

# Inbank AS

# aastaruanne 2017

---

# Inbank AS üldine teave

---

<b>Ärinimi</b>	Inbank AS
<b>Address</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>Käibemaksukohustuslase 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>	31.12.2017
<b>Aruandeperiood</b>	01.01.2017 – 31.12.2017

## Nõukogu liikmed:

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

## Juhatuse liikmed:

Jan Andresoo, juhatuse esimees  
Liina Sadrak  
Marko Varik  
Piret Paulus

Aruandevaluuta on euro (EUR), ühikud on tuhandetes.

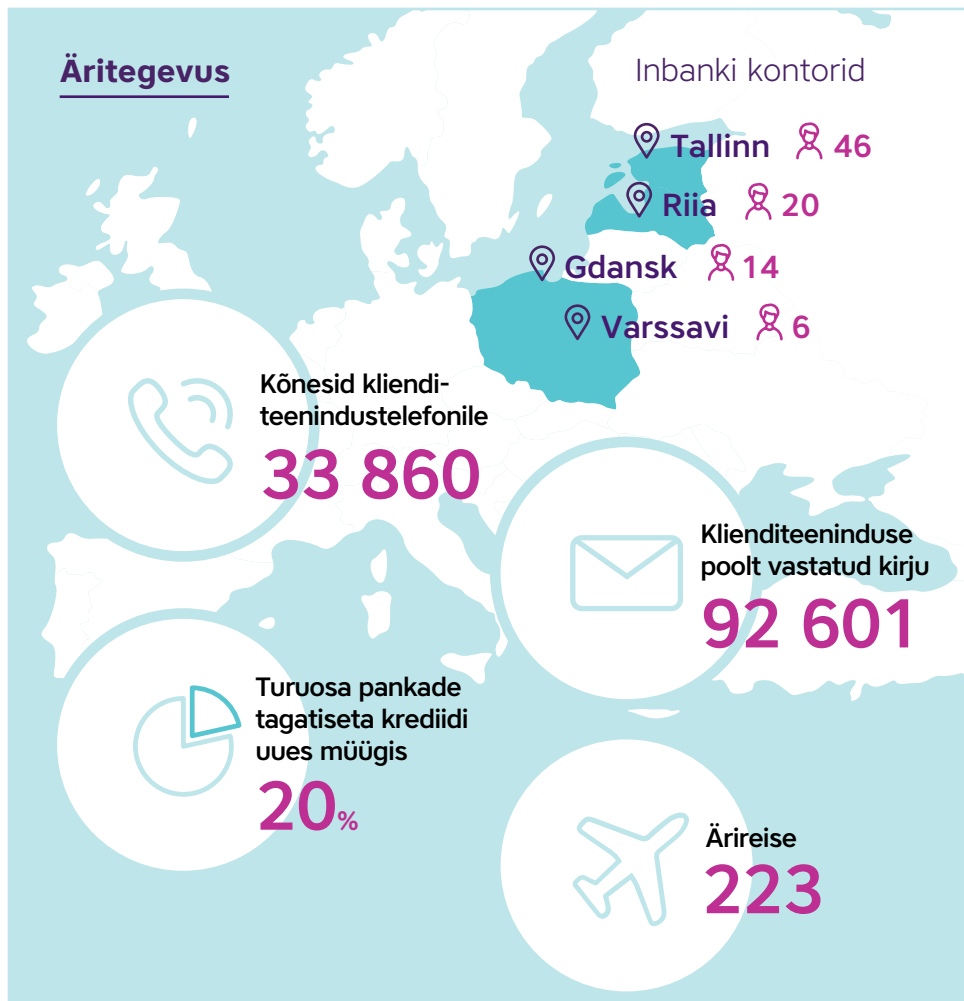
Inbank AS-i 2017. aasta aruanne on auditeeritud.

Pangal puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.

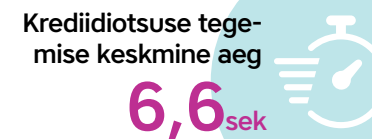
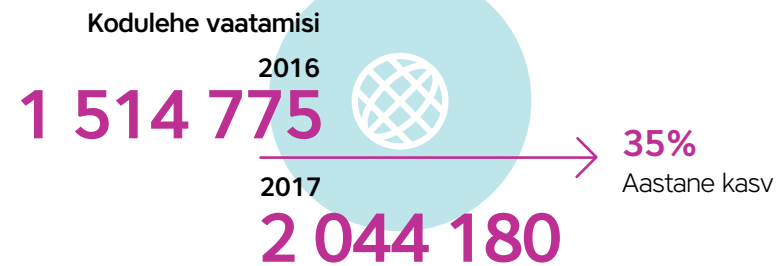
# Sisukord

Aasta faktides.....	4	Lisa 10 Tulumaks .....	85
Nõukogu esimehe pöördumine .....	7	Lisa 11 Nõuded keskpankadele ja krediidiasutustele .....	87
Intervjuu Inbanki juhatuse liikmetega .....	10	Lisa 12 Liising .....	88
Majanduskeskkond .....	15	Lisa 13 Investeeringud sidusettevõtetesse .....	89
Tegevjuhi aruanne .....	19	Lisa 14 Immateriaalne põhivara .....	91
Tere tulemast Inbanki .....	26	Lisa 15 Edasilükkunud tulumaksu vara ja muud varad .....	92
Finantstulemused .....	30	Lisa 16 Klientide hoiused .....	93
Riskide ülevaade.....	32	Lisa 17 Allutatud võlaväärtpaberid .....	94
Inbanki 2017. aasta ülevaade .....	38	Lisa 18 Muud kohustised .....	95
Ühingujuhtimine .....	42	Lisa 19 Tingimuslikud kohustised ja laenu lubadused .....	96
Hea ühingujuhtimise tava aruanne.....	44	Lisa 20 Tava ja lahustatud puhaskasum aktsia kohta .....	97
Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne .....	48	Lisa 21 Aktsiakapital .....	98
Konsolideeritud finantsseisundi aruanne .....	48	Lisa 22 Aktsiapõhine makse.....	99
Konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne.....	49	Lisa 23 Reservid .....	100
Konsolideeritud rahavoogude aruanne.....	50	Lisa 24 Finantsvarade ja -kohustiste õiglane väärtus.....	101
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne.....	51	Lisa 25 Seotud osapooled.....	102
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted .....	52	Lisa 26 Bilansipäevajärgsed sündmused .....	103
Lisa 2 Olulised raamatupidamislikud hinnangud ja prognoosid.....	62	Lisa 27 Emaettevõtte konsolideerimata finantsseisundi aruanne.....	104
Lisa 3 Riskide juhtimine.....	63	Lisa 28 Emaettevõtte konsolideerimata koondkasumiaruanne .....	105
Lisa 4 Tegevussegmentid.....	76	Lisa 29 Emaettevõtte konsolideerimata rahavoogude aruanne.....	106
Lisa 5 Neto intressitulu .....	80	Lisa 30 Emaettevõtte konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne .....	107
Lisa 6 Neto teenustasutulu .....	81	Juhatuse allkirjad konsolideeritud aastaaruandele .....	108
Lisa 7 Tegevuskulud .....	82	Sõltumatu vandeaudiitori aruanne .....	109
Lisa 8 Kasutusrent .....	83	Kasumi jaotamise ettepanek.....	115
Lisa 9 Laenude allahindluse kulu.....	84		

# Aasta faktides



## Internetipank



**98%**  
Krediiditaotluste osakaal  
vastusega vähem kui  
minuti jooksul

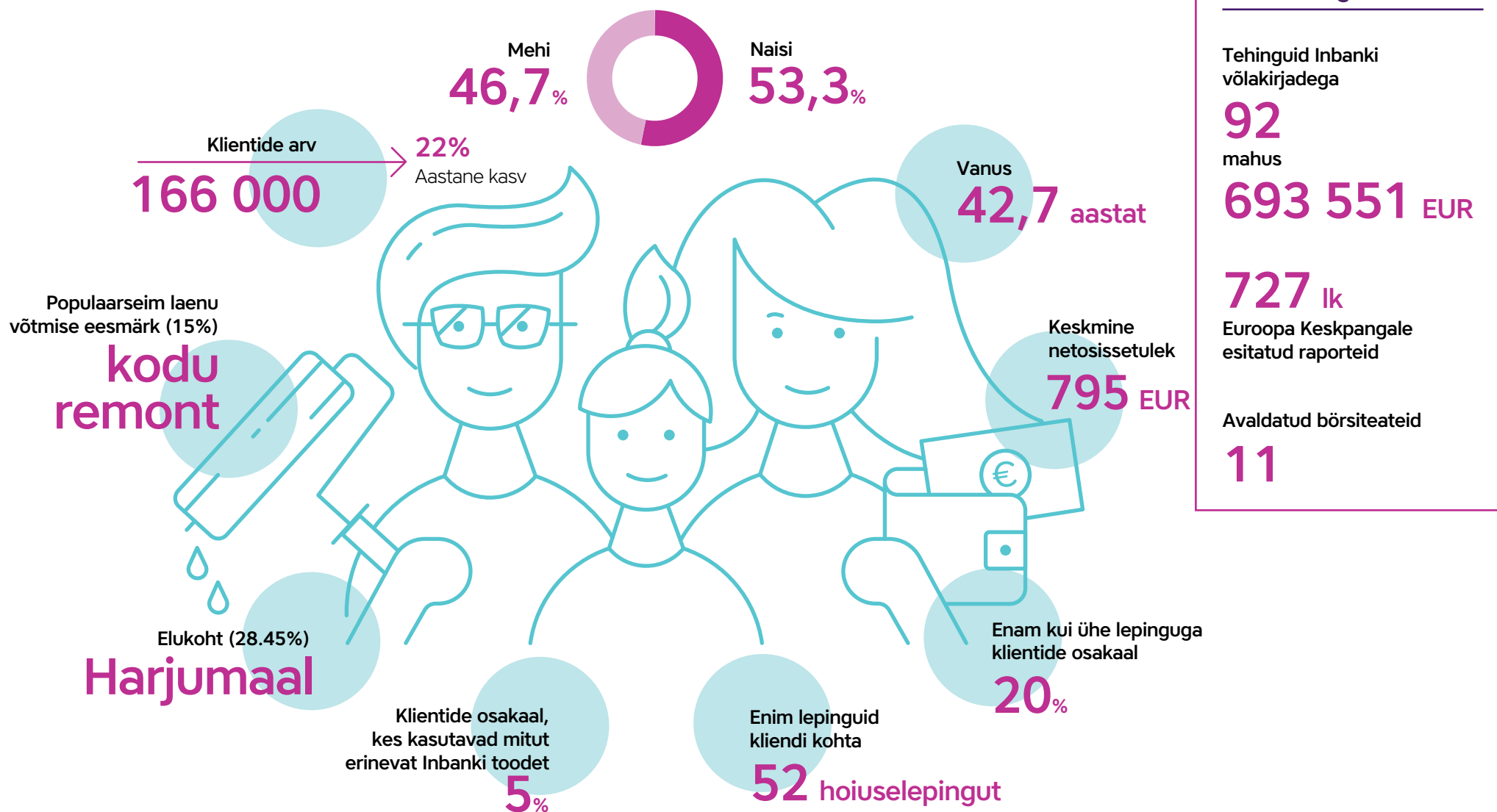
**Järelmaksu partner-  
kaupmeeste arv**

2016	265
2017	303

14,3% Aastane kasv

## Kliendid

Inbanki keskmine klient



## Olulised finantsnäitajad ja suhtarvud

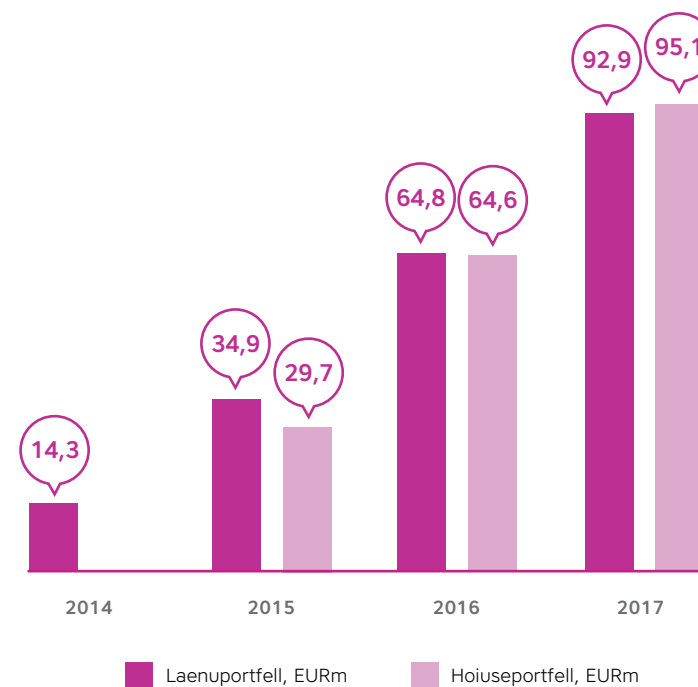
EURt

Olulised finantsnäitajad	31.12.2017	31.12.2016	
Bilansimaht	125 981	84 943	48,3%
Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital	22 020	11 798	86,6%
Emaettevõtte osa kasumist	7 458	2 649	181,5%
Laenuportfell	92 895	64 839	43,3%
Hoiuseportfell	95 056	64 587	47,2%

Suhtarvud	31.12.2017	31.12.2016
Omakapitali puhastootlikkus	44,1%	26,6%
Koguvarede puhastootlikkus	7,1%	4,2%
Intressi netomarginaal	11,1%	13,7%
Laenukahjumite osakaal laenuportfelli	4,5%	6,4%
Kulu/tulu suhe	57,8%	45,7%
Omakapitali osakaal bilansimahust	17,5%	13,9%

## Laenu- ja hoiuseportfelli maht



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

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

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

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

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

**Omakapitali osakaal bilansimahust:** emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital / bilansimaht

## Nõukogu esimehe pöördumine

---

2017. aasta oli Inbanki jaoks väga tegus ja edukas. Meie konsolideeritud varade maht ületas esimest korda 100 miljoni euro piiri, teenisime rekordilise 7,5 miljoni euro suuruse kasumi ja laienesime edukalt Poola turule.

Nagu varasematel aastatel, iseloomustas ka 2017. aastat märksõna „kasv“. Inbanki laenuportfell kasvas möödunud aastal 43% ja hoiuseportfell 47% võrra. Märkimisväärne on ka Inbanki tõus Eesti tarbijafinantseerimise turul Swedbanki järel suuruselt teiseks pangaks.

Kasvu all ei pea me silmas pelgalt varade, ärimahtude ja kasumi kasvu. Noore ettevõttena peab Inbank pidevalt arenema ka organisatsioonina. 2017. aasta oli selles osas meie jaoks mitmes mõttes väljakutseid pakkuv. Märtsis alustas Inbanki filiaal laenude ja hoiuste pakkumisega Poolas. Mais jätkasime pärast tegevjuhi vahetust uue strateegia elluviimist Lätis. Inbank on muutunud rahvusvaheliseks ettevõtteks ning selles valguses peab suurenema ka meie organisatsiooniline võimekus. Kuigi Inbanki kasvu ja kasumlikkust vedas 2017. aastal edukas järelmaksu- ja kiiresti kasvav laenuäri Eestis, siis pikas perspektiivis on panga edu tervikuna kahtlemata seotud meie võimekusega kasvada rahvusvaheliselt.

## Kuigi Eesti turg on kasvav ja kasumlik, saab Inbank pikas perspektiivis oma tootepõhise strateegiaga edukalt kasvada vaid rahvusvaheliselt.

Kuidas oleme kasvu ja arengut Inbanki jaoks mõtestanud?

Teame väga hästi, et nii inimesed kui ka organisatsioonid arenevad uute eesmärkide seadmise, enda võimekuse testimise ja vigadest õppimise kaudu. Usume, et inimesed teevad oma tööd parimal viisil, kui neil on vastutus, tegutsemisvabadus ja võimalus otsustada. Samas on meil vaja organisatsiooni kui tervikuna nii õppida, riske juhtida kui ka viia ellu parimaid praktikaid. Kuigi soovime maksimeerida iga inbankeri tegutsemisvabadust, saab see toimuda vaid meie kokkulepitud strateegia ja väärtuste raamistikus. Eelmises aastaaruandes nimetasime seda „Inbanki moodi tegutsemise viisiks“. 2017. aasta alguses otsustasime, et need põhimõtted on vaja konkreetsemalt sõnastada ning kevadel koostasime Inbanki juhtimisprintsipi.

Usume, et nii nagu indiviididel, kujunevad ka ettevõtetel välja konkreetsed oskused ja kogemused.

Taoliste oskuste arendamine nõuab esiteks nende teadvustamist ja teiseks teadlikku tööd kompetentside kasvatamise nimel. Inbank on asutamises alates olnud väga edukas partneripõhise ärimudeli elluviimises, samuti oleme tugevad äriprotsesside arenduses ja tehnoloogia rakendamises. Need on valdkonnad, milles seisneb Inbanki konkurentsieelis pangandusturul. Kuid vähemalt sama tähtis kui konkreetsed oskused, on seegi, et Inbank on otsustanud olla fokuseeritud tarbijafinantseerimise ettevõtte, näeme oma kasvu rahvusvahelisena ning keskendume kohalike talentide värbamisele kõigil turgudel. Inbanki peamine väljakutse ongi meie oskuste ekspordimine uutele turgudele ja kohalike töötajate motiveerimine Inbanki strateegia ja väärtuste raamistikus.

Rahvusvaheline kasv eeldab ka Inbanki funktsionaalse organisatsiooni tugevdamist ja fookuse muutust. Järjest rohkem peavad finants-, riski-, tootearenduse- ja IT-inimesed

muutama nii-öelda „ülegrupilisteks“. Samas on kõigil uutel turgudel vaja tagada Inbankile omane kiirus ja paindlikkus. See on head tasakaalustamist nõudev ülesanne, millega maadlevad paljud rahvusvahelised pangad. Usume, et tänu oma fookusele ja tootepõhisele lähenemisele on Inbankil hea potentsiaal rahvusvaheliselt edukalt kasvada.

Järgnevatel aastatel investeerime nii tähelepanu kui ka ressursse rahvusvahelise organisatsiooni tugevdamiseks. Kui Eesti tarbijafinantseerimise turu maht on ligikaudu 700 miljonit eurot ja Baltikumis kokku ligi 2,5 miljardit eurot, siis ainuüksi Poola tarbijafinantseerimise turu maht on ligi 40 miljardit eurot. Kuigi Eesti turg on kasvav ja kasumlik, saab Inbank pikas perspektiivis oma tootepõhise strateegiaga edukalt kasvada vaid rahvusvaheliselt.

Usume, et hetkel on majandus tõusulainel. Eesti majandus kasvab 2017. aastal 4,9%, palgakasv on tugev, töötus madal. Euroopa

majandus näitab pärast finantskriisi esimest korda ulatusliku kasvu märke. Hetkel prognoosime, et meie regioonis kestab positiivne foon veel mõned aastad. See on kindlasti aeg, mil Inbank on oma ärimahtude kasvatamiseks valmis kapitali kaasama ja investeerima. Meil on hästitoimiv ärimudel, tugev ja arenemisvõimeline organisatsioon. 2017. aastal investeerisime märkimisväärselt riskijuhtimise, finantsarvestuse ja vastavuskontrolli üksustesse. Lühiajal oleme kolmekordistamas tarkvaraarendajate meeskonda. Teeme Inbankis iga päev tööd selle nimel, et edukalt realiseerida rahvusvahelise kasvu potentsiaali. Hetkel moodustab Eesti äri Inbanki laenuportfelli ligi 80% ning näeme Eestis hea kasvu jätkumist. Samas usume, et juba paari aasta pärast tuleb vähemalt pool meie portfelli rahvusvahelistelt turgudelt.

Mõistame hästi, et kiire kasvuga kaasnevad ka suuremad riskid, eriti panganduses. Samas teame, et edu-



kad on need ettevõtted, mis jätkuvalt kasvavad ja arenevad. Meie arvates on kõige parem riskide maandamise strateegia ehitada oma äri teadlikult ja fokuseeritult. Soovime panustada kasvu valdkondades, kus meil on konkurentsieelis ja tugev organisatsiooniline võimekus. Selleks, et Inbank saaks laienemisplaane sujuvalt ellu viia, peab meil olema selge ja usutav strateegia ning turul

tõestatud oskused. Usume, et oleme Eestis viimase seitsme aastaga endale sobiva strateegia ja oskused välja arendanud. Paaril viimasel aastal oleme astunud esimesi samme ja saanud väärtuslikke kogemusi Inbanki ärimudeli ekspordimisel. Nüüd oleme valmis asuma veelgi jõulisemalt oma rahvusvahelise kasvu teekonnale.

Paar järgnevat aastat peavad

tõestama meie strateegia toimimist ja organisatsiooni võimekust rahvusvaheliseks arenguks. Selleks, et olla edukas, peab tegema palju tööd ja õigeid valikuid. Samas peame säilitama valmisoleku ka tagasilöökide ületamiseks. See kõik eeldab, et meil on piisavalt järjekindlust, puhvreid ja paindlikkust oma tegevust kohandada, sest kunagi ei lähe kõik nii, nagu algselt plaanitud. Inbank on

senise tegevuse jooksul näidanud ennast õppimisvõimelise ja igakülgsest areneva organisatsioonina. See annab meile piisava enesekindluse ja energiat, et tulla iga päev tööle ja luua uut rahvusvahelist panka nimega Inbank.

**Priit Põldoja**  
Nõukogu esimees

## Inbanki ärimudel

### Inbanki konkurentsieelised



Fokuseeritud äritegevus: tarbija-finantseerimine



Müügijuhtimine ja partnersuhete arendus



Krediidioskused: statistiline analüüs ja automatiseeritud otsused



Äriprotsesside disain ja tarkvara arendus

### Inbanki olulised võimekused



Usaldusväarsus ja kapitaliseeritus: ligipääs finantseerimisele



Rahvusvahelisele kasvule orienteeritud strateegia ja organisatsioon



Strateegiliselt selge ja taastoodetav ärimudel



Atraktiivsus talendikate töötajate jaoks

# Intervjuu Inbanki juhatuse liikmetega

---



Inbanki 2017. aasta olulisematest projektidest ja väljakutsetest räägivad juhatuse liikmed Jan Andresoo, Liina Sadrak, Marko Varik ja Piret Paulus.

## Mida peate möödunud aasta suu- rimaks väljakutseks Inbanki tege- vustes?

**Piret Paulus:** Üheks suuremaks väljakutseks on organisatsioonile tervikuna olnud rahvusvahelistumine. Inbankil on tänaseks ligi 90 töötajat kolmes riigis. Poola ettevõtte käivitamine ja Läti üksuse taaskäivitamine on olnud üsna suured väljakutsed.

**Jan Andresoo:** Pidime enda jaoks selgeks mõtlema, mis on see ühisosa, mida teeme kõigil turgudel ühtemoodi, ja mis on need asjad, mida teeme erinevalt. Vastasime neile küsimustele Inbanki kontekstis esimest korda. Lisaks oli oluline väljakutse tehnoloogia arendamine. Me ei saa ühtegi ideed ellu rakendada ilma, et ei tõlgiks seda tehnoloogia keelde.

**Marko Varik:** Inbank on hetkel kiires kasvufaasis. Bilansimaht ning ärimahud kasvasid 2017. aasta jooksul ligi 50%. Kiire kasv toob igas ettevõttes kaasa omajagu positiivset segadust. Korruga tuleb värvata uusi töötajaid ning aidata neil organisatsiooni sisse elada, teenindada kasvanud klientdivoogu ning tegeleda partnerite värbamisega, siseneda uutele turgudele ning pakkuda tuge sealsetele meeskondadele. Inbank tegutseb aga tugevalt reguleeritud valdkonnas.



Hoolimata sellest, et ärimahud kasvavad märgatavalt, peab kõik toimuma kontrollitult. See on olnud paras väljakutse kogu organisatsioonile.

**Liina Sadrak:** Väljakutseks ei ole

olnud ainult kasv, vaid ka äritegevuste hoomamine ja kooshoidmine kolmes riigis, säilitades samal ajal kiiruse ja operatiivsuse, millega oleme harjunud ühe riigi piires toimetama.

*2017. aasta augustis kohtusid Inbanki kolme riigi töötajad Eestis, et osaleda erinevates meeskonnatöös tugevdavates tegevustes.*

## Millised on olnud Inbanki 2017. aasta kõige olulisemad projektid?

**JA:** Üks märgilise tähtsusega projekt oli kahtlemata Poolas tegevuse alustamine. See on otsus, mis defineerib meid ettevõttena väga pikalt. Teiseks suutsime oma positsiooni tugevdada Eesti tarbijafinantseerimise nišis. See ei juhtunud lihtsalt, vaid saavutasime häid tulemusi teadliku tegevuse abil.

**PP:** Oleme valmistanud ette uue tegevusstrateegia ellurakendamist Lätis ning värvanud seelsesse meeskonda kohalikke tippspetsialiste. Ehitame Lätis üles uue platvormi Inbanki edukaks äriks. Hea meel on tõdeda, et oleme juba näinud häid tulemusi ja ootame põnevusega, mis hakkab juhtuma järgmisel aastal.

Eesti kontekstis oleme müügitgevuses süsteemsemad ja efektiivsemad, mida kroonivad vägagi suured müügitahvate kasvud nii väikelaenu- kui ka järelmaksutoodetes.

**MV:** Oluline projekt oli meie sidusettevõtete Coop Finantsi ja Krediidipank Finantsi müümine Coop Pangale. Kuna Inbank on nende äride algatamise ja kasvatamise mäniginud olulist rolli, tähistas see ühe ajajärgu lõppu Inbanki ajaloos.

**LS:** Äritegevuse laiendamise kõrval oleme jõudnud tegeleda ka organisatsiooni korrastamise ja tugevdamisega. Tegutsedes regulatsioonidest

küllastunud turul, ei ole see alati lihtne. 2017. aastal toimus selles osas suur kvaliteedihüpe ning oleme kujundanud välja protsessid, mis toetavad ühtset tegevusmudelit üle riikide.

## 2017. aasta tõi Inbankile tegutsemislitsentsi Poolas. Kuidas äri käivitamine on õnnestunud?

**PP:** Poola on väga suur ja konkurentsitihe turg, ent ettevalmistused tegevuse käivitamiseks on sujunud kenasti ja täna oleme oma tootepakkumisega turul. Tegutsemise skaala on Poolas igas mõttes senisest oluliselt laiem, mistõttu on ka ettevalmistused võtnud algselt arvatust pisut kauem aega. Võrreldes Eesti või Lätiga, konkureerime Poolas rahvusvahelises mastaabis valdkonna kõige kogenumate ja edukamate tegijatega, mis on väga põnev.

**LS:** Poolas leidub väga palju põnevaid potentsiaalseid partnereid, mis annab alust uskuda, et Inbanki partneripõhine äri saab seal huvitav ja edukas olema. Ühelt poolt oleme Poola turule viinud ideid, mis on meie jaoks juba tavalised, kuid teisalt oleme saanud seelselt turult mõtteid, mida siin rakendada.

**JA:** Poola on tõesti raske turg, kuhu siseneda. Isegi meie Poola

tegevjuht Maciej Pieczkowski ütles pärast litsentsi saamist ja turule tulemist, et tegime äri käivitamise kiiruse poolest Poola rekordi. Aga kuna oleme Eestis kiire tempoga harjunud, oleme Poola mõistes liialt kärsitud. Pidades läbirääkimisi partneriga, kellel on 3 miljonit klienti, siis ei olegi mõeldav, et asjad juhtuvad üleöö.

## Kuidas on õnnestunud strateegia muudatus Lätis?

**PP:** Lätis on üheks fookusvaldkonnaks olnud krediidirisk, millega oleme edenenud väga hästi. Teiseks teeme tööd partneripõhise äri käivitamise nimel. Esimesi edusamme on näha, aga tegelikkuses on tegutses äris muudatuste elluviimine isegi veidi keerulisem, kui päris uue asja algatamine.

**MV:** Ladusime 2017. aasta jooksul mitmes mõttes Lätis tehtavale ärile uue tugeva vundamenti. Näiteks oleme värskendanud müügitstrateegiat: kanalitest, mille kaudu tuli kaks aastat tagasi ligi 90% meie müügitahvast, oleme tänaseks väljunud. Paigas on uus juhtkond, kelle abiga on loodud uusi partersuhteid ning tehtud värskendusi äriprotsessides. Siit edasi on võimalik asuda ehitama krediidiportfelli, mis vastab meie riskisule ning ootustele tootluse osas.

## Inbank tegutseb nüüd kolmes riigis ja töötajad on jagunenud lausa nelja kontori vahel. Kui palju muudatusi on see juhtimises kaasa toonud?

**LS:** Me alles otsime kõige paremini toimivat juhtimismudelit. See on üks osa rahvusvahelistumisest, mille kohta peame õppima ja millega tööd tegema.

**JA:** Üks Inbanki kui organisatsiooni väärtus on alati olnud avatus. On väga lihtne olla avatud, kui asuda ühel pinnal. Aga mitmes riigis tegutsedes peame taolise avatuse säilitamiseks tegema hoopis uusi asju.

**PP:** Inbanki üks väärtusi on lisaks avatusele olnud tulemuslikkus ning see seab uued väljakutsed: kuidas juhtida erinevaid turge ja üksusi ilma liigselt reguleerimata ja nii, et tulemuslikkus säiliks.

**MV:** Meie eesmärk on, et ka teiste riikide töötajad näeksid meie äri kui teravikut ning saaksid osa Inbanki loost.

## Inbanki tegevuse amplituuda suurenemisega käib kaasas ka suurem vajadus töötajate järele. Kuidas Inbank sellega toime on tulnud?

**PP:** Meil on palju selliseid valdkondi, kus on head spetsialisti keeruline leida. Tööturul konkureerime absoluutselt kõigiga ja mitte enam riigisiselt. Mäng talentide nimel käib iga

päev ning osaleme selles aktiivselt.  
**LS:** Suureks väljakutseks on olnud IT-töötajate leidmine, ent siiski oleme suutnud oma vägesid täiendada nii Eestist kui ka mujalt pärit inimestega.

Meie IT-meeskond on alati olnud rahvusvaheline, näiteks on meil töötajaid Poolast, Mehhikost ja Sri Lankalt, kuid oleme harjunud, et asume nendega samal kontoripinnal. Nüüd

oleme aga astumas sammu edasi: kuidas tuleme toime sellega, et meie arendaja võib viibida teisel pool maakera. Muutume rahvusvaheliseks mitte ainult äride lõikes, vaid ka

teenuste arendamise osas. Samas usume, et rahvusvaheline meeskond toob meie tehnoloogiasse värsket pilku ja teistmoodi maailmavaadet.  
**JA:** Tervikuna on hea tõdeda, et oleme atraktiivne töandja, sest suutsime oma meeskonda 2017. aastal kümnete liikmete võrra kasvutada. On rõõmustav näha nii suurt kandideerijate hulka ning võimekaid ja suure kogemustepagasiga inimesi, kes töötaksid hea meelega Inbankis.

#### Milliseid samme võtsite 2017. aastal ette riskijuhtimise valdkonnas?

**MV:** Riskivaldkond on Inbankis tervikuna 2017. aastal väga tugevalt arenenud. Meil on uus riskijuht, krediidiriskijuht, tresoor ja krediidiriski analüütikud Lätis ja Poolas. Oleme teinud palju tööd riskijuhtimiskultuuri juurutamisel ning hea meel on tõdeda, et oleme astunud suure sammu edasi.

*Kolmes riigis tegutsemise tõttu toimuvad koosolekud tihti ka videokonverentsi vormis.*



### Kuidas olete rahul Inbanki finants-tulemusega?

**MV:** Finantstulemus oli väga hea. Oluline roll on siin olnud tehingul, mille tegime oma sidusettevõtetega. Samas oleme rahul ka jooksvalt äri teenitud tulemusega. Oluline on mainida Poolas tehtud investeringute mõju finantstulemusele. Poola panus tulude reale oli 2017. aastal jooksul oodatult tagasihoidlik.

**PP:** Seni on Eesti tegevus ja tugev finantstulemus olnud teiste riikide toetaja. Uelt aastalt ootame selles proportsioonis olulist muutust.

### Inbanki vanimaks tooteliiniks on järelmaks, mille portfell on vaatamata toote küpsusele siiski aastases võrdluses ligi 12% võrra kasvanud. Kuidas see õnnestus?

**PP:** Siin tuleb esile tõsta meie head meeskonda, kes saab aru sellest, mida tähendab partneripõhine äri. Meie missioon on aidata partneril oma tooteid ja teenuseid paremini müüa, toetades neid mugava finantseerimisega. Meie partnersuhete meeskond on pühendunud, professionaalne, teeb oma tööd sihipäraselt ja sealt on tulnud ka tulemused. 2017. aastal andsid meile hoogu

koostöö alustamine uute partneritega, aga loomulikult on ka olemasolevad partnerid oma mahtusid korralikult kasvatanud.

### Kuidas mõjutasid Inbanki muutuvad regulatsioonid?

**LS:** Ootasime pikisilmi distantilt ja läbi elektrooniliste vahendite isikumasuse tuvastamise võimalust, mis on meile kui e-riigile väga kohane. Saame nüüd oma klientidele pakkuda mugavamaid isikutuvastusvõimalusi.

**PP:** Valmistusime 2018. aastal jõustuvateks muudatusteks juba eelmisel, 2017. aastal. Näiteks üllatas meie kliente negatiivses mõttes pangahoiuselt teenitud intressi tulumaksustamine. Olime selles vallas ettenägelikud ja tegime klientidele maksuteemalise teavituse, mis päädis väga eduka kampaaniaga, kus kliendil oli võimalik hoiuselt teenitud intress kätte saada enne seadusemuudatuse jõustumist ja maksuvabalt. Saime palju uusi kliente, kes oma säästud Inbanki hoiusele paigutasid, ning lisaks aktiveerusid juba olemasolevad kliendid. Hoiame muutuvatel regulatsioonidel silma peal ja räägime nende loomises võimaluste piires kaasa nii Pangaliidu kaudu kui ka iseseisvalt.

**MV:** Positiivselt mõjutavad meid kindlasti arengud, mis on Euroopas toimumas pankade pakutavate makseteenustega ning kus universaalpangad peavad avama oma infrastruktuuri kolmandatele osapooltele. See tähendab, et erinevatel turuosalistel saab olema ligipääs senisest sarnasemale infohulgale, mis toob kliendile kaasa paremad pakumised. Lisaks annab muudatus meile võimaluse pakkuda oma klientidele rohkem lisateenuseid.

### Mida toob Inbanki tegemistesse 2018. aasta?

**PP:** Meie fookus on suunatud Poola ja Läti turule ning sealsete ärimahude kasvule. Oleme tänaseks Eestis tarbijafinantseerimise uuest müügist koos järelmaksuga saavutanud ligi 20%-lise turuosa, mis vastab meie ambitsioonile. Märkimisväärsed kasvuvõimalused on eelkõige välis-turgudel ja selle nimel teeme alanud aastal kõvasti tööd.

**MV:** Jah, rahvusvahelistumine kindlasti jätkub. Peame tagama selle, et 2017. aastal Lätis ja Poolas külvatud seemned hakkaksid kasvama ja kannaksid ka esimesi vilju.

**LS:** Äri kasvamise kõrval on endiselt oluline organisatsiooni tugevdamine

nii juhtimises, protsessides kui ka kultuuriliselt. 2018. aastal on fookuses sisemiste protsesside efektiivistamine, uutest regulatsioonidest ärivõimaluste leidmine ja nende rakendamine. Töötab tulla põnev ja tegevusterohke aasta.

# Majanduskeskkond



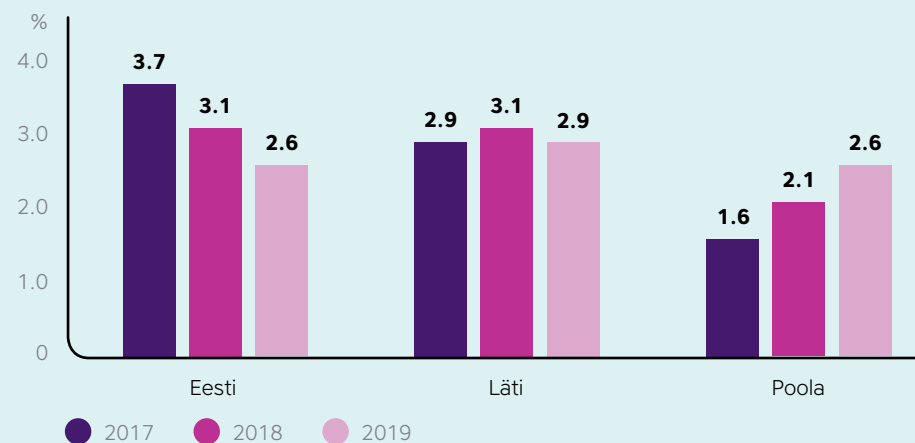
Villu Zirnask  
Majandusajakirjanik ja -analüütik

Inbanki kõigi kolme sihtturu majandus kasvas 2017. aastal reipalt. Nii Eesti, Läti kui ka Poola sisemajanduse kogutoodangu kasv küündis üle 4%. Prognooside kohaselt jätkab Poola majandus ka 2018. aastal kasvu pea samas tempos, aga Läti ja Eesti majanduste hoog veidi raugneb.

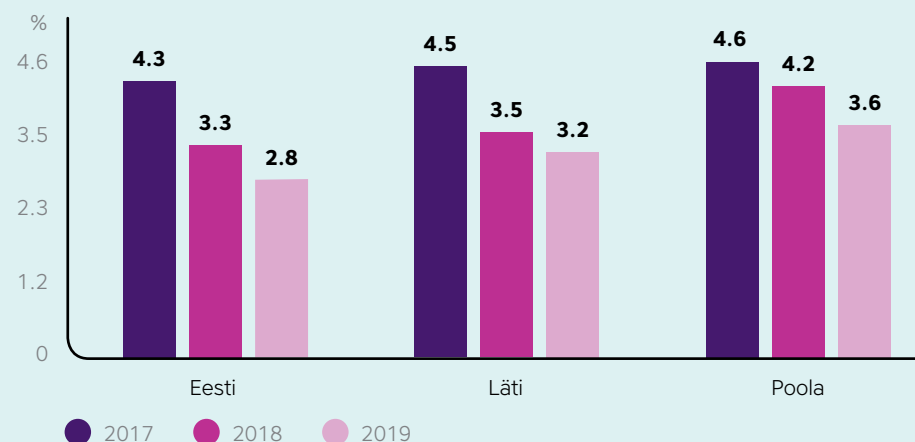
## Eesti

Eesti 2017. aasta tugevas majanduskasvus mängis eratarbimine väiksemat rolli kui Poolas ja Lätis. Rohkem tuge sai majandus EL-i rahastatud investeeringute kasvust ning põlevkivi- ja energiasektori heast käekäigust tänu energiahindade tõusule maailmaturul.

## Tarbijahindade inflatsioon \*



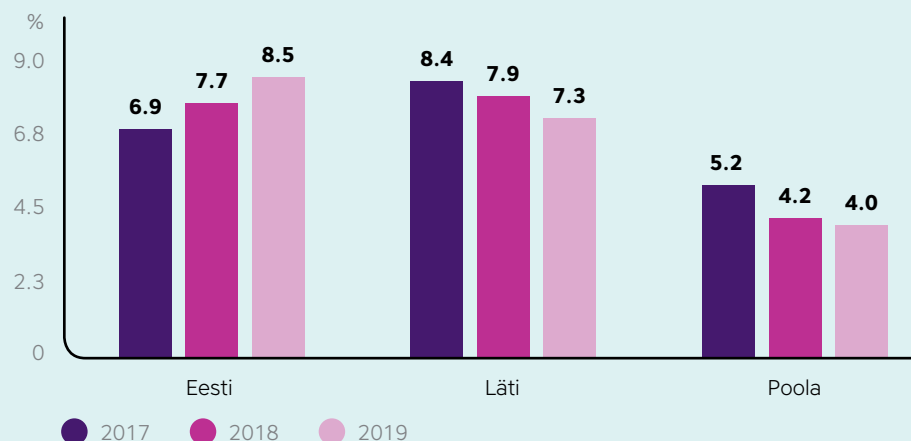
## SKP reaalkasv \*



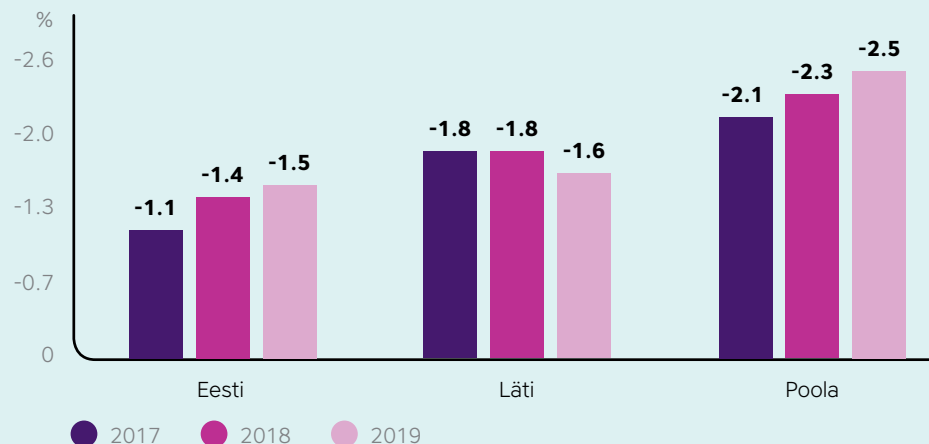
Ülejäänud ekspordisektoril läks samuti küllaltki hästi, aga selle panuse edasist paranemist piiravad kasvavad töjökulud ning madala palgaga leppiva töjõu nappus. Samaaegne töjuse määra kasv, mida prognoosid näitavad, tuleneb osalt töövõimereformist, mis lülitab paljud varem töjõu hulka mitte loetud inimesed selle hulka. Sarnaselt Lätile on Eestis probleeme tötajate kvalifikatsiooni ja paiknemise lahkumisega sellest, mida ettevõtted parasjagu vajavad.

2018. aastal suurimat panust majanduskasvu oodatakse eratarbimiselt, sest madalalpalgaliste tulu maksustamine muutus sellest aastast oluliselt soodsamaks (tulmaksuvaba miinimum tõusis 2017. aasta 2160 eurolt kuni 6000 euroni aastas). Ent selle mõju võivad vähendada uue süsteemi keerukus varasemaga võrreldes, kogutulu arvestamise põhimõtete muutus ning aktsiisimaksude kiire tõus. Kui riigisiselt pälvis 2017. aastal küllaltki palju kriitikat valitsuse eelarvepoliitika ekspansivsemaks muutumine, siis võrreldes Läti ja Poolaga on Eesti eelarvepoliitika pigem mõõdukas – struktuurne eelarvedefitsiit on neist väiksem ning riigivõlg on peaaegu kasutamata „maavara“.

### Töjuse määr \*



### Tsükliliselt korrigeeritud eelarvedefitsiit, % SKP-st \*



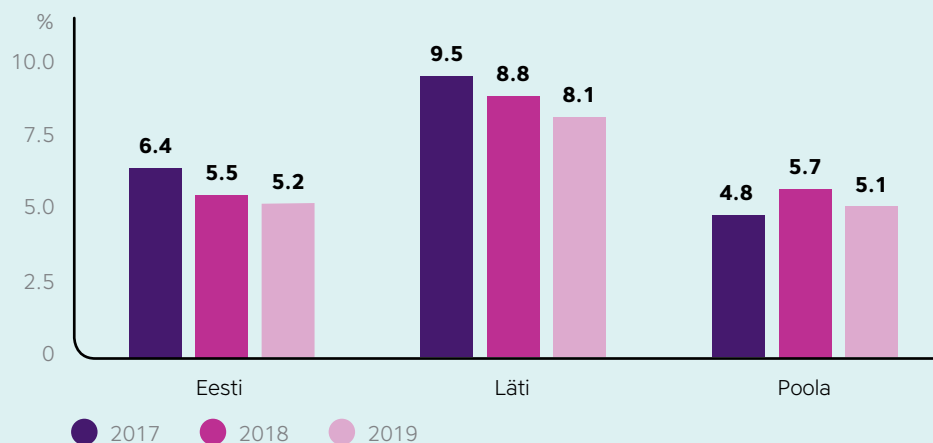
## Läti

Läti majanduskasvu tähtsaks mootoriks oli 2017. aastal eratarbimine. Hoogu lisasid ka Euroopa Liidust rahastatavad investeeringud, aga ekspordi osa oli tagasihoidlik vaatamata paranevale konjunktuurile peamistel välisurgudel. 2018. aasta töötab Lätis tulla 2017. aastat tagasihoidlikum, sest EL-i investeeringute mõju raugneb. Eratarbimine jääb eeldatavasti endiselt tugevaks tänu miinimumpalga tõusule (380 eurolt 430 eurole), aga veelgi enam üldise palgasurve tõttu. Töjõupuudus ja sellest tingitud palgasurve on Lätis isegi suuremad kui Eestis: 2017. aastal kerkis keskmine nominaalpalg ligi 10% (osalt ümbrikupalkade ametlikuks palgaks vormistamise tõttu), tänava prognooside kohaselt ligikaudu 8%. Aga töjõupuudus on samal ajal samuti suur, sest majanduse vajadused lahknevad tötajate kvalifikatsioonist ja paiknemisest. See piirab Läti ettevõtjate võimalusi lõigata kasu eksporditurgude paranevast konjunktuurist.

Majanduse ja sotsiaalsete kitsaskohtade leevendamiseks teeb Läti 2018.-2019. aastal ulatuslikke maksumuudatusi. Näiteks üksikisiku



## Nominaalpalga kasv \*



tulumaksu põhimäär langetati 23%-lt 20%-ni, üle 20 004-eurosele aastatulule jäi endine, 23%-ne maksumäär ning üle 55 000 euro ulatuvalt aastatulult tuleb maksta 31,4% suurust maksu. Sotsiaalkindlustusmaksusid tõsteti kokku 1% (töötajate osa 10,5%-lt 11%-ni ning tööandjate osa 23,59%-lt 24,09%-ni). Ettevõtte tulu-

maksu osas minnakse alates 2018. aastast järk-järgult üle Eestile sarnasele süsteemile, kus maksu tuleb maksta kasumi jaotamisel, mitte tekkimisel. Kokkuvõttes tähendavat need muudatused ekspansiivset eelarvepoliitikat, aga mitte nii ekspansiivset, et eelarvedefitsiit või riigivõlg kasvaks kriitilisel määral.

## Poola

Möödunud aastal oli Poola majanduskasvu peamine mootor eratarbimine, sest 2015. aasta lõpus võimule tulnud Õiguse ja Õigluse Partei (PiS) valitsus on jõuliselt suurendanud sotsiaaltoetusi. 2017. aasta oli esimene täisaasta lastetoetuste programmile 500+ alates teisest lapsest makstakse vanematele lapse kohta 500 zlotti (umbes 110 eurot) igakuist toetust. Lisaks tegi PiS-i valitsus mullu sügisel Euroopa kontekstis täiesti vastuvoolu mineva otsuse – langetas pensioniiga 65 aastani meestel ja 60 aastani naistel ehk tühistas eelmise valitsuse otsuse tõsta pensioniiga järk-järgult nii naistel kui ka meestel 67 aastani.

Vastupidiselt oponentide ootustele ei ole need otsused (ega ka konflikt Euroopa Komisjoni ja teiste liikmesriikidega mõnedes poliitilistes küsimustes) äriusaldusele halvasti mõjunud. Ka riigieelarve kannatab koormuse veel välja, sest parandatud on maksude kogumist. Poola tsükliline eelarvede-

fitsiit on veidi üle 2% SKT-st, mis Poola pikaajalise keskmisega võrreldes on madal näitaja. Riigivõlg püsib enamiku teiste Euroopa Liidu riikidega võrreldes samuti madalal tasemel (53% SKT-st).

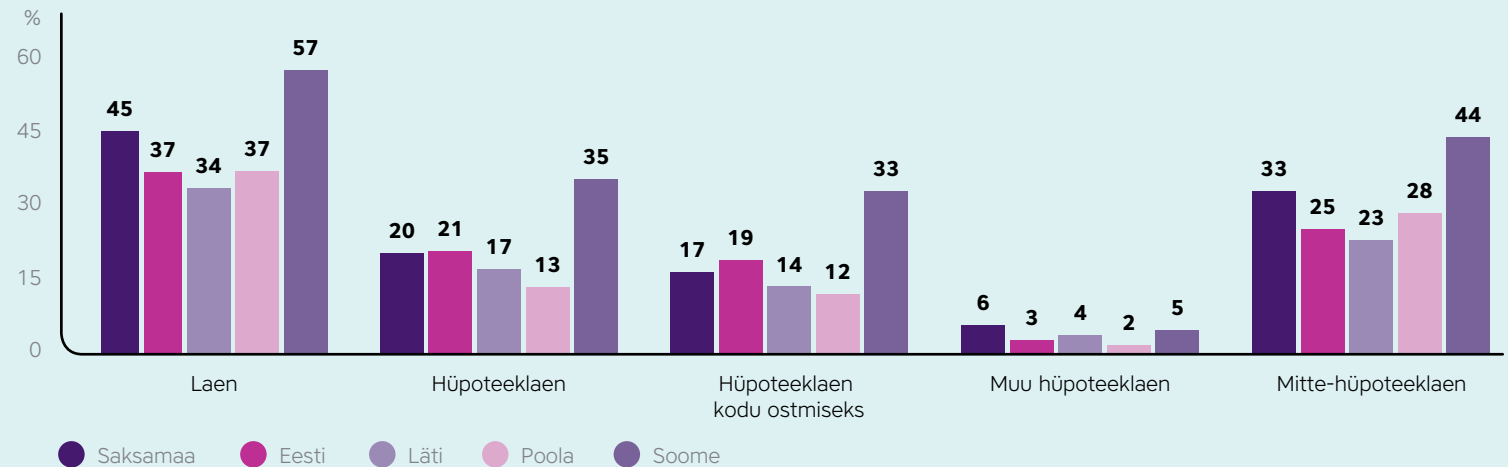
Lisaks ekspansiivsele eelarvepoliitikale toetab tarbijate optimismi hoogne palgatõus – peaaegu sama kiire kui Eestis, keskmiselt umbes 5% aastas. Sarnaselt Eestile kaebavad ka Poolas ettevõtjad tööjõupuuduse üle. Tööpuudus, mis 1990.-2000. aastatel püsis üle 10%, on langenud viie protsendini. Poola töökäte puudust leevendavad ja palgasurvet vähendavad naaberriigist Ukrainast pärit võõrtöölised, kellele lühiajalisi töölubasid antakse suurel hulgal ja suhteliselt lihtsalt.

Poola majanduskasvust rääkides tuleb arvestada, et regionaalsed erinevused on endiselt suured. Elujärg ja elutingimused linnades on reeglina märkimisväärselt paremad kui maa- piirkondades.

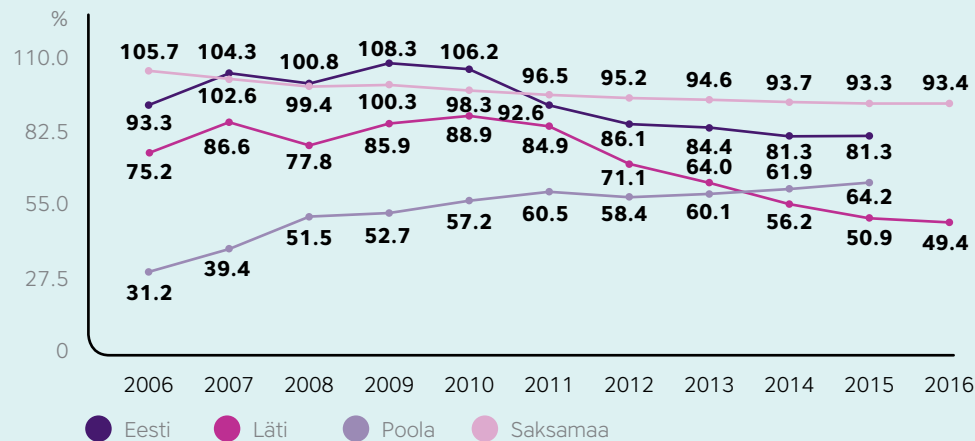
## Kokkuvõte

Vaesuse vähendamisele suunatud poliitikad, mida nii Eesti, Läti kui Poola valitsused praegu tavalisest aktiivsemalt ajavad, võib hästi mõjuda laenu nõudlusele. Seda eeldusel, et nende poliitikatega ei kaasne riigieelarveline üle pingutamine ja nad ei kujune liiga suureks koormaks ettevõtete konkurentsivõimele. Laenusid – nii kodu- kui ka tarbimislaenusid – on kõigis kolmes riigis võtnud väiksem osa kodumajapidamistest kui näiteks Soomes või Saksamaal. Suurem on erinevus just madalama sissetulekuga majapidamiste osas.

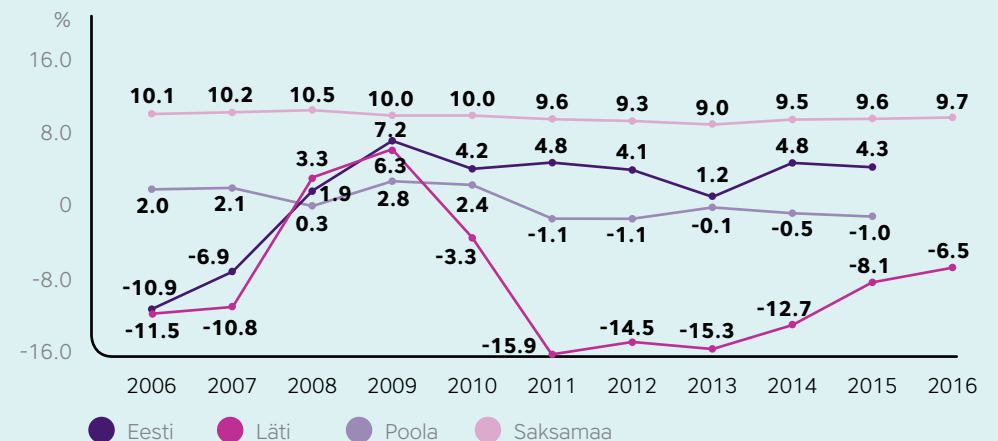
### Laenuga kodumajapidamiste osakaal \*\*



### Kodumajapidamiste võlakoormus, % netokogusissetulekust \*\*\*



### Kodumajapidamiste säästumäär, % netokogusissetulekust \*\*\*



\* Allikas: Euroopa Komisjoni prognoos

\*\* Allikas: Household Finance and Consumption Survey

\*\*\* Allikas: OECD

# Tegevjuhi aruanne

---

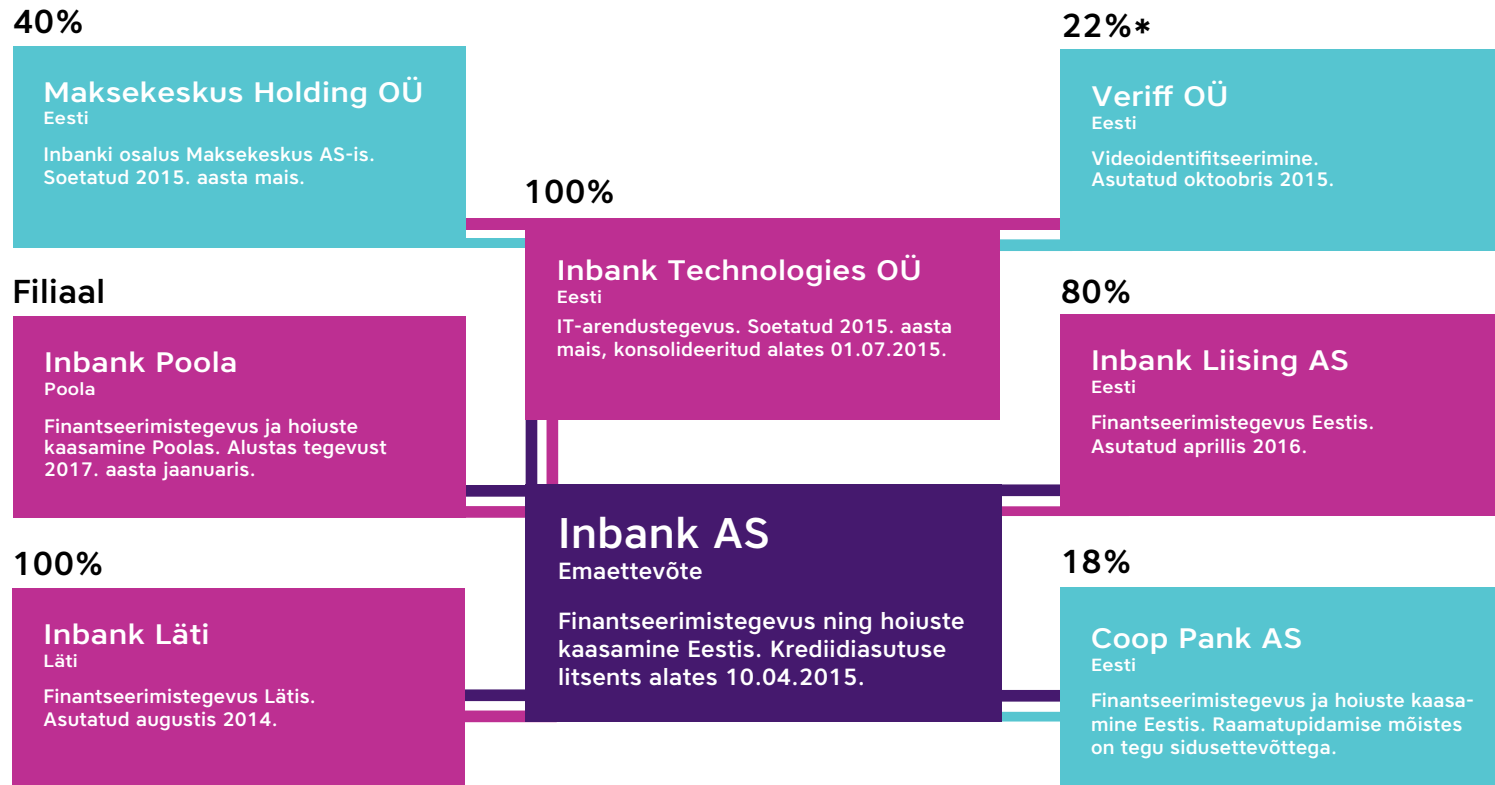
2017. aasta oli Inbanki jaoks märgilise tähtsusega. Läbi sai üks oluline ajajärk Inbanki arengus. Sellest tulenevalt sõnastasime panga uue strateegia, milleks on geograafiline laienemine olemasoleva tooteportfelliga.

## Strateegiline vaade

---

Meie ajalugu näitab, et oleme edu saavutanud peamiselt tegevuse fokuseerituse tõttu. Tänu sellisele lähenemisele on meie võimekus oma valdkonnas universaalpankadega konkureerida pidevalt kasvanud. Meie tegevuse teiseks alustalaks on koostöö partneritega. Meie missioon on aidata jaekaubameestel rohkem müüa ning oma äri kasvatada. Selge fookuse, partneritele suunatud lähenemise ja tehnoloogia arendamise abil oleme kasvanud Eestis eelistatuimaks partneriks nii järeelmaksu kui ka autolaenu valdkonnas.

Inbanki tugevuste analüüsimisel leidsime, et meie teadmisi ja tehnoloogilisi lahendusi on võimalik edukalt eksportida ka teistele turgudele. Nimetatud lähenemine tundub efektiivsem ja loogilisem kui püüde laiendada Eestis uutesse tootevaldkondadesse ja konkureerida suurpankadega. Seesama asjaolu on saamas meie strateegiliste valikute tuumaks. Täna testime neid põhimõtteid ja ärimudelit nii Läti kui ka Poola turul.



\*vaata Lisa 13

Geograafilise laienemise kõrval toimusid 2017. aastal olulised muudatused meie sidusettevõttes. Ehitasime koos Coop Eestiga üles eduka ettevõtte Coop Finants, mille

klientide arv ulatus 100 000-ni ja mille kasum oli 2016. aastal 1,56 miljonit eurot. Innustununa edust finantsteenuste pakkumisel, süvenes Coopi huvi laiendada oma ärite-

gevust pangandusturule. Ambitsioon ja sobiv võimalus vallandasid sündmuste ahela, mille tulemusel omandas Coop Eesti enamusosaluse Eesti Krediidipangas. Tehingu

käigus müüs Inbank oma sidusettevõtte Coop Finantsi ja Krediidipank Finantsi Krediidipangale ning investeeris saadud raha tagasi Krediidipanka. 2017. aasta sügisel muutis Krediidipank oma nime Coop Pangaks. Inbankile kuulub tehingute järel 17,94% Coop Panga aktsiatest.

On oluline märkida, et investeerimine Coop Panka on meie jaoks eelkõige finantsinvesteering. Inbank ei ole võtnud Coop Panga tegevustes ja juhtimises aktiivset rolli, mistõttu saame vabanenud ressursid suunata enda rahvusvahelisse arengusse. Finantsiliselt tõi tehing 2017. aastal Inbankile märkimisväärse erakorralise kasumi. Positiivse muudatusena saab välja tuua fakti, et Coop Finantsi senine juht Piret Paulus liitus Inbankiga, alustades tööd juhatuse liikmena ning vastutades panga müügi- ja turundustegevuse eest.

Kolmas 2017. aastal aset leidnud oluline sündmus oli seotud tegevuse alustamisega Poolas. Märtsis lansseerisime edukalt laenu- ja hoiusetooteid. Kliendid usaldasid uut panka ja nägime, et suudame edukalt hoiuseid kaasata. Alustasime krediiditoodete müüki inter-



netipangas, aga teadlikult tagasihoidlikus mahus. Meie eesmärk oli testida äriprotsesse ja krediidiotuse toimimist. Aasta neljandas kvartalis alustasime Poolas partneripõhise finantseerimise pakkumist, mis on Inbanki strateegia nurgakivi. Esimese tootena tõime Poola turule

kindlustuse finantseerimise läbi partnerite. Pakume täna kindlustustoodete kuumakset, mis on Poolas uus ja innovaatiline viis kindlustuse eest tasumiseks. Näeme tootes suurt potentsiaali ja juba praegu käivad aktiivsed läbirääkimised mitme suure kindlustusseltsiga.

*Inbanki nõukogu esimees Priit Põldoja, Coop Eesti Keskühistu juht Jaanus Vihand ning Coop Panga juhatuse esimees Margus Rink selgitavad pressikonverentsil Coop Panga strateegiat, milleks on pakkuda teenuseid väljaspool suurlinnu elavatele inimestele.*

## Organisatsiooni areng

Inbanki kui organisatsiooni jaoks möödus 2017. aasta kasvu ja kompleksuse suurenemise lainel. Aasta lõpu seisuga töötas Inbankis ligi 90 inimest (ilma sidusettevõtetest). Eestis oli 46 töötajat, Lätis 20 ja Poolas 20.

Inbanki strateegias sõnastasime, et soovime ekspordida oma tooteadmisi teistesse riikidesse. Meie oskusteave ei seisne pelgalt tehnoloogias, vaid sisaldab palju detailsemat äriteadmist, mis defineerib Inbanki konkurentsieelised. Selle mõtte edukas edasikandmine eeldab meie tänastelt tippspetsialistidelt oma tegevuse ümberkorraldamist kohalikus rahvusvaheliseks. See on keeruline juhtimisülesanne. 2017. aastal sõnastasime palju täpsemalt ettevõtte kesksed funktsioonid ja investeerisime rohkem kommunikatsiooni ja koostöö arendamisse. Jätkasime grupi juhtkonna kvartalikoosolekuid ning parendasime juhtimisinfo liikumist.

Endiselt on hea meel tõdeda, et oleme atraktiivne tööandja oma ala parimatele. 2017. aastal liitus meie meeskonnaga tugevaid spetsialiste, näiteks Priit Piile IT-juhina, Ago Haabpiht riskijuhina ja mitu suure kogemusepagasiga tarkvaraarendajat.

2017. aastal toimus Inbankis oluline edasimineku ka töökorralduses. Pangandus on väga reguleeritud ja seab organisatsioonile kõrged standardid, mistõttu on suurt tähelepanu vaja pöörata ettevõtte sisemistele protseduuridele. Astusime töökorralduse reguleerimisel suure sammu edasi ja tänaseks võib öelda, et bürokraatia on heas mõttes saamas osaks meie igapäevasest toimetamisest.

## Äritegevus ja turg

Ärimahtude poolest on Inbanki suurimaks turg endiselt Eesti. Kokku müüsiime kolmes riigis krediittooteid 72,8 miljoni euro eest, millest Eestist tuli 80,8%, Lätist 11,4% ja Poolast 7,8%. Koduturul annab Inbanki positsioon küllaga põhjust rõõmustamiseks. Finantsinspektsiooni statistika järgi on Inbank suuruselt teine

tarbimisfinantseerimise pakkuja Eesti turul Swedbanki järel ja SEB Panga ees. See on suurepärase tulemus ja kinnitab, et meie turundus- ja müügitegevus on olnud edukad ning seeläbi oleme suutnud ka oma turuosa kasvatada. Järelmaksu valdkonnas oleme oma partnereid suutnud hoida, aga ka juurde võita: uus müük kasvas eelmise aastaga võrreldes koguni 12,3% võrra. See on

tugev tulemus ja ületas oluliselt meie prognoose.

Lätis saavutas Inbanki tütarettevõtte üksusele seatud eesmärgid. Portfell on jälle kasvule pöördunud ja krediitkvaliteet on olnud väga hea, isegi eeskujulik. 2018. aastal ootame Lätilt stabiilset ärimahtude kasvu ja korralikku kasumit.

Tunnustamist väärrib ka Poola meeskond, kes suutis selle suure riigi mõistes erakordse kiirusega üles ehitada pangafiliaali ja äritegevust alustada. 2017. aasta neljandas kvartalis panime aluse ka partneripõhisele finantseerimisele, mis saab olema meie tegevuse peamine fookus. Järgmiseks aastaks on Poola põhieesmärk ärimahtude tugev kasv just partneripõhises finantseerimises.

Hoiuse kaasamise tempo vastas 2017. aastal meie ärimahtude kasvule ja tänased müügikanalid annavad meile piisava kindluse, et suudame tagada efektiivse finantseerimise oma laenumahtude katmiseks. Eraldi soovin välja tuua ka



*Inbanki Läti meeskond kolis 2017. aastal modernsesse kontorihoonesse Läti Rahvusraamatukogu lähisel, mis sai ehitatud väärrikas suuruses Inbanki logoga.*

2017. aasta lõpus toimunud kampaania, kus pakkusime Eesti klientidele Inbanki hoiusetoodet uudsel viisil. Muutuva tulumaksuseaduse valguses pakkusime võimalust avatud hoiuselt intress kätte saada 2017. kalendriaasta sees ja tulumaksuvabalt. Pakkumine osutus nii Inbanki olemasolevate kui ka uute klientide jaoks üle ootuste atraktiivseks. Saime turult ja klientidelt palju positiivset tagasisidet, et reageerisime uuele olukorrale kiiresti, pidades silmas oma klientide heaolu.

2017. aasta lõpu seisuga oli Inbanki hoiuseportfell 95,1 miljonit eurot, kasvades aastaga 47,2% võrra.

## Aktsionärid

2017. aasta lõpu seisuga oli Inbankil 5 aktsionäri, kelle osalus ettevõttes ületas 5%.

<b>Aktsionäri nimi</b>	<b>Osaluse suurus</b>
Pershing Hall Holding Limited	30.50%
Cofi Investeeringud OÜ	30.07%
Elio Tomaso Giovanni Cravero	6.60%
Roberto de Silvestri	6.60%
Baltic Holdings Limited	5.80%

## Finantstulemused

Majandustulemusi mõjutasid 2017. aastal peamiselt kaks olulist faktorit: sidusettevõtete müügist teenitud erakorraline kasum ja Poola tegevuse alustamisega seotud üldkulude kasv. Kokkuvõtlikult olid majandustulemused väga head. Inbanki kasum oli 7,5 miljonit eurot, mis teeb omakapitali tootluseks 44,1%. Samal ajal mõjutas Poola kulude kasv panga kulusuhet, mis aasta lõpu seisuga oli 57,8% (2016. aastal 45,7%). Arvestades Inbanki tegevuse eripära, võib antud kulu nimetada ka tulevikuinvesteeringuks.

Positiivselt mõjusid majandustulemustele keskmise finantseerimiskulu langus (hoiuseportfelli keskmine intress 1,95%) ja krediidikulude madalam tase. Viimane omakorda annab tunnistust, et meie võime riske juhtida on paranenud.

## Kokkuvõte

2017. aasta oli Inbankile mitmes mõttes väga tähenduslik. Sõnastasime oma tegevuse strateegilise fookuse ja kasvu allika. See otsus käivitas mitmeid organisatsioonisiseseid muutusi, mis on vajalikud selleks, et kohalikust ettevõttest saaks rahvusvaheline organisatsioon. Inbank kasvab ja see on positiivne, kuid selle valguses peab tugevamaks muutuma ka juhtimine ja elluviimise võimekus.

Järgmisel, 2018. aastal loodame näha esimesi suuremaid õnnestumisi just Poola turul. Inbank on alati valmis uute ja huvitavate äriühingustega kaasa minema, mistõttu vaatame lahtiste silmadega ja põnevusega juba ka uute turgude poole. Nii ärimahtude kui ka organisatsiooni arengu mõttes saab 2018. aasta Inbanki jaoks olema rahvusvahelise kasvu aasta.

**Jan Andresoo**  
Juhatusesimees

## Prioriteetid 2017. ja 2018. aastal

Eelmises aastaaruandes panime paika Inbanki prioriteetid 2017. aastaks. Tänapäevaseks saame rõõmuga tõdeda, et edasiminekuks on toimunud kõigis prioriteetseks märgitud valdkondades.

### Prioriteetid 2017. aastal

Tegevuse alustamine  
Poola turul

→ Poola filiaal on alustanud finantseerimistegevust ja hoiuste kaasamist. Turule on jõudnud esimesed partneripõhised pakkumised.

Uue strateegia  
juurutamine Läti ettevõttes

→ Läti ettevõttesse asus tööle uus tegevjuht ja mitu tippspetsialisti. Müügistrateegia on läbinud muudatuse ning krediidirisk on paranenud.

Ärimahtude  
kasvatamine Eestis

→ Nii hoiuse- kui ka laenuportfell on näidanud tugevat kasvu.

Rahvusvahelise  
organisatsiooni arendamine

→ Panime paika kohalikud ja grupiülised tegevusvaldkonnad.

### Hinnang prioriteetide täitmisele

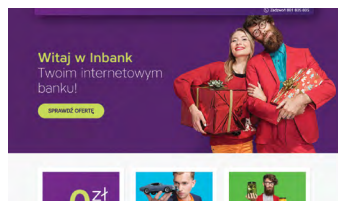
### Prioriteetid 2018. aastaks

- Partneripõhise äri kasvatamine Poola turul ning rahvusvahelise portfelli osakaalu oluline suurendamine.
- Ärimahtude ja kasumlikkuse stabiilne kasv Eestis.
- Inbanki ärimudeli eksportimine: ühetaolise tehnoloogia, äri- ning tootearenduse protsesside edukas rakendamine.
- Rahvusvahelise organisatsiooni tugevdamine ja Inbanki väärtuste viimine ülegrupilisteks.



## Olulised sündmused 2017. aastal

Inbanki Poola filiaal sai finantsinspeksioonilt tegevusloa ning alustasime Poola turul hoiuste kaasamist ja tarbijakrediidi väljastamist.



Omandasime osa Eesti Krediidipanga aktsiatest ning andsime oma panuse selleks, et luua Eesti turul uut moodi strateegiaga pank.

coop | Pank

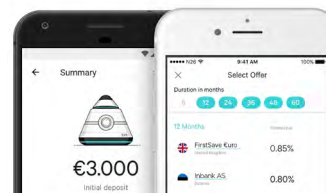
Inbanki juhatusega liitus uus liige, müügi- ja turundusvaldkonna juht Piret Paulus.

Inbank ostis tagasi 10% suuruse osaluse Inbank Līzingsist, saades ettevõtte ainuomanikuks.

Inbank müüs sidusettevõtte Coop Finants Eesti Krediidipangale.

Inbanki Läti tütarettevõtte tegevjuhina alustas tööd Girts Lediņš.

Inbank hakkas kaasama hoiuseid Euroopa innovaatilise mobiilipanga N26 klientidelt.



Uue tulumaksuseaduse lainel algas hoiusekampania, millega Inbank võimaldas hoiuseintressilt teenitud tulu kätte saada 2017. aastal ja tulumaksuvabalt.



Inbank alustas partnerpõhiste finantseerimistoodete pakkimisega Poolas.

jaanuar

Alustasime hoiuste kaasamise ja laenude müügiga Poolas.

märts

Töime koostöös Hansaposti ja Bauhofiga turule Hansaposti väike-laenu ja Bauhofi remondilaenu.



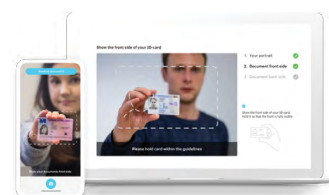
aprill

mai

Inbank müüs sidusettevõtte Krediidipank Finants Eesti Krediidipangale.

juuni

Inbank müüs 30%-suuruse osaluse tütarettevõttest Veriff.



august

november

Inbanki ja TV3 koostöös toimus „Seitsmeste uhkuse“ tänuprojekt.



detsember

# Tere tulemast Inbanki

---



Inbank on end defineerinud uue ajastu pangana. Vaatame lähemalt, kuidas arenes Inbank järelmaksuettevõttest rahvusvahelise haardega pangaks ning millised on meie töötajad, kelle abil see teoks sai.

## Inbanki lugu

Inbanki lugu sai alguse 2011. aastal, kui alustasime järelmaksu pakkuva ettevõttena Cofi AS. Nimi Cofi oli inspireeritud ettevõtte tegevusala algustähedest: consumer finance. Kolme aastaga tõusime järelmaksu müügis turuliidriks ning 2015. aasta kevadel saime pangalitsentsi ning uue nime Inbank. Alustasime oma tegevust Eesti värskema pangana. Inbanki nimi sümboliseerib omadusi, mida endas kanname: innovaatus, intellektuaalsus, inimlikkus, indivi-  
duaalsus, initsiatiivikus.

## Kultuur ja inimesed

Inbanki areng on saanud teoks tänu meie talendikatele töötajatele, kelle arv ulatus 2017. aasta lõpu seisuga juba 90-ni. Inbankis väärtustame kõrgelt iga inimest ja tema panust, läbipaistvat kommunikatsiooni ja head huumorit, paindlikkust ja tegutsemisvabadust ning loomulikult tulemuslikkust.

## Inbanki meeskond

Seitsme tegevusaasta jooksul on Inbank kasvanud aina keerukamaks ja mitmetahulisemaks organisatsiooniks. 2017. aasta seisuga töötab pea pool meie inimestest väljaspool Eestit. Töötajate arvu kasv ja hajusam paiknemine on muutnud aina olulisemaks ettevõtte väärtuste edasikandmise ning planeeritud sisekommunikatsiooni. Meeskonna kaasamine

ja motiveerimine on olnud ja jääb Inbanki jaoks prioriteediks. Järjepidev töö on näidanud tulemusi ka kiirelt kasvavas meeskonnas. Näiteks oli töötajate hinnang Inbankile kui tööandjale 10 palli skaalal 8,47. Seejuures oli kõige populaarsemaks hinnanguks 10 palli, mida eelistas lausa 39,6% töötajatest.

Meie meeskonda iseloomustab mitmekesisus ja aktiivsus. Inbankis töötab seitsmest rahvusest inimesi,

meil on kontorid kolmes riigis ja neljas linnas: Tallinn, Riia, Varssavi ja Gdansk. Keskmine Inbanki meeskonnaliige on 34 aastat ja 8 kuud vana ning nais- ja meessoost töötajaid on ligikaudu võrdselt. Meie kontories on tavapärase, et töökeelena kasutatakse igapäevaselt enam kui ühte keelt ning emakeele kõrval on asjaajamiseks tavapärase kasutada inglise keelt.

Üksustest on Inbankis esindatud

finants, risk, IT, turundus, müük, klienditeenindus ja äriprotsessid. Eri-nevate valdkondade inimeste head koostööd soosib meie avatud kontor, kus oma kabinette pole ka juhatuse liikmetel. Inbanki Poola üksus on alustanud tööd uues modernses kontoris, Läti üksus kolis vastvalminud kontorihoonesse Läti Rahvusraamatukogu kõrval ning Eesti ja grupiülese organisatsiooni kiire kasv on tinginud vajaduse laiendada Eestis.

Siin on esimesed sõnad, mis meie inimestele Inbankiga seoses meenuvad:

rõõm kiire lilla  
 väljakutse kodu internet positiivsus  
**innovatsioon** fintech  
 areng huumor suurepärase inspireeriv  
 lojaalsus internet Eesti töö stabiilsus  
 parim koht elustiil meie perekond

Töötajate hinnang Inbankile  
kui tööandjale 10 palli skaalal:

**8,47**

Töötajate osakaal, kes soovitaks  
Inbankis töötamist ka sõbrale:

**88,7%**

Töötajate osakaal, kes on  
kasutanud Inbanki tooteid:

**32,1%**

Armsas Kalamajas asuvas kontorihoones oleme praeguseks laienenud endise ühe asemel kahele korrusele. Vähemalt kord aastas – suvepäevadel – saame kokku kogu oma rahvusvahelise meeskonnaga.

*Inbankis toimuvad lisaks traditsioonilistele üritustele ka spontaansed kokkusaamised. Näiteks pidasid Inbanki töötajad 2017. aasta lõpus turniiri tennis paarismängus.*



#### Töötajate päritolumaad (7):

Eesti, Läti, Poola, Ungari,  
Liibanon, Mehhiko, Sri Lanka

#### Töötajate kõneldavad keeled (17)

inglise, eesti, läti, poola,  
saksa, vene, prantsuse,  
hispaania, tšehhi, soome,  
tai, ungari, liibanoni, araabia,  
singali, hindi, tamili keel

#### Populaarseim ametinimetus

Tarkvaraarendaja

#### Populaarseim eesnimi

Maciej

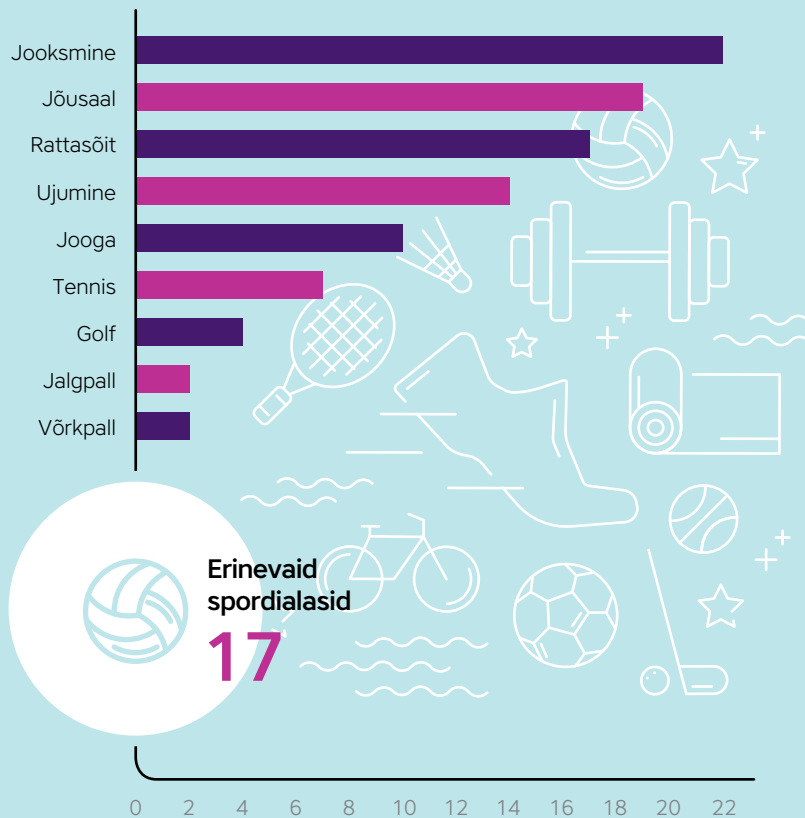
#### Teised populaarsed nimed:

Marko, Priit, Tuuli, Anna, Olga,  
Tomasz, Katarzyna, Agnieszka

Töötajate osakaal,  
kes räägivad vähemalt kolme keelt:

**67,9%**

## Populaarsemad spordialad Inbankis



## Inbank kui tööandja

Motiveeritud ning talendikad töötajad on meie edu nurgakivi, mistõttu on Inbanki prioriteet värvata nii uusi professionaalseid meeskonnaliikmeid kui ka hoida kõrgel olemasolevate töötajate rahulolu. Inbanki eelised tööandjana on järgmised:

### • Hea seltskond

81,1% meie töötajatest arvab, et just olemasolevad töötajad ja meeskonnavaim muudavad Inbanki eriliseks töökohaks. Lisaks usub 60,4% töötajatest, et eraldi väärib esiletõomist Inbanki inimeste eriline ning võistlusvaimust kantud huumorimeel.

### • Paindlikkus tööaja ning -koha valikul

Võimaldame töötajatele vabadust valida, millal ja kus nad oma igapäevast tööd teevad. Konkreetsest töötegemise ajast ning kohast olulisem on töö tulemuslikkus.

### • Põnev töö kasvavas ja rahvusvahelises ettevõttes

58,5% Inbanki töötajatest väärtustab võimalust töötada kiiresti kasvavas ja rahvusvahelises ettevõttes. Kiire kasv loob omakorda töötajatele uusi

arenguvõimalusi, mida peab Inbanki oluliseks tugevuseks 35,8% töötajatest.

### • Tulemuslikkust soosiv kontor

Inbanki avatud kontor väljendab ettevõtte soovi olla võimalikult läbi paistev nii oma töötajate, klientide, partnerite kui ka teiste sidusgruppide jaoks. Lisaks infovahetust soosivale kontorile on igal töötajal võimalik valida endale tööks sobivaimad vahendid. Näiteks eelistab 53,8% Inbanki töötajatest arvatuna kasutada PC-d, 46,2% aga Maci. Samuti on Inbanki kontorites võimalus kiireks kehakinnitamiseks ning ka puhkepausiks minigolfi, lauatennist või Playstationiga mängides.

### • Meeskonnaüritused

Meeskonnavaimu tugevdamiseks toimuvad Inbankis nii traditsioonilised kui ka spontaansed üritused. Traditsioonilisteks on kujunenud kokkusaamised jõulude ja Inbanki sünnipäeva ajal ning iga-aastased suvepäevad. Lisaks leiavad aset erinevad meeskonnaüritused ja sportlikud turniirid.

▶ Vaata videot Inbanki suvepäevadest



## Finantstulemused

---

2017. aasta möödus Inbanki jaoks finantsiliselt edukalt. Koondkasum kasvas varasema aastaga võrreldes 185%, jõudes 7,46 miljoni euron.

Väga tugeva kasumikasvu taga olid mitmed ühekordsed tehingud. Nimelt väljusime 2017. aastal oma senistest sidusettevõtetest Coop Finants ning Krediidipank Finants. Lisaks vähendas Inbanki tütarettevõtte Inbank Technologies oma osalust veebipõhise isikutuvastusega tegelevas ettevõttes Veriff. Nende tehingute kogumõju 2017. koondkasumile oli 5,2 miljonit eurot.

Negatiivselt varjutas Inbanki 2017. aasta finantstulemust Lätis aset leidnud maksumuudatus. Nimelt muutus ettevõtete tulumaksu loogika ning senine kasumimaks asendati dividendimaksuga. Sellest tulenevalt kirjutasime bilansist välja Lätis varasemate perioodide jooksul kogutud tulumaksuvara summas 389 tuhat eurot.

Ühekordsete toimingute mõju Inbanki 2017. aasta tulemustele oli seega kokku 4,81 miljonit eurot. Koondkasum regulaarsest äritegevusest, ühekordseid tehinguid arvestamata, oli 2,65 miljonit eurot ehk 2016. aasta tulemusega võrreldes 1,5% enam.

Tulem regulaarselt äritegevuselt vastas meie plaanidele ja ootustele.

2017. aasta möödus Inbankile väga mitmes mõttes investeringute tege-  
mise tähe all. Ehtasime üles Poola  
organisatsiooni ning tegelesime stra-  
teegia muudatuse elluviimisega Läti  
tütarettevõttes. Poola äritegevuse  
algatamine kasvatas oluliselt Inbanki  
kulude mahtu, tuludesse aga hak-  
kas Poola äri vähesel määral mõju  
avaldama alles aasta teises pooles.  
Kokku kujunes Poolas maksueelseks  
kahjumiks 1,55 miljonit eurot ning  
koondkahjumiks 1,29 miljonit eurot.  
Läti tütarettevõtte 2017. aasta mak-  
sueelne kahjum jäi suures plaanis  
samale tasemele eelmise aastaga,  
olles 66 tuhat eurot (2016. aastal  
maksueelne kahjum 6 tuhat eurot).  
Koondkahjumiks Läti äritegevusel  
kujunes 2017. aastal 454 tuhat eurot  
(2016. aastal koondkahjum 8 tuhat  
eurot).

Vaadeldes Inbanki konsolidee-  
rimisgruppi tervikuna, saab välja  
tuua aastaga 43,3% võrra kasvanud  
krediidiportfelli, mille maht jõu-  
dis 2017. aasta lõpuks 92,5 miljoni  
euroni, ning 26,5% võrra kasvanud  
netotulud, mis olid 2017. aastal 11,7  
miljonit eurot. Tulude kasv on port-  
felli kasvule mõnevõrra alla jäänud  
peamiselt kahel põhjusel: esiteks on  
Inbank jõuliselt sisenemas väikelae-  
nude segmenti, mis on järeelmaksuga

võrreldes madalama tootlusega,  
kuid oluliselt suurema turumahuga.  
Teiseks mõjutajaks oli Läti strateegia  
muudatus, mis on oodatult alan-  
danud sealselt portfelli teenitavat  
marginaali.

Positiivse arenguna on oluline välja  
tuua muutus laenukahjumites, mille  
kasvutempo on krediidiportfelli kas-  
vuga võrreldes oluliselt tagasihoidli-  
kum, kerkides võrdluses 2016. aast-  
taga vaid 10% 3,53 miljoni euroni.  
Sealjuures on 2017. teise poolaasta  
laenukahjumid võrreldes 2016. teise  
poolaastaga hoopis langenud. See  
kinnitab, et oleme jätnud selja taha  
probleemid, mis tekkisid 2016. aastal  
seoses Läti oodatust kõrgemate  
laenukahjumitega.

Kokkuvõttes annavad Inbanki  
2017. aasta finantstulemused küllaga  
põhjust rahuloluks. Oleme oluliselt  
laiapõhjalisemalt võtnud ette rah-  
vusvahelise organisatsiooni üles  
ehitamise ning see on tooni andmas  
ka meie finantstulemustele. Ühtlasi  
vaatame paljusid Inbanki jaoks 2017.  
aastal toimunud olulisi tegevusi kui  
investeeringuid, mille pealt on juba  
lähitulevikus võimalik tugevat kasvu  
jätkata.

**Marko Varik**  
**Finantsjuht**

#### Bilansi kokkuvõte

EURt	31.12.2017	31.12.2016	
Laenud ja nõuded klientidele	92 895	64 839	43.3%
sh nõuded majapidamiste vastu	89 002	60 852	
Klientide hoiused	95 056	64 587	47.2%
Omakapital	22 046	11 804	86.8%

#### Kasumiaruande kokkuvõte

EURt	2017	2016	
Neto intressitulu	11 014	8 384	31.4%
Neto teenustasutulu	-56	60	-193.3%
Muu põhitegevusega seotud tulu	705	776	-9.1%
<b>Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku</b>	<b>11 663</b>	<b>9 220</b>	<b>26.5%</b>
Personalikulud	-3 997	-2 461	62.4%
Müügi- ja turunduskulud	-929	-566	64.1%
Muud kulud	-1 817	-1 188	52.9%
<b>Tegevuskulud kokku</b>	<b>-6 743</b>	<b>-4 215</b>	<b>60.0%</b>
<b>Kasum enne laenude allahindluse kulu</b>	<b>4 920</b>	<b>5 005</b>	<b>-1.7%</b>
Kasum sidusettevõtelt	6 203	773	702.5%
Laenude allahindluste kulu	-3 532	-3 219	9.7%
<b>Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu</b>	<b>7 591</b>	<b>2 559</b>	<b>196.6%</b>
Tulumaks	-92	57	-261.4%
<b>Aruandeperioodi puhaskasum</b>	<b>7 499</b>	<b>2 616</b>	<b>186.7%</b>
Realiseerumata kursivahed	-38	2	-2000.0%
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>	<b>7 461</b>	<b>2 618</b>	<b>185.0%</b>
sh Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv osa	7 458	2 649	181.5%

## Riskide ülevaade

---

Riskijuhtimise eesmärgiks on identifitseerida, hinnata, jälgida ja kontrollida Inbanki äritegevusega seotud riske. Riskide juhtimise laiemaks eesmärgiks on tagada Inbanki stabiilsus, usaldusväärne maine ja ettevõtte väärtuse jätkusuutlik kasv.

### Riskijuhtimine

---

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

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



## Riskikultuur

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

- Kõik töötajad vastutavad korrektse riskijuhtimise eest.
- Võtame vaid selliseid riske, mida mõistame.
- Võtame ette vaid neid tegevusi, mis toimuvad meie klientide ja meie huvides.
- Kõiki võetud riske peab eelnevalt korrektselt analüüsima.
- Iga võetud risk tuleb kehtestatud riskijuhtimise raamistikus nõuetekohaselt heaks kiita.
- Riskide võtmisega seotud tegevused peavad vastama kehtestatud poliitikatele, kordadele ja õiguslikele nõudmistele.
- Riski ja oodatava kasu vahel peab valitsema tasakaal.
- Riskijuhtimine on osa kõigist tegevustest.

## Riskivalmidus

Inbanki riskivalmiduse avaldus muudab panga üldise strateegia mõõdetavateks eesmärkideks ja piirmääradeks kõigis olulistest riskikategooriates, et tagada strateegiliste, äri- ja riskieesmärkide saavutamine ning nende võimalike kõrvalekallete jälgimine.

Inbanki riskivalmidus lähtub meie põhilisest tegevusalast, milleks on tarbijakrediidi väljastamine. Laenuportfelli krediidiriski osas aktsepteerime teadlikult keskmisest kõrgemat riskitaset, võtmata samas ülemäära kõrget riski. Meie riskivalmidus kõigis teistes riskikategooriates on pigem konservatiivne ja keskmisest madalam. Selliseid riske võtame ainult põhitegevuste toetamiseks. Väldime riske, mis võivad oluliselt mõjutada Inbanki üldist riskipositsiooni või juhime neid nõuetekohaselt, hoides keskmisest madalamat riskitaset.

## Saavutused 2017. aastal

Inbanki suurim riskiallikas on laenuportfelli tulenev krediidirisk. Krediidiportfelli kasumlikkus oli 2017. aastal heal tasemel ja hästi hajutatud. Portfelli kvaliteet oli oodatust parem Eestis ja paranes oluliselt Lätis. Oluline äriiline muudatus 2017. aastal oli sisenemine Poola turule. Meie hinnangul puuduvad Inbanki tegevuspiirkondades muutused, mis viitaksid majanduskeskkonna olulisele halvenemisele ning tooksid kaasa laenuportfelli kvaliteedi järsu languse.

Inbanki likviidsuspositsioon on tugev, likviidsuspuhvri suurus on konservatiivsel tasemel ning toimetulekuperiood piisav. Oleme 2017. aasta jooksul oluliselt mitmekesistanud finantseerimisallikaid ning turuolukord on jätkuvalt soodne.

Me ei ole tuvastanud olulisi operatsiooniriske ning kahjujuhtumite arv ja muud olulisemad näitajad on madalal tasemel. Inbanki organisatsiooniline ülesehitus ja juhtimis-

struktuur on selged ning vastavuses ettevõtte tegevusega.

Meie kapitalinäitajad on heal tasemel. Juhatus hinnangul on kapitaliga seotud riskitase seisuga 31.12.2017 keskmisel tasemel. Oleme võimelised kasvu finantseerima läbi teenitava kasumi ja täiendava kapitali kaasamise.

Juhatus hinnangul on Inbanki tegelik riskiprofiil seisuga 31.12.2017 vastavuses nõukogu poolt kinnitatud riskiisuga. Inbanki riskistrateegia ja soovitud riskiprofiil on kooskõlas meie üldise strateegia ja ärimudeliga.

### Ago Haabpiht Riskijuht

Riskid	Peamised maandamistegevused	Riskitegurid	Olukord																								
<p><b>Krediidirisk</b></p> <p>Krediidirisk tuleneb Inbanki laenu-, rahastamis-, investeerimis- ja kauplemistegevusest, kus vastaspooltel on panga ees tagasimakse- või muud kohustised. Inbank eristab laenuportfellist (sh bilansivälisest kirjetest), vastaspooltest ja muudest varadest (investeeringud, põhivara jne) tulenevat krediidiriski.</p> <p>Krediidiriski hulka arvab Inbank ka kontsentratsiooniriski, maariski ja välisvaluutas laenamise riski.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Krediidiriski juhitakse kinnitatud krediidipoliitikas määratletud riskivalmiduse ja riskilimiitide kaudu.</li> <li>Panga krediidiriski juhtimise olulised osad on ülemäärase riskitaseme vältimine ja riskide maandamine järgmiste abinõudega: <ul style="list-style-type: none"> <li>optimaalne riski ja tulu tasakaal;</li> <li>üle keskmise intressimäärad;</li> <li>alla keskmise lepingutähtajad;</li> <li>oluliselt alla keskmise lepingusummad;</li> <li>hästi hajutatud portfell, riskikontsentratsioonid on piiratud;</li> <li>piisavad ja konservatiivsed eraldised;</li> <li>hästi kontrollitud riskide võtmine ja riskiprofiil.</li> </ul> </li> <li>Stressi- ja stsenaariumitestid võimaldavad meil portfelli vastupidavuses veenduda.</li> </ul>	<p>90+ päeva võlas olevate laenude osakaal laenuportfellist</p> <table border="1"> <tr> <td>2016</td> <td>2017</td> </tr> <tr> <td>1.8%</td> <td>1.1%</td> </tr> </table>	2016	2017	1.8%	1.1%	<p>Krediidiriski positsioon on paranenud ja kooskõlas defineeritud riskisuga. Jätkame investeerimist krediidiotsuste tegemise protsessi ja krediidikvaliteedi monitoorimise süsteemidesse.</p>																				
2016	2017																										
1.8%	1.1%																										
<p><b>Tururisk</b></p> <p>Tururisk on turuhindades ja -määrades toimuvatest ebasoodsatest muutustest, nende korrelatsioonidest ja volatiilsuse tasemest tuleneva kahjumi risk. Tururiski alla arvab Inbank valuutariski, kauplemisportfelli riski (positsiooniriski), aktsiariski ja intressiriski pangaportfellis (IRRBB).</p> <p>Tururiskid tulenevad peamiselt panga põhitegevusest, tururiski võtmine ei ole Inbanki peamine tegevus.</p> <p>Panga rahastamis- ja investeerimistegevusest tulenevat tururiski juhitakse ja kontrollitakse panga varade ja kohustiste juhtimise protsesside kaudu.</p> <p>Panga tururiski strateegia on konservatiivne.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Tururiski juhitakse juhatuse poolt kinnitatud riskivalmiduse limiitide ja poliitike kaudu.</li> <li>Valuutarisk tekib pangaportfellis loomulikult seoses muutustega laenude ja/või hoiuste lõpptähtaegades ja intressimäärades, enamasti klientide soovide alusel.</li> <li>Pank ei aktsepteeri oma kauplemisportfellis kaubariski ega aktsiariski.</li> <li>Intressirisk pangaportfellis (IRRBB) on oluline risk ja seda jälgitakse pidevalt, kuna risk tekib pangaportfellis loomulikult seoses muutustega laenude ja/või hoiuste lõpptähtaegades ja intressimäärades, enamasti klientide soovide alusel.</li> <li>Panga IRRBB juhtimise olulised osad on ülemäärase riskitaseme vältimine ja riskide maandamine järgmiste abinõudega: <ul style="list-style-type: none"> <li>üle keskmise vahe laenu- ja hoiuseintresside määrade vahel;</li> <li>alla keskmise laenu- ja hoiuseintressimäärade vahel;</li> <li>fikseeritud intresside kasutamine laenude andmisel;</li> <li>intressitundlike varade ja kohustiste struktuuri ja tähtaegade aktiivne juhtimine;</li> <li>IRRBB poolt neto intressitulule (NII) ja omakapitali majanduslikule väärtusele (EVE) avaldatava mõju mõõtmine ja piiramine;</li> <li>IRRBB riski maandamine, kui see osutub vajalikuks.</li> </ul> </li> <li>Stressi- ja stsenaariumitestid keskenduvad erinevate intressikeskkondade mõjudele.</li> </ul>	<p>Välisvaluuta avatud netopositsioon (% neto omavahenditest)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>2017</th> <th>2016</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td>0.60%</td> <td>0.61%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Intressimäärade muutuse mõju neto intressitulule (% neto omavahenditest)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>2017</th> <th>2016</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>+200 baaspunkti</td> <td>1.71%</td> <td>0.83%</td> </tr> <tr> <td>-200 baaspunkti</td> <td>-0.02%</td> <td>-0.83%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Intressimäärade muutuse mõju omakapitali majanduslikule väärtusele (% neto omavahenditest)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>2017</th> <th>2016</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>+200 baaspunkti</td> <td>1.41%</td> <td>0.39%</td> </tr> <tr> <td>-200 baaspunkti</td> <td>-0.18%</td> <td>-0.39%</td> </tr> </tbody> </table>		2017	2016		0.60%	0.61%		2017	2016	+200 baaspunkti	1.71%	0.83%	-200 baaspunkti	-0.02%	-0.83%		2017	2016	+200 baaspunkti	1.41%	0.39%	-200 baaspunkti	-0.18%	-0.39%	<p>Tururiski positsioon jäi stabiilseks ja tegelik riskiprofiil oli alla keskmise.</p> <p>Intressiriski positsioon jääb turvalistesse piiridesse. Jätkame stabiilse ja tasakaalustatud riskiprofiili hoidmist.</p> <p>Plaanime intressiriski juhtimise süsteemi ja lähenemisi rafineerida, et need vastaksid muutuvatele õiguslikele nõudmistele.</p>
	2017	2016																									
	0.60%	0.61%																									
	2017	2016																									
+200 baaspunkti	1.71%	0.83%																									
-200 baaspunkti	-0.02%	-0.83%																									
	2017	2016																									
+200 baaspunkti	1.41%	0.39%																									
-200 baaspunkti	-0.18%	-0.39%																									

Riskid	Peamised maandamistegevused	Riskitegurid	Olukord												
<p><b>Tegevusrisk</b></p> <p><b>Operatsioonirisk</b> on risk saada kahju sisemiste protsesside, inimeste tegevuse või süsteemide ebaadekvaatsusest või mittetoimimisest oodatud viisil või välistest sündmustest. Mõiste sisaldab juriidilist riski, kuid ei sisalda strateegilist ja maineriski.</p> <p><b>Vastavusrisk</b> on panga ärimudeli, maine ja finantstingimuste kahjustumise risk, mis tuleneb seaduste, määruste, sise-eeskirjade ning klientide, töötajate ja teiste huvirühmade ees olevate kohustuste mittetäielikust täitmisest.</p> <p><b>Informatsiooni- ja kommunikatsioonitehnoloogia risk</b> tähendab kahju tekkimise riski, mille põhjuseks on tehniliste infrastruktuuride ebasobivus või rikked, mis võivad kahjustada andmete kättesaadavust, terviklikkust ja turvalisust.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tegevusriski juhitakse juhatuse poolt kinnitatud riskivalmiduse liimide ja poliitikate kaudu.</li> <li>• Riskivalmidus keskendub minimaalse ja mõistliku tegevusriski taseme hoidmisele, et tegevusriski ja võimalikke kahjusid minimeerida, võttes samas arvesse oma strateegilisi eesmärgi ja majandusliku efektiivsuse põhimõtet.</li> <li>• Poliitikate ja kordadega on kehtestatud tegevusriski põhimõtted, raamistik ja vastutus, et tagada panga võimekus tegevusriski piisavalt hinnata ja juhtida.</li> </ul>	<p>Tegevuskahjum kui % neto omavahenditest</p> <table border="1"> <tr> <th>Aasta</th> <th>Tegevuskahjum kui % neto omavahenditest</th> </tr> <tr> <td>2016</td> <td>0.03%</td> </tr> <tr> <td>2017</td> <td>0.34%</td> </tr> </table>	Aasta	Tegevuskahjum kui % neto omavahenditest	2016	0.03%	2017	0.34%	<p>Operatsiooniriskist tulenevad kahjud on küll kasvanud kuid jäänud endiselt konservatiivsele tasemele. Kasv võrreldavates andmetes on osaliselt tingitud ka tõhustatud kahjujuhtumite registreerimise süsteemist.</p>						
Aasta	Tegevuskahjum kui % neto omavahenditest														
2016	0.03%														
2017	0.34%														
<p><b>Likviidsusrisk</b></p> <p><b>Likviidsusrisk</b> on risk, et pank ei ole võimeline täitma oma kohustusi õigeaegselt või täielikult ilma olulist kahju kandmata.</p> <p><b>Rahastamisrisk</b> on risk, et pank ei suuda ressursse kaasata ilma, et see tema igapäevategevusele või finantspositsioonile negatiivset mõju avaldaks.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Juhatuse poolt kinnitatud riskivalmidus ning rahastamis- ja likviidsuspoliitika määratlevad liimidstruktuuri.</li> <li>• Panga likviidsusjuhtimise korrad tagavad madala ja konservatiivse likviidsusriski profiili ja piisavate likviidsusreservide säilitamise.</li> <li>• Pank väldib olulisi likviidsusriske suhteliselt suuremate likviidsusreservide hoidmise teel.</li> <li>• Panga rahastamisriski juhtimise olulised osad on: <ul style="list-style-type: none"> <li>• eraklientide hoiused kui peamine rahastusallikas;</li> <li>• sobiv rahastamise tähtaegade struktuur;</li> <li>• hästi hajutatud rahastamisportfell;</li> <li>• kontsentratsioonide vältimine;</li> <li>• rahaallikate mitmekesisus riikide ja kanalite lõikes;</li> <li>• paindlik ja atraktiivne rahastamisstrateegia, hinnastamine üle turu keskmise;</li> <li>• rahastamis- ja laenuportfellide tasakaalustatud kasv;</li> <li>• pangal on piisavas koguses ja piisava kvaliteediga likviidseid ressursse, et katta varade väljavool stressiolukorras.</li> </ul> </li> <li>• Stressi- ja stsenaariumitestid tagamaks, et likviidsed reservid ja rahastamine on piisavad.</li> </ul>	<p>Likviidsuskattekorra</p> <table border="1"> <tr> <th>Aasta</th> <th>Likviidsuskattekorra</th> </tr> <tr> <td>2016</td> <td>2 482%</td> </tr> <tr> <td>2017</td> <td>1 061%</td> </tr> </table> <p>Stabiilse netorahastamise määr</p> <table border="1"> <tr> <th>Aasta</th> <th>Stabiilse netorahastamise määr</th> </tr> <tr> <td>2016</td> <td>137%</td> </tr> <tr> <td>2017</td> <td>138%</td> </tr> </table>	Aasta	Likviidsuskattekorra	2016	2 482%	2017	1 061%	Aasta	Stabiilse netorahastamise määr	2016	137%	2017	138%	<p>Meie likviidsus- ja rahastamisriski positsioon on jäänud stabiilseks ja tegelik riskiprofiil on alla keskmise. Jätkame oma bilansi tõhusamaks ja vastupidavamaks muutmist, kasutades selleks rahastamise kaalutud mitmekesisust ja likviidsuse juhtimist.</p>
Aasta	Likviidsuskattekorra														
2016	2 482%														
2017	1 061%														
Aasta	Stabiilse netorahastamise määr														
2016	137%														
2017	138%														

Riskid	Peamised maandamistegevused	Riskitegurid	Olukord												
<p><b>Äririskid</b></p> <p><b>Strateegiline risk</b> on risk, et äri- ja konkurentsikeskkond, regulatsioonide mõju panga tegevustele, strateegia ebapiisav elluviimine, muutused klientide ootustes või uute tehnoloogiate ebapiisav rakendamine võib põhjustada kahjumi või tulusid oluliselt vähendada.</p> <p><b>Mainerisk</b> on risk panga sissetulekutele, omavahenditele või likviidsusele, mis tuleb panga mainele tekitatud kahjust.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Juhatus keskendub sellele, et tagada äriarenduse ja planeerimise vastavus riskivalmidusele.</li> <li>Strateegilist riski ja maineriski analüüsitakse osana strateegilisest planeerimisest.</li> <li>Strateegilise riski strateegia on riski kontrollida ja maandada, mis hõlmab põhjalikul planeerimisprotsessil põhinevat strateegiat kui ka muudatustele piisavalt ja õigeaegselt reageerimist.</li> <li>Panga maineriski juhtimise strateegia on vältida maineriske ja olukordi, mis võiksid avaldada halba mõju reputatsioonile ja see läbi viia tulude vähenemise või usalduse kaotuseni.</li> <li>Maineriski juhtimise aluseks on põhimõte, et maine on oluline vara, selle kujundamine algab klienditeenindusest ja avalik arvamus on panga jaoks oluline.</li> </ul>														
<p><b>Kapitalirisk</b></p> <p>Kapitalirisk on risk, et Inbanki kapitali adekvaatsus või kvaliteet on allpool optimaalset taset</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Juhatus poolt heaks kiidetud riskivalmidus tagab, et meil on õiguslikele ja sisemistele nõudmistele vastamiseks piisavalt kapitali.</li> <li>Kapitalipoliitikates on määratletud kapitali juhtimise miinimumstandardid.</li> <li>Panga kapital peab igal ajal ületama koguriski ning vastama õiguslikele nõudmistele ja ICAAP/SREP miinimumnõudmistele.</li> <li>ICAAP ja kapitali juhtimine toimivad pidevalt.</li> <li>Kapitali adekvaatsuse juhtimine on strateegiliste otsuste ja äriotsuste tegemise ning riskijuhtimise lahutamatu osa.</li> <li>Pank hindab pidevalt individuaalset riskiprofiili ja vastavat kapitalivajadust kõigi tuvastatud panga jaoks oluliste riskikategooriate jaoks.</li> <li>Stressi- ja stsenaariumitestidega hinnatakse kapitali adekvaatsust erinevate tõsiste turuülest stressistsenaariumide ja -sündmuste korral.</li> </ul>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Kapitalinäitajad</th> <th>2017</th> <th>2016</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>CET 1</td> <td>12.75%</td> <td>13.90%</td> </tr> <tr> <td>Kogukapitali määr</td> <td>19.86%</td> <td>24.49%</td> </tr> <tr> <td>Finantsvõimenduse määr</td> <td>11.45%</td> <td>10.40%</td> </tr> </tbody> </table>	Kapitalinäitajad	2017	2016	CET 1	12.75%	13.90%	Kogukapitali määr	19.86%	24.49%	Finantsvõimenduse määr	11.45%	10.40%	<p>Meie kogukapitali ja finantsvõimenduse määrad on stabiilsed ja konservatiivsed. Jätkame kvaliteetse kapitalibaasi hoidmist, mille määrad ületavad seadusega nõutud määrasid.</p>
Kapitalinäitajad	2017	2016													
CET 1	12.75%	13.90%													
Kogukapitali määr	19.86%	24.49%													
Finantsvõimenduse määr	11.45%	10.40%													

## Kapitaliseeritus

EURt	31.12.2017	31.12.2016
<b>Kapitalibaas</b>		
Sissemakstud aktsiakapital	782	689
Ülekurs	9 068	6 361
Reservkapital	1 431	1 418
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	3 243	681
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-816	-902
Aruandeperioodi kasum*	7 496	2 647
Sidusettevõtete aktsiad ja osad**	-7 763	-1 673
<b>Esimese taseme omavahendid kokku</b>	<b>13 441</b>	<b>9 221</b>
Allutatud võlaväärtpaberid	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>19 944</b>	<b>15 724</b>
<b>Riskiga kaalutud varad</b>		
Krediidasutused standardmeetodil	2 216	391
Äriühingud standardmeetodil	1 595	3 037
Jaenõuded standardmeetodil***	67 499	44 818
Makseviivituses olevad nõuded standardmeetodil***	1 301	1 095
Muud varad standardmeetodil	1 494	1 562
<b>Krediidirisk ja vastaspoole krediidirisk kokku</b>	<b>74 105</b>	<b>50 903</b>
Operatsioonirisk baasmeetodil	15 584	9 765
<b>Kokku riskiga kaalutud varad</b>	<b>89 689</b>	<b>60 668</b>
Kapitali adekvaatsus (%)	22.24%	25.92%
Regulatiivne kapitali adekvaatsus (%)**	19.86%	24.49%
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	14.99%	15.20%
Regulatiivne Tier 1 kapitali suhtarv (%)	12.75%	13.90%

\*Koskõlas EL-i regulatsiooniga võib pädevate asutuste eelneval nõusolekul võtta jaotamata kasumina arvesse aruandeperioodi auditeeritud puhaskasumit. EL-i määрусega koskõlas tehtud arvutustes on arvesse võetud 2017. aasta esimese kuue kuu jooksul teenitud puhaskasum summas 5 719 EURt ning ei ole arvesse võetud teise poolaasta puhaskasumit summas 1 777 EURt (2016: ei võetud arvesse neljanda kvartali puhaskasumit 936 EURt, sh sidusettevõtete kapitaliosaluse alusel kajastatud kasumit 261 EURt).

\*\*Regulaatorile esitatud aruandluse kohaselt on kapitali adekvaatsuse suhtarv 19,86% ning kapitalibaasist maha arvatav "Sidusettevõtete aktsiad ja osad" mõõdetuna bilansis 7 763 EURt (31.12.2016: 1 411 EURt). Regulaatorile esitatud aruandluses 31.12.2016 on "Sidusettevõtete aktsiad ja osad" väärtuse leidmisel arvesse võetud sidusettevõtete auditeeritud kasumit.

\*\*\*Seisuga 31.12.2017 on regulaatorile esitatud aruandluses arvestatud riskipositsioonide hulka aruandlusperioodil moodustatud ning välise audiitori poolt kinnitamata krediidiportfelli allahindlusi summas 1 801 EURt (31.12.2016: 759 EURt). Välise audiitori poolt on kinnitatud 6 kuu kasum koos selles sisalduvate allahindlustega.

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

Lisaks ühtsetest reeglitest lähtuvatele põhinõuetele on direktiiviga määratletud kapitalipuhvrite kujundamise põhimõtted. Eestis on lisaks omavahendite baasnõuetele krediidasutustele kehtestatud kapitali säilitamise ning süsteemse riski puhvrid, vastavalt 2,5% ning 1,0%, Panga Poola varadele kehtis 2017. aastal süsteemse riski puhvri määr 0% (alates 01.01.2018 on uus määr 3%). Seega sõltub süsteemse riski puhvri kogumäär Panga Eesti, Läti ja Poola riskipositsioonide omavahelisest suhtest. Nimetatud puhvrid lisanduvad nii Tier 1 kui ka kogu omavahendite baasnõuetele.

Ülevaade kapitalinõude kujunemisest seisuga 31.12.2017 on toodud alljärgnevas tabelis:

	<b>Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv</b>	<b>Esimese taseme omavahendite suhtarv</b>	<b>Kogu-omavahendite suhtarv</b>
Baasnõue	4.50%	6.00%	8.00%
Kapitalisäilitamise puhver	2.50%	2.50%	2.50%
Süsteemse riski puhver	0.82%	0.82%	0.82%
<b>Minimaalne regulatiivne kapitalinõue</b>	<b>7.82%</b>	<b>9.32%</b>	<b>11.32%</b>

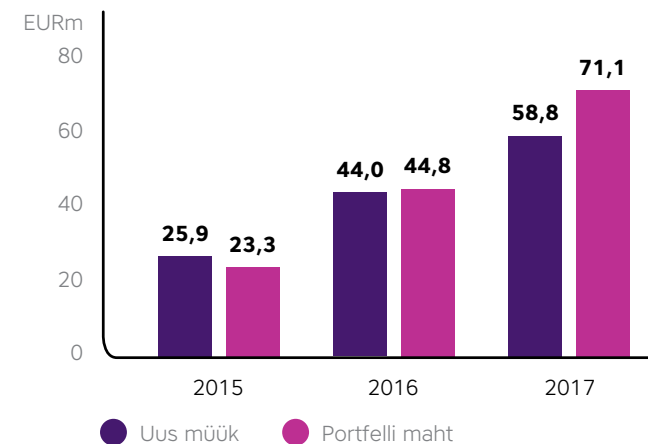
# Inbanki 2017. aasta ülevaade

## Eesti

- Inbanki Eesti tarbijafinantseerimise äri oli 2017. aastal igati edukas.
- Portfelli ja uue müügi mahu peamiseks kasvullikaks oli edukas tootepakkumine väikelaenude valdkonnas.
- Laenutoodete müügi suurenenud osakaal kogu müügist on endaga kaasa toonud keskmise intressi alanemise ning lepinguperioodi ja keskmise lepingusumma kasvu.
- Krediidiportfelli kvaliteedinäitajad on jäänud eelneva aastaga võrreldavale heale tasemele.



EURt	2015	2016	2017
Uue müügi maht	25 915	43 958	58 834
Uue müügi toodete arv (tk)	40 522	45 611	53 721
Keskmine uue müügi lepingu summa	640	964	1 095
Keskmine uue müügi intress	20.8%	20.2%	18.9%
Keskmine uue müügi periood (kuudes)	30	37	41
Krediidiportfelli maht	23 349	44 812	71 062
Krediiditoodete arv portfellis (tk)	41 846	50 878	65 269
Keskmine lepingu summa portfellis	558	881	1 089
Portfelli keskmine intress	20.4%	19.7%	18.0%
90+ päeva võlas olevate laenude osakaal portfellist	0.4%	0.9%	1.1%
180+ päeva võlas olevate laenude osakaal portfellist	0.1%	0.3%	0.6%
Laenukahjumid suhtena aasta lõpu krediidiportfelli	2.4%	2.2%	2.2%



## Läti

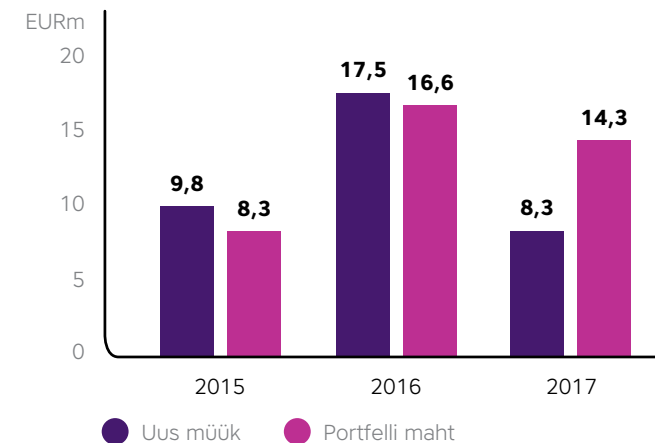
- Inbanki äri Lätis möödus 2017. aastal strateegia muutmise tähe all.
- Muudatused valitud müügistrateegias põhjustasid aastases võrdluses arvestatava müügi mahu vähenemise.
- Keskendumine partneripõhisele müügile ning oma krediittoote pakkumine on toonud kaasa kesk-

mise laenusumma ning intressi alanemise.

- Strateegia muutus on ootuspäraselt portfelli kvaliteedile positiivselt mõjunud.
- Võrdlemisi kõrge laenukahjude suhe portfelli on tingitud sellest, et 2017. aastal on finantsaruannetes endiselt tooni andnud ka varasematel perioodidel müüdnud madalama kvaliteediga laenud.



EURt	2015	2016	2017
Uue müügi maht	9 795	17 548	8 333
Uue müügi toodete arv (tk)	7 581	9 147	6 578
Keskmine uue müügi lepingu summa	1 292	1 918	1 267
Keskmine uue müügi intress	23.6%	24.2%	16.8%
Keskmine uue müügi periood (kuudes)	43	40	38
Krediidiportfelli maht	8 267	16 647	14 320
Krediititoodete arv portfellis (tk)	6 289	10 313	10 389
Keskmine lepingu summa portfellis	1 315	1 614	1 378
Portfelli keskmine intress	22.5%	23.1%	21.0%
90+ päeva võlas olevate laenude osakaal portfellist	0.7%	4.2%	0.2%
180+ päeva võlas olevate laenude osakaal portfellist	0.1%	2.2%	0.0%
Laenukahjumid suhtena aasta lõpu krediidiportfelli	3.6%	13.3%	11.9%

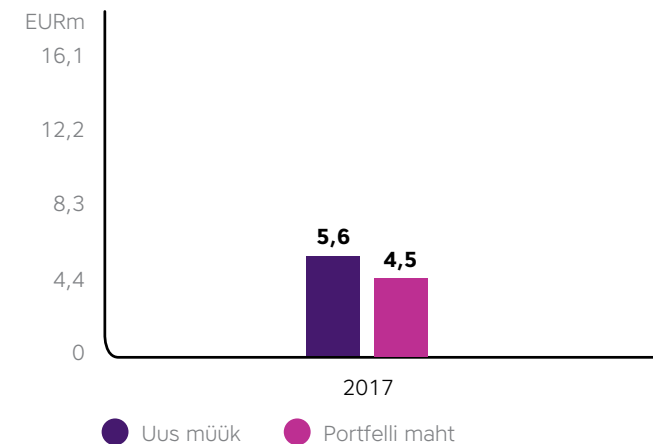


## Poola

- Inbank tegi esimesed sammu Poolas tarbijafinantseerimise toodete pakkumises märtsis 2017.
- Esimeses järjekorras toodi turule väikelaenu ning autolaenu pakkumine.
- Partnerkanalites algas toodete pakkumine 2017. aasta detsembris.
- Intressitasemed on Poola turul regulatiivsetest nõuetest tulenevalt madalamad, mida kompenseerivad kõrgemad teenustasutulud.
- 2017. aasta möödus Poolas krediiditsuse kvaliteedi testimise tähe all. See on ootuspäraselt kaasa toonud ka mõnevõrra kõrgemad laenukahjumid.



<b>EURt</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>
Uue müügi maht	-	-	5 644
Uue müügi toodete arv (tk)	-	-	2 523
Keskmine uue müügi lepingu summa	-	-	2 237
Keskmine uue müügi intress	-	-	8.6%
Keskmine uue müügi periood (kuudes)	-	-	50
Krediidiportfelli maht	-	-	4 483
Krediiditoodete arv portfellis (tk)	-	-	2 293
Keskmine lepingu summa portfellis	-	-	1 955
Portfelli keskmine intress	-	-	8.6%
90+ päeva võlas olevate laenude osakaal portfellist	-	-	0.6%
180+ päeva võlas olevate laenude osakaal portfellist	-	-	0.0%
Laenukahjumid suhtena aasta lõpu krediidiportfelli	-	-	5.7%





## Hoius

- Hoiuseportfelli kasv on toimunud samas tempos laenuportfellide kasvuga.
- Panga tuntuse kasv Eestis on aidanud kaasa hoiuseportfelli intressitaseme alanemisele.
- Saksa, Austria ja ka Poola hoiustajad on Inbanki pakkumise hästi vastu võtnud ning see on aidanud Inbanki finantseerimisallikate valikut oluliselt mitmekesistada.
- Raisini hoiuseplatvormi kaudu kaasatud hoiuseid iseloomustab pikem keskmine periood Eestiga võrreldava hinnataseme juures.
- Poola hoiustaja eelistab lühema kestusega hoiuseperioodi ning intressitase erineb teiste kanalitega võrreldes eelkõige erineva valuuta tõttu.

<b>Eesti</b>			
<b>Hoiuste kaasamine</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>
Uute sõlmitud hoiuselepingute maht	30 769	54 573	51 917
Uute sõlmitud hoiuselepingute arv	2 533	3 753	4 119
Keskmise hoiuselepingu summa	12 147	14 541	12 604
Sõlmitud lepingute keskmine intress	2.5%	1.9%	1.7%
Sõlmitud lepingute keskmine periood (kuudes)	21	16	25
Hoiuseportfelli maht	29 712	64 522	67 782
Hoiuselepingute arv	2 506	5 307	5 713
Portfelli keskmine intress	2.6%	2.2%	1.8%

### Raisin

<b>Hoiuste kaasamine</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>
Uute sõlmitud hoiuselepingute maht	-	65	18 517
Uute sõlmitud hoiuselepingute arv	-	14	1 284
Keskmise hoiuselepingu summa	-	4 657	14 421
Sõlmitud lepingute keskmine intress	-	1.6%	1.7%
Sõlmitud lepingute keskmine periood (kuudes)	-	40	40
Hoiuseportfelli maht	-	65	18 597
Hoiuselepingute arv	-	14	1 292
Portfelli keskmine intress	-	1.6%	1.7%

### Poola

<b>Hoiuste kaasamine</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>
Uute sõlmitud hoiuselepingute maht	-	-	10 672
Uute sõlmitud hoiuselepingute arv	-	-	1 931
Keskmise hoiuselepingu summa	-	-	5 527
Sõlmitud lepingute keskmine intress	-	-	2.6%
Sõlmitud lepingute keskmine periood (kuudes)	-	-	13
Hoiuseportfelli maht	-	-	8 677
Hoiuselepingute arv	-	-	1 505
Portfelli keskmine intress	-	-	2.7%

# Ühingujuhtimine

---

## Nõukogu

---

Inbanki nõukogu koosneb viiest liikmest.



**Priit Põldoja**  
Inbanki nõukogu esimees



**Rain Rannu**  
Inbanki nõukogu liige



**Roberto De Silvestri**  
Inbanki nõukogu liige



**Triinu Reinold**  
Inbanki nõukogu liige



**Raino Paron**  
Inbanki nõukogu liige

## Juhatus

---

Inbanki juhatus koosneb neljast liikmest.



**Jan Andresoo**  
Inbanki juhatuse esimees



**Liina Sadrak**  
Inbanki juhatuse liige



**Marko Varik**  
Inbanki juhatuse liige



**Piret Paulus**  
Inbanki juhatuse liige

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

## Üldiste juhtimis- põhimõtete kirjeldus

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

## Tasustamis põhimõtted

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

Töötaja töötasu struktuur koosneb kahest osast:

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

Põhitöötasu ja tulemustasu on mõistlikus tasakaalus ning põhitöötasu moodustab piisavalt suure

osa kogu töötasust, et võimaldada vajaduse korral tulemustasu mittemaksmist. Tulemustasu määramise aluseks on töötajate ja üksuse tulemused ning Inbanki üldiste tulemuste kombinatsioon.

Väliskonsultante ei ole tasustamis põhimõtete kindlaksmääramisse kaasatud.

Opsioonilepinguid 2017. aastal ei realiseeritud.

2017. aastal sõlmiti opsioonileping ühe võtmetöötajaga, mille alusel on töötajal võimalus kokku omandada 100 aktsiat hinnaga 300 eurot aktsia kohta. Opsioonileping realiseerub 2020. aastal.

Kokku on väljastatud optioone 4930 aktsia omandamiseks, millest 1000 on väljastatud juhatuse liikmetele ning 580 nõukogu liikmetele.

Lahkumishüvitiste määramisel lähtub Inbank krediidasutuste seaduse regulatsioonist. Lahkumishüvitisi 2017. aastal ei makstud.

# Hea ühingujuhtimise tava aruanne

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

## Üldkoosolek

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

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

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

2017. aastal toimus üks korraline ja üks erakorraline aktsionäride üldkoosolek.

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

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

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

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

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

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

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

## Juhatus

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

Inbanki juhatus koosneb neljast liikmest (vastavalt põhikirjale kolm kuni seitse), kes valitakse nõukogu poolt kolmeks aastaks.

Juhatusel liikmed on:

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

2017. aastal valiti juhatusse Piret Paulus.

Juhatusel liikmetele kuuluvad Inbanki aktsiate ja väljastatud aktsioptionsioonide arv:

Inbank ei järgi HÜT punkti 2.2.7 juhatuse liikmete hüvede ja preemiasüsteemide veebilehel avalikustamise soovitusi, kuna juhatusele makstavad tasud kajastuvad lisas 25 tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasude koondsummas. Samuti on tegu isikliku informatsiooniga, mille avaldamine ei ole Inbanki tegevuse hindamiseks vältimatult vajalik. Inbank pole järginud HÜT punkti 2.2.7, mis soovib tutvustada üldkoosolekul juhatuse tasustamise olulisemaid aspekte ja muudatusi nendes, kuna 2017. aastal juhatuse tasustamisega seoses olulisi muudatusi ei toimunud.

Juhatusel liikmed esitavad kord aastas majanduslike huvide ja majanduslike huvide konfliktide

deklaratsiooni. Juhatusel liikmetega tehtud tehingud on toodud lisas 25 ja sõlmitud turutingimustel. Juhatusel liikmed on Inbanki konsolideerimisgruppi kuuluvates äriühingutes juhtorganite liikmed järgmiselt:

- Marko Varik – juhatuse liige Inbank Liising AS-is;
- Liina Sadrak – nõukogu liige Inbank Liising AS-is;
- Piret Paulus – juhatuse liige Inbank Lizings SIA-s;
- Jan Andresoo – nõukogu liige Inbank Lizings SIA-s.

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

## Nõukogu

Inbanki nõukogu planeerib Inbanki tegevust, annab juhatusele tegevusjuhiseid Inbanki juhtimise korraldamisel ja teostab järelevalvet Inbanki ja selle juhatuse tegevuse üle ning võtab vastu otsuseid seaduse või põhikirjaga sätestatud küsimustes. Inbanki nõukogu on viieliikmeline (vastavalt põhikirjale viis kuni seitse liiget), kes valitakse üldkoosoleku poolt kolmeks aastaks:

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

2017. aastal toimus kuus nõukogu koosolekut ning seitsmel korral võeti vajalikud otsused vastu koosolekut kokku kutsumata. Kõik nõukogu liikmed on 2017. aastal osalenud vähemalt pooltel koosolekutel.

Inbanki auditikomiteesse kuulub kolm liiget. Auditikomitee esimees on Raino Paron ja liikmed Priit Põldoja ja Triinu Reinold. Auditikomitee on moodustatud juhatuse üle järelevalve teostamiseks. Komitee ülesandeks on kontrollida ja analüüsida finantsinfo töötlemist, riskijuhtimise ja sisekontrolli tõhusust, raamatupidamise aastaaruande ja konsolideeritud aruannete audi-

<i>Juhatusel liige</i>	<i>Aktsiad</i>		<i>Aktsioptionsioonid</i>
	<i>Liikmele kuuluv</i>	<i>Lähikondsele kuuluv</i>	
Jan Andresoo	-	9 497	400
Liina Sadrak	200	-	300
Marko Varik	-	1 351	300
Piret Paulus	-	1 300	-

teerimise protsessi ja välisaudiitori sõltumatust. Komitee liikmed tasu ei saa. Auditikomitee kohta veebilehel informatsiooni ei avalikustata (HÜT punkt 3.1.3), kuna Inbank ei pea seda komitee töö ja aktsionäride huvide tagamisel vajalikuks.

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

Nõukogu liikmetele kuuluvad Inbanki aktsiate ja väljastatud aktsiaoptsoonide arv:

Nõukogu liige	Aktsiad		Aktsiaoptioonid
	Liikmele kuuluv	Lähikondsele kuuluv	
Priit Põldoja	-	10 848	400
Roberto De Silvestri	-	6 747	-
Rain Rannu	-	565	180
Raino Paron	-	5 202	-
Triinu Reinold	-	765	-

Nõukogu liikmetest saavad tasu Priit Põldoja ja Triinu Reinold. Inbank ei pea vajalikuks HÜT punkti 3.2.5 kohaselt avaldada detailsemalt igale nõukogu liikmele määratud tasu suurust, kuna nõukogu tasude mõju Inbanki finantstulemustele ei ole oluline. Nõukogu liikmetele makstavad tasud kajastuvad lisas 25 tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasude koondsummas.

Nõukogu liikmed esitavad kord aastas majanduslike huvide ja majanduslike huvide konfliktide deklaratsiooni. Nõukogu liikmetega sõlmitud tehingud on toodud lisas 25 ja on sõlmitud turutingimustel.

## Juhatus ja nõukogu koostöö

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

## Juhtorgani liikmete valimise ja mitmekesisuse põhimõtted

Inbank lähtub juhtorganite liikmete valimisel krediidiasutuste seaduses juhtorgani liikmetele sätestatud nõuetest ja protseduurist. Juhtorgani liikmete sobivuse hindamisel lähtub Inbank European Banking Authority suunistest juhtorgani liikmete ja võtmeisikute sobivuse hindamise kohta (EBA/GL/2012/06). Kandidaadi sobivust hindab liiget valiva organi liige. Kandidaat peab vastama seaduses sätestatud nõuetele, täiendama oma teadmistelt, oskustelt ning kogemustelt juhtorgani koosseisu ning olema pädev täitma juhtorgani liikme ülesandeid. Sobivusel hinnatakse kandidaadi reputatsiooni, kogemusi, pädevusi ja oskuseid, juhtimiskogemusi, juhtimisega seotud muid kriteeriume (nt huvide konflikti oht, sõltumatus) ning muid olulisi ja kättesaadavaid asjaolusid. Käesoleval hetkel ei prognoosita muudatusi juhtorganite üldises koosseisus.

Inbank lähtub juhtorganite liikmete valimisel mitmekesisuse põhimõttest, mille tulemusel peab juhtorganil olema oma kohustuste täitmiseks vajalikud teadmised, kogemused, pädevused ning isikuomadused. Seejuures peab Inbank silmas seda,

et juhtorgani koosseis oleks mitmekesine ka lähtuvalt vanusest, soost, haridustaustast, kutsetaustast ning geograafilisest päritolust. Inbank ei ole kehtestanud soolise mitmekesisuse sihtarvu.

## Teabe avaldamine

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

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

## Finantsaruandlus ja auditeerimine

Inbank koostab ning avalikustab iga-aastaselt majandusaasta aruande ning kvartaalsed vahearuranded. Majandusaasta aruanne auditeeritakse. Nõukogu liikmed ei allkirjasta majandusaasta aruannet koos juhatuse liikmetega (HÜT punkt 6.1.1). Nõukogu seisukoht sisaldub nõukogu kirjalikus aruandes majandusaasta aruande kohta ning aruanne kiidetakse heaks nõukogu otsusega.

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

Üldkoosolek on nimetanud majandusaasta 01.01.2017-31.12.2017 audiitoriks Aktsiaselts PricewaterhouseCoopers (registrikood 10142876). Inbank järgib audiitorite rotatsiooni põhimõtet.

Ettevõtte audiitor on Grupile 2017. aasta jooksul osutanud muid kindlustandvaid teenuseid, mille läbiviimise kohustus tuleneb vastavalt krediidiasutuste seadusest ja väärtpaberituruseadusest ning maksunõustamisteenust ja mõningaid teisi Eesti Vabariigi audiitortegevuse seaduse kohaselt lubatud nõustamisteenuseid.

# Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne

## Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

<i>EURt</i>	<i>Lisa</i>	<i>31.12.2017</i>	<i>31.12.2016</i>
<b>Varad</b>			
Sularaha		4	4
Nõuded keskpangale, sh kohustuslik reservkapital	11	14 767	14 680
Nõuded krediidiasutustele	11	8 530	1 956
Laenud ja nõuded klientidele	3; 9	92 895	64 839
Investeeringud sidusettevõttesse	13	7 806	1
Materiaalsed varad		279	183
Immateriaalsed varad	14	816	902
Muud finantsvarad	15	61	43
Muud varad	15	459	214
Edasilükkunud tulumaksu vara	10; 15	364	449
Müügiks hoitavad sidusettevõtted	13	0	1 672
<b>Varad kokku</b>		<b>125 981</b>	<b>84 943</b>

<i>EURt</i>	<i>Lisa</i>	<i>31.12.2017</i>	<i>31.12.2016</i>
<b>Kohustised</b>			
Klientide hoiused	16	95 056	64 587
Muud finantskohustised	18	1 263	1 034
Muud kohustised	18	1 136	722
Tulumaksu kohustis	10	0	321
Allutatud võlaväärtpaberid	17	6 480	6 475
<b>Kohustised kokku</b>	<b>3</b>	<b>103 935</b>	<b>73 139</b>
<b>Omakapital</b>			
Aktiivkapital	21	782	689
Ülekurss	21	9 068	6 361
Kohustuslik reservkapital		79	57
Muud reservid	23	1 352	1 361
Jaotamata kasum		10 739	3 330
<b>Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital kokku</b>		<b>22 020</b>	<b>11 798</b>
Mittekontrolliv osalus		26	6
<b>Omakapital kokku</b>		<b>22 046</b>	<b>11 804</b>
<b>Kohustised ja omakapital kokku</b>		<b>125 981</b>	<b>84 943</b>

Lisad lehekülgedel 52-107 on konsolideeritud raamatupidamise aruande lahutamatud osad.



## Konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne

<i>EURt</i>	<i>Lisa</i>	<i>2017</i>	<i>2016</i>
Inressitulu	5	13 023	9 788
Inressikulu	5	-2 009	-1 404
<b>Neto intressitulu</b>		<b>11 014</b>	<b>8 384</b>
Teenustasutulu	6	551	394
Teenustasukulu	6	-607	-334
<b>Neto teenustasutulu</b>		<b>-56</b>	<b>60</b>
Muud põhitegevusega seotud tulud		705	776
<b>Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku</b>		<b>11 663</b>	<b>9 220</b>
Personalikulud	7	-3 997	-2 461
Turunduskulud	7	-929	-566
Halduskulud	7	-1 602	-1 014
Põhivara kulum	14	-215	-174
<b>Tegevuskulud kokku</b>		<b>-6 743</b>	<b>-4 215</b>
<b>Kasum enne laenude allahindluse kulu</b>		<b>4 920</b>	<b>5 005</b>
Kasum sidusettevõtetelt	13	6 203	773
Laenude allahindluse kulu	9	-3 532	-3 219
<b>Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu</b>		<b>7 591</b>	<b>2 559</b>
Tulumaks	10	-92	57
<b>Aruandeperioodi puhaskasum</b>		<b>7 499</b>	<b>2 616</b>

	<i>Lisa</i>	<i>2017</i>	<i>2016</i>
<b>Muu koondkasum/-kahjum</b>			
<b><i>Kirjed, mida võib edaspidi klassifitseerida kasumiaruandesse</i></b>			
Realiseerumata kursivahed		-38	2
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>		<b>7 461</b>	<b>2 618</b>
<b>Puhaskasum omistatud</b>			
Emaettevõtte aktsionäride osa kasumist		7 496	2 646
Mittekontrolliv osalus		3	-30
<b>Aruandeperioodi puhaskasum</b>		<b>7 499</b>	<b>2 616</b>
<b>Kokku koondkasum omistatud</b>			
Emaettevõtte aktsionäride osa kasumist		7 458	2 649
Mittekontrolliv osalus		3	-31
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>		<b>7 461</b>	<b>2 618</b>
<b>Tavakasum aktsia kohta (eurodes)</b>	20	101.92	42.08
<b>Lahustatud kasum aktsia kohta (eurodes)</b>	20	95.52	39.02

Lisad lehekülgedel 52-107 on konsolideeritud raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

## Konsolideeritud rahavoogude aruanne

<i>EURt</i>	<i>Lisa</i>	<i>2017</i>	<i>2016</i>
<b>Rahavood äritegevusest</b>			
Saadud intressid	5	14 034	10 267
Makstud intressid	5	-3 527	-2 083
Saadud teenustasud	6	551	394
Makstud teenustasud	6	-607	-334
Muud saadud tasud		705	776
Makstud personalikulud		-3 685	-2 102
Makstud haldus- ja turunduskulud		-2 412	-1 418
Tasutud ettevõtte tulumaks		-602	0
<b>Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustiste muutust</b>		<b>4 457</b>	<b>5 500</b>
<b>Äritegevusega seotud varade muutus:</b>			
Laenud ja nõuded klientidele		-31 968	-33 344
Kohustuslik reserv keskpangas		-213	-334
Muud varad		-178	-420
<b>Äritegevusega seotud kohustiste muutus:</b>			
Klientide hoiused		31 987	35 444
Muud kohustised		-108	173
<b>Neto rahavood äritegevusest</b>		<b>3 977</b>	<b>7 019</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>			
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara		-387	-402
Tütar- ja sidusettevõtete soetus	13	-10 697	-31
Tütarettevõtte müük	13	300	0
Sidusettevõtete müük	13	10 403	0
<b>Neto rahavood investeerimistegevusest</b>		<b>-381</b>	<b>-433</b>

<i>EURt</i>	<i>Lisa</i>	<i>2017</i>	<i>2016</i>
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>			
Tagasiostetud võlaväärtpaberid		0	-3 114
Emiteeritud allutatud võlaväärtpaberid	17	0	6 473
Saadud laenude tagasimaksed		0	-110
Aktsiakapitali sissemakse (sh ülekurss)	21	2 800	1 087
<b>Neto rahavood finantseerimistegevusest</b>		<b>2 800</b>	<b>4 336</b>
Valuutakursi muutuste mõju		52	0
<b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>	<b>11</b>	<b>6 448</b>	<b>10 922</b>
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		16 152	5 230
<b>Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus</b>	<b>11</b>	<b>22 600</b>	<b>16 152</b>

Lisad lehekülgedel 52-107 on konsolideeritud raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

## Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

<i>EURt</i>	<i>Lisa</i>	<i>Aktiakapital</i>	<i>Ülekurs</i>	<i>Kohustuslik reservkapital</i>	<i>Muud reservid</i>	<i>Jaotamata kasum/kahjum</i>	<i>Emattevõtte omanike osa kokku</i>	<i>Mittekontrolliv osalus</i>	<i>Omakapital kokku</i>
<b>Saldo seisuga 01.01.2016</b>		<b>569</b>	<b>5 393</b>	<b>30</b>	<b>1 330</b>	<b>708</b>	<b>8 030</b>	<b>-22</b>	<b>8 008</b>
Aktiakapitali sissemakse		120	968	0	0	0	1 088	0	1 088
Aktiapõhiste maksete reserv		0	0	0	31	0	31	0	31
Reservkapitali moodustamine		0	0	27	0	-27	0	0	0
Mittekontrolliva osaluse sissemakse tütarettevõtte aktiakapitali		0	0	0	0	0	0	59	59
Aruandeperioodi koondkasum		0	0	0	0	2 649	2 649	-31	2 618
<b>Saldo seisuga 31.12.2016</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>
<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>
Aktiakapitali sissemakse	21	93	2 707	0	0	0	2 800	0	2 800
Aktiapõhiste maksete reserv		0	0	0	29	0	29	0	29
Reservkapitali moodustamine		0	0	22	0	-22	0	0	0
Tütarettevõtte vähemusosaluse väljaost		0	0	0	0	-65	-65	46	-19
Tütarettevõtte müük		0	0	0	0	0	0	-29	-29
Aruandeperioodi koondkasum		0	0	0	-38	7 496	7 458	3	7 461
<b>Saldo seisuga 31.12.2017</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>

Lisad lehekülgedel 52-107 on konsolideeritud raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

## Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

### Üldine informatsioon

Inbank AS (reg. nr. 12001988) on Eestis registreeritud krediitiasutus. Ettevõtte ametlik aadress on Niine 11, Tallinn, Eesti (üldandmed lk 2).

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

Maikuu 2017 suurendas Inbank AS oma osalust Läti tütarettevõttes seniselt 80%-lt 100%-le.

Inbank Technologies müüs augustis 2017 osa osalusest tütarfirmas Veriff OÜ ning edaspidi kajastatakse investeeringut sidusettevõttena (osalus 21,68%).

Inbanki konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on heaks kiidetud juhatuse poolt ning esitatakse aktsionäridele kinnitamiseks

23. märtsil 2018. aastal. Aktsionärid omavad õigust konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet mitte kinnitada.

Majandusaasta alguseks on 1. jaanuar ja lõpuks 31. detsember; arvnäitajad on esitatud tuhandetes eurodes, kui ei ole näidatud teisiti. Inbank AS-i konsolideeritud aastaaruande ametlik keel on eesti keel. Mistahes konflikti ilmnemisel inglise keeles ja teistes keeltes, tuleb aluseks võtta eesti-keelne versioon.

### Olulised arvestuspõhimõtted

#### Koostamise alused

Inbank AS-i (edaspidi: emaettevõte) 2017. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS – International Financial Reporting Standards), nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

#### Konsolideeritud finantsaruanded

#### Tütarettevõtted

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

Tütarettevõtted konsolideeritakse raamatupidamise aastaaruandes alates kontrolli tekkimisest kuni selle lõppemiseni. Konsolideerimisel on elimineeritud kõik Grupi sisesed

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	40	1
Inbank Lizings SIA	40103821436	21.08.2014	Akmenu iela 14, Riga	Finantseerimine	100	519
Inbank Technologies OÜ	12104213	05.06.2015	Niine 11, Tallinn	Infotehnoloogia arendus	100	454
Veriff OÜ*	12932944	20.10.2015	Niine 11, Tallinn	Videoidentifitseerimine	21,68	42
Inbank Liising AS	14028999	08.04.2016	Niine 11, Tallinn	Liising	80	80
AS Inbank Spółka Akcyjna Oddział w Polsce	0000635086	08.09.2016	Riverside Park, Ul. Fabryczna 5A, Warszawa	Pangandus		
Coop Pank AS*	10237832	30.01.2017	Narva mnt. 4, Tallinn	Pangandus	17,935	7 762

\*Sidusettevõtted

nõuded ja kohustised, Grupi ettevõtete vahelised tehingud ning nende tulemusena tekkinud realiseerimata kasumid ja kahjumid. Välismaal asuvate tütarettevõtete ja muude äriüksuste (sh. filiaali) konsolideerimiseks arvestatakse nende aruanded nende arvestusvaluutatast ümber emaettevõtte esitusvaluutasse. Kõik varade ja kohustiste kirjed hinnatakse ümber bilansipäeval kehtiva Euroopa Keskpannga kursi alusel. Kõik tulud, kulud ja muud omakapitali muutused hinnatakse ümber perioodi kaalutud keskmise kursiga. Ümberhindluse käigus tekkinud vahe kajastatakse koondkasumiaruandes kirjel „Realiseerimata kursivahed“. Vajadusel on korrigeeritud tütar-ettevõtete finantsaruandeid, viimaks nende arvestuspõhimõtted kooskõlla Grupi arvestuspõhimõtetega. Tütar-ettevõtete majandusaastad ühtivad emaettevõtte majandusaastaga.

Äriühenduste arvestamisel rakendatakse ostumeetodit. Tütar-ettevõtte omandamisel üle antud tasu mõõdetakse üle antud varade, tekkinud või üle võetud kohustuste ja Grupi poolt emiteeritud omakapitaliinstrumentide õiglaste väärtuste summana. Üle antud tasu hõlmab tingimusliku tasu kokkuleppes tulenevate varade ja kohustiste õiglast väärtust. Äriühenduses omandatud eristatavad varad, kohustised ja tingimuslikud kohus-

tised kajastatakse ostukuupäeval nende õiglaste väärtuses. Mittekontrolliv osalus omandatavas tütar-ettevõttes mõõdetakse iga äriühenduse puhul kas õiglaste väärtuses või mittekontrolliva osaluse proportsionaalses osas omandatava üksuse eristatavast netovarast.

Tehingud mittekontrolliva osalusega kajastatakse omakapitalis. Kui mittekontrollivalt osaluselt ostetud osalus tütar-ettevõtte netovara bilansilises väärtuses erineb ostuhinnast, kajastatakse vahe omakapitalis. Mittekontrollivate osaluste müükidest tekkinud kasumid ja kahjumid kajastatakse samuti omakapitalis.

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

### **Investeeringud sidusettevõtetesse**

Investeeringuid, milles Grupil on oluline mõju, kuid mitte kontroll, loetakse sidusettevõteteks. Investeeringud sidusettevõtetesse kajastatakse kapitaliosaluse meetodil. Investeering sidusettevõttesse võetakse algsest arvele tema soetusmaksumuses, milleks on makstava tasu õiglase

väärtus ja omandamisega otseselt seotud väljaminekud.

Kapitaliosaluse meetodi kohaselt korrigeeritakse soetusmaksumust järgmistel perioodidel investori osalusega investeeringuobjekti kasumiaruandes ja koondkasumiaruandes toimunud muutustes, mida korrigeeritakse investeeringuobjekti varade, kohustiste ja tingimuslike kohustiste ostuanalüüsis leitud õiglase väärtuse ja bilansilise väärtuse vahe elimineerimise või amortisatsiooniga.

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

### **Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisas esitatud emaettevõtte konsolideerimata aruanded**

Vastavalt Eesti Raamatupidamise Seadusele avalikustatakse raamatupidamise aastaaruande lisades konsolideerimisgrupi emaettevõtte eraldiseisvad põhjaruanded. Emaettevõtte konsolideerimata põhjaruandete koostamisel on järgitud samu arvestuspõhimõtteid, mida on rakendatud ka konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel, v.a investeeringud tütar-ettevõttesse, mis konsolideerimata aruandes on kajastatud soetusmaksumuses, millest on maha arvatud võimalikud vara väärtuse langusest tulenevad akumuleeritud allahindlused.

### **Tehingud välisvaluutas ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised**

Välisvaluutadeks on loetud kõik teised valuutad peale arvestusvaluuta euro.

Välisvaluutas fikseeritud rahalised varad ja kohustised hinnatakse bilansipäeva seisuga ümber eurodesse bilansipäeval ametlikult kehtivate Euroopa Keskpannga valuutakursside alusel. Välisvaluutas toimunud tehin-

gute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursid. Ümberhindamise tulemusena saadud kursikasumid ja -kahjumid kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes real finantstulud ja -kulud.

### Raha ja raha ekvivalendid

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

### Finantsinstrumendid

#### Laenud ja nõuded

Laenud ja nõuded on fikseeritud või kindlaksmääratud maksetega mittetuletisinstrumendid, mida ei noteerita aktiivsel turul. Laenud ja nõuded kajastatakse finantsseisundi aruandes päevast, mil Grupp annab võlgnikule raha või sõlmib finantseerimislepingu kaupade või teenuste finantseerimiseks kuni päevani, mil need nõuded makstakse tagasi või kantakse maha. Laenud võetakse

finantsseisundi aruandes arvele õiglasel väärtuses, koos tehingukuludega. Pärast esmast arvele võtmist kajastab Grupp laenu nõudeid korrigeeritud soetusmaksumuses (soetusmaksumus miinus põhiosa tagasimaksed ning allahindlused), kasutades sisemise intressimäära meetodit.

#### Liisingnõuded

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

#### Laenude ja nõuete allahindlused

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

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

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

Homogeensete finantsvarade võimalikest krediidikahjumitest tulenevate allahindluste tegemisel grupeeritakse varad alamklassidesse toote tüübi, kliendisuhete vanuse,

geograafilise jaotuse ja varasema maksekäitumise alusel ning rakendatakse vastavat allahindlusmäära. Grupeeritud finantsvarade puhul on allahindluse suuruseks antud gruppi kuuluvate nõuete jääkväärtuse ja allahindlusmäära korrutis. Vastavate allahindlusmäärade leidmiseks on kasutatud meetodit, kus leitakse vara makseviivituse (võlgnevus üle 90 päeva) tõenäosus, kahjumäär antud makseviivituse korral ning laenu suuruse makseviivituse hetkel.

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

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

## Restruktureeritud laenud

Igal võimalikul juhul püüab Grupp mittetöötavat laenu restruktureerida. Selleks muudetakse näiteks laenuvõtjale koostatud maksegraafikut sel moel, et see vastaks laenuvõtja maksevõimele (näiteks ajutiselt vähendades põhimakseid, pikendades makseperioodi) ja uutele laenuitingimustele. Pärast tingimustes kokku leppimist ei peeta laenu enam mittetöötavaks seni, kuni laenuvõtja täidab uusi tingimusi ja peab kinni uuest maksegraafikust. Selliseid laene jälgitakse pidevalt, veendumaks, et kõiki kriteeriume täidetakse ja et tulevased maksed laekuvad; seotud intressi- ja teenustasude tulu kogutakse ja kajastatakse sarnaselt teistele teenivatele laenudele. Restruktureeritud laenudele rakendatakse väärtuse languse hindamist, mida viiakse läbi igal aruandekuupäeval.

## Finantskohustised

Finantskohustised võetakse algselt arvele nende õiglases väärtuses, millest on maha arvatud tehingukulud. Edaspidi kajastatakse finantskohustisi nende korrigeeritud soetusmaksimumes, kasutades sisemise intressimäära meetodit. Finantskohustistega kaasnev intressikulu kajastatakse vastavalt instrumendi efektiivsele int-

ressimäärale tekkepõhiselt perioodikuluna kasumiaruande real "Intressikulu". Finantskohustise kajastamine lõpetatakse siis, kui see on tasutud, tühistatud või aegunud.

## Finantsvarade ja kohustiste õiglased väärtused

Korrigeeritud soetusmaksimume meetodil kajastatud finantsvarade ja -kohustiste õiglased väärtused on avalikustatud Lisas 24. Õiglane väärtus on summa, mille eest on hindamispäeva seisuga võimalik vahetada vara või arveldada kohustist tavapärase äritehingu käigus sõltumatute turuosaliste vahel. Õiglase väärtuse hindamisel lähtutakse eeldusest, et vara müük või kohustise tasumine toimub:

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

Grupil peab olema juurdepääs peamisele ja soodsaimale turule. Vara või kohustise õiglase väärtuse hindamisel eeldatakse, et turuosalised lähtuvad vara või kohustise hinna määramisel oma majanduslikest huvidest. Grupp kasutab õiglase väärtuse hindamisel meetodeid, mis on antud tingimustes asjakohased ja mille kasutamiseks eksisteerib piisavalt

andmeid, et hinnata õiglast väärtust, maksimeerides asjakohaste jälgitavate sisendite kasutamist ja minimeerides mittejälgitavate sisendite kasutamist. Kõik varad ja kohustised, mis on hinnatud õiglasesse väärtusesse või avalikustatud finantsaruannetes, on klassifitseeritud vastavalt õiglase väärtuse hierarhiale, mida on kirjeldatud allpool ning põhineb madalaima taseme sisendil, mis on oluline õiglase väärtuse mõõtmisele tervikuna:

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

## Rendiarvestus – grupp kui rentnik

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

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

## Materiaalne ja immateriaalne põhivara

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

Materiaalseks põhivaraks loetakse selliseid olulisi varaobjekte, mille kasutusaeg on pikem kui üks aasta. Lühema kasuliku eluaega ja väheolulised varaobjektid kantakse kohe kulusse.

Immateriaalset põhivara kajastatakse finantsseisundi aruandes ainult juhul, kui on täidetud järgmised tingimused:

- varaobjekt on Grupi poolt kontrollitav;

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

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

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

#### (a) Firmaväärtus

Äriühenduses omandatud firma-väärtust ei amortiseerita, selle asemel jagatakse firmaväärtus väärtuse languse kontrollimiseks raha teenivatele üksustele ning viiakse iga aruandeperioodi lõpul (või tihemini, kui mõni sündmus või asjaolude muutus sellele viitab) läbi raha teeniva üksuse väärtuse test. Firmaväärtus jagatakse raha teenivatele üksustele, mis eeldatavasti saavad firmaväärtuse tekitanud äriühenduse sünergiast kasu. Firmaväärtus jagatakse raha teenivale üksusele või üksuste gruppidele, mis ei või olla suurem kui ärisegment. Firmaväärtus hinnatakse

alla tema kaetavale väärtusele juhul, kui see on väiksem bilansilisest jääkmaksumusest. Firmaväärtuse allahindlust edaspidi ei tühistata. Finantsseisundi aruandes kajastatakse firmaväärtust jääkmaksumuses (soetusmaksumus miinus väärtuse langus). Tütarettevõtte müügist saadud kasumi või kahjumi arvestamisel arvestatakse firmaväärtuse jääkmaksumus müüdü tütarettevõtte vara jääkmaksumuse hulka.

#### (b) Tarkvara

Arvutitarkvara jooksva hooldusega seotud kulud kajastatakse kuludena nende tekkimise hetkel. Immateriaalse varana kajastatakse ostetud arvutitarkvara, mis ei ole seonduva riistvara lahutamatu osa. Arenduskulud, mis on otseselt seotud selliste eristatavate tarkvaraobjektide arendamise ja testimisega, mis on Grupi poolt kontrollitavad, kajastatakse immateriaalse varana, kui on täidetud järgmised tingimused:

- tarkvara kasutuskõlblikuks muutmine on tehniliselt võimalik;
- juhatus kavatses tarkvara valmis saada ja seda kasutada;
- tarkvara on võimalik kasutada;
- on võimalik näidata, kuidas tarkvara loob tõenäolist tulevast majanduslikku kasu;
- tarkvara arendamise lõpetamiseks ja kasutamiseks on olemas piisavad tehnilised, rahalised ja muud vahendid;

- tarkvara arendustegevusega seotud kulutusi saab usaldusväärselt mõõta.

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

### Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Eraldis kajastatakse juhul, kui Grupil lasub enne bilansipäeva toimunud kohustavast sündmusest tulenevalt juriidiline või faktiline kohustus, kohustise realiseerumine on pigem tõenäoline ja selle summat on võimalik usaldusväärselt mõõta. Eraldis kajastatakse finantsseisundi aruandes summas, mis on juhtkonna hinnangu kohaselt bilansipäeva seisuga vajalik eraldisega seotud kohustise rahuldamiseks. Juhul kui eraldis realiseerub tõenäoliselt hiljem kui 12 kuu jooksul pärast bilansipäeva, kajastatakse seda diskon-

teeritud väärtuses (st eraldisega seotud väljamaksete nüüdisväärtuse summas), välja arvatud juhul, kui diskonteerimise mõju on ebaoluline. Muud võimalikud või eksisteerivad kohustused, mille realiseerumine on vähem kui tõenäoline või millega kaasnevate kulutuste suurust ei ole võimalik piisava usaldusväärsusega hinnata, avalikustatakse konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisades tingimuslike kohustistena.

### Reservid

#### Kohustuslik reservkapital

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

#### Muud reservid

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



## Tulude ja kulude kajastamine

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

Intressitulu ja -kulu kajastatakse tekkepõhiselt kõigi intressikandvate finantsvarade ja -kohustiste osas, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Sisemise intressimäära meetod on finantsvara või -kohustise korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamise ja intressitulu või intressikulu vastavale perioodile jaotamise meetod. Sisemine intressimäär on määr, mis diskonteerib täpselt eeldatava tulevase rahavoo läbi finantsinstrumendi eeldatava eluea finantsvara või kohustise bilansilise väärtuseni. Sisemise intressimäära arvutamisel hindab Grupp rahavooge, arvestades finantsinstrumendi kõiki lepingulisi tingimusi, kuid ei arvesta tulevase krediidikahjumeid. Arvutusse kaasatakse kõik lepingulised olulised poolte vahelised tasud ning tasutud või saadud teenustasud, mis on sisemise intressimäära lahutamatuks osaks

Kui finantsvara või rühm sarnaseid finantsvarasid on vara väärtuse languse tõttu alla hinnatud, kasutatakse neilt tekkivat intressitulu kajastami-

sel sama intressimäära, millega diskonteeritakse tuleviku rahavoogusid, leidmaks vara väärtuse langusest tekkinud kahju.

Intressitulud ja -kulud kajastatakse kasumiaruandes real "Intressitulu" või "Intressikulu".

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

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

Muu põhitegevusega seotud tulude all kajastatakse trahvid ja viivised kassapõhiselt.

## Aktsiapõhine makse

Grupp saab teenuseid oma töötajatelt ja tasub nende eest, väljastades optsiione Inbanki aktsiate omandamiseks. Väljastatud optsiionide õiglane väärtus kajastatakse optsiionilepingu perioodi jooksul tööjõukuluna ning omakapitali (aktsiapõhiste maksete reservi) muutusena. Kulude kogusumma määratakse optsiioni väljastamise hetkel optsiionide õiglasel väärtusel hindamise teel.

## Ettevõtte tulumaks

### Ettevõtte tulumaks Eestis

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksa juriidilised isikud teenitud kasumilt tulumaksu. Tulumaksu makstakse erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, dividendidelt ja ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt. Eestis ei eksisteeri erinevusi vara maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel, millelt tekiks edasilükkunud tulumaks.

Dividend on väljamakse, mida tehakse Inbank AS-i aktsionäride otsuse alusel ning mille aluseks on dividendi saaja osalus Inbank AS-is. Kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt maksustatakse dividendidena jaotavat kasumit määraga 20/80 netodividendina väljamakstud summast. Dividendidelt arvestatud ettevõtte tulumaks kajastatakse tulumaskuluna dividendide väljakuulutamise perioodi koondkasumiaruandes, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal dividendid välja makstakse. Maksimaalne tulumaskohustus, mis kaasneks jaotamata kasumi dividendidena väljamaksmisel on esitatud aastaaruande Lisas 10.

Alates 2019. aastast on võimalik

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

### Ettevõtte tulumaks teistes riikides

#### Tulumaks Poolas

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

## Tulumaks Lätis

Kuni 2017. aastani kehtinud tulumaksuseaduse kohaselt maksustati Läti ettevõtete kasum. Seega kajastati seni edasilükkunud tulumaksu ajutiselt erinevustelt Läti tütarettevõtete varade ja kohustiste maksustamisbaasi ja nende bilansiliste maksuste vahel konsolideeritud aruan-des. Uue tulumaksu seaduse järgi maksustatakse alates 1. jaanuarist 2018. aastal kasum, mis on tekkinud pärast 2017. aastat, selle jaotamisel maksumääraga 20/80. Seaduse üleminekureeglid lubavad dividendidelt makstavat kasumit vähendada, kui ettevõttel on 31. detsembri 2017 seisuga kasutamata maksukahjumeid või teatud eraldisi.

Uue seaduse rakendumise tulemu-sena ei ole enam erinevusi varade ja kohustiste maksuarvestuslike ja bilansiliste väärtuste vahel ning seega ei kajastata edasilükkunud tulumak-suvarasid ega -kohustisi Läti tütare-ttevõtete suhtes. Kõik edasilükkunud tulumaksuvarad ja -kohustised, mis olid üles võetud eelmistel perioodidel, kanti 2017. aastal bilansist välja ning vastav tulumaksukulu/tulu kajastati kasumiaruandes.

## Müügiks hoitavad põhivarad

Põhivara või müügigrupp (sh sidu-settevõtted) liigitatakse müügiks hoitavaks, kui selle bilansiline jääk-maksumus kaetakse peamiselt müügitehinguga, mitte jätkuva kasu-tusega, ja müük on väga tõenäoline. Müügiks hoitavaid varasid hinnatakse bilansilises jääkmaksumuses või õiglasel väärtuses, millest on maha arvatud müügikulutused, sõltuvalt sellest, kumb on madalam.

## Ärisegmendid

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

## Uute või muudetud standardite ja tõlgenduste rakendamine

Järgmised uued või muudetud stan-dardid ja tõlgendused muutusid Gru-pile kohustuslikuks alates 01.01.2017:

**“Avalikustamise projekt” – IAS 7 muudatused** (rakendub 1. jaanuaril 2017. aastal või hiljem algavatele aru-andeperioodidele).

Muudetud standard IAS 7 nõuab finantseerimistegevusest tekkinud kohustiste alg- ja lõppsaldo vahel toimunud liikumiste avalikusta-mist. Muudatuse rakendamine võib mõjutada Grupi poolt avalikustata-vat teavet, kuid see ei mõjuta Grupi finantsseisundit ega -tulemusi.

## Uued standardid, tõlgendused ja nende muudatused

Välja on antud uusi või muudetud standardeid ja tõlgendusi, mis muu-tuvad Grupile kohustuslikuks alates 01.01.2018 või hilisematel perioodi-del ja mida Grupp ei ole rakendanud ennetähtaegselt.

**IFRS 9 „Finantsinstrumendid”** (rakendub 1. jaanuaril 2018 või hiljem

algavatele aruandeperioodidele). Uue standardi peamised reeglid on järgmised:

- Finantsvarad tuleb klassifitseerida ühte kolmest mõõtmiskategoo-riast – varad, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, varad, mida kajastatakse õiglasel väärtuses muutustega läbi muu koondkasumiaruande, ja varad, mida kajastatakse õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaru-ande.
- Võlainstrumendi klassifitseeri-mine sõltub ettevõtte ärimudelilist finantsvarade haldamisel ning sellest, kas vara lepingulised raha-vood sisaldavad ainult põhiosa- ja intressimakseid („APIM”). Kui võla-instrumenti hoitakse sissenõud-mise eesmärgil ja APIM nõue on täidetud, võib instrumenti kajas-tada korrigeeritud soetusmak-sumuses. Võlainstrumendid, mis vastavad APIM nõudele ja mida hoitakse portfellis, kus ettevõtte hoiab varasid nii sissenõudmise kui ka müümise eesmärgil, võib kajastada õiglasel väärtuses läbi koondkasumiaruande. Finantsva-rad, mis ei sisalda APIM rahavoo-gusid, tuleb mõõta õiglasel väärtuses läbi kasumiaruande (näiteks derivatiivid). Varjatud („embed-ded”) derivatiive ei eraldata enam finantsvaradest, vaid kaasatakse

- APIM tingimuse hindamisel.
- Omakapitaliinstrumendid tuleb alati kajastada õiglases väärtuses. Samas võib juhtkond teha tagasivõtmatu valiku kajastada õiglase väärtuse muutused läbi muu koondkasumiaruande, eeldusel, et instrumenti ei hoita kauplemiseesmärgil. Kui omakapitaliinstrumenti hoitakse kauplemiseesmärgil, tuleb selle õiglase väärtuse muutused kajastada kasumiaruandes.
  - Enamus IAS 39 nõudeid finantskohustiste klassifitseerimiseks ja mõõtmiseks kanti muutmata kujul üle IFRS 9-sse. Peamiseks muudatuseks on see, et finantskohustiste puhul, mis on määratud kajastamiseks õiglases väärtuses läbi kasumiaruande, peab ettevõtte enda krediidiriski muutusest tulenevad õiglase väärtuse muutused

kajastama muus koondkasumiaruandes.

- IFRS 9 kehtestab uue mudeli väärtuse languse kahjumite kajastamiseks – oodatava krediidikahjumi mudeli. See on „kolmetasandiline“ lähenemine, mille aluseks on finantsvarade krediidikvaliteedi muutumine pärast esialgset arvelevõtmist. Praktikast tähendavad uued reeglid seda, et ettevõtetele tuleb finantsvarade, mille osas ei ole väärtuse languse tunnuseid, arvelevõtmisel kajastada koheselt kahjum, mis on võrdne 12-kuulise oodatava krediidikahjumiga (nõuded ostjatele puhul kogu nende eluea jooksul oodatava krediidikahjumiga). Kui on toimunud oluline krediidiriski suurenemine, tuleb väärtuse langust mõõta, kasutades kogu eluea jooksul

oodatavat krediidikahjumit, mitte 12 kuu jooksul oodatavat krediidikahjumit. Mudel sisaldab lihtsustusi rendi- ja ostjatele nõuete osas.

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

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

EURt	IAS 39	31.12.2017	IFRS 9	01.01.2018	
Finantsvara	Mõõtmiskategooria	Saldo	Mõõtmiskategooria	Saldo	Muutus
Raha ja nõuded keskpankadele	Korrigeeritud soetusmaksumus	14 771	Korrigeeritud soetusmaksumus	14 771	0
Nõuded krediidasutustele	Korrigeeritud soetusmaksumus	8 530	Korrigeeritud soetusmaksumus	8 530	0
Laenuid ja nõuded klientidele	Korrigeeritud soetusmaksumus	92 895	Korrigeeritud soetusmaksumus	91 994	-901

IFRS 9 mõjul muutub sidusettevõtte omakapital. Kooskõlas standardiga IAS 28 kajastatakse investeeringut kapitaliosaluse meetodil, muudatuse mõju Inbanki omakapitalile seisuga 01.01.2018 on summas -125 EURt.

Finantskohustiste klassifitseerimise ja mõõtmise osas muudatusi ei olnud.

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

Uue standardi põhiprintsiibi kohaselt kajastatakse müügitulu siis, kui kaup või teenus antakse kliendile üle, ning müügitulu kajastatakse tehingu hinnas. Koos müüdüd kaubad ja teenused, mis on eristatavad, tuleb kajastada eraldi ning lepinguhinnast antavad hinnaalandused tuleb reeglina allokeerida eraldi elementidele. Kui saadav tasu võib teatud põhjustel muutuda, kajastatakse müügituluna miinimumsumma, kui sellega ei kaasne olulist tühistamise/tagasimaksmise riski. Klientidega lepingute saamise tagamiseks tehtud kulutused tuleb kapitaliseerida ja amortiseerida selle perioodi jooksul, mil leping tekitab tulusid. Rakendamine ei avalda eeldatavasti olulist mõju Grupi finantsseisundile, majandustulemustele ega rahavoogudele.

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

Muudatused ei muuda standardi põhiprintsiipe, vaid selgitavad, kuidas neid printsiipe tuleks rakendada. Muudatused selgitavad, kuidas tuvastada teostamiskohustusi (lubadust kliendile üle anda kaupa või osutada teenust) lepingus; kuidas määrata, kas ettevõtte on müügitehinguga põhiosutaja (principal) (kauba või teenuse pakkuja) või agent (vastutav kauba või teenuse pakkumise korraldamise eest); ning kuidas määrata, kas müügitulude litsentsi andmise eest tuleb kajastada konkreetsel ajahetkel või perioodi jooksul. Neile selgitustele lisaks sisaldavad muudatused kaks täiendavat lihtsustust eesmärgiga vähendada ettevõtte kulusid ja keerukust standardi esmakordsel rakendamisel. Rakendamine ei avalda olulist mõju Grupi finantsseisundile, majandustulemustele ega rahavoogudele.

### **IFRS 16 „Rendilepingud“** (rakendub 1. jaanuaril 2019 või hiljem algavatele aruandeperioodidele).

Uus standard sätestab rendilepingute arvele võtmise, mõõtmise, esituse ja avalikustamise põhimõtted. Kõikide rendilepingute tulemusena saab rendilevõtja õiguse kasutada

vara alates rendilepingu algusest ning – juhul kui rendimakseid tehakse üle perioodi – ka finantseeringu. Sellest tulenevalt elimineerib IFRS 16 rendilepingute klassifitseerimise kasutus- ja kapitalirentideks nagu seda tegi IAS 17 ning selle asemel kehtestab ühe arvestusmudeli rendilevõtjate jaoks. Rendilevõtjad peavad (a) arvele võtma varad ja kohustised kõikide üle 12-kuuliste rendilepingute osas, v.a juhul kui renditav vara on väikese väärtusega; ning (b) kajastama kasumiaruandes kulumit renditavadelt varadelt ja intressikulu rendikohustistelt. IFRS 16 põhimõtted rendileandjate jaoks jäävad sisuliselt samaks IAS 17 põhimõtetega, ehk et rendileandja jagab jätkuvalt oma rendilepingud kasutus- ja kapitalirentideks ning kajastab neid rendiliike erinevalt. Grupp hindab hetkel standardi rakendamise mõju ning planeerib seda rakendada siis, kui see on ette nähtud.

### **„Aktsiapõhiste maksete tehingute klassifitseerimine ja mõõtmine“**

– **IFRS 2 muudatused** (rakendub 1. jaanuaril 2018 või hiljem algavatele aruandeperioodidele; ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt).

Muudatusega sätestatakse, et tegevuse tulemuslikkusega seotud omandi üleandmise tingimused, mis ei ole turutingimused, mõjutavad

rahast arveldatava aktsiapõhise makse tehingu mõõtmist sarnaselt omakapitaliga arveldatavale aktsiapõhisele maksele. Muudatused täpsustavad ka seda, kuidas klassifitseerida selliseid tehinguid, mille osana tehakse tasaarveldamine selliselt, et ettevõtte ei anna üle kõiki omakapitaliinstrumente mille üleandmise tingimused on täidetud, vaid nende arvel tasutakse teise osapoole maksukohustis, mis on tekkinud sellest aktsiapõhisest maksest. Selliseid tehinguid kajastatakse kui omakapitaliga arveldatavaid aktsiapõhiseid makseid. Lisaks täpsustavad muudatused ka rahast arveldatava aktsiapõhise makse kajastamist olukorras, kus selle tingimusi on muudetud nii, et sellest saab omakapitaliga arveldatav aktsiapõhine makse: (a) aktsiapõhist makset mõõdetakse muudatuse tulemusena antavate omakapitaliinstrumentide õiglases väärtuses tingimuste muutmise kuupäeval, (b) tingimuste muutmise kuupäeval eemaldatakse bilansist kohustis, (c) omakapitaliga arveldatav aktsiapõhine makse kajastatakse selles ulatuses, mille osas on teenus osutatud muutmise kuupäevaks, ja (d) erinevus muutmispäeva hetke kohustise bilansilise väärtuse ja omakapitalis kajastatava summa vahel kajastatakse koheselt kasumiaruandes. Uuel standardil

puudub oluline mõju Grupi finantsaruandele.

### **IFRIC 23 „Ebakindlus tulumaksu käsitlemisel“** (rakendub 1. jaanuaril 2019 või hiljem algavatele aruandeperioodidele; ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt).

IAS 12 sätestab, kuidas kajastada aruandeperioodi ja edasilükkunud tulumaksu, kuid mitte seda, kuidas arvesse võtta ebakindluse mõju. Tõlgendus selgitab, kuidas rakendada standardi IAS 12 arvele võtmise ja mõõtmise nõudeid, kui eksisteerib ebakindlus tulumaksu käsitlemisel. Ettevõtte peab otsustama, kas iga ebakindlat maksukäsitlust käsitleda eraldi või koos ühe või mitme teise maksukäsitlusega, olenevalt sellest, milline meetod ennustab paremini ebakindluse lahendamist. Ettevõtte peab eeldama, et maksuamet kontrollib maksuarvestust, mida tal on õigus kontrollida, ja et selle kontrolli teostamise ajal teab maksuamet kogu asjassepuutuvat informatsiooni. Kui ettevõtte järeldeb, et ebakindla maksukäsitluse aktsepteerimine maksuameti poolt ei ole tõenäoline, tuleb ebakindluse mõju arvesse võtta maksutatava kasumi või kahjumi, maksubaasi, kasutamata maksukahjumite, kasutamata maksusoodustuste või maksumäärade hindamisel, kasutades kas kõige

tõenäolisemat summat või eeldatava väärtuse summat, olenevalt sellest, kumb meetod ettevõtte hinnangul ennustab paremini ebakindluse lahenumist. Mõjud, mis tekivad muudatustest alusandmetes ja asjaoludes või uuest informatsioonist, mis mõjutavad ettevõtte otsuseid või hinnanguid, tuleb vastavalt tõlgendusele kajastada muudatusena raamatupidamishinnangus. Näideteks andmete ja asjaolude muudatuste või uue informatsiooni kohta, millest tulenevalt võib otsus või hinnang muutuda, on muuhulgas maksuameti poolt teostatav kontrollprotseduur või muu toiming, maksuameti poolt kehtestatud reeglite muudatus või maksuameti kontrollimisõiguse aegumine. Kui puudub maksuameti nõusolek või mittenõustumine teatud maksukäsitlusega, on ebatõenäoline, et see oleks eraldiseisvana käsitletav andmete või asjaolude muutusena või uue informatsioonina, mis võiks mõjutada otsuseid või hinnanguid vastavalt sellele tõlgendusele. Grupp analüüsib tõlgenduse mõju finantsaruandele.

**Ennetähtaegne tagasimakse negatiivse kompensatsiooniga IFRS 9 muudatused** (rakendub 1. jaanuaril 2019 või hiljem algavatele aruandeperioodidele; ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt).

Muudatus võimaldab kajastada teatud laene ja võlaväärtpabereid korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil ka juhul, kui neid võib ennetähtaegselt tagasi maksta summas, mis on väiksem kui korrigeeritud soetusmaksumus, näiteks kui tagasimakse toimub õiglasel väärtuses või kui tagasimakse sisaldab mõistlikku kompensatsiooni laenuandjale, olles mõõdetud selle instrumendi järelejäänud elueal toimuva turuintresside kasvu mõju nüüdsväärtuse summas. Lisaks on standardi otsuste aluste (basis of conclusions) osasse lisatud info, mis kinnitab kehtivaid IFRS 9 juhiseid, mis sätestavad, et kui korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavaid finantskohustisi muudetakse või vahetatakse selliselt, et neid bilansist ei eemaldata, tuleb tekkinud kasum või kahjum kajastada kasumiaruandes. Seetõttu ei saa ettevõtteid enamustel juhtudel muuta laenu siset intressimäära laenu järelejäänud elueaks, et vältida laenu tingimuste muutmise hetkel mõju kasumiaruandele. Grupp hindab standardi muudatuse mõju finantsaruandele.

**Pikaajalised investeeringud sidusja ühissettevõtetesse, IAS 28 muudatused** (rakendub 1. jaanuaril 2019 või hiljem algavatele aruandeperioodidele; ei ole veel vastu võetud

Euroopa Liidu poolt).

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

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

Piiratud ulatusega muudatused mõjutavad nelja standardit. IFRS 3-s selgitati, et omandaja peab ümber hindama oma varasema osaluse ühiselt kontrollitavas tegevuses, kui ta omandab selle äri üle kontrolli. Vastupidiselt, IFRS 11-s on nüüd selgesõnaliselt öeldud, et investor ei tohi ümber hinnata oma varasemat osalust, kui ta omandab või kaotab ühise kontrolli üle ühiselt kontrollitava tegevuse. Muudetud IAS 12 selgitab, et dividendide tulumaksumõju tuleb kajastada vastavalt sellele, kuidas on tekkinud jaotatav kasum, näiteks kasumiaruandes või

muus koondkasumiaruandes. Nüüd on arusaadav, et see nõue rakendub kõikides olukordades, kui omakapitalina klassifitseeritud finantsinstrumentidelt tehtud maksed on käsitletavat kasumi jaotamisena ning mitte ainult siis, kui maksumõjud tekivad seetõttu, et jaotatavale ja jaotamata kasumile rakenduvad erinevad maksumäärad. Muudetud IAS 23-s on nüüd selgesõnaliselt juhised, et laenud, mis on võetud konkreetse vara ehitamise finantseerimiseks, tuleb üldiste laenukulude kogumist välja võtta ainult seni, kuni selle konkreetse vara ehitus on sisuliselt lõpetatud. Grupp ei ole veel hinnanud nende standardite muudatuste mõju finantsaruandele.

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

## Lisa 2 Olulised raamatupidamislikud hinnangud ja prognoosid

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

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

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

Juhtkonnapoolsete hinnangute mõju on kõige olulisem laenude allahindluste puhul. Vaata täpsemalt laenude hindamise arvestuspõhi-

mõtteid alajaotusest „Laenude ja nõuete allahindlused“. Juhtkonna hinnangul ei ole Grupil peale laenude allahindluste muid olulisi eraldi, vaata ka Lisa 9.

Grupil ei ole olnud olulisi investeeringuid ega nõudeid, millele juhtkonnapoolset hinnangut tuleks või saaks rakendada. Vaata Lisa 13.

Finantsseisundi aruandes kajastatud immateriaalse põhivara kasulik eluiga on hinnatud ümber varasemalt kümnelt aastalt viiele aastale. Immateriaalse põhivara väärtust arvestatakse kehtestatud amortisatsiooninormi alusel, vaata lisaks alalõiku „Materiaalne ja immateriaalne vara“ ning Lisa 14.

Kui finantsinstrumente hinnatakse õiglases väärtuses, kasutades selleks hindamismudeleid, siis määratakse kindlaks, milliseid turuandmeid nendes mudelites tuleb kasutada. Eelduseks on, et kasutatakse sarnase käibega finantsinstrumentide noteeritud hindu. Kui selliseid hindu või hinnakomponente ei saa kasutada, tuleb juhtkonnal teha oma oletused. Õiglase väärtuse kohta vaata Lisa 24.

Emiteeritud võlaväärtpaberid kajastuvad finantsseisundi aruandes korrigeeritud soetusmaksumus. Vaata lähemalt Lisa 1 alajaotust

„Finantskohustised“ ning Lisa 17 ja 24.

Grupi töötajatel (tippjuhtidel ja teatud võtmeisikutel) on õigus saada tasu omakapitaliga arveldatavate aktsiapõhiste maksete näol, mis seisneb selles, et töötajad osutavad Grupile teenuseid ning saavad vastutasuks omakapitaliinstrumente. Omakapitaliga arveldatavate tehingute maksumus määratakse kindlaks omakapitaliinstrumentide andmise kuupäeva õiglase väärtuse alusel, kasutades asjakohast hindamismudelit. Kulu kajastatakse töötajate hüvitise kuluna (Lisa 22) koos omakapitali suurenemisega (aktsiapõhiste maksete reserv) perioodi jooksul, mil teenust osutatakse ja tegevustulemusega seotud eesmärk (selle olemasolul) saab täidetud (omandi üleandmisperiood). Aktsiapõhiste maksetega seoses akumuleerunud kogukulu kuni omakapitaliinstrumentide andmise kuupäevani põhineb omandi üleandmisperioodi lõpuni jäänud ajal ning Grupi parimal hinnangul lõpuks tegelikult üle antavate omakapitaliinstrumentide koguse kohta. Teenuste tingimusi ega tegevustulemusel põhinevaid tingimusi hüvede andmise kuupäeval instrumendi õiglase väärtuse mõõtmisel arvesse ei võeta, küll aga hinnatakse tingimuste täitmise

tõenäosust osana protsessist, mille tulemusel antakse grupi parim hinnang lõpuks tegelikult üle antavate omakapitaliinstrumentide koguse kohta.

Juhatuse hinnangul on Inbank jätkuvalt tegutsev ettevõtte ning tal on piisavalt vahendeid jätkamiseks äritegevust lähemas tulevikus. Lisaks ei ole juhatus teadlik asjaoludest, mis võiksid seada kahtluse alla Inbanki võimekuse oma tegevust jätkata. Seetõttu on finantsaruanded koostatud eeldusel, et Inbank on jätkuvalt tegutsev.

## Lisa 3 Riskide juhtimine

### Riski mõiste ning riskijuhtimise eesmärk

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

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

### Riskijuhtimise põhimõtted

Inbanki riskijuhtimise süsteem on tsentraliseeritud. Inbanki emaettevõttes ning tütaretevõtetes kasutatakse samu riskijuhtimise põhimõtteid ning riskijuhtimise ning riskikontrolli funktsiooni täidavad Grupi üleselt emaettevõttes asuv riskijuhtimise eest vastutav üksus ning emaettevõtte juurde loodud erinevad komiteed.

- Riskijuhtimine hõlmab kõiki tegevusi, mille eesmärgiks on riskide tuvastamine, mõõtmine, hindamine, jälgimine ja kontrollimine, ning meetmeid riskide realiseerumise tagajärgede piiramiseks ja maandamiseks.
- Riskijuhtimine on ettevaatav, paneb rõhku riskiteadlikkusele ja hõlmab personali valimist, teadlikust ja koolitamist.
- Grupp säilitab riskijuhtimise protsessi kõrget taset, rakendades

vastavaid protsesse, tehnikaid ja meetodeid vastavalt oma vajadustele kulutõhusal viisil. Riskijuhtimise protsessi võetakse kui äritegevuse loomulikku osa ja kulu.

- Kõik Grupi riskid on kaasatud planeerimise, jälgimise ja ressursside jaotamise protsessi ja neid jälgib nõukogu.
- Grupi juhatuse analüüsib regulaarselt Grupi riskipositsiooni ning esitab Inbanki nõukogule vähemalt üks kord kvartalis riskiraporti, mis sisaldab nõukogu poolt määratud informatsiooni ning hõlmab kokkuvõtet kõigist Grupi poolt identifitseeritud riskipositsioonidest ja hinnangut Grupi soovitud riskiisu ning tegeliku riskiprofiili vastavuse kohta.

### Riskijuhtimise struktuur

Inbanki juhatuse vastutab kõikide Grupi tegevusega kaasnevate riskide juhtimise, kontrolli, riskijuhtimise põhimõtete, protsesside ja meetodite juurutamise ning riskijuhtimise tulemuslikkuse eest. Vastavalt juhatuse poolt kinnitatud riskijuhtimise poliitikale ning riskiisu avaldusele viivad igapäevaselt riskijuhtimise ning riskikontrolli funktsiooni ellu järgmised Grupi juurde loodud struk-

tuuriüksused ning komiteed:

- Nõukogu teostab järelevalvet selle üle, et Grupis toimiks adekvaatsed riskide hindamise ja juhtimise tegevused, tagades selle, et Grupi riskijuhtimise organisatsioonil oleks asjakohane ja tõhus struktuur, piisavad ja sõltumatud ressursid adekvaatselt riskide hindamise ja juhtimise toimimiseks.
- Riskijuhtimise üksuse peamiseks funktsioonideks on riskide sõltumatu identifitseerimine, hindamine ja kontroll ning vastavate riskiraportite koostamine Grupi juhatusele ning nõukogule.
- Krediidikomitee on Grupi kõrgeim krediidiriski juhtimise eest vastutav tööorgan. Krediidikomitee vastutab krediidiriski poliitika väljatöötamise ja kehtivana hoidmise eest. Krediidiriski poliitika kaudu seisab krediidikomitee selle eest, et Grupi tegevus krediidi välja kirjutamisel oleks seaduses sätestatud nõuetega kooskõlas, vastavuses Grupi riskiisu avaldusega ning kasumlik.
- Auditikomitee nõustab nõukogu riskijuhtimise küsimustes. Selleks jälgib ja analüüsib auditikomitee riskijuhtimise protsessi tõhusust Grupis.
- Siseauditi üks eesmärke on anda juhatusele ja nõukogule kindlust,

et Grupi sisekontrolli ja riskijuhtimise poliitika on piisavad ja tõhusad riskide juhtimiseks ning Grupi strateegia ja eesmärkide täitmise tagamiseks.

- Vastavuskontroll vastutab riskide hindamise vastavuse jälgimise eest Grupis ning tegevusnõuetele ja õigusaktidele vastavuse riski ning juriidilise riski tõhusa juhtimise tagamise eest Grupis.

## Kapitali juhtimine

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

<i>EURt</i>	<i>31.12.2017</i>	<i>31.12.2016</i>
<b>Omavahendid</b>		
Sissemakstud aktsiakapital	782	689
Ülekurss	9 068	6 361
Reservkapital	1 431	1 418
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	3 243	681
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-816	-902
Aruandeperioodi kasum	7 496	2 647
Sidusettevõtete aktsiad ja osad	-7 763	-1 673
<b>Esimese taseme omavahendid kokku</b>	<b>13 441</b>	<b>9 221</b>
Allutatud võlaväärtpaberid	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>19 944</b>	<b>15 724</b>

Grupp avalikustab oma omavahendite kohta detailse teabe, sealhulgas omavahendite suhtes kohaldatavate maha arvamiste ning teise taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide täielikud tingimused vastavalt määruse (EL) nr 1423/2013 nõuetele Inbank AS kodulehel [www.inbank.ee](http://www.inbank.ee).

Otsekohalduva Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EL) nr 575/2013 kohustatakse kõiki Euroopa Liidus tegutsevaid krediidiasutusi (ja neid konsolideerivaid valdusettevõtteid) ning investimisühinguid hoidma riskivarade suhtes 4,5% ulatuses esimese taseme põhiomavahendeid (CET 1 – common equity tier 1) ning 6,0% ulatuses esimese taseme omavahendeid (Tier 1 kapital). Kogu kapitalinõue,

mis sisaldab nii esimese taseme kui ka teise taseme omavahendeid on 8,0%. Lisaks ühtsetest reeglitest lähtuvatele põhinõuetele on direktiiviga määratletud kapitalipuhvrite kujundamise põhimõtted. Eestis on lisaks omavahendite baasnõuetele krediidiasutustele kehtestatud kapitali säilitamise ning süsteemse riski puhvrid, vastavalt 2,5% ning 1,0%, Grupi Poola varadele kehtis 2017 aastal süsteemse riski puhvri määr 0% (alates 01.01.2018 on uus määr 3%). Seega sõltub süsteemse riski puhvri kogumäär Grupi Eesti, Läti ja Poola riskipositsioonide omavahelisest suhtest. Nimetatud puhvrid lisanduvad nii Tier 1 kui ka kogu omavahendite baasnõuetele. Ülevaade kapitalinõude kujunemisest seisuga 31.12.2017 on toodud alljärgnevas tabelis:

	<i>Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv</i>	<i>Esimese taseme omavahendite suhtarv</i>	<i>Kogu-omavahendite suhtarv</i>
Baasnõue	4.50%	6.00%	8.00%
Kapitalisäilitamise puhver	2.50%	2.50%	2.50%
Süsteemse riski puhver	0.82%	0.82%	0.82%
<b>Minimaalne regulatiivne kapitalinõue</b>	<b>7.82%</b>	<b>9.32%</b>	<b>11.32%</b>



Minimaalsele regulatiivsele kapitalinõudele lisandub krediidasutuse spetsiifiline täiendav Pillar 2 nõue.

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

Grupp on 31.12.2017 seisuga kooskõlas kõikide regulatiivsete kapitalinõuetega. Käesolevas aruandes on kapitalibaasi hulka arvatud ka aruandeperioodi kasum, mis on aruande avalikustamise hetkeks auditeeritud.

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

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

kapitalinõuete raames arvestatud.

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

Minimaalne soovitatav kapitali adekvaatsuse tase on järelevalvelises hinnangus leitud minimaalne nõutav kapitali adekvaatsuse tase, millele liidetakse vastavalt Grupi kehtivale tegevusstrateegiale ja bilansiprognosidele vajaduspõhiselt tegevusmahtude kasvuks või muuks strateegiaplaani elluviimiseks vajalik varu. Kapitali plaane koostades võetakse arvesse ka Grupi võimalus kaasata turult täiendavat kapitali, ennekõike emiteerides uusi aktsiaid või andes välja allutatud võlaväärt-pabereid.

Kapitali vajaduse leidmiseks prognoositakse bilansi positsioone, võttes aluseks muutusi erinevate riskiga kaalutud varade ja omakapitali kirjete lõikes. Lisaks leitakse vajalik omakapitali puhver, et tagada sisemiselt soovitatav kapitali adekvaatsuse tase alternatiivsete ja riskistsenaariumite realiseerumisel. Grupp tagab, et kõik riskid oleks igal ajal kaetud piisava kapitaliga.

## Krediidirisk

Krediidirisk on tõenäoline kahju, mis võib tekkida juhul, kui lepingu vastaspool ei täida nõuetekohaselt endale võetud kohustusi ning maksmise võimetuse korral ei ole panditud tagatis, antud garantiid või muud sissenõudmise viisid piisavad Grupi nõude katmiseks. Krediidirisk tuleneb peamiselt väljastatud laenudest ja nõuetest krediidasutustele. Krediidiriski alandamiseks analüüsib Grupp tehingute vastaspoolte majandustegevust ja finantsseisu. Pärast laenu väljastamist jälgitakse regulaarselt vastaspoole kinnipidamist lepingu tingimustest.

### Krediidiriskide jaotus

<i>Krediidiriskile avatud varade jaotus (EURt)</i>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Keskpangad	14 767	14 680
Krediidasutused	8 530	1 956
Majapidamised	89 002	60 852
Mittefinantsettevõtted	2 206	1 419
Muud finantsettevõtted	1 595	2 568
Muud nõuded	92	65
Muud finantsvarad	61	43
<b>Varad kokku</b>	<b>116 253</b>	<b>81 583</b>

Vastutus krediidiriski võtmise ning juhtimise eest asub emaettevõtte juhatuse ning emaettevõtte juurde koostatud krediidikomitee tasandil. Tütarettevõtted, filiaalid ning emaettevõtte alla kuuluvad äriühinid teevad emaettevõtte krediidikomiteele ettepanekuid krediidiriski puudutavate põhimõtete ja reeglite kehtestamiseks, mis puudutavad konkreetse tütaretevõtte või äriühini äritegevust. Riski võtmise põhimõtete üle otsustamine toimub kollegiaalselt krediidikomitees.

Krediidiriski juhtimine toimub lähtuvalt krediidasutuste seaduses, võlaõigusseaduses, krediidiandjate ja -vahendajate seaduses, Finantsinspektsiooni juhendis "Vastutus-tundliku laenamise nõuded", Eesti Panga presidendi määrustes ja välisriikides asuvate äriüksuste kohalikes regulatsioonides sätestatust, samuti lähtuvalt Grupi krediidiriski poliitikas sätestatud põhimõtetest. Krediidiriski poliitika, laenuanalüüsi ja laenuandmise põhimõtteid vaadatakse

perioodiliselt üle, kontrollides nende vastavust majandusolukorrale ning tegelikule maksedistsipliinile.

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

- Laenuportfelli hajutatus. Vastavalt kehtivale tootestrateegiale on Grupi poolt pakutud jaetoote maksimaalne kliendi kohane riskilimit kuni 30 000 EUR
- Madal keskmine laenusumma. 31.12.2017 seisuga on Grupi keskmine jaetoote lepinguline jääk 1 154 EUR (31.12.2016 seisuga 1 004 EUR)
- Laenuportfelli kvaliteedi pidev jälgimine nii operatiivsel tasandil, juhatuse tasandil kui ka nõukogu tasandil.

Grupp ei kasuta krediidiriski puhul sisereitingute meetodeid. Grupp ei kasuta krediidiriski juhtimisel krediidiriski maandamise tehnikaid Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 mõttes.

#### **Nõuete geograafiline jaotus 31.12.2017 (EURt)**

	<b>Eesti</b>	<b>Läti</b>	<b>Poola</b>	<b>Kokku</b>
Keskpangad	14 288	0	479	14 767
Krediidasutused	4 129	794	3 608	8 503
Majapidamised	70 199	14 320	4 483	89 002
Mittefinantsettevõtted	2 126	80	0	2 206
Muud finantsettevõtted	1 595	0	0	1 595
Muud nõuded	59	0	33	92
Muud finantsvarad	3	58	0	61
<b>Nõuded kokku</b>	<b>92 398</b>	<b>15 252</b>	<b>8 603</b>	<b>116 253</b>

#### **Nõuete geograafiline jaotus 31.12.2016 (EURt)**

	<b>Eesti</b>	<b>Läti</b>	<b>Poola</b>	<b>Kokku</b>
Keskpangad	14 680	0	0	14 680
Krediidasutused	968	900	88	1 956
Majapidamised	44 205	16 647	0	60 852
Mittefinantsettevõtted	1 389	30	0	1 419
Muud finantsettevõtted	2 568	0	0	2 568
Muud nõuded	39	6	20	65
Muud finantsvarad	17	6	20	43
<b>Nõuded kokku</b>	<b>63 866</b>	<b>17 589</b>	<b>128</b>	<b>81 583</b>

## Nõuded keskpankadele ning krediidiasutustele

Krediidiriskile avatud positsioon rahast ja raha ekvivalentidest, mida hoitakse keskpankades ning teistes korrespondentpankades, kannab oma olemuselt juhtkonna hinnangul madalat krediidiriski. Kõik laenud ja nõuded keskpankadele ja kredii-

diasutustele on õigeaegsed ega ole tähtaega ületanud. Grupi riskijuhtimise poliitika eelistab likviidsete vahendite paigutamiseks suurema omakapitali ning võimalusel tugeva krediidireitinguga krediidiasutusi.

Grupi nõuded keskpankade ning krediidiasutuste vastu ei ole 31.12.2016 ning 31.12.2017 seisuga makseviivituses ega ole alla hinnatud.

### Nõuded krediidiasutustele vastavalt Moody-se lühiajalise krediidireitingu reitinguklassidele (EURt)

	31.12.2017	31.12.2016
P-1	19 882	16 432
P-2	1 701	9
reitinguta	1 714	195
<b>Nõuded krediidiasutustele kokku</b>	<b>23 297</b>	<b>16 636</b>

## Nõuded majapidamistele

Alates 2011. aastast on Inbank tegutsenud järelmaksu väljastamisega Eestis. 2013. aastal alustati Eestis ka väikeses mahus tarbimislauade väljastamisega partneri kaudu. Alates 2014. aasta lõpust on Inbank sisenevad Läti tarbijafinantseerimise turule, pakkudes seal sihtotstarbelist tarbimislaua, mis oma sisult on sarnane Eestis pakutava järelmaksu tootega. 2015. aastal on Inbank alustanud Eestis tagatiseta autolaenu ning 2016. aastal sihtotstarbeta tarbimislaua pakkumist. 2016. aastal lisandus sihtotstarbeta tarbimislaua toode ka Läti tooteportfelli.

Poola turul alustas Inbank tarbimisfinantseerimise pakkumist alates märtsist 2017. Esimese tootena sai turule toodud tagatiseta tarbimislaua. Juunis 2017 lisandus Poolas pakutavasse tootevalikusse ka autolaenu toode. Alates novembrist 2017 on pakkumisel ka finantseerimislahendus liikluskindlustuse aastamakse finantseerimiseks, mis oma olemuselt on järelmaksutoode.

Majapidamistele tarbimislauade andmine on Grupi põhitegevus. Läbi sellele tegevusliinile keskendumise on saavutatud laenuportfelli kõrge hajutatus ning madal keskmine laenu summa.

### Nõuete jaotus 31.12.2017 (EURt)

	Eesti	Läti	Poola	Kokku
Järelmaksunõuded	21 494	0	38	21 532
Sihtotstarbelised tarbimislaua nõuded	48 484	7 428	411	56 323
Tarbimislaua nõuded	221	6 892	4 034	11 147
<b>Nõuded majapidamistele kokku</b>	<b>70 199</b>	<b>14 320</b>	<b>4 483</b>	<b>89 002</b>

### Nõuete jaotus 31.12.2016 (EURt)

	Eesti	Läti	Poola	Kokku
Järelmaksunõuded	20 108	0	0	20 108
Sihtotstarbelised tarbimislaua nõuded	19 520	11 244	0	30 764
Tarbimislaua nõuded	4 577	5 403	0	9 980
<b>Nõuded majapidamistele kokku</b>	<b>44 205</b>	<b>16 647</b>	<b>0</b>	<b>60 852</b>

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

tumise mudel on pidevalt ajas muutuv ning käib kaasas muutustega krediitdiotsuse langetamiseks kasutatavas informatsiooni koosseisus ning muutustega majanduskeskkonnas.

Kuna majapidamistele antud tarbimislaenud on homogeensed, siis võimalikud krediitkahjumitest tulenevad allahindlused arvutatakse nende homogeensete laenude ajaloolise

maksekäitumise baasilt ning allahindlusmäära rakendatakse bilansipäeva portfelli. Võimalikult täpse allahindluse tegemise otstarbel grupeeritakse nõuded alamklassidesse, arvestades toote tüüpi, geograafilist jaotust, klientide maksepraktikat ja makseviivituses oldud aega. Grupeeritud nõuete puhul on allahindluse suuruseks antud gruppi kuuluvate nõuete jääkväär-

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

#### EURt

<b>Nõuete jaotus 31.12.2017</b>	<b>Bruto nõuded majapidamiste vastu</b>	<b>Üldallahindlus</b>	<b>Eriallahindlus</b>	<b>Neto nõuded majapidamiste vastu</b>	<b>Allahindlusega kaetus</b>
Portfell makseviivituses 0-3 päeva	82 307	-505	-22	81 780	0.6%
Portfell makseviivituses 4-89 päeva	6 762	-783	-29	5 950	12.0%
Portfell makseviivituses 90-179 päeva	1 518	0	-704	814	46.4%
Portfell 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 31.12.2016</b>	<b>Bruto nõuded majapidamiste vastu</b>	<b>Üldallahindlus</b>	<b>Eriallahindlus</b>	<b>Neto nõuded majapidamiste vastu</b>	<b>Allahindlusega kaetus</b>
Portfell makseviivituses 0-3 päeva	56 925	-1 131	-13	55 781	2.0%
Portfell makseviivituses 4-89 päeva	4 020	-46	-7	3 967	1.3%
Portfell makseviivituses 90-179 päeva	1 591	0	-1 012	579	63.6%
Portfell makseviivituses 180+ päeva	2 608	0	-2 083	525	79.9%
<b>Nõuded kokku</b>	<b>65 144</b>	<b>-1 177</b>	<b>-3 115</b>	<b>60 852</b>	<b>6.6%</b>

## Nõuded mittefinantsettevõtetele ning finantsettevõtetele

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

Krediidiotsuseid laenude väljastamiseks ettevõtetele tehakse individuaalselt krediitkomitees. Erandiks on Inbank Liising AS-i poolt välja antavad jaenõuded, mille krediidiotsuseid langetatakse sarnases protsessis majapidamistele antavate laenudega.

Väljastatud äri-laenud saab liigitada lähtuvalt eesmärgist kolme peamisesse gruppi:

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

### EURt

<i>Nõuete jaotus 31.12.2017</i>	<i>Bruto nõuded mitte-finantsettevõtete vastu</i>	<i>Üld-allahindlus</i>	<i>Eri-allahindlus</i>	<i>Neto nõuded mitte-finantsettevõtete vastu</i>	<i>Allahindlusega kaetus</i>
Portfell makseviivituses 0-3 päeva	1 955	-16	-6	1 933	1.1%
Portfell makseviivituses 4-89 päeva	363	-6	0	357	1.7%
Portfell makseviivituses 90-179 päeva	10	0	-4	6	40.1%
Portfell makseviivituses 180+ päeva	5	0	-3	2	66.4%
<b>Nõuded mittefinantsettevõtetele kokku</b>	<b>2 333</b>	<b>-22</b>	<b>-13</b>	<b>2 298</b>	<b>1.5%</b>

<i>Nõuete jaotus 31.12.2016</i>	<i>Bruto nõuded mitte-finantsettevõtete vastu</i>	<i>Üld-allahindlus</i>	<i>Eri-allahindlus</i>	<i>Neto nõuded mitte-finantsettevõtete vastu</i>	<i>Allahindlusega kaetus</i>
Portfell makseviivituses 0-3 päeva	1 254	-8	0	1 246	0.6%
Portfell makseviivituses 4-89 päeva	176	-3	0	173	1.7%
Portfell makseviivituses 90-179 päeva	0	0	0	0	0.0%
Portfell makseviivituses 180+ päeva	94	0	-94	0	100.0%
<b>Nõuded mittefinantsettevõtetele kokku</b>	<b>1 524</b>	<b>-11</b>	<b>-94</b>	<b>1 419</b>	<b>6.9%</b>

Sõltuvalt laenu andmise eesmärgist vaadatakse krediidiotsuse tegemiseks järgmisi kriteeriumeid:

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

Äri-laenu allahindlusi tehakse Grupis individuaalselt sõltuvalt vastaspolee makseviitusest ning selle põhjustest ja finantsilisest tugevusest. Erandiks on Inbank Liising AS-i poolt välja antavad jaenõuded, mille allahindlusi tehakse sarnases protsessis majapidamistele antavate laenudega.

<i>Nõuete jaotus 31.12.2017</i>	<i>Bruto nõuded muude finantsettevõtete vastu</i>	<i>Üld- allahindlus</i>	<i>Eri- allahindlus</i>	<i>Neto nõuded muude finantsettevõtete vastu</i>	<i>Allahindlusega kaetus</i>
Portfell makseviituses 0-3 päeva	1 606	0	-11	1 595	0.7%
Portfell makseviituses 4-89 päeva	0	0	0	0	0.0%
Portfell makseviituses 90-179 päeva	0	0	0	0	0.0%
Portfell makseviituses 180+ päeva	0	0	0	0	0.0%
<b>Nõuded muudele finantsettevõtetele kokku</b>	<b>1 606</b>	<b>0</b>	<b>-11</b>	<b>1 595</b>	<b>0.7%</b>

<i>Nõuete jaotus 31.12.2016</i>	<i>Bruto nõuded muude finantsettevõtete vastu</i>	<i>Üld- allahindlus</i>	<i>Eri- allahindlus</i>	<i>Neto nõuded muude finantsettevõtete vastu</i>	<i>Allahindlusega kaetus</i>
Portfell makseviituses 0-3 päeva	2 568	0	0	2 568	0.0%
Portfell makseviituses 4-89 päeva	0	0	0	0	0.0%
Portfell makseviituses 90-179 päeva	0	0	0	0	0.0%
Portfell makseviituses 180+ päeva	0	0	0	0	0.0%
<b>Nõuded muudele finantsettevõtetele kokku</b>	<b>2 568</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 568</b>	<b>0.0%</b>

## Vastaspolee krediidirisk

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

## Kontsentratsioonirisk

Kontsentratsioonirisk on risk, mis tuleneb suurest riskipositsioonist ühe vastaspolee või seotud vastaspolee vastu või vastaspoolte vastu, kelle riski mõjutab ühine riskitegur. Grupp käsitleb kontsentratsiooniriski juures nii ühe osapolee, seotud osapoolte kui ka ühe majandusharu, territooriumi või riskiteguriga seotud varasid.

Igapäevases majandustegevuses väldib Grupp kontsentratsiooniriski võtmist, keskendudes suure riski-kontsentratsiooni vältimiseks eeskätt keskmistele ning väiksematele laenudele. Grupp ei välista piisava tagatise olemasolul või muude nõutavate tingimuste täitmisel ka suuremate laenusummade väljastamist. Tagatise nõude juures suurte laenude puhul on üheks erandiks krediidiastutuste juures hoitavad

likviidsed vahendid tähtajaga kuni kolm kuud. Nendel juhtudel tugine-takse riski maandamiseks informatsioonile vastaspolee finantsilisest tugevusest ning rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antud reitingutest vastaspoleele.

31.12.2017 ning 31.12.2016 seisuga ei olnud Grupil nõudeid, mis on suuremad kui 10% Grupi neto omavahenditest.

## Tururisk

Tururisk on määratletud kui risk, mis tuleneb intresside muutumisest ebasoodsas suunas. Grupi tegevus on kuni 2016. aasta keskpaigani piirunud geograafiliselt üksnes eurotsooni riikidega. 2016. aasta teises pooles alustati tegevuse ettevalmistamisega tarbijafinantseerimise äri algatamiseks Poolas. Antud perioodil jõuti Poola regioonis teha üksnes kulupid tegevuse algatamiseks ning krediitportfelli ülesehitus algas 2017. aasta märtsist. Sellest tulenevalt on Grupi varad ning kohustised 31.12.2016 seisuga valdavalt eurodes. 2017. aasta jooksul alanud laenu tegevus ning hoiuste kaasamine Poola turul on kaasa toonud selle, et Poola zlottides nomineeritud varad ning kohustised moodustavad 31.12.2017 seisuga olulise osa (üle 5%) koguvaredest.

Grupil puudub turul kaubeldav aktsia- ja/või võlakirjaportfell. Grupil puuduvad väärtpaperistamise positsioonidest tulenevad riskipositsioonid. Sellest tulenevalt on ainsad olulised tururiski tüübid, millele Grupi tegevus on senise äritegevuse tulemusel avatud intressimäära risk ning valuutarisk.

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

## Valuutarisk

Grupi riskiisu valuutariski suhtes on väga madal. Valuutariski juhtimise eesmärk on hoida valuutapositsioonid tasakaalus.

Valuutariski mõõtmiseks ja hindamiseks kasutab Grupp välisvaluuta avatud netopositsiooni jälgimist, avatud netopositsiooni sensitiivsusanalüüsi ning stressitestimist hinnates valuutakursside ebasoodsa muutumise mõju. Testitavaks stsenaariumiks oli kõikide valuutade, kus Grupp omab avatud valuutapositsiooni, üheaegne 10% muutus ebasoodsas suunas (valuutapositsioonina ei käsitleta euro positsioone).

Grupi valuutariski avatud netopositsioon seisuga 31.12.2017 oli 108 EURt (31.12.2016 seisuga 92 EURt), mis moodustas 0,60% Grupi omavahenditest (31.12.2016 seisuga 0,61%). Stsenaariumanalüüsi järgi, mille kohaselt toimuks Grupi kõigi valuutapositsioonide üheaegse 10% suuruse muutus ebasoodsas suunas oleks mõju 10 EURt. Grupi avatud valuutarisk on väike ning valuutariski positsioon hästi kontrollitud.

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

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

<i>Valuutariski kandvad varad 31.12.2016 (EURt)</i>	<i>EUR</i>	<i>PLN</i>
Keskpangad, krediitiasutused, sularaha	16 552	88
Majapidamised	60 852	0
Mittefinantsettevõtted	1 419	0
Muud finantsettevõtted	2 568	0
Muud varad	2 291	87
<b>Kokku</b>	<b>83 682</b>	<b>175</b>

<i>Valuutariski kandvad kohustised 31.12.2016 (EURt)</i>	<i>EUR</i>	<i>PLN</i>
Klientide hoiused ja saadud laenud	64 587	0
Muud kohustised	1 958	119
Allutatud võlaväärtpaperid	6 475	0
<b>Kokku</b>	<b>73 020</b>	<b>119</b>

## Intressimäära risk

Intressirisk on risk, et Grupi poolt genereeritavad tulud võivad olla mõjutatavad intressimäärade ootamatutest ebasoodsatest muutustest.

Grupp on avatud intressiriskile, kui tema peamiste varade ja kohustiste tähtajad on erinevad või kui varade ja kohustiste intressimäärasid on võimalik korrigeerida erinevate ajavahemike järel.

Üldiselt on intressimäära risk Grupi juhatuse hinnangul madal järgmistel põhjustel:

- Intressitundlike varade ja kohustuse struktuuri ja tähtaegade limiteerimine ning omavaheline sobi-

tamine - nii Grupi intressi teenivad varad kui kohustised on täielikult fikseeritud intressiga ning olulises osas sarnase lühikese tähtajaga.

- Fikseeritud intressimäära ja kõrge hinnavahe hoidmine - Grupp väljastab laenusid ja kaasab hoivuseid üksnes fikseeritud intressimääraga, mis võimaldab juhtida hinnavahet (intressitulu / intressitootvad varad - intressikulu / intressikandvad kohustised). Väljastatud laenude eest saadav intressimäär ületab oluliselt võetud hoiuste eest makstavat intressimäära.
- Grupi tegevuse fookus on suunatud tagatiseta tarbimislaenude väljastamisele. Sellest tulenevalt on Grupi varad suhteliselt kõrge tootlusega. See annab piisava puhvri, et võtta vastu võimalik intressimäärade muutus nii Grupi kohustiste kui ka varade poolel.
- Grupi hoiusteportfell koosneb täielikult tähtajalistest hoiustest, mille intressimäär on kuni hoiuseperioodi lõpuni fikseeritud.

Tütarettevõtete intressiriski juhtimist korraldab ematettevõte. Intressiriski juhivad üldiselt Grupi juhatuse ja vahetult Grupi finantsjuht ja tresoor. Intressi riski juhitakse läbi mõjuanalüüsi, analüüsides kuidas mõjutaks nihe intressikõveras Grupi neto int-

### Intressi teenivad varad ning kohustised lepinguliste tähtaegade järgi

#### EURt

<b>Varad 31.12.2017</b>	<b>Nõudmiseni</b>	<b>1-90 päeva</b>	<b>91-365 päeva</b>	<b>1-5 aastat</b>	<b>5+ aastat</b>	<b>Kokku</b>
Keskpangad, krediitiasutused, sularaha	20 751	2 550	0	0	0	23 301
Laenud ja nõuded	3	9 929	24 347	56 342	2 274	92 895
<b>Varad kokku</b>	<b>20 754</b>	<b>12 479</b>	<b>24 347</b>	<b>56 342</b>	<b>2 274</b>	<b>116 196</b>
<b>Kohustised 31.12.2017</b>	<b>Nõudmiseni</b>	<b>1-90 päeva</b>	<b>91-365 päeva</b>	<b>1-5 aastat</b>	<b>5+ aastat</b>	<b>Kokku</b>
Hoiused	2 541	7 210	31 098	54 207	0	95 056
Allutatud võlaväärtpaberid	0	114	0	0	6 366	6 480
<b>Kohustised kokku</b>	<b>2 541</b>	<b>7 324</b>	<b>31 098</b>	<b>54 207</b>	<b>6 366</b>	<b>101 536</b>
<b>Kohustiste ja varade tähtaegade vahe</b>	<b>18 213</b>	<b>5 155</b>	<b>-6 751</b>	<b>2 135</b>	<b>-4 092</b>	<b>14 660</b>
<b>Varad 31.12.2016</b>	<b>Nõudmiseni</b>	<b>1-90 päeva</b>	<b>91-365 päeva</b>	<b>1-5 aastat</b>	<b>5+ aastat</b>	<b>Kokku</b>
Keskpangad, krediitiasutused, sularaha	16 640	0	0	0	0	16 640
Laenud ja nõuded	788	7 672	18 486	37 591	302	64 839
<b>Varad kokku</b>	<b>17 428</b>	<b>7 672</b>	<b>18 486</b>	<b>37 591</b>	<b>302</b>	<b>81 479</b>
<b>Kohustised 31.12.2016</b>	<b>Nõudmiseni</b>	<b>1-90 päeva</b>	<b>91-365 päeva</b>	<b>1-5 aastat</b>	<b>5+ aastat</b>	<b>Kokku</b>
Hoiused	970	3 826	32 303	27 488	0	64 587
Allutatud võlaväärtpaberid	0	4	0	0	6 471	6 475
<b>Kohustised kokku</b>	<b>970</b>	<b>3 830</b>	<b>32 303</b>	<b>27 488</b>	<b>6 471</b>	<b>71 062</b>
<b>Kohustiste ja varade tähtaegade vahe</b>	<b>16 458</b>	<b>3 842</b>	<b>-13 817</b>	<b>10 103</b>	<b>-6 169</b>	<b>10 417</b>



ressitulu ning majandusliku väärtust.

Grupp kasutab intressiriski maandamiseks ning ülemäärasest intressiriskist hoidumiseks järgmisi tehnikaid:

- väljastatud laenude ning kaasatud hoiuste keskmisest kõrgem intressimäärade vahe;
- intressiriskist tulenev oodatav kahju on üks laenude hinnastamise komponent;
- keskmisest lühemad väljastatud laenude tähtajad, mis võimaldab operatiivselt juhtida intressiriski muutest uute väljastatavate laenude intressimäärasid ja tähtaegu;
- nii väljastatud laenud kui ka kaasatud hoiused on fikseeritud intressiga;
- Grupp jälgib ja juhib pidevalt oma intressiriski positsioone;
- Grupp mõõdab ja limiteerib intressiriski võttes arvesse intressimäärade taseme muutustest põhjustatud majandusliku väärtuse ja tulevase tulu võimalike muutuste mõju oma kapitalivahenditele;
- Grupp on valmis kasutama muid intressiriski maandamise tehnikaid kui see osutub vajalikuks.

## Likviidsusrisk

Likviidsusrisk on defineeritud kui risk, et Grupi maksevõime ei ole piisav lepinguliste kohustuste tähtaegseks täitmiseks, st et Grupi ettevõtted ei suuda jätkusuutlikult ja õigeaegselt finantseerida oma tegevust või ei suuda likvideerida oma positsioone lepinguliste kohustuste täitmiseks. Likviidsusrisi juhtimisel lähtutakse likviidsusrisi strateegiast ning juhtimist käsitlevast sisekorra eeskirjast. Grupi likviidsuse juhtimise poliitika eesmärgiks on tagada igal ajahetkel Grupi poolt võetud kohustuste õigeaegne ja täiemahuline täitmine, samal ajal optimeerides likviidsusrisi selliselt, et saavutatakse erineva kestvusega investeringutelt maksimaalne ja stabiilne kasumlikkus.

Grupi pikaajalist likviidsust planeerib ja likviidsusrisi juhtimist kontrollib juhatus. Grupi likviidsusrisi igapäevase ja lühiajalise juhtimise eest vastutavad finantsjuht ja tresoor.

Grupi likviidsuspositsiooni juhtimiseks kasutatakse peamise meetmena varade ja kohustiste tähtaegade vahe analüüsil põhinevat lähenemist. Ülevaade varade ja kohustiste tähtaegalisest jaotusest on esitatud tabelis. Mudeli raames fikseeritakse ka peamised jälgitavad likviidsuse suhtarvud ning varade ja kohustiste tähtajali-

### Varad ja kohustised lepinguliste tähtaegade järgi (EURt)

<b>Kohustised 31.12.2017</b>	<b>Nõudmiseni</b>	<b>1-90 päeva</b>	<b>91-365 päeva</b>	<b>1-5 aastat</b>	<b>5+ aastat</b>	<b>bilansiline väärtus 31.12.2017</b>
Hoiused	0	7 275	31 467	56 940	0	95 056
Muud kohustised	0	2 399	0	0	0	2 399
Allutatud võlaväärtpaberid	0	114	341	1 821	8 324	6 480
<b>Kohustised kokku</b>	<b>0</b>	<b>9 788</b>	<b>31 808</b>	<b>58 761</b>	<b>8 324</b>	<b>103 935</b>

<b>Varad 31.12.2017</b>	<b>Nõudmiseni</b>	<b>1-90 päeva</b>	<b>91-365 päeva</b>	<b>1-5 aastat</b>	<b>5+ aastat</b>	<b>bilansiline väärtus 31.12.2017</b>
Raha ja nõuded krediidasutustele	20 751	2 550	0	0	0	23 301
Laenud ja nõuded	241	13 415	32 534	69 042	2 712	92 895
Muud varad	0	589	53	0	9 546	10 188
<b>Varad kokku</b>	<b>20 992</b>	<b>16 554</b>	<b>32 587</b>	<b>69 042</b>	<b>12 258</b>	<b>126 384</b>
<b>Kohustiste ja varade tähtaegade vahe</b>	<b>20 992</b>	<b>6 766</b>	<b>779</b>	<b>10 281</b>	<b>3 934</b>	<b>22 449</b>

<b>Kohustised 31.12.2016</b>	<b>Nõudmiseni</b>	<b>1-90 päeva</b>	<b>91-365 päeva</b>	<b>1-5 aastat</b>	<b>5+ aastat</b>	<b>bilansiline väärtus 31.12.2016</b>
Hoiused	970	3 853	32 703	28 788	0	64 587
Muud kohustised	0	2 077	0	0	0	2 077
Allutatud võlaväärtpaberid	0	114	341	1 821	8 779	6 475
<b>Kohustised kokku</b>	<b>970</b>	<b>6 044</b>	<b>33 044</b>	<b>30 609</b>	<b>8 779</b>	<b>73 139</b>

<b>Varad 31.12.2016</b>	<b>Nõudmiseni</b>	<b>1-90 päeva</b>	<b>91-365 päeva</b>	<b>1-5 aastat</b>	<b>5+ aastat</b>	<b>bilansiline väärtus 31.12.2016</b>
Raha ja nõuded krediidasutustele	16 640	0	0	0	0	16 640
Laenud ja nõuded	324	10 723	25 580	48 940	729	64 839
Muud varad	0	256	1 672	0	1 536	3 464
<b>Varad kokku</b>	<b>16 964</b>	<b>10 979</b>	<b>27 252</b>	<b>48 940</b>	<b>2 265</b>	<b>84 943</b>
<b>Kohustiste ja varade tähtaegade vahe</b>	<b>15 994</b>	<b>4 935</b>	<b>-5 792</b>	<b>18 331</b>	<b>-6 514</b>	<b>11 804</b>

sed proportsioonid ning viiakse läbi likviidsuse stressitest. Kõigi oluliste likviidsusnäitajate jaoks on kehtestatud sisemised limiidid.

Grupis on kehtestatud likviidsuse talitluspidevuse plaan likviidsuskriisi olukorras käitumiseks.

Tulenevalt Grupi senisest tegevusmudelilt on Grupi tähtjavehe kokku kuni 90 päeval perioodil positiivne. See tähendab, et perioodiga kuni 90 päeva on Grupi kohustisi vähem kui nõudeid. See tuleneb asjaolust, et väga suur osa Grupi varadest on tarbijafinantseerimise nõuded, mis oma olemuselt on lühiajalised. Kohustised koosnevad aga pea täielikult tähtjalistest hoiustest ning Grupi hoiuste hinnastamine on paikapandud selliselt, et klientide poolt on eelistatud 12+ kuulised perioodid. Tuginedes peamiselt tähtjalistele hoiustele teeb ka Grupi rahavoogude planeerimise paremini prognoositavaks.

Grupp avalikustab informatsiooni likviidsuskatte kordaja kohta vastavalt EBA juhendile EBA/GL/2017/01 Inbank AS kodulehel [www.inbank.ee](http://www.inbank.ee).

## Operatsioonirisk

Operatsioonirisk on risk saada kahju sisemiste protsesside, inimeste tegevuse või süsteemide ebaadekvaatsusest või mittetoimimisest oodatud viisil või välistest sündmustest. Mõiste sisaldab juriidilist riski, kuid ei sisalda strateegilist ja reputatsiooniriski. Grupp lähtub operatsiooniriski juhtimisel kehtestatud operatsiooniriski poliitikast.

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

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

seoses operatsiooniriskiga täiustatud mõõtmismudelil põhinevaid meetodeid Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013.

## Ülemäärase finantsvõimenduse risk

Ülemäärase finantsvõimenduse risk on risk mis tuleneb liigest kohustiste kasvust. Grupi finantsvõimenduse suhtarv seisuga 31.12.2017 oli 11,45% (31.12.2016 seisuga 10,40%) Grupp avalikustab finantsvõimenduse määra vastavalt määrusele (EL) 2016/200 Inbank AS kodulehel [www.inbank.ee](http://www.inbank.ee).

## Reitinguagentuuride kasutamine

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

## Lisa 4 Tegevussegmendid

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

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

Inbank AS (Eesti) muude tulude all on kajastatud peamiselt sidusettevõttele esitatud konsultatsiooniteenuseid. Segmentide vahelistest tehingutest moodustab peamise osa Inbanki poolt tütar-ettevõttele antud laenu intressid. Nimetatud tehingud on kajastatud turuhinnas. Sama kehtib ka IT-teenuste kohta. Vaata ka Lisa 25.

### Raporteeritavate segmentide tulud

EURt

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

### Puhaskasumi kujunemine

EURt

2017	Inbank AS (Eesti)	Inbank Lizings SIA (Läti)	Inbank Liising AS (Eesti)	Inbank AS Poola filiaal	Inbank Technologies OÜ (Eesti)	KOKKU
<b>Kasum enne laenude allahindluse kulu</b>	<b>4 716</b>	<b>1 651</b>	<b>56</b>	<b>-1 290</b>	<b>-213</b>	<b>4 920</b>
Kasum tütar- ja sidusettevõtetest	5 816	0	0	0	387	6 203
Laenude allahindluse kulu	-1 541	-1 709	-18	-256	-8	-3 532
Tulumaks	0	-388	0	296	0	-92
<b>Puhaskasum/-kahjum</b>	<b>8 991</b>	<b>-446</b>	<b>38</b>	<b>-1 250</b>	<b>166</b>	<b>7 499</b>

## Raporteeritavate segmentide tulud

<i>EURt</i>						
<b>2016</b>	<i>Inbank AS (Eesti)</i>	<i>Inbank Lizings SIA (Läti)</i>	<i>Inbank Liising AS (Eesti)</i>	<i>Inbank AS Poola filiaal</i>	<i>Inbank Technologies OÜ (Eesti)</i>	<b>KOKKU</b>
Intressitulud	6 976	3 735	15	0	6	<b>10 732</b>
Teenustasutulud	240	154	0	0	0	<b>394</b>
Muud tulud	483	51	0	0	376	<b>910</b>
Segmentide vahelised elimineerimised	-944	-2	0	0	-132	<b>-1 078</b>
<b>Tulud välistelt klientidelt</b>	<b>6 755</b>	<b>3 938</b>	<b>15</b>	<b>0</b>	<b>250</b>	<b>10 958</b>
Intressikulud	-1 401	-928	-6	0	-13	<b>-2 348</b>
Teenustasukulud	-261	-76	0	0	0	<b>-337</b>
Segmentide vahelised elimineerimised	3	926	6	0	12	<b>947</b>
<b>Kokku kulud</b>	<b>-1 659</b>	<b>-78</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1</b>	<b>-1 738</b>
<b>Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku</b>	<b>5 096</b>	<b>3 860</b>	<b>15</b>	<b>0</b>	<b>249</b>	<b>9 220</b>

## Puhaskasumi kujunemine

<i>EURt</i>						
<b>2016</b>	<i>Inbank AS (Eesti)</i>	<i>Inbank Lizings SIA (Läti)</i>	<i>Inbank Liising AS (Eesti)</i>	<i>Inbank AS Poola filiaal</i>	<i>Inbank Technologies OÜ (Eesti)</i>	<b>KOKKU</b>
<b>Kasum enne laenude allahindluse kulu</b>	<b>3 281</b>	<b>2 213</b>	<b>5</b>	<b>-361</b>	<b>-133</b>	<b>5 005</b>
Kasum sidusettevõtetest	773	0	0	0	0	<b>773</b>
Laenude allahindluse kulu	-987	-2 221	-11	0	0	<b>-3 219</b>
Tulumaks	0	-2	0	59	0	<b>57</b>
<b>Puhaskasum/-kahjum</b>	<b>3 067</b>	<b>-10</b>	<b>-6</b>	<b>-302</b>	<b>-133</b>	<b>2 616</b>

## Raporteeritavate segmentide varad ja kohustised

EURt

<b>31.12.2017</b>	<b>Inbank AS (Eesti)</b>	<b>Inbank Lizings SIA (Läti)</b>	<b>Inbank Liising AS (Eesti)</b>	<b>Inbank AS Poola filiaal</b>	<b>Inbank Technologies OÜ (Eesti)</b>	<b>Segmentide vahelised elimineerimised</b>
Sularaha	4	0	0	0	0	0
Nõuded keskpankadele, sh kohustuslik reserv	14 289	0	0	478	0	0
Nõuded krediitiasutustele	3 769	794	89	3 608	270	0
Laenuid ja nõuded klientidele	91 860	14 400	1 266	4 516	104	-19 251
Investeeringud tütarettevõtetesse	1 053	0	0	0	0	-1 053
Investeeringud sidusettevõtetesse	7 763	0	0	0	43	0
Materiaalsed varad	111	43	0	58	67	0
Immateriaalsed varad	161	113	0	23	322	197
Muud finantsvarad	2	66	0	7	2	-16
Muud varad	126	283	23	20	7	0
Edasilükkunud tulumaksu vara	0	0	0	364	0	0
Müügiks hoitavad sidusettevõtted	0	0	0	0	0	0
<b>Varad kokku</b>	<b>119 138</b>	<b>15 699</b>	<b>1 378</b>	<b>9 074</b>	<b>815</b>	<b>-20 123</b>
Saadud laenuid	0	15 770	1 221	1 839	418	-19 248
Klientide hoiused	86 379	0	0	8 677	0	0
Allutatud võlaväärtpaberid	6 480	0	0	0	0	0
Muud finantskohustised	1 067	118	25	58	14	-19
Muud kohustised	807	189	0	89	51	0
Tulumaksu kohustis	0	0	0	0	0	0
<b>Kohustised kokku</b>	<b>94 733</b>	<b>16 077</b>	<b>1 246</b>	<b>10 663</b>	<b>483</b>	<b>-19 267</b>

## Raporteeritavate segmentide varad ja kohustised

EURt

<b>31.12.2016</b>	<b>Inbank AS (Eesti)</b>	<b>Inbank Lizings SIA (Läti)</b>	<b>Inbank Liising AS (Eesti)</b>	<b>Inbank AS Poola filiaal</b>	<b>Inbank Technologies OÜ (Eesti)</b>	<b>Segmentide vahelised elimineerimised</b>
Sularaha	4	0	0	0	0	0
Nõuded keskpankadele, sh kohustuslik reserv	14 680	0	0	0	0	0
Nõuded krediidasutustele	875	900	23	88	70	0
Laenud ja nõuded klientidele	66 391	16 687	606	0	92	-18 937
Investeeringud tütarettevõttesse	1 033	0	0	0	0	-1 033
Investeeringud sidusettevõttesse	0	0	0	0	1	0
Materiaalsed varad	84	15	0	37	47	0
Immateriaalsed varad	187	122	0	3	401	189
Muud finantsvarad	2	7	0	19	25	-10
Muud varad	98	0	104	9	3	0
Edasilükkunud tulumaksu vara	0	390	0	59	0	0
Müügiks hoitavad sidusettevõtted	1 672	0	0	0	0	0
<b>Varad kokku</b>	<b>85 026</b>	<b>18 121</b>	<b>733</b>	<b>215</b>	<b>639</b>	<b>-19 791</b>
Saadud laenud	0	17 600	600	395	342	-18 937
Klientide hoiused	64 587	0	0	0	0	0
Allutatud võlaväärtpaberid	6 475	0	0	0	0	0
Muud finantskohustised	865	74	40	55	9	-9
Muud kohustised	515	50	0	64	93	0
Tulumaksu kohustis	0	321	0	0	0	0
<b>Kohustised kokku</b>	<b>72 442</b>	<b>18 045</b>	<b>640</b>	<b>514</b>	<b>444</b>	<b>-18 946</b>

Inbank Lizings SIA omakapitali suurus seisuga 31.12.2017 oli -378 EURt (31.12.2016: 77 EURt).

## Lisa 5 Neto intressitulu

<i>EURt</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Intressitulu</b>		
Laenud majapidamistele	12 753	9 520
Laenud ettevõtetele	164	86
Nõuded finantseerimis- ja krediidasutustele ning keskpangale	106	182
<b>Kokku</b>	<b>13 023</b>	<b>9 788</b>
<b>Intressikulu</b>		
Saadud hoiused	-1 544	-1 136
Võlaväärtpaberid	-465	-267
Saadud laenud	0	-1
<b>Kokku</b>	<b>-2 009</b>	<b>-1 404</b>
<b>Neto intressitulu</b>	<b>11 014</b>	<b>8 384</b>
<b>Intressitulu kliendi asukoha järgi</b>		
Eesti	9 275	6 053
Läti	3 535	3 735
Poola	213	0
<b>Kokku</b>	<b>13 023</b>	<b>9 788</b>

Allahinnatud laenudelt arvatud intressitulu 2017. aastal on 248 EURt (2016: 403 EURt).



**Lisa 6** Neto teenustasutulu

<i>EURt</i>	<i>2017</i>	<i>2016</i>
<b>Teenustasutulu</b>		
Majapidamised	548	389
Ettevõtted	3	5
<b>Kokku</b>	<b>551</b>	<b>394</b>
<b>Teenustasukulu</b>		
Laenude administreerimiskulud	-607	-302
Väärtpaberivahendus	0	-32
<b>Kokku</b>	<b>-607</b>	<b>-334</b>
<b>Neto teenustasutulu</b>	<b>-56</b>	<b>60</b>
<b>Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:</b>		
Eesti	282	190
Läti	267	204
Poola	2	0
<b>Kokku</b>	<b>551</b>	<b>394</b>

## Lisa 7 Tegevuskulud

### EURt

<b>Personalikulu</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Palgakulud	3 270	1 967
Sotsiaal- ja muud maksud	727	494
<b>Personalikulu kokku</b>	<b>3 997</b>	<b>2 461</b>
<b>Turunduskulud</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Turundus ja reklaam	605	297
Müügikulud	324	269
<b>Turunduskulud kokku</b>	<b>929</b>	<b>566</b>
<b>Halduskulud</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Rendi- ja kommunaalkulud	221	146
Infotehnoloogia kulud	288	143
Juriidilised kulud	115	156
Bürookulud	135	72
Koolitus- ja lähetuskulud	173	76
Muud maksukulud	133	79
Järelvalvetasud	86	50
Võlamenetluskulud	67	25
Konsultatsioonikulud	53	26
Muud halduskulud	331	241
<b>Halduskulud kokku</b>	<b>1 602</b>	<b>1 014</b>
<b>Keskmine töötajate arv</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Eesti	50	39
Läti	18	13
Poola	15	3
<b>Kokku</b>	<b>83</b>	<b>55</b>

## Lisa 8 Kasutusrent

<i>EURt</i>	<i>31.12.2017</i>	<i>31.12.2016</i>
<b><i>Kasutusrendilepingud</i></b>		
Kuni 1 aasta	139	112
1 aasta kuni 5 aastat	138	230
Üle 5 aasta	0	0
<b>Kokku</b>	<b>277</b>	<b>342</b>

Grupp rendib kasutusrendi tingimuste korras kontoriruumi.  
Rendikulud moodustasid aastal 2017 147 EURt (2016: 101 EURt).

## Lisa 9 Laenude allahindluse kulu

### Laenud ja nõuded klientidele

<b>EURt</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Majapidamised	92 129	65 144
Mittefinantsettevõtted	2 241	1 363
Finantsettevõtted	1 606	2 568
Muud nõuded	92	161
<b>Kokku</b>	<b>96 068</b>	<b>69 236</b>
Allahindlus	-3 173	-4 397
<b>Kokku</b>	<b>92 895</b>	<b>64 839</b>

Portfell "Laenud ja nõuded majapidamistele" sisaldab nõudeid netoväärtuses 402 EURt, mis on välja antud Läti tütarettevõtte poolt nominaalväärtuses 2 318 EURt. Seoses Läti tütarettevõtte restruktureerimisega on nõuded nominaalsummas 1 916 EURt ja vastavas summas allahindlus bilansist välja kantud.

<b>EURt</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Laenude allahindluse kulu</b>		
Aruandeperioodi allahindlused	-4 578	-3 400
Laekunud finantsseisundi aruandest välja kantud laenudelt	1 046	181
<b>Kokku</b>	<b>-3 532</b>	<b>-3 219</b>

### Muutused allahindlustes

Seisuga 1. jaanuar	-4 396	-1 156
Aruandeperioodi allahindlused	-4 578	-3 400
Intresside ja teenustasude allahindlused	-414	-426
Finantsseisundi aruandest välja kantud	6 215	585
<b>Kokku</b>	<b>-3 173</b>	<b>-4 397</b>

## Lisa 10 Tulumaks

## EURt

	2017				2016			
	Eesti	Läti	Poola	Kokku	Eesti	Läti	Poola	Kokku
Maksumäärad	25%	15%	19%		25%	15%	19%	
Kasum enne tulumaksu	9 196	-66	-1 547	7 583	2 923	-6	-358	2 559
Edasi kandmine jaotamata kasumisse	-3 068	0	0	-3 068	-2 923	0	0	-2 923
Mahaarvamisele mittekuuluvad kulud	0	375	-14	361	0	-130	43	-87
Laenude allahindlused, mida ei arvestata aruandeaasta kuluna	0	-2 297	0	-2 297	0	2 335	0	2 335
Varasemate perioodide edasikantav kahjum	0	0	0	0	0	-58	0	-58
Maksustatav kasum	0	-1 988	-1 561	-3 549	0	2 141	-315	1 826
<b>Tulumaksukulu kokku*</b>	<b>0</b>	<b>-298</b>	<b>0</b>	<b>-298</b>	<b>0</b>	<b>321</b>	<b>0</b>	<b>321</b>

	2017				2016			
	Eesti	Läti	Poola	Kokku	Eesti	Läti	Poola	Kokku
<b>Edasilükkunud tulumaksuvara perioodi alguses</b>	0	390	59	449	0	71	0	71
Põhivara maksuarvestuses	0	117	0	117	0	93	0	93
Põhivara finantsarvestuses	0	-157	0	-157	0	-123	0	-123
Edasikantud maksustatav kahjum	0	462	1 876	2 338	0	2 620	315	2 935
Kasutamata puhkuse- ja boonusereserv	0	109	0	109	0	8	0	8
Nõuete allahindlused	0	1 988	0	1 988	0	0	0	0
Muud korrigeerimised	0	0	39	39	0	0	0	0
<b>Kokku</b>	<b>0</b>	<b>2 519</b>	<b>1 915</b>	<b>4 434</b>	<b>0</b>	<b>2 598</b>	<b>315</b>	<b>2 913</b>
<b>Edasilükkunud tulumaksuvara perioodi lõppedes</b>	<b>0</b>	<b>378</b>	<b>364</b>	<b>742</b>	<b>0</b>	<b>390</b>	<b>59</b>	<b>449</b>
<b>Tulumaksuvara muutus (läbi kasumiaruande)</b>	<b>0</b>	<b>-12</b>	<b>296</b>	<b>284</b>	<b>0</b>	<b>319</b>	<b>59</b>	<b>378</b>
<b>Maha kantud tulumaksuvara</b>	<b>0</b>	<b>-378</b>	<b>0</b>	<b>-378</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Peale edasilükkunud tulumaksu vara mahakandmist Lätis on 31.12.2017 tulumaksu vara saldo bilansis 364 EURt.

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Kasumiaruandes kajastatud tulumaks</b>	<b>-92</b>	<b>57</b>
Edasilükkunud tulumaksuvara Poola	298	59
Edasilükkunud tulumaksuvara Läti:	-12	319
Läti tulumaksuvara mahakandmine:	-378	0
Läti tulumaksukulu:	0	-321
<b>Kokku</b>	<b>-92</b>	<b>57</b>

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksa juriidilised isikud teenitud kasumilt tulumaksu. Tulumaksu makstakse erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, dividendidelt ja ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt. Dividend on väljamakse, mida tehakse Inbank AS-i aktsionäride otsuse alusel puhaskasumist või eelmiste majandusaastate jaotamata kasumist ning mille aluseks on dividendi saaja osalus Inbank AS-is. Inbank maksab tulumaksu dividendidelt nende väljamaksmisel rahalises või mitterahalises vormis. Kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt maksustatakse dividendidena jaotatavat kasumit määraga 20/80 netodividendina väljamakstud summast. Dividendidelt arvestatud ettevõtte tulumaks kajastatakse tulumaksukuluna dividendide väljakuulutamise perioodi kasumiaruandes, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal dividendid välja makstakse. Seisuga 31. detsember 2017 on Grupi jaotamata kasum 10 739 EURt (31.12.2016: 3 330 EURt), mille jaotamisel dividendidena kaasneks tulumaksukulu summas 2 147 EURt (31.12.2016: 666 EURt).

Lätis on tasutud 2017. aasta jooksul ettevõtte tulumaksu ettemakseid summas 281 EURt, nimetatud ettemakseid kajastatakse bilansis muude varade koosseisus. Tulenevalt tulumaksuseaduse muudatustest alates 01.01.2018 saab juba tasutud tulumaksu ettemaksed tagasi küsida, vastava taotluse on Läti tütarettevõtte esitanud.

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

**Lisa 11** Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele

<i>EURt</i>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Nõuded keskpankadele	14 066	14 192
Kohustuslik reservkapital keskpangas	701	488
Nõuded krediidasutustele	8 530	1 956
<b>Kokku</b>	<b>23 297</b>	<b>16 636</b>

## Lisa 12 Liising

<i>EURt</i>	<i>Brutoinvesteering</i>	<i>Tulevaste perioodide intressitul</i>	<i>Allahindlus</i>	<i>Tulevaste perioodide põhiosamaksed</i>
<b><i>Liisingu bruto- ja netoinvesteeringud tähtaegade lõikes</i></b>				
Kuni 1 aasta	218	-133	-3	82
1 aasta kuni 5 aastat	1 340	-130	-26	1 184
Üle 5 aasta	0	0	0	0
<b>Kokku 31.12.2017</b>	<b>1 558</b>	<b>-263</b>	<b>-29</b>	<b>1 266</b>

Liisingteenuse pakkumisega alustati septembris 2016.



## Lisa 13 Investeeringud sidusettevõtetesse

### Sidusettevõtete bilansiline väärtus

<b>EURt</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
<b>Sidusettevõtte nimetus</b>		
Maksekeskus Holding OÜ	1	1
Coop Pank AS	7 762	0
Coop Finants AS	0	1 387
Krediidipank Finants AS	0	285
Veriff OÜ	43	0
<b>Kokku</b>	<b>7 806</b>	<b>1 673</b>

Täiendav informatsioon sidusettevõtete kohta on toodud Lisas 1.

Sidusettevõtete kajastamisel on kasutatud kapitaliosaluse meetodit, mis kajastub kasumiaruande real "Kasum sidusettevõtetest" summas 999 EURt (2016: 772 EURt).

2017. aasta jaanuaris suurendas Inbank AS oma osalust Coop Finants AS-is 5%-võrra, pärast mida oli osaluse suurus 49%. Inbank müüs sidusettevõttes Coop Finants AS ja Krediidipank Finants AS 2017. aasta esimesel poolaastal. Alates 31.12.2016 kuni müügini kajastati nimetatud investeeringud müügiotel varana.

30. jaanuaril 2017. aastal omandas Inbank 9,9995% AS Eesti Krediidipanga olemasolevatest aktsiatest. Selle tehingu järgselt on Eesti Krediidipank kajastatud Inbanki sidusettevõttena. Sidusettevõtete Coop Finants AS ning Krediidipank Finants AS müügist saadud vahendid investeeriti Eesti Krediidipanka, võttes osa 2017. aasta teises kvartalis läbi viidud aktsiaemissioonidest. Inbanki osaluseks Eesti Krediidipangas on 17,935%. Sidusettevõtete müügitehingute tulust on elimineeritud realiseerumata kasumid, kasum oli 4 810 EURt.

Alates 02.10.2017 muutus AS Eesti Krediidipank ärinimi, uueks nimeks on Coop Pank AS. Inbank ei ole saanud sidusettevõtetest dividende.

20.10.2015 asutati tütarettevõtte Veriff OÜ, milles Inbank Technologies OÜ osaluse suurus oli 60%. Augustis 2017 müüdi 30% osalusest, müügikasum 394 EURt. Augustis 2017 algatati Veriff OÜ osakapitali suurendamise ja seejärel vähendamise protsess, mille tulemusel oleks Inbanki osalus 21,68%. Seisuga 31.12.2017 oli nimetatud protsess lõpule viimata ning Inbanki osalus seetõttu 25,88%. Ettevõtte kaotas kontrolli, kuid säilitas olulise mõju, mistõttu kajastatakse Veriff OÜ-d edaspidi sidusettevõttena. Sidusettevõtte esmane arvelevõtmine on õiglases väärtuses. Õiglase väärtuse määramisel võeti aluseks alles jääva investeeringu bilansiline maksumus, kuivõrd puudub usaldusväärne informatsioon õiglase väärtuse määramiseks. Edaspidi kajastatakse investeeringut konsolideeritud raamatupidamisaruandes kapitaliosaluse meetodil.

### Sidusettevõtete soetus ja müük, tütarettevõtte müük 2017. aastal

<b>EURt</b>	
Osaluste omandamine sidusettevõtetes	3 229
Sidusettevõtete müügist laekunud ja edasi investeeritud	7 448
Mittekontrolliva osaluse välja ostmine tütarettevõtte aktsiakapitalist	20
<b>Kokku</b>	<b>10 697</b>
Tütarettevõtte müügist laekunud	300
Sidusettevõtete müügist laekunud	7 448
Sidusettevõttes omandatud osaluse edasimüügist laekunud	2 955
<b>Kokku</b>	<b>10 703</b>

Aastal 2016 suurendati osalust sidusettevõttes 31 EURt võrra ning tehti sissemakse tütarettevõttesse 80 EURt.

**Coop Pank AS ülevaade**

<b>EURt</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Neto intressitulu	11 519	7 398
Neto teenustasutulu	2 170	2 737
Muud tegevustulud	3 600	825
Tegevuskulud	-11 518	-8 088
Laenude allahindlused	-1 313	-1 009
Tulumaks	0	-120
<b>Puhaskasum</b>	<b>4 458</b>	<b>1 743</b>
	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Raha	98 873	105 549
Võlakirjad	11 576	11 937
Laenud ja nõuded klientidele	238 282	153 133
Firmaväärtus	6 757	0
Muud varad	15 890	19 551
<b>Varad kokku</b>	<b>371 378</b>	<b>290 170</b>
Võlgnevused krediidiasutustele	5 002	185
Võlgnevused klientidele	310 968	253 812
Allutatud laenud	5 026	4 039
Muud kohustised	5 206	2 557
<b>Omakapital</b>	<b>45 176</b>	<b>29 577</b>
<b>Kohustised ja omakapital kokku</b>	<b>371 378</b>	<b>290 170</b>

## Lisa 14 Immateriaalne põhivara

<i>EURt</i>	<i>Litsentsid</i>	<i>Tarkvara</i>	<i>Firmaväärtus</i>	<i>Kokku</i>
<b>Perioodi alguses (01.01.2016)</b>				
Soetusmaksumus	168	492	238	898
Akumuleeritud kulum	-49	-89	0	-138
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>119</b>	<b>403</b>	<b>238</b>	<b>760</b>
<b>Perioodi alguse jääkmaksumus</b>				
Soetatud	1	267	0	268
Müüdnud vara soetusmaksumuses	-57	0	0	-57
Amortisatsioonikulu	-7	-62	0	-69
<b>Perioodi lõpus jääkmaksumus</b>	<b>56</b>	<b>608</b>	<b>238</b>	<b>902</b>
<b>Perioodi lõpus (31.12.2016)</b>				
Soetusmaksumus	112	759	238	1 109
Akumuleeritud kulum	-56	-151	0	-207
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>56</b>	<b>608</b>	<b>238</b>	<b>902</b>

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

31.12.2017 ja 31.12.2016 viidi läbi firmaväärtuse test. Üksuse kaetav väärtus ei erine oluliselt tema bilansilisest väärtusest (sh firmaväärtus), mistõttu ei ole tehtud konsolideeritud finantspositsiooni aruandes korrigeerimisi.

## Lisa 15 Edasilükkunud tulumaksu vara ja muud varad

<i>EURt</i>	<i>31.12.2017</i>	<i>31.12.2016</i>
Ostjate tasumata arved	8	14
Tulevaste perioodide kulu	128	88
Maksude ettemaksed	305	104
Makstud tagatised	53	30
Muud varad	26	20
<b>Kokku</b>	<b>520</b>	<b>256</b>
<b>Edasilükkunud tulumaksu vara</b>	<b>364</b>	<b>450</b>

Tulevaste perioodide kulu hulgas moodustab enamuse Finantsinspeksioonile tehtud ettemakse. Edasilükkunud tulumaksu vara summas 364 EURt on tekkinud Poola filiaalis (2016: 390 EURt Läti tütarettevõttes ning 60 EURt Poola filiaalis). Maksude ettemaksete all kajastub aastal 2017 Lätis tasutud tulumaksu avansiliste maksete kogusumma 281 EURt (2016: 0 EURt). Täpsemalt vaata Lisa 10.

## Lisa 16 Klientide hoiused

### EURt

<b>Hoiused</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Hoiused majapidamistelt	84 450	51 572
Hoiused mittefinantsettevõtetelt	9 450	8 054
Hoiused muudelt finantsettevõtetelt	1 156	4 961
<b>Kokku</b>	<b>95 056</b>	<b>64 587</b>

<b>Hoiused klientide residentsuse lõikes</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Eesti	67 483	64 111
Saksamaa	17 666	56
Poola	8 677	0
Muud residentsused	1 230	420
<b>Kokku</b>	<b>95 056</b>	<b>64 587</b>

Hoiusete hulgas kajastub ka tekkepõhine intressikohustus summas 864 EURt (31.12.2016: 985 EURt).

### Hoiused lepinguliste tähtaegade järgi

#### EURt

<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	95 056

<b>31.12.2016</b>	<b>Nõudmiseni</b>	<b>1-90 päeva</b>	<b>91-365 päeva</b>	<b>1-5 aastat</b>	<b>Kokku</b>
Klientide hoiused	970	3 826	32 303	27 488	64 587

## Lisa 17 Allutatud võlaväärtpaberid

### EURt

#### Tehingud allutatud võlaväärtpaberitega

Algsaldo 01.01.2017	6 475
Korrigeerimine	5
<b>Löppsald 31.12.2017</b>	<b>6 480</b>

Korrigeerimised aastal 2017 on summas 5 EURt (2016: -28 EURt).

Allutatud võlaväärtpaberid	Nominaalhind	Kogus	Intressimäär	Löpptähtaeg
Inbank allutatud võlaväärtpaber INBB070026A	1 000 EUR	6 503	7%	28.09.2026

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

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

Aastal 2017 tehti Inbanki võlaväärtpaberitega 92 tehingut mahus 694 EURt (2016: 35 tehingut summas 138 EURt).

## Lisa 18 Muud kohustised

<i>EURt</i>	<i>31.12.2017</i>	<i>31.12.2016</i>
<b><i>Finantskohustised</i></b>		
Hankijatele tasumata arved	780	717
Klientide ettemaksed	316	197
Ettemaksed tulevaste perioodide tulud	167	120
<b>Finantskohustised kokku</b>	<b>1 263</b>	<b>1 034</b>
<b><i>Muud kohustised</i></b>		
Võlad töötajatele	783	481
Maksuvõlad	234	223
Muud kohustised	119	18
<b>Muud kohustised kokku</b>	<b>1 136</b>	<b>722</b>
<b>Tulumaksu kohustis</b>	<b>0</b>	<b>321</b>

31.12.2016 sisaldub maksukohustiste koosseisus ka Lätis tasutav ettevõtte tulumaks summas 321 EURt.

## Lisa 19 Tingimuslikud kohustised ja laenulubadused

Grupi potentsiaalsetest kohustistest seoses juhatuse liikme lepinguga vaata Lisa 25.  
Potentsiaalseid laenuandmise kohustisi oli Inbankil järgmiselt:

### **EURt**

#### **Tühistamatud tehingud**

Kohustis lepingulises summas 31.12.2017	635
Kohustis lepingulises summas 31.12.2016	432

Maksuhalduril on õigus kontrollida ettevõtte maksuarvestust kuni 5 aasta jooksul maksudeklaratsiooni esitamise tähtajast ning vigade tuvastamiselt määrata täiendav maksusumma, intressid ning trahv. Maksuhaldur ei ole aastatel 2016-2017 Grupi maksurevisjoni läbi viinud. Grupi juhtkonna hinnangul ei esine 2017. aastal selliseid asjaolusid, mille tulemusena võiks maksuhaldur määrata Grupile olulise täiendava maksusumma.



## Lisa 20 Tava ja lahustatud puhaskasum aktsia kohta

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

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Emaettevõtte omanikele kuuluv kasum (tuhandetes eurodes)	7 496	2 646
Kaalutud keskmine aktsiate arv	73 548	62 881
Tavakasum aktsia kohta (eurodes)	101.92	42.08
Kaalutud keskmine aktsiate arv kasutatud lahustatud kasumi aktsia kohta arvutamiseks	78 478	67 811
Lahustatud kasum aktsia kohta (eurodes)	95.52	39.02

## Lisa 21 Aktsiakapital

	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Aktsiakapital	782	689
Aktsiate arv (tk)	78 215	68 881
Aktsiate nimiväärtus (EUR)	10	10

11.01.2017 otsustasid Inbanki aktsionärid suurendada aktsiakapitali 9 334 aktsia võrra. Aktsiakapitali suurendati seeläbi 93 340 euro ulatuses, tasutav ülekurs oli 2 706 860 eurot.

Sissemaksed aktsiakapitali tehti 11.-18. jaanuaril 2017. aastal. Aktsiakapitali suurendamine registreeriti Äriregistris 09.02.2017.

## Lisa 22 Aktsiapõhine makse

Inbank on sõlminud juhatuse liikmetega ja nendega võrdsustatud töötajatega optsoonilepingud, mis annavad õiguse soetada ettevõtte aktsiaid kokkulepitud tingimustel.

	<i>Aktsiate arv</i>	<i>Osaku märkimishind EUR</i>	<i>Optiooni väljastamise aasta</i>	<i>Aasta, mil tekib õigus realiseerida optioon</i>	<i>Inimeste arv, kellele optioon väljastati</i>
nõukogu	180	10	2015	2018	1
nõukogu	400	300	2016	2019	1
juhatuse	1000	300	2016	2019	3
töötaja	2250	300	2016	2019	9
töötaja	1000	300	2016	2020	2
töötaja	100	300	2017	2020	1
<b>Kokku</b>	<b>4930</b>				

Aktsiaoptsoonide realiseerumise tingimuseks on kestav töösuhe kolme aasta möödudes ja Grupi teatud finantseesmärkide täitmine. Aktsiaoptsoone ei saa välja võtta rahas. Aruandeperioodil lahkus üks töötaja, kellel oli optsoonileping sõlmitud ning kelle leping kaotas kehtivuse.

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

Aktsiapõhise maksega seotud reserv kajastub omakapitali koosseisus muu reservina kolmeaastase perioodi jooksul. Iga aruandeperioodi lõpus hindab Inbank, kui palju aktsiaid eeldatavalt realiseeritakse mitteturupõhise hinnaga ning korrigeerib esialgset reservi. Seisuga 31.12.2017 on reservi suurus 61 EURt.

2017. aastal on pank optsoonilepingutega seotult teinud tööjõukulu kokku summas 29 EURt (2016: 31 EURt).

## Lisa 23 Reservid

<i>EURt</i>	<i>31.12.2017</i>	<i>31.12.2016</i>
Kohustuslik reserv	79	57
Vabatahtlik reserv	1 330	1 330
Aktsiapõhiste maksete reserv	60	31
Muud reservid	-38	0
<b>Kokku</b>	<b>1 431</b>	<b>1 418</b>

Vastavalt äriseadustikule moodustatakse iga-aastasest puhaskasumist eraldi kohustuslikku reservkapitali.

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

Töötajatele väljastatud aktsiaoptsoonide õiglane väärtus kajastatakse optsooniprogrammi kehtivuse jooksul tööjookuluna ning omakapitalis aktsiapõhise maksete reservina.

## Lisa 24 Finantsvarade ja -kohustiste õiglase väärtus

EURt	31.12.2017			31.12.2016		
	Varad	Õiglase väärtus	Bilansiline maksumus	Tase	Õiglase väärtus	Bilansiline maksumus
Sularaha	4	4	1	4	4	1
Nõuded keskpankadele, sh kohustuslik reserv	14 767	14 767	2	14 680	14 680	2
Nõuded krediiasutustele	8 530	8 530	2	1 956	1 956	2
Laenud ja nõuded klientidele	92 895	92 895	3	64 839	64 839	3
Muud finantsvarad	61	61	3	43	43	3
<b>Kokku</b>	<b>116 257</b>	<b>116 257</b>		<b>81 522</b>	<b>81 522</b>	

Kohustised	31.12.2017			31.12.2016		
	Õiglase väärtus	Bilansiline maksumus	Tase	Õiglase väärtus	Bilansiline maksumus	Tase
Saadud hoiused ja laenud	95 056	95 056	2	64 587	64 587	2
Võlaväärtpaberid	6 952	6 480	2	6 503	6 475	3
Muud finantskohustised	1 263	1 263	3	1 034	1 034	3
<b>Kokku</b>	<b>103 271</b>	<b>102 799</b>		<b>72 124</b>	<b>72 096</b>	

**Emiteeritud võlakirjad** noteeriti Nasdaq Balti börsil 03.10.2016 ning õiglase väärtus on tuletatav turul toimunud tehinguajaloo põhjal. Varasemalt liigitati Inbanki emiteeritud võlakirju õiglase väärtuse tasemele 3, kuivõrd tehinguajalugu oli lühike ja ebapiisav, et seda kasutada õiglase väärtuse määramisel. Seisuga 31.12.2017 on võlaväärtpaberite õiglase väärtuse hindamisel kasutatud ostu-müügitehingute kaalutud keskmist hinda ning võlaväärtpaberid on liigitatud õiglase väärtuse hierarhias tasemele 2 alates 30.06.2017.

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

**Klientidele antud väikelaenud ning järelmaks** on toote tüübilt lühiajalised. Järelmaksutoote keskmine periood jääb vahemikku 18-23 kuud ning laenutoodete keskmine periood vahemikku 49-53 kuud. Laenutoodete pakkumisega on Inbank alustanud alates 2015. aasta aprillist. Perioodil 2015-2017 on Eesti Panga andmetel väljastatud tagamata tarbimislauade keskmine intress jäänud vahemikku 14,44-15,46%. Inbanki poolt väljastatud tarbimislauade sisemine intressimäär on võrreldaval tasemel turul võrreldavatele laenutoodete pakutava intressimääraga. Kokkuvõtvalt ei ole õiglase turuintress ja ka laenude õiglase 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. Võetud hoiuste keskmine periood jääb vahemikku 16-27 kuud. Hoiusetoote pakkumisega on Inbank alustanud alates aprillist 2015. Perioodil 2015-2017 on Eesti Panga andmetel uute tähtajaliste hoiuste keskmine intress jäänud vahemikku 0,55%-0,72%. Inbanki poolt vastu võetud tähtajaliste hoiuste ning saadud laenude intressimäär on võrreldaval tasemel turul võrreldavate lepingute intressimääraga. Kokkuvõtvalt ei ole õiglase turuintress ja ka saadud hoiuste ning laenude õiglase väärtus oluliselt muutunud hoiuseperioodi jooksul ning võib öelda, et saadud hoiuste ning laenude bilansiline väärtus ei erine oluliselt nende õiglasest väärtusest.

## Lisa 25 Seotud osapooled

<b>EURt</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Juhatuse ja nõukogu liikmetele arvestatud tasud	617	404

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>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
<b>Laenud ja nõuded aruandeperioodi lõpu seisuga</b>	<b>191</b>	<b>1 027</b>
juhtkond	1	1
sidusettevõtted	190	1026
<b>Hoiused ja võlakirjad aruandeperioodi lõpu seisuga</b>	<b>265</b>	<b>249</b>
juhtkond	265	249

<b>Tehingud</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Intressitulud</b>	<b>9</b>	<b>82</b>
juhtkond	1	0
sidusettevõtted	8	82
<b>Intressikulud</b>	<b>12</b>	<b>6</b>
juhtkond	12	6
sidusettevõtted		
<b>Ostetud teenused</b>	<b>48</b>	<b>24</b>
juhtkond	44	24
sidusettevõtted	4	0
<b>Müüdnud teenused</b>	<b>287</b>	<b>531</b>
juhtkond	0	0
sidusettevõtted	287	531

Tabelis on toodud ülevaade olulisematest tehingutest ja saldodest seotud osapooltega. Grupp finantseerib Grupi tütarettevõtteid ja filiaali pikaajaliste laenudega, mis on välja antud turutingimustel, intressimäärade vahemik 5-7% (2016: 5-8%). Sellised laenud on konsolideeritud finantsaruannetes elimineeritud. Seotud osapooltelt kaasatud hoiuste intressimäär vastab kliendile pakutavale intressimääradele, intressivahemik 0,6-3%, (2016: 2,1-3,5%).

Juhtkond on seotud aktsioptsiooni programmiga, täpsemalt vaata Lisa 22.

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.

---

## Lisa 26 Bilansipäevajärgsed sündmused

Inbank Technologies'il oli seisuga 31.12.2017 investeering Veriff OÜ-s, mille bilansiline väärtus oli 43 EURt. 2018. aasta alguses otsustas juhatus Veriffis oleva 21,68% osaluse müüa.

**Lisa 27** Emaettevõtte konsolideerimata finantsseisundi aruanne

<i>EURt</i>	<i>Lisa</i>	<i>31.12.2017</i>	<i>31.12.2016</i>
<b>Varad</b>			
Sularaha		4	4
Nõuded keskpangale, sh kohustuslik reserv		14 767	14 680
Nõuded krediitiasutustele		7 377	963
Laenud ja nõuded klientidele		94 538	65 995
Investeeringud tütarettevõtetesse		1 053	1 033
Investeeringud sidusettevõtetesse		7 762	0
Materiaalsed varad		169	121
Immateriaalsed varad		183	191
Muud finantsvarad		1	19
Muud varad		146	109
Edasilükkunud tulumaksu vara		364	59
Müügiks hoitavad sidusettevõtted		0	1 672
<b>Varad kokku</b>		<b>126 364</b>	<b>84 846</b>

<i>EURt</i>	<i>Lisa</i>	<i>31.12.2017</i>	<i>31.12.2016</i>
<b>Kohustised</b>			
Klientide hoiused		95 055	64 587
Muud finantskohustised		1 118	920
Muud kohustised		893	580
Allutatud võlaväärtpaberid		6 482	6 475
<b>Kohustised kokku</b>		<b>103 548</b>	<b>72 562</b>
<b>Omakapital</b>			
Aktsiakapital	30	782	689
Ülekurss	30	9 068	6 361
Kohustuslik reservkapital		79	57
Muud reservid	30	1 352	1 361
Jaotamata kasum		11 535	3 816
<b>Omakapital kokku</b>		<b>22 816</b>	<b>12 284</b>
<b>Kohustised ja omakapital kokku</b>		<b>126 364</b>	<b>84 846</b>



## Lisa 28 Emaettevõtte konsolideerimata koondkasumiaruanne

<i>EURt</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Jätkuvad tegevused</b>		
Intressitulu	10 342	6 977
Intressikulu	-1 936	-1 400
<b>Neto intressitulu</b>	<b>8 406</b>	<b>5 577</b>
Teenustasutulu	373	244
Teenustasukulu	-480	-261
<b>Neto teenustasutulu</b>	<b>-107</b>	<b>-17</b>
Muud põhitegevusega seotud tulud	440	479
<b>Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku</b>	<b>8 739</b>	<b>6 039</b>
Personalikulud	-3 152	-1 822
Turunduskulud	-808	-510
Halduskulud	-1 253	-725
Põhivara kulum	-101	-62
<b>Tegevuskulud kokku</b>	<b>-5 314</b>	<b>-3 119</b>
<b>Kasum enne laenude allahindluse kulu</b>	<b>3 425</b>	<b>2 920</b>

<i>EURt</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Kasum sidusettevõtelt	5 816	773
Laenude allahindluse kulu	-1 796	-987
<b>Arandeperioodi kasum enne tulumaksu</b>	<b>7 445</b>	<b>2 706</b>
Tulumaks	296	60
<b>Arandeperioodi puhaskasum</b>	<b>7 741</b>	<b>2 766</b>
<b>Muu koondkasum/-kahjum</b>		
<i>Kirjed, mida võib edaspidi klassifitseerida kasumiaruandesse</i>		
Realiseerumata kursivahed	-38	0
<b>Arandeperioodi koondkasum</b>	<b>7 703</b>	<b>2 766</b>

## Lisa 29 Emaettevõtte konsolideerimata rahavoogude aruanne

<i>EURt</i>	<i>Lisa</i>	<i>2017</i>	<i>2016</i>
<b>Rahavood äritegevusest</b>			
Saadud intressid	5	11 624	8 212
Makstud intressid	5	-3 454	-717
Saadud teenustasud	6	373	244
Makstud teenustasud	6	-480	-261
Muud saadud tasud		440	479
Makstud personalikulud		-3 116	-1 449
Makstud haldus- ja turunduskulud		-2 016	-1 015
<b>Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustiste muutust</b>		<b>3 371</b>	<b>5 493</b>
<b>Äritegevusega seotud varade muutus:</b>			
Laenuid ja nõuded klientidele		-31 366	-33 372
Kohustuslik reserv keskpangas		-213	-334
Muud varad		-332	-29
<b>Äritegevusega seotud kohustiste muutus:</b>			
Klientide hoiused		31 985	34 248
Muud kohustised		438	198
<b>Neto rahavood äritegevusest</b>		<b>3 883</b>	<b>6 204</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>			
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara		-153	-93
Tütar- ja sidusettevõtete soetus	13	-10 697	-111
Sidusettevõtete müük	13	10 403	0
<b>Neto rahavood investeerimistegevusest</b>		<b>-447</b>	<b>-204</b>

<i>EURt</i>	<i>Lisa</i>	<i>2017</i>	<i>2016</i>
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>			
Tagasiostetud võlaväärtpaberid		0	-3 114
Emiteeritud allutatud võlaväärtpaberid	17	0	6 471
Aktiakapitali sissemakse (sh ülekurss)	21	2 800	1 087
<b>Neto rahavood finantseerimistegevusest</b>		<b>2 800</b>	<b>4 444</b>
Valuutakursi muutuste mõju		52	0
<b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>	<b>11</b>	<b>6 288</b>	<b>10 444</b>
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		15 159	4 715
<b>Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus</b>	<b>11</b>	<b>21 447</b>	<b>15 159</b>

### Lisa 30 Emaettevõtte konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

<i>EURt</i>	<i>Aktsiakapital</i>	<i>Ülekurss</i>	<i>Kohustuslik reservkapital</i>	<i>Muud reservid</i>	<i>Jaotamata kasum/kahjum</i>	<i>Omakapital kokku</i>
<b>Saldo seisuga 01.01.2016</b>	<b>569</b>	<b>5 393</b>	<b>30</b>	<b>1 330</b>	<b>1 077</b>	<b>8 399</b>
Aktsiakapitali sissemaks	120	968	0	0	0	1 088
Aktsiapõhiste maksete reserv	0	0	0	31	0	31
Reservkapitali moodustamine	0	0	27	0	-27	0
Perioodi koondkasum	0	0	0	0	2 766	2 766
<b>Saldo seisuga 31.12.2016</b>	<b>689</b>	<b>6 361</b>	<b>57</b>	<b>1 361</b>	<b>3 816</b>	<b>12 284</b>
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus					-2 706	-2 706
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil					1 933	1 933
<b>Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2016</b>	<b>689</b>	<b>6 361</b>	<b>57</b>	<b>1 361</b>	<b>3 043</b>	<b>11 511</b>
<b>Saldo seisuga 01.01.2017</b>	<b>689</b>	<b>6 361</b>	<b>57</b>	<b>1 361</b>	<b>3 816</b>	<b>12 284</b>
Aktsiakapitali sissemaks	93	2 707	0	0	0	2 800
Aktsiapõhiste maksete reserv	0	0	0	29	0	29
Reservkapitali moodustamine	0	0	22	0	-22	0
Perioodi koondkasum	0	0	0	-38	7 741	7 703
<b>Saldo seisuga 31.12.2017</b>	<b>782</b>	<b>9 068</b>	<b>79</b>	<b>1 352</b>	<b>11 535</b>	<b>22 816</b>
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus					-8 816	-8 816
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil					7 822	7 822
<b>Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2017</b>	<b>782</b>	<b>9 068</b>	<b>79</b>	<b>1 352</b>	<b>10 541</b>	<b>21 822</b>

# Juhatuses allkirjad konsolideeritud aastaaruandele

---

Inbank AS-i juhatus deklareerib oma vastutust Grupi 2017. aasta raamatupidamise aastaaruande koostamise eest ja kinnitab, et:

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

**Jan Andresoo**

Juhatuses esimees  
/allkirjastatud digitaalselt/

**Liina Sadrak**

Juhatuses liige  
/allkirjastatud digitaalselt/

**Marko Varik**

Juhatuses liige  
/allkirjastatud digitaalselt/

**Piret Paulus**

Juhatuses liige  
/allkirjastatud digitaalselt/

# Sõltumatu vandeaudiitori aruanne

AS-i Inbank aktsionäridele

## Aruanne konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditi kohta

### Meie arvamus

Meie arvates kajastab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt ASi Inbank ja selle tütarettevõtete (koos Grupp) konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2017 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Meie auditi arvamus on kooskõlas auditikomitee esitatud täiendava aruandega.

### Mida me auditeerisime

Grupi konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne sisaldab:

- konsolideeritud finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2017;
- konsolideeritud kasumiaruannet ja muu koondkasumi aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta;
- konsolideeritud rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta;
- konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta; ja
- konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisa, mis sisaldavad oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ja muud selgivat infot.

### Arvamuse alus

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

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

### Sõltumatus

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

Oma parima teadmise ja veendumuse kohaselt kinnitame, et meie poolt Grupile osutatud auditivälised teenused on olnud kooskõlas Eesti Vabariigis kehtivate seaduste ja regulatsioonidega ning et me ei ole osutanud auditiväliseid teenuseid, mis on keelatud Eesti Vabariigi audiitortevuse seaduse §-i 59<sup>1</sup> poolt.

## Ülevaade meie auditist

### Kokkuvõte

#### Olulisus

Grupi olulisus on 275 tuhat eurot, mis moodustab ligikaudu 2,5% Grupi neto intressituludest.

#### Auditi ulatus

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

#### Peamised auditi teemad

- Eraklientide laenude ja nõuete väärtus
- Sidusettevõtte AS Coop Pank omandamise raamatupidamislik kajastamine

Oma auditi kujundamisel määrasime me olulisuse ja hindasime olulise väärkajastamise riske konsolideeri-tud raamatupidamise aastaaruandes. Erilist tähelepanu pöörasime vald-kondadele, kus juhatus on kasutanud subjektiivseid hinnanguid, näiteks oluliste raamatupidamislike hinnan-gute puhul, mis tuginesid eeldustele ja tulevikusündmustele, mis on oma olemuselt ebakindlad. Nagu kõikides oma auditites, tegelesime riskiga, et juhtkond eirab sisekontrollisüsteemi, hinnates muu hulgas seda, kas on asjaolusid, mis viitavad pettusest tuleneda võivale olulise väärkajasta-mise riskile.

### Olulisus

Meie auditi ulatust mõjutas meie poolt määratud olulisus. Auditi eesmärgiks on omandada põhjen-datud kindlustunne selle kohta, et konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi väärkajastamisi. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast. Neid loetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad kas üksikult või koos mõjutada kasu-tajate poolt konsolideeritud raa-matupidamise aastaaruande alusel tehtavaid majanduslikke otsuseid.

Tuginedes oma professionaalsele hinnangule määrasime olulisusele, sealhulgas konsolideeritud raama-tupidamise aastaaruande kui terviku olulisusele, teatud numbrilised piir-määrad, mis on toodud alljärgnevas tabelis. Need numbrilised piirmäärad koos kvalitatiivsete kaalutlustega aitasid meil määrata meie auditi ula-tust ja meie auditiprotseduuride ole-must, ajastust ja mahtu ning hinnata väärkajastamiste mõju raamatupida-mise aastaaruandele kui tervikule nii eraldiseisvalt kui summeerituna.

#### Grupi olulisus

275 tuhat eurot

#### Kuidas me selle määrasime

2,5% neto intressituludest

#### Rakendatud olulisuse kriteeriumi põhjendus

Arvutasime olulisuse lähtudes neto intressitulust, kuna Grupp on kiires kasvufaasis ning teinud olulisi investeeringuid tütarette-võttesse Lätis ning filiaali Poolas. Seetõttu on võtmemöödikuks Grupi tulemuslikkuse hindamisel teenitud neto intressitulud.

## Peamised auditi teemad

Peamised auditi teemad on valdkonnad, mis olid meie professionaalse hinnangu kohaselt käesoleva perioodi konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditis kõige

olulisemad. Neid valdkondi käsitleti konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kui terviku auditeerimise ja sellele arvamuse avaldamise kontekstis ning me ei avalda nende valdkondade kohta eraldi arvamust.

### Peamised auditi teemad

#### Eraklientidele antud laenude ja nõuete väärtus

(detailsem informatsioon on toodud lisas 1 "Arvestuspõhimõtted", lisas 3 "Riskide juhtimine" ja lisas 9 "Laenude allahindluse kulu").

Seisuga 31. detsember 2017 on eraklientide laenude ja nõuete brutosaldo 92,1 miljonit eurot, mis on tuvastatud krediidikahjude tõttu alla hinnatud 3,1 miljoni euro ulatuses.

Keskendusime sellele valdkonnale, kuna juhtkond kasutab keerulisi hinnanguid nii väärtuse languse kajastamise hetke kui ka allahindluse kulu suuruse hindamisel.

Eraisikutele antud laenude hindamisel grupeeritakse laenud alarühmadesse homogeensete krediidiriski tunnuste alusel ning hinnatakse grupipõhiselt, võttes arvesse toote tüüpi, geograafilist jaotust, klientide maksepraktikat ja makseviivituses olnud aega.

### Kuidas me tegelesime peamise auditi teemaga oma auditis

Hindasime, kas Grupi arvestuspõhimõtted eraklientidele antud laenude ja nõuete väärtuse languse osas on kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS).

Hindasime allahindluse arvestuse alusandmete ja arvutustega seotud kontrollimehhanismide ülesehitust ja tõhusust.

Viisime läbi detailsed protseduurid grupipõhistes allahindlusmudelites kasutatavate kriitiliste sisendite valideerimiseks, nagu näiteks makseviivituse tõenäosus, kahju tuvastamise perioodi pikkus ja kahjumäär makseviivituse korral.

Hindasime eraisikutele antud laenude väärtust bilansipäeva seisuga ehk allahindluse vajadust, võttes arvesse eelpool mainitud sisendeid.

Kokkuvõttes leidsime, et võttes arvesse kogu laenude ja nõuete portfelli suurus ning finantsaruannetes avalikustatud informatsiooni hindamist mõjutavaid ebakindluseid, on juhtkonna poolt kasutatud eeldused mõistlikud.

### Sidusettevõtte AS Coop Pank omandamise raamatupidamislik kajastamine

(detailsem informatsioon on toodud lisas 1 „Arvestuspõhimõtted” ja lisas 13 “Investeeringud sidusettevõtetesse”).

2017. aastal müüs Grupp osalused sidusettevõtetes AS-is Coop Finants ja AS-is Krediidipank Finants ning omandas osaluse AS-is Coop Pank, nagu on täpsemalt kirjeldatud lisas 13.

Tegemist oli komplekstehinguga, kus eelpool nimetatud sidusettevõtete müügist saadud vahendeid kasutati AS-i Coop Pank osaluse ostmiseks ning selle tulemusena realiseerus AS-i Coop Finants ning AS-i Krediidipank Finantsi müügist kasum vaid osaliselt.

Keskendusime sellele valdkonnale äriühingute müügi ja omandamisega seotud tehingute keerukuse ja hinnangute ebakindluse tõttu.

Hindasime, kas Grupi sidusettevõtete ja äriühenduste kajastamise arvestuspõhimõtted on kooskõlas IFRSiga.

Teostasime detailseid protseduure tehingute osas:

- Kontrollisime, kas sidusettevõtete AS Coop Finants ning AS Krediidipank Finants müügitehingud on kajastatud raamatupidamislikult korrektsetl;
- Hindasime, kas juhtkonna poolt koostatud AS-i Coop Pank ostuanalüüsis on eraldi identifitseeritud varad ning kohustused ning kas juhtkonna poolt on teostatud hinnangud õiglase väärtuse määramisel;
- Kontrollisime, kas investeering sidusettevõttesse AS Coop Pank on raamatupidamislikult arvele võetud ning edaspidi kajastatud korrektsetl.

Lisaks hindasime sidusettevõtetega tehtud tehingutega seotud info avalikustamise piisavust.

Kokkuvõttes hindasime, et tehingud on kajastatud korrektsetl vastavalt IFRSi nõuetele.

### Kuidas me kujundasime oma auditi ulatuse

Kujundasime oma auditi ulatuse eesmärgiga teha piisavalt tööd, võimaldamaks meil avaldada arvamust konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kui terviku kohta, võttes arvesse Grupi struktuuri, raamatupidamisprotsesse ja kontrollprotseduure, ning tööstusharu, milles Grupp tegutseb.

Antud eesmärgi saavutamiseks teostasime täismahus auditi Grupi järgmiste üksuste finantsaruannete osas, tingituna nende suurusest ja riski tasemest: Inbank AS (Eesti) ja

SIA Inbank Lizings (Läti). Lisaks teostasime ka eraldiseisvad auditiprotseduurid Inbank AS Poola filiaali, Inbank Technologies OÜ ning Inbank Liising AS-i olulisemate bilansi ja kasumiaruannete kirjete osas.

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

### Muu informatsioon

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

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

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditeerimise käigus on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon sisal-

dab olulisi vasturääkivusi konsolideeritud raamatupidamise aruandega või meie poolt auditi käigus saadud teadmistega või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud. Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud selle info oma aruandes välja tooma. Meil ei ole sellega seoses midagi välja tuua.



## Juhatus ja nende, kelle ülesandeks on Grupi valitsemine, kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega

Juhatus vastutab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt, ja sellise sisekontrollisüsteemi rakendamise eest, nagu juhatus peab vajalikuks, võimaldamaks pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhatus kohustatud hindama Grupi jätkusuutlikkust, avalikustama vajadusel infot tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse printsiipi, välja arvatud juhul, kui juhatus kavatseb Grupi likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub realistlik alternatiiv eelnimetatud tegevustele.

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

## Audiitori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja audiitori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Kuigi põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, ei anna ISA-dega kooskõlas läbiviidud audit garantiid, et oluline väärkajastamine alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad kas üksikult või koos mõjutada kasutajate poolt konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande alusel tehtavaid majanduslikke otsuseid.

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

- tuvastame ja hindame riske, et konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes võib olla olulisi väärkajastamisi tulenevalt pettusest või veast, kavandame ja teostame auditiprotseduureid

vastavalt tuvastatud riskidele ning kogume piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali meie arvamuse avaldamiseks. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada varjatud kokkuleppeid, võltsimist, tahtlikku tegevusetust, väaresitiste tegemist või sisekontrollisüsteemi eiramist;

- omandame arusaama auditi kontekstis asjakohasest sisekontrollisüsteemist, selleks, et kujundada auditiprotseduure sobivalt antud olukorrale, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust Grupi sisekontrollisüsteemi tõhususe kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhatus poolt tehtud raamatupidamislike hinnangute ja nende kohta avalikustatud info põhjendatust;
- otsustame, kas juhatus poolt kasutatud tegevuse jätkuvuse printsiip on asjakohane ning kas kogutud auditi tõendusmaterjali põhjal on olulist ebakindlust põhjustavaid sündmusi või tingimusi, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust Grupi jätkusuutlikkuses. Kui me järe-

dame, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud oma audiitori aruandes juhtima tähelepanu infole, mis on selle kohta avalikustatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes, või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused tuginevad audiitori aruande kuupäevani kogutud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski põhjustada Grupi tegevuse jätkumise lõppemist;

- hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne esitab toimunud tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis;
- hangime piisava asjakohase tõendusmaterjali Grupi kuuluvate majandusüksuste või äritegevuste finantsinformatsiooni kohta, avaldamaks arvamust konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kui terviku kohta. Me vastutame Grupi auditi juhtimise, järelevalve ja läbiviimise eest ja oleme ainuvastutavad oma auditiarvamuse eest.

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

Samuti kinnitame neile, kelle ülesandeks on valitsemine, et oleme jär-

ginud sõltumatust puudutavaid eetikanoõudeid ning edastame neile info kõikide suhete ja muude asjaolude kohta, mis võivad tekitada põhjendatud kahtlust meie sõltumatuse riivamise kohta, ja vajadusel vastavate kaitsemehhanismide kohta.

Neile, kelle ülesandeks on valitsemine, edastatud auditiga seotud

teemade seast valime välja need teemad, mis olid käesoleva perioodi konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditi kontekstis kõige olulisemad ja on seega peamised auditi teemad. Me kirjeldame neid teemasid audiitori aruandes, välja arvatud juhul, kui seaduse või regulatsiooni kohaselt on keelatud antud

teema kohta infot avalikustada või kui me äärmiselt erandlikel juhtudel otsustame, et antud teema kohta ei peaks meie aruandes infot esitama, kuna võib põhjendatult eeldada, et antud info esitamisega kaasnevad kahjulikud tagajärjed ületavad avaliku huvi rahuldamisest saadava kasu.

## Aruanne muude seadustest ja regulatsioonidest tulenevate nõuete kohta

### Audiitoriks määramine ja audiitorteenuse osutamise periood

Meid määrati esmakordselt AS-i Inbank audiitoriks 29. märtsil 2017, 31. detsembril 2017 lõppenud majandusaasta suhtes. Meie audiitorteenuse katkematu osutamise periood AS-ile Inbank on 1 aasta.

AS PricewaterhouseCoopers

Tiit Raimla  
Vastutav vandeaudiitor, litsents nr 287

Evelin Lindvers  
Vandeaudiitor, litsents nr 622

**6. märts 2018**

# Kasumi jaotamise ettepanek

---

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

- suunata eelmiste perioodide jaotamata kasumi koosseisu 7 496 EURt.



Inbank AS

Niine 11, 10414 Tallinn

info@inbank.ee

+372 640 8080

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

---