finantsvaradelt".

### Laenu tingimuste 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, 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 käesoleval 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 kolme faasilise mudeli krediikahjude mõõtmiseks, mis võtab arvesse muutuseid krediidikvaliteedis 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 liigitatakse finantsinstrument faasi 2, kuid tema väärtus ei ole veel langenud.
- Kui finantsinstrumendi väärtus on langenud, siis liigitatakse 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

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 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 kehivale 12 kuu PD-le. Tagasimaksete graafik näitab, kuidas kohustuste täitmata jätmise esineb portfelli lõikes alates laenu esialgsest arvele võtmisest läbi laenulepingu 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 laenusajate 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 olulistes eeldustes.

#### **Tulevikku vaatava informatsiooni kasutamine eeldatava krediidikahju mudelis**

Krediidiriski oluline suurenemine ning eeldatava krediidikahjumi mõõtmine võtab arvesse tulevikku vaatavat

informatsiooni. Grupp on viinud läbi minevikuinfo analüüsi ning tuvastanud peamised majanduslikud näitajad, mis mõjutavad iga portfelli krediidiriski ning eeldatavat krediidikahjumit.

Need majanduslikud näitajad ning nende mõju PD-le, EAD-le ning LGD-le erinevad 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 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:

- 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 ettevõtte on tekinud seaduslik õigus nende saamiseks.

## Lisa 2 Olulised raamatupidamislikud hinnangud

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

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

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

## Eeldatava krediidikahju mõõtmine

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

Eeldatava krediidikahju sisendid, eeldused ja hinnangud on detailsemalt kirjeldatud "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. Ärisegmendid 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 tüarettevõttele antud laenu intressid, lisaks pakub Inbank Technologies riistvara renditeenust. Nimetatud tehingud on kajastatud turuhinnas.

### Raporteeritavate segmentide tulud

EURt

| 9 kuud 2018                                                 | Inbank AS<br>(Eesti) | SIA Inbank Latvia<br>(Läti) | UAB Mokilizingas<br>(Leedu) | Inbank Liising AS<br>(Eesti) | Inbank AS<br>Poola filiaal | Inbank Technologies OÜ<br>(Eesti) | KOKKU         |
|-------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|---------------|
| Intressitulud                                               | 10 070               | 2 598                       | 3 491                       | 158                          | 500                        | 7                                 | 16 824        |
| Teenustasutulud                                             | 380                  | 127                         | 11                          | 4                            | 1                          | 0                                 | 523           |
| Muud tulud                                                  | 305                  | 47                          | 170                         | 0                            | -46                        | 72                                | 548           |
| Segmentide vahelised elimineerimised                        | -1 086               | 0                           | 0                           | 0                            | 0                          | -49                               | -1 135        |
| <b>Tulud välistelt klientidelt</b>                          | <b>9 669</b>         | <b>2 772</b>                | <b>3 672</b>                | <b>162</b>                   | <b>455</b>                 | <b>30</b>                         | <b>16 760</b> |
| Intressikulud                                               | -2 027               | -400                        | -875                        | -76                          | -194                       | -15                               | -3 587        |
| Teenustasukulud                                             | -281                 | -100                        | -208                        | 0                            | -131                       | 0                                 | -720          |
| Segmentide vahelised elimineerimised                        | 0                    | 400                         | 547                         | 76                           | 0                          | 15                                | 1 038         |
| <b>Kokku kulud</b>                                          | <b>-2 308</b>        | <b>-100</b>                 | <b>-536</b>                 | <b>0</b>                     | <b>-325</b>                | <b>0</b>                          | <b>-3 269</b> |
| <b>Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku</b> | <b>7 361</b>         | <b>2 672</b>                | <b>3 136</b>                | <b>162</b>                   | <b>130</b>                 | <b>30</b>                         | <b>13 491</b> |

### Puhaskasumi kujunemine

EURt

| 9 kuud 2018                                 | Inbank AS<br>(Eesti) | SIA Inbank Latvia<br>(Läti) | UAB Mokilizingas<br>(Leedu) | Inbank Liising AS<br>(Eesti) | Inbank AS<br>Poola filiaal | Inbank Technologies OÜ<br>(Eesti) | KOKKU        |
|---------------------------------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|--------------|
| <b>Kasum enne laenude allahindluse kulu</b> | <b>5 922</b>         | <b>1 297</b>                | <b>1 430</b>                | <b>75</b>                    | <b>-966</b>                | <b>276</b>                        | <b>8 034</b> |
| Kasum tütar- ja sidusettevõtetest           | 1 552                | 0                           | 0                           | 0                            | 0                          | 0                                 | 1 552        |
| Laenude allahindluse kulu                   | -1 327               | -462                        | -676                        | -21                          | -609                       | 8                                 | -3 087       |
| Tulumaks                                    | -328                 | 0                           | -160                        | 0                            | 214                        | 0                                 | -274         |
| <b>Puhaskasum/-kahjum</b>                   | <b>5 819</b>         | <b>835</b>                  | <b>594</b>                  | <b>54</b>                    | <b>-1 361</b>              | <b>284</b>                        | <b>6 225</b> |

## Raporteeritavate segmentide tulud

EURt

| III kvartal 2018                                                | Inbank AS<br>(Eesti) | SIA Inbank Latvia<br>(Läti) | UAB Mokilizingas<br>(Leedu) | Inbank Liising AS<br>(Eesti) | Inbank AS<br>Poola filiaal | Inbank Technologies OÜ<br>(Eesti) | KOKKU         |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|---------------|
| Intressitulud                                                   | 3 826                | 913                         | 2 688                       | 59                           | 206                        | 0                                 | 7 692         |
| Teenustasutulud                                                 | 137                  | 41                          | 8                           | 2                            | 0                          | 0                                 | 188           |
| Muud tulud                                                      | -1 075               | 15                          | 100                         | 0                            | 57                         | 8                                 | -895          |
| Segmentide vahelised elimineerimised                            | -636                 | 0                           | 0                           | 0                            | 0                          | -9                                | -645          |
| <b>Tulud välistelt klientidelt</b>                              | <b>2 252</b>         | <b>969</b>                  | <b>2 796</b>                | <b>61</b>                    | <b>263</b>                 | <b>-1</b>                         | <b>6 340</b>  |
| Intressikulud                                                   | -841                 | -140                        | -678                        | -28                          | -72                        | -5                                | -1 764        |
| Teenustasukulud                                                 | -104                 | -34                         | -181                        | 0                            | -51                        | 0                                 | -370          |
| Segmentide vahelised elimineerimised                            | 0                    | 140                         | 440                         | 28                           | 0                          | 5                                 | 613           |
| <b>Kokku kulud</b>                                              | <b>-945</b>          | <b>-34</b>                  | <b>-419</b>                 | <b>0</b>                     | <b>-123</b>                | <b>0</b>                          | <b>-1 521</b> |
| <b>Neto intressi- ja teenustasutulu<br/>ja muud tulud kokku</b> | <b>1 307</b>         | <b>935</b>                  | <b>2 377</b>                | <b>61</b>                    | <b>140</b>                 | <b>-1</b>                         | <b>4 819</b>  |

## Puhaskasumi kujunemine

EURt

| III kvartal 2018                                | Inbank AS<br>(Eesti) | SIA Inbank Latvia<br>(Läti) | UAB Mokilizingas<br>(Leedu) | Inbank Liising AS<br>(Eesti) | Inbank AS<br>Poola filiaal | Inbank Technologies OÜ<br>(Eesti) | KOKKU        |
|-------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|--------------|
| <b>Kasum enne laenude allahindluse<br/>kulu</b> | <b>1 794</b>         | <b>479</b>                  | <b>1 086</b>                | <b>30</b>                    | <b>-229</b>                | <b>390</b>                        | <b>3 550</b> |
| Kasum tütar- ja sidusettevõtetelt               | 0                    | 0                           | 0                           | 0                            | 0                          | -434                              | -434         |
| Laenude allahindluse kulu                       | -418                 | -53                         | -550                        | -5                           | -222                       | 0                                 | -1 248       |
| Tulumaks                                        | -192                 | 0                           | -130                        | 0                            | 0                          | 0                                 | -322         |
| <b>Puhaskasum/-kahjum</b>                       | <b>1 184</b>         | <b>426</b>                  | <b>406</b>                  | <b>25</b>                    | <b>-451</b>                | <b>-44</b>                        | <b>1 546</b> |

## Raporteeritavate segmentide tulud

EURt

| 9 kuud 2017                                                 | Inbank AS<br>(Eesti) | SIA Inbank Latvia<br>(Läti) | UAB Mokilizingas<br>(Leedu) | Inbank Liising AS<br>(Eesti) | Inbank AS<br>Poola filiaal | Inbank Technologies OÜ<br>(Eesti) | KOKKU         |
|-------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|---------------|
| Intressitulud                                               | 7 301                | 2 685                       | 0                           | 92                           | 101                        | 4                                 | 10 183        |
| Teenustasutulud                                             | 263                  | 132                         | 0                           | 2                            | 1                          | 0                                 | 398           |
| Muud tulud                                                  | 315                  | 68                          | 0                           | 0                            | 13                         | 230                               | 626           |
| Segmentide vahelised elimineerimised                        | -810                 | 0                           | 0                           | 0                            | 0                          | -78                               | -888          |
| <b>Tulud välistelt klientidelt</b>                          | <b>7 069</b>         | <b>2 885</b>                | <b>0</b>                    | <b>94</b>                    | <b>115</b>                 | <b>156</b>                        | <b>10 319</b> |
| Intressikulud                                               | -1 424               | -731                        | 0                           | -51                          | -53                        | -20                               | -2 279        |
| Teenustasukulud                                             | -223                 | -88                         | 0                           | 0                            | -133                       | 0                                 | -444          |
| Segmentide vahelised elimineerimised                        | 5                    | 731                         | 0                           | 51                           | 5                          | 20                                | 812           |
| <b>Kokku</b>                                                | <b>-1 642</b>        | <b>-88</b>                  | <b>0</b>                    | <b>0</b>                     | <b>-181</b>                | <b>0</b>                          | <b>-1 911</b> |
| <b>Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku</b> | <b>5 427</b>         | <b>2 797</b>                | <b>0</b>                    | <b>94</b>                    | <b>-66</b>                 | <b>156</b>                        | <b>8 408</b>  |

## Puhaskasumi kujunemine

EURt

| 9 kuud 2017                                 | Inbank AS<br>(Eesti) | SIA Inbank Latvia<br>(Läti) | UAB Mokilizingas<br>(Leedu) | Inbank Liising AS<br>(Eesti) | Inbank AS<br>Poola filiaal | Inbank Technologies OÜ<br>(Eesti) | KOKKU        |
|---------------------------------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|--------------|
| <b>Kasum enne laenude allahindluse kulu</b> | <b>3 343</b>         | <b>1 327</b>                | <b>0</b>                    | <b>38</b>                    | <b>-1 027</b>              | <b>-163</b>                       | <b>3 518</b> |
| Kasum tütar- ja sidusettevõtetelt           | 5 797                | 0                           | 0                           | 0                            | 0                          | 391                               | 6 188        |
| Laenude allahindluse kulu                   | -1 122               | -1 431                      | 0                           | -12                          | -90                        | 0                                 | -2 655       |
| Edasilükkunud tulumaks                      | 0                    | 0                           | 0                           | 0                            | 221                        | 0                                 | 221          |
| <b>Puhaskasum/-kahjum</b>                   | <b>8 018</b>         | <b>-104</b>                 | <b>0</b>                    | <b>26</b>                    | <b>-896</b>                | <b>228</b>                        | <b>7 272</b> |

## Raporteeritavate segmentide tulud

EURt

| III kv 2017                                                 | Inbank AS<br>(Eesti) | SIA Inbank Latvia<br>(Läti) | UAB Mokilizingas<br>(Leedu) | Inbank Liising AS<br>(Eesti) | Inbank AS<br>Poola filiaal | Inbank Technologies OÜ<br>(Eesti) | KOKKU        |
|-------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|--------------|
| Intressitulud                                               | 2 689                | 844                         | 0                           | 34                           | 82                         | 1                                 | 3 650        |
| Teenustasutulud                                             | 6                    | -6                          | 0                           | 1                            | 1                          | 0                                 | 2            |
| Muud tulud                                                  | 169                  | 67                          | 0                           | 0                            | -11                        | 92                                | 317          |
| Segmentide vahelised elimineerimised                        | -274                 | 0                           | 0                           | 0                            | 0                          | -21                               | -295         |
| <b>Tulud välistelt klientidelt</b>                          | <b>2 590</b>         | <b>905</b>                  | <b>0</b>                    | <b>35</b>                    | <b>72</b>                  | <b>72</b>                         | <b>3 674</b> |
| Intressikulud                                               | -467                 | -239                        | 0                           | -20                          | -34                        | -8                                | -768         |
| Teenustasukulud                                             | -75                  | -36                         | 0                           | 0                            | -44                        | 0                                 | -155         |
| Segmentide vahelised elimineerimised                        | 0                    | 239                         | 0                           | 20                           | 5                          | 8                                 | 272          |
| <b>Kokku</b>                                                | <b>-542</b>          | <b>-36</b>                  | <b>0</b>                    | <b>0</b>                     | <b>-73</b>                 | <b>0</b>                          | <b>-651</b>  |
| <b>Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku</b> | <b>2 048</b>         | <b>869</b>                  | <b>0</b>                    | <b>35</b>                    | <b>-1</b>                  | <b>72</b>                         | <b>3 023</b> |

## Puhaskasumi kujunemine

EURt

| III kv 2017                                 | Inbank AS<br>(Eesti) | SIA Inbank Latvia<br>(Läti) | UAB Mokilizingas<br>(Leedu) | Inbank Liising AS<br>(Eesti) | Inbank AS<br>Poola filiaal | Inbank Technologies OÜ<br>(Eesti) | KOKKU        |
|---------------------------------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|--------------|
| <b>Kasum enne laenude allahindluse kulu</b> | <b>1 247</b>         | <b>355</b>                  | <b>0</b>                    | <b>14</b>                    | <b>-269</b>                | <b>-35</b>                        | <b>1 312</b> |
| Kasum tütar- ja sidusettevõtetelt           | 732                  | 0                           | 0                           | 0                            | 0                          | 391                               | 1 123        |
| Laenude allahindluse kulu                   | -442                 | -429                        | 0                           | 5                            | -58                        | 0                                 | -924         |
| Edasilükkunud tulumaks                      | 0                    | 7                           | 0                           | 0                            | 63                         | 0                                 | 70           |
| <b>Puhaskasum/-kahjum</b>                   | <b>1 537</b>         | <b>-67</b>                  | <b>0</b>                    | <b>19</b>                    | <b>-264</b>                | <b>356</b>                        | <b>1 581</b> |

## Raporteeritavate segmentide varad ja kohustised

EURt

| 30.09.2018                                                           | Inbank AS<br>(Eesti) | SIA Inbank Latvia<br>(Läti) | UAB Mokilizingas<br>(Leedu) | Inbank Liising AS<br>(Eesti) | Inbank AS<br>Poola filiaal | Inbank Technologies OÜ<br>(Eesti) | Segmentide vahelised<br>elimineerimised | KOKKU          |
|----------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------|----------------|
| Sularaha                                                             | 4                    | 0                           | 0                           | 0                            | 0                          | 0                                 | 0                                       | 4              |
| Nõuded keskpankadele, sh<br>kohustuslik reserv                       | 35 358               | 0                           | 0                           | 0                            | 467                        | 0                                 | 0                                       | 35 825         |
| Nõuded krediitiasutustele                                            | 4 969                | 391                         | 2 520                       | 115                          | 4 147                      | 792                               | 0                                       | 12 934         |
| Finantsvarad õiglasest<br>väärtuses muutustega läbi<br>kasumiaruande | 4 600                | 0                           | 0                           | 0                            | 0                          | 0                                 | 0                                       | 4 600          |
| Laenud ja nõuded                                                     | 168 591              | 17 691                      | 81 862                      | 1 702                        | 6 524                      | 13                                | -76 849                                 | 199 534        |
| Investeeringud<br>tütarettevõtetesse                                 | 16 122               | 0                           | 0                           | 0                            | 0                          | 0                                 | -16 122                                 | 0              |
| Investeeringud<br>sidusettevõtetesse                                 | 0                    | 0                           | 0                           | 0                            | 0                          | 97                                | 0                                       | 97             |
| Materiaalsed varad                                                   | 119                  | 83                          | 142                         | 0                            | 43                         | 139                               | 0                                       | 526            |
| Immateriaalsed varad                                                 | 6 989                | 99                          | 130                         | 0                            | 18                         | 0                                 | -37                                     | 7 199          |
| Muud finantsvarad                                                    | 11                   | 28                          | 0                           | 0                            | 20                         | 2                                 | 0                                       | 61             |
| Muud varad                                                           | 248                  | 5                           | 1 084                       | 30                           | 100                        | 18                                | -5                                      | 1 480          |
| Edasilükkunud tulumaksu vara                                         | 0                    | 0                           | 4                           | 0                            | 567                        | 0                                 | 0                                       | 571            |
| <b>Varad kokku</b>                                                   | <b>237 011</b>       | <b>18 297</b>               | <b>85 742</b>               | <b>1 847</b>                 | <b>11 886</b>              | <b>1 061</b>                      | <b>-93 013</b>                          | <b>262 831</b> |
| Laen krediitiasutuselt                                               | 0                    | 17 948                      | 69 627                      | 1 628                        | 3 630                      | 417                               | -76 567                                 | 16 683         |
| Klientide hoiused                                                    | 176 012              | 0                           | 0                           | 0                            | 11 197                     | 0                                 | 0                                       | 187 209        |
| Emiteeritud võlaväärtpaberid                                         | 10 017               | 0                           | 0                           | 0                            | 0                          | 0                                 | 0                                       | 10 017         |
| Allutatud võlaväärtpaberid                                           | 6 487                | 0                           | 0                           | 0                            | 0                          | 0                                 | 0                                       | 6 487          |
| Muud finantskohustised                                               | 1 402                | 81                          | 5 447                       | 24                           | 57                         | 7                                 | -15                                     | 7 003          |
| Muud kohustised                                                      | 1 025                | 161                         | 920                         | 0                            | 186                        | 20                                | -269                                    | 2 043          |
| <b>Kohustised kokku</b>                                              | <b>194 943</b>       | <b>18 190</b>               | <b>75 994</b>               | <b>1 652</b>                 | <b>15 070</b>              | <b>444</b>                        | <b>-76 851</b>                          | <b>229 442</b> |

## Raporteeritavate segmentide varad ja kohustised

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

| <b>Omakapitali suurus</b> | <b>30.09.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| SIA Inbank Latvia         | -110              | -378              |
| UAB Mokilizingas*         | 9 744             |                   |

\*Inbank omandas UAB Mokilizingas 22.05.2018

## Lisa 4 Neto intressitulu

| EURt                                                         | III kv 2018   | 9 kuud 2018   | III kv 2017  | 9 kuud 2017   |
|--------------------------------------------------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
| <b>Intressitulu</b>                                          |               |               |              |               |
| Laenud majapidamistele                                       | 7 080         | 15 598        | 3 314        | 9 179         |
| Laenud ettevõtetele                                          | 17            | 187           | 46           | 115           |
| Nõuded finantseerimis- ja krediidasutustele ning keskpangale | -18           | 0             | 22           | 84            |
| <b>Kokku</b>                                                 | <b>7 079</b>  | <b>15 785</b> | <b>3 382</b> | <b>9 378</b>  |
| <b>Intressikulu</b>                                          |               |               |              |               |
| Saadud hoiused                                               | -1 002        | -2 151        | -380         | -1 123        |
| Võlaväärtpaberid                                             | -149          | -398          | -116         | -349          |
| <b>Kokku</b>                                                 | <b>-1 151</b> | <b>-2 549</b> | <b>-496</b>  | <b>-1 472</b> |
| <b>Neto intressitulu</b>                                     | <b>5 928</b>  | <b>13 236</b> | <b>2 886</b> | <b>7 906</b>  |
| <b>Intressitulu kliendi asukoha järgi</b>                    |               |               |              |               |
| Eesti                                                        | 3 272         | 9 196         | 2 456        | 6 592         |
| Läti                                                         | 1 299         | 3 084         | 844          | 2 685         |
| Leedu                                                        | 2 303         | 3 006         | 0            | 0             |
| Poola                                                        | 205           | 499           | 82           | 101           |
| <b>Kokku</b>                                                 | <b>7 079</b>  | <b>15 785</b> | <b>3 382</b> | <b>9 378</b>  |

Allahinnatud laenudelt arvutatud intressitulu 2018. aasta kolmandas kvartalis oli 28 EURt ja 9 kuu jooksul 264 EURt (III kv 2017: 28 EURt; 9 kuud 2017: 283 EURt).

## Lisa 5 Neto teenustasutulu

| <i>EURt</i>                                  | <i>III kv 2018</i> | <i>9 kuud 2018</i> | <i>III kv 2017</i> | <i>9 kuud 2017</i> |
|----------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Teenustasutulu</b>                        |                    |                    |                    |                    |
| Majapidamised                                | 177                | 512                | 143                | 396                |
| Ettevõtted                                   | 11                 | 11                 | 1                  | 2                  |
| <b>Kokku</b>                                 | <b>188</b>         | <b>523</b>         | <b>144</b>         | <b>398</b>         |
| <b>Teenustasukulu</b>                        |                    |                    |                    |                    |
| Laenude administreerimiskulud                | -370               | -720               | -155               | -439               |
| <b>Kokku</b>                                 | <b>-370</b>        | <b>-720</b>        | <b>-155</b>        | <b>-439</b>        |
| <b>Neto teenustasutulu</b>                   | <b>-182</b>        | <b>-197</b>        | <b>-11</b>         | <b>-41</b>         |
| <b>Teenustasutulud kliendi asukoha järgi</b> | <b>III kv 2018</b> | <b>9 kuud 2018</b> | <b>III kv 2017</b> | <b>9 kuud 2017</b> |
| Eesti                                        | 139                | 384                | 101                | 265                |
| Läti                                         | 41                 | 127                | 42                 | 132                |
| Leedu                                        | 8                  | 11                 | 0                  | 0                  |
| Poola                                        | 0                  | 1                  | 1                  | 1                  |
| <b>Kokku</b>                                 | <b>188</b>         | <b>523</b>         | <b>144</b>         | <b>398</b>         |

## Lisa 6 Tegevuskulud

| EURt                       | III kv 2018  | 9 kuud 2018  | III kv 2017  | 9 kuud 2017  |
|----------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| <b>Töötasukulu</b>         |              |              |              |              |
| Palgakulud                 | 1 230        | 3 292        | 847          | 2 363        |
| Sotsiaal- ja muud maksud   | 279          | 742          | 182          | 545          |
| <b>Töötasukulu kokku</b>   | <b>1 509</b> | <b>4 034</b> | <b>1 029</b> | <b>2 908</b> |
| <b>Turunduskulud</b>       |              |              |              |              |
| Turundus ja reklaam        | 377          | 705          | 110          | 471          |
| Müügikulud                 | 97           | 240          | 82           | 209          |
| <b>Turunduskulud kokku</b> | <b>474</b>   | <b>945</b>   | <b>192</b>   | <b>680</b>   |
| <b>Halduskulud</b>         |              |              |              |              |
| Rendi- ja kommunaalkulud   | 149          | 353          | 54           | 164          |
| Infotehnoloogia kulud      | 195          | 417          | 72           | 214          |
| Juriidilised kulud         | 18           | 42           | 21           | 100          |
| Bürookulud                 | 54           | 144          | 38           | 95           |
| Koolitus- ja lähetuskulud  | 56           | 95           | 83           | 136          |
| Muud maksukulud            | 62           | 120          | 41           | 82           |
| Järevalvetasud             | 39           | 100          | 20           | 53           |
| Võlamenetluskulud          | 26           | 75           | 12           | 40           |
| Konsultatsioonikulud       | 19           | 61           | 9            | 31           |
| Muud halduskulud           | 182          | 425          | 87           | 230          |
| <b>Halduskulud kokku</b>   | <b>800</b>   | <b>1 832</b> | <b>437</b>   | <b>1 145</b> |

## Lisa 7 Laenude allahindluse kulu

### EURt

| <b>Nõuete jaotus 30.09.2018</b> | <b>Bruto nõuded<br/>majapidamiste vastu</b> | <b>Üldallahindlus</b> | <b>Eriallahindlus</b> | <b>Neto nõuded<br/>majapidamiste vastu</b> | <b>Allahindlusega kaetus</b> |
|---------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------------------------|------------------------------|
| Makseviivituses 0-3 päeva       | 176 720                                     | -1 658                | -68                   | 174 994                                    | 1.0%                         |
| Makseviivituses 4-89 päeva      | 16 508                                      | -968                  | -75                   | 15 465                                     | 6.3%                         |
| Makseviivituses 90-179 päeva    | 1 350                                       | -2                    | -629                  | 719                                        | 46.7%                        |
| Makseviivituses 180+ päeva      | 3 847                                       | 0                     | -2 647                | 1 200                                      | 68.8%                        |
| <b>Nõuded kokku</b>             | <b>198 425</b>                              | <b>-2 628</b>         | <b>-3 419</b>         | <b>192 378</b>                             | <b>3.0%</b>                  |

| <b>Nõuete jaotus 31.12.2017</b> | <b>Bruto nõuded<br/>majapidamiste vastu</b> | <b>Üldallahindlus</b> | <b>Eriallahindlus</b> | <b>Neto nõuded<br/>majapidamiste vastu</b> | <b>Allahindlusega kaetus</b> |
|---------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------------------------|------------------------------|
| 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%                        |
| <b>Nõuded kokku</b>             | <b>92 129</b>                               | <b>-1 288</b>         | <b>-1 839</b>         | <b>89 002</b>                              | <b>3.4%</b>                  |

| <b>Nõuete jaotus 30.09.2018</b> | <b>Bruto nõuded<br/>ettevõtete vastu</b> | <b>Üldallahindlus</b> | <b>Eriallahindlus</b> | <b>Neto nõuded<br/>ettevõtete vastu</b> | <b>Allahindlusega kaetus</b> |
|---------------------------------|------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------------------------|------------------------------|
| Makseviivituses 0-3 päeva       | 6 626                                    | -5                    | -10                   | 6 611                                   | 0.2%                         |
| Makseviivituses 4-89 päeva      | 524                                      | -17                   | 0                     | 507                                     | 3.2%                         |
| Makseviivituses 90-179 päeva    | 39                                       | 0                     | -15                   | 24                                      | 38.5%                        |
| Makseviivituses 180+ päeva      | 28                                       | 0                     | -14                   | 14                                      | 50.0%                        |
| <b>Nõuded kokku</b>             | <b>7 217</b>                             | <b>-22</b>            | <b>-39</b>            | <b>7 156</b>                            | <b>0.8%</b>                  |

| <b>Nõuete jaotus 31.12.2017</b> | <b>Bruto nõuded<br/>ettevõtete vastu</b> | <b>Üldallahindlus</b> | <b>Eriallahindlus</b> | <b>Neto nõuded<br/>ettevõtete vastu</b> | <b>Allahindlusega kaetus</b> |
|---------------------------------|------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------------------------|------------------------------|
| 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%                        |
| <b>Nõuded kokku</b>             | <b>3 939</b>                             | <b>-22</b>            | <b>-24</b>            | <b>3 893</b>                            | <b>1.2%</b>                  |

Makseviivitus kuni 3 päeva ei kajasta juhtkonna hinnangul objektiivselt kliendi maksekäitumist. Väga lühikesed maksehäired võivad olla tingitud näiteks pankade vahel viitega liikuvatest maksetest.

**Nõuete jaotus kliendisektori lõikes**

|                        | <b>30.09.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| Majapidamised          | 198 425           | 92 129            |
| Mittefinantsettevõtted | 2 884             | 2 241             |
| Finantsettevõtted      | 1 649             | 1 606             |
| Muud nõuded            | 2 684             | 92                |
| <b>Kokku</b>           | <b>205 642</b>    | <b>96 068</b>     |
| Allahindlus            | -6 108            | -3 173            |
| <b>Kokku</b>           | <b>199 534</b>    | <b>92 895</b>     |

| <b>Laenude allahindluse kulu</b>                          | <b>9 kuud 2018</b> | <b>2017</b>   | <b>9 kuud 2017</b> |
|-----------------------------------------------------------|--------------------|---------------|--------------------|
| Aruandeperioodi allahindlused                             | -4 646             | -4 578        | -2 878             |
| Laekunud finantsseisundi aruandest välja kantud laenudelt | 1 559              | 1 046         | 223                |
| <b>Kokku</b>                                              | <b>-3 087</b>      | <b>-3 532</b> | <b>-2 655</b>      |

| <b>Muutused allahindlustes</b>           | <b>9 kuud 2018</b> | <b>2017</b>   | <b>9 kuud 2017</b> |
|------------------------------------------|--------------------|---------------|--------------------|
| Seisuga 1. jaanuar                       | -3 173             | -4 396        | -4 396             |
| IFRS 9 mõju                              | -901               | 0             | 0                  |
| Aruandeperioodi allahindlused            | -4 646             | -4 578        | -2 878             |
| Intresside ja teenustasude allahindlused | 0                  | -414          | -355               |
| Finantsseisundi aruandest välja kantud   | 2 612              | 6 215         | 1 351              |
| <b>Kokku</b>                             | <b>-6 108</b>      | <b>-3 173</b> | <b>-6 278</b>      |

## Lisa 8 Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele

| <b>EURt</b>                          | <b>30.09.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Nõuded keskpankadele                 | 34 118            | 14 066            |
| Kohustuslik reservkapital keskpangas | 1 707             | 701               |
| Nõuded krediidasutustele             | 12 934            | 8 530             |
| <b>Kokku</b>                         | <b>48 759</b>     | <b>23 297</b>     |

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

### UAB Mokilizingas ostuanalüüs, EURt

| <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

### *Sidusettevõtete bilansiline väärtus*

| <b>EURt</b>                   | <b>30.09.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Sidusettevõtte nimetus</b> |                   |                   |
| Maksekeskus Holding OÜ        | 97                | 1                 |
| Coop Pank AS                  | 0                 | 7 762             |
| Veriff OÜ                     | 0                 | 43                |
| <b>Kokku</b>                  | <b>97</b>         | <b>7 806</b>      |

Täiendav informatsioon sidusettevõtete kohta on toodud Lisas 1.

Sidusettevõtete kajastamisel on kasutatud kapitaliosaluse meetodit. Kapitaliosaluse meetodil arvestatud tulu summas 36 EURt (9 kuud 2017: 984 EURt) ning sidusettevõtete müügist saadud kasum kajastub kasumiaruande real "Kasum sidusettevõtetelt" summas 1 950 EURt (9 kuud 2017: 5 204 EURt).

Inbank ei ole saanud sidusettevõtetelt dividende.

### *Sidusettevõtete soetus ja müük 2018. aastal*

|                                                 |              |
|-------------------------------------------------|--------------|
| <b>EURt</b>                                     |              |
| Omakapitali sissemakse                          | 96           |
| <b>Kokku</b>                                    | <b>96</b>    |
|                                                 |              |
| Sidusettevõtte müügist laekunud                 | 476          |
| Sidusettevõtte osalise osaluse müügist laekunud | 5 793        |
| <b>Kokku</b>                                    | <b>6 269</b> |

## Lisa 11 Saadud laen krediidasutuselt

| EURt                  | 30.09.2018    | 31.12.2017 |
|-----------------------|---------------|------------|
| <b>Saadud laenud</b>  |               |            |
| Laen krediidasutuselt | 16 683        | 0          |
| <b>Kokku</b>          | <b>16 683</b> | <b>0</b>   |

Mais 2018 väljastas LHV Pank UAB Mokilizingas-le laenu summas 25 mln eurot tähtajaga 1 aasta.

Tekkepõhise intressikohustise suurus on 17 EURt (31.12.2017: 0 EURt).

## Lisa 12 Klientide hoiused

### EURt

| <b>Klientide hoiused</b> | <b>30.09.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Hoiused                  | 187 209           | 93 900            |
| <b>Kokku</b>             | <b>187 209</b>    | <b>93 900</b>     |

Hoiuste hulgas kajastub ka tekkepõhine intressikohustus summas 1 530 EURt (31.12.2017: 864 EURt).

### EURt

| <b>Hoiused</b>                      | <b>30.09.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Hoiused majapidamistelt             | 175 935           | 84 450            |
| Hoiused mittefinantsettevõtetelt    | 10 107            | 9 450             |
| Hoiused muudelt finantsettevõtetelt | 1 167             | 1 156             |
| <b>Kokku</b>                        | <b>187 209</b>    | <b>95 056</b>     |

| <b>Hoiused klientide residentsuse lõikes</b> | <b>30.09.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
|----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Eesti                                        | 70 261            | 67 483            |
| Saksamaa                                     | 102 685           | 17 666            |
| Poola                                        | 11 118            | 8 677             |
| Austria                                      | 2 468             | 559               |
| Muud residentsused                           | 677               | 671               |
| <b>Kokku</b>                                 | <b>187 209</b>    | <b>95 056</b>     |

### Hoiused lepinguliste tähtaegade järgi

#### EURt

| <b>30.09.2018</b> | <b>Nõudmiseni</b> | <b>1-90 päeva</b> | <b>91-365 päeva</b> | <b>1-5 aastat</b> | <b>Kokku</b>   |
|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|----------------|
| Klientide hoiused | 2 193             | 16 302            | 70 960              | 97 754            | <b>187 209</b> |
| <b>31.12.2017</b> | <b>Nõudmiseni</b> | <b>1-90 päeva</b> | <b>91-365 päeva</b> | <b>1-5 aastat</b> | <b>Kokku</b>   |
| Klientide hoiused | 2 541             | 7 210             | 31 098              | 54 207            | <b>95 056</b>  |

## Lisa 13 Võlaväärtpaberid

### EURt

| <b>Tehingud võlaväärtpaberitega</b> | <b>2018</b>   |
|-------------------------------------|---------------|
| Emiteeritud võlaväärtpaberid        | 10 000        |
| Kogunenud intress                   | 17            |
| <b>Lõppsaldo 30.09.2018</b>         | <b>10 017</b> |

Inbank AS emiteeris 14.05.2018 tagamata võlaväärtpabereid koguväärtuses 10 mln eurot.

| <b>Nominaalhind</b> | <b>Kogus</b> | <b>Lõpptähtaeg</b> |
|---------------------|--------------|--------------------|
| 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

#### Tühistamatud tehingud

|                                         |     |
|-----------------------------------------|-----|
| Kohustis lepingulises summas 30.09.2018 | 742 |
| Kohustis lepingulises summas 31.12.2017 | 635 |

#### Tühistatavad tehingud

|                                         |        |
|-----------------------------------------|--------|
| Kohustis lepingulises summas 30.09.2018 | 13 550 |
| -sh kasutamata krediitkaardi limiit     | 13 490 |
| Kohustis lepingulises summas 31.12.2017 | 0      |

## Lisa 15 Tava- ja lahustatud puhaskasum aktsia kohta

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

|                                                                                      | <i>III kv 2018</i> | <i>9 kuud 2018</i> | <i>III kv 2017</i> | <i>9 kuud 2017</i> |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Emaettevõtte omanikele kuuluv kasum (tuhandetes eurodes)                             | 1 541              | 6 214              | 1 553              | 7 271              |
| Kaalutud keskmine aktsiate arv                                                       | 87 394             | 82 805             | 78 215             | 73 548             |
| Tavakasum aktsia kohta (eurodes)                                                     | 17.63              | 75.04              | 19.86              | 98.86              |
| Kaalutud keskmine aktsiate arv kasutatud lahustatud kasumi aktsia kohta arvutamiseks | 92 444             | 87 855             | 82 965             | 78 298             |
| Lahustatud kasum aktsia kohta (eurodes)                                              | 16.67              | 70.73              | 18.72              | 92.86              |

## Lisa 16 Aktsiakapital

|                            | <b>30.09.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| 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>30.09.2018</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                     | 35 825                 | 35 825                      | 2           | 14 767                 | 14 767                      | 2           |  |
| Nõuded krediitiasutustele                                       | 12 934                 | 12 934                      | 2           | 8 530                  | 8 530                       | 2           |  |
| Finantsvarad õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande | 4 600                  | 4 600                       | 3           | 0                      | 0                           | 3           |  |
| Laenud ja nõuded klientidele                                    | 199 534                | 199 534                     | 3           | 92 895                 | 92 895                      | 3           |  |
| Muud finantsvarad                                               | 61                     | 61                          | 3           | 61                     | 61                          | 3           |  |
| <b>Kokku</b>                                                    | <b>252 958</b>         | <b>252 958</b>              |             | <b>116 257</b>         | <b>116 257</b>              |             |  |

|                            |                        | <i>30.09.2018</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 krediitiasutuselt     | 16 683                 | 16 683                      | 2           | 0                      | 0                           |             |  |
| Klientide hoiused          | 187 209                | 187 209                     | 2           | 95 056                 | 95 056                      | 2           |  |
| Võlaväärtpaberid           | 10 017                 | 10 017                      | 3           | 0                      | 0                           |             |  |
| Allutatud võlaväärtpaberid | 6 952                  | 6 487                       | 2           | 6 952                  | 6 480                       | 2           |  |
| Muud finantskohustised     | 7 003                  | 7 003                       | 3           | 1 263                  | 1 263                       | 3           |  |
| <b>Kokku</b>               | <b>227 864</b>         | <b>227 399</b>              |             | <b>103 271</b>         | <b>102 799</b>              |             |  |

**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 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 väikelaenud ning järelmaks** on toote tüübilt lühiajalised. Inbanki poolt väljastatud tarbimislaenude sisemine intressimäär on võrreldaval tasemel turul võrreldavatele laenutootele 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

| <b>EURt</b>                                     | <b>9 kuud 2018</b> | <b>9 kuud 2017</b> | <b>2017</b> |
|-------------------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------|
| Juhatuse ja nõukogu liikmetele arvestatud tasud | 487                | 431                | 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

| <b>Saldod</b>                                             | <b>30.09.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
|-----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Laenud ja nõuded aruandeperioodi lõpu seisuga</b>      | <b>475</b>        | <b>191</b>        |
| juhtkond                                                  | 475               | 1                 |
| sidusettevõtted                                           | 0                 | 190               |
| <b>Hoiused ja võlakirjad aruandeperioodi lõpu seisuga</b> | <b>222</b>        | <b>265</b>        |
| juhtkond                                                  | 222               | 265               |

| <b>Tehingud</b>         | <b>9 kuud 2018</b> | <b>9 kuud 2017</b> | <b>2017</b> |
|-------------------------|--------------------|--------------------|-------------|
| <b>Intressitulud</b>    | <b>19</b>          | <b>4</b>           | <b>9</b>    |
| juhtkond                | 12                 | 0                  | 1           |
| sidusettevõtted         | 7                  | 4                  | 8           |
| <b>Intressikulud</b>    | <b>14</b>          | <b>9</b>           | <b>12</b>   |
| juhtkond                | 14                 | 9                  | 12          |
| sidusettevõtted         | 0                  | 0                  | 0           |
| <b>Ostetud teenused</b> | <b>34</b>          | <b>34</b>          | <b>48</b>   |
| juhtkond                | 34                 | 33                 | 44          |
| sidusettevõtted         | 0                  | 1                  | 4           |
| <b>Müüdud teenused</b>  | <b>44</b>          | <b>233</b>         | <b>287</b>  |
| juhtkond                | 0                  | 0                  | 0           |
| sidusettevõtted         | 44                 | 233                | 287         |

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, millele intressimäär jääb vahemikku 5-14,65% (2017: 0-12,5%). Seotud osapooltelt kaasatud hoiuste intressimäär vastab kliendile pakutavale intressimääradele, intressivahemik 1,25-3% (2017: 0,85-3%).

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.



Inbank AS

Niine 11, 10414 Tallinn

info@inbank.ee

+372 640 8080

[www.inbank.ee](http://www.inbank.ee)

---