

---

# INBANK AS

Konsolideeritud aastaaruanne 2016

---

NASDAQ WELCOMES

INBANK

TO NASDAQ

BALTIC MARKET



# INBANK AS

## ÜLDINE TEAVE

|                                         |                                 |
|-----------------------------------------|---------------------------------|
| <b>Ärinimi</b>                          | Inbank AS                       |
| <b>Aadress</b>                          | Niine 11, 10414 Tallinn         |
| <b>Registreerimise kuupäev</b>          | 05.10.2010                      |
| <b>Registrikood</b>                     | 12001988 (EV äriregister)       |
| <b>Juriidilise isiku identifikaator</b> | 2138005M92IEIQVEL297 (LEI-kood) |
| <b>Käibemaksukohustustlase number</b>   | EE101400240                     |
| <b>Telefon</b>                          | +372 640 8080                   |
| <b>E-mail</b>                           | info@inbank.ee                  |
| <b>Interneti kodulehekülg</b>           | www.inbank.ee                   |
| <br>                                    |                                 |
| <b>Aruande bilansipäev</b>              | 31.12.2016                      |
| <b>Aruandeperiood</b>                   | 01.01.2016 – 31.12.2016         |

### 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

Aruandevaluuta on euro (EUR), ühikud tuhandetes.

Inbank AS-i 2016. aasta aruanne on auditeeritud.

Pangal puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.

# SISUKORD

|                                                                   |    |                                                                          |    |
|-------------------------------------------------------------------|----|--------------------------------------------------------------------------|----|
| Aasta faktides.....                                               | 4  | LISA 13 Tütarettevõtete aktsiad ja osad.....                             | 70 |
| Asutajate pöördumine .....                                        | 6  | LISA 14 Sidusettevõtete aktsiad ja osad .....                            | 71 |
| Intervjuu .....                                                   | 9  | LISA 15 Materiaalne põhivara .....                                       | 72 |
| Majanduskeskkond .....                                            | 13 | LISA 16 Immateriaalne põhivara .....                                     | 73 |
| Tegevjuhi aruanne .....                                           | 16 | LISA 17 Muud varad .....                                                 | 74 |
| Finantstulemused .....                                            | 21 | LISA 18 Hoiused .....                                                    | 75 |
| Riskijuhtimine .....                                              | 22 | LISA 19 Võlaväärtpaberid .....                                           | 76 |
| Inbanki ja sidusettevõtete 2016. aasta ülevaade.....              | 23 | LISA 20 Muud kohustised .....                                            | 77 |
| Ühingujuhtimine .....                                             | 27 | LISA 21 Potentsiaalsed kohustused ja laenulubadused .....                | 78 |
| Hea ühingujuhtimise tava aruanne.....                             | 29 | LISA 22 Kapitali adekvaatsus .....                                       | 79 |
| Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne .....                | 33 | LISA 23 Aktsiapõhine makse.....                                          | 80 |
| Konsolideeritud finantsseisundi aruanne .....                     | 33 | LISA 24 Aktsiakapital .....                                              | 81 |
| Konsolideeritud koondkasumiaruanne.....                           | 34 | LISA 25 Reservid .....                                                   | 82 |
| Konsolideeritud rahavoogude aruanne.....                          | 35 | LISA 26 Finants- ja mittefinantsinstrumentide õiglane väärtus .....      | 83 |
| Konsolideeritud omakapitali aruanne .....                         | 36 | LISA 27 Seotud osapooled.....                                            | 85 |
| LISA 1 Arvestuspõhimõtted .....                                   | 37 | LISA 28 Bilansipäevajärgsed sündmused .....                              | 86 |
| LISA 2 Olulised raamatupidamislikud hinnangud ja prognoosid ..... | 45 | LISA 29 Konsolideeritud korrigeeritud finantsseisundi aruanne .....      | 87 |
| LISA 3 Riskide juhtimine.....                                     | 46 | LISA 30 Konsolideeritud korrigeeritud koondkasumiaruanne .....           | 88 |
| LISA 4 Tegevussegmentid.....                                      | 58 | LISA 31 Emaettevõtte konsolideerimata finantsseisundi aruanne.....       | 89 |
| LISA 5 Portfelli jaotus makseviivituse pikkuse järgi .....        | 61 | LISA 32 Emaettevõtte konsolideerimata kasumiaruanne.....                 | 90 |
| LISA 6 Neto intressitulu .....                                    | 63 | LISA 33 Emaettevõtte konsolideerimata rahavoogude aruanne .....          | 91 |
| LISA 7 Neto teenustasutulu .....                                  | 64 | LISA 34 Emaettevõtte konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne ..... | 92 |
| LISA 8 Personalikulud .....                                       | 65 | Juhatuse allkirjad konsolideeritud aastaaruandele .....                  | 93 |
| LISA 9 Kasutusrent.....                                           | 66 | Sõltumatu vandeaudiitori aruanne .....                                   | 94 |
| LISA 10 Tulumaks.....                                             | 67 | Kasumi jaotamise ettepanek .....                                         | 98 |
| LISA 11 Raha ja selle ekvivalendid .....                          | 68 | Nõukogu avaldus.....                                                     | 99 |
| LISA 12 Liising .....                                             | 69 |                                                                          |    |

# AASTA FAKTIDES

## Grupi töötajate arv \*



\* Töötajate arv koos sidusettevõtete Coop Finants AS ja Krediidipank Finants AS-ga. Konsolideerimisgrupi töötajate arv vastavalt 39 ja 69.



5<sub>sek</sub>  
Laenuotsuse tegemise keskmine aeg

99%  
Vähem kui minuti jooksul vastuse saanud laenuaotluste osakaal

11 089 EURt  
Võlakirjade märkimise kogusumma

6 503 EURt  
Võlakirjaemissiooniga kaasatud investeeringud

698  
Võlakirjainvestoreid

## Olulised finantsnäitajad ja suhtarvud

EURt

| Olulised finantsnäitajad                      | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
|-----------------------------------------------|------------|------------|
| Bilansimaht                                   | 84 943     | 42 324     |
| Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital | 11 798     | 8 030      |
| Emaettevõtte osa kasumist                     | 2 649      | 987        |
| Laenuportfell                                 | 64 839     | 34 931     |
| Hoiuseportfell                                | 64 587     | 29 711     |

100.7%

46.9%

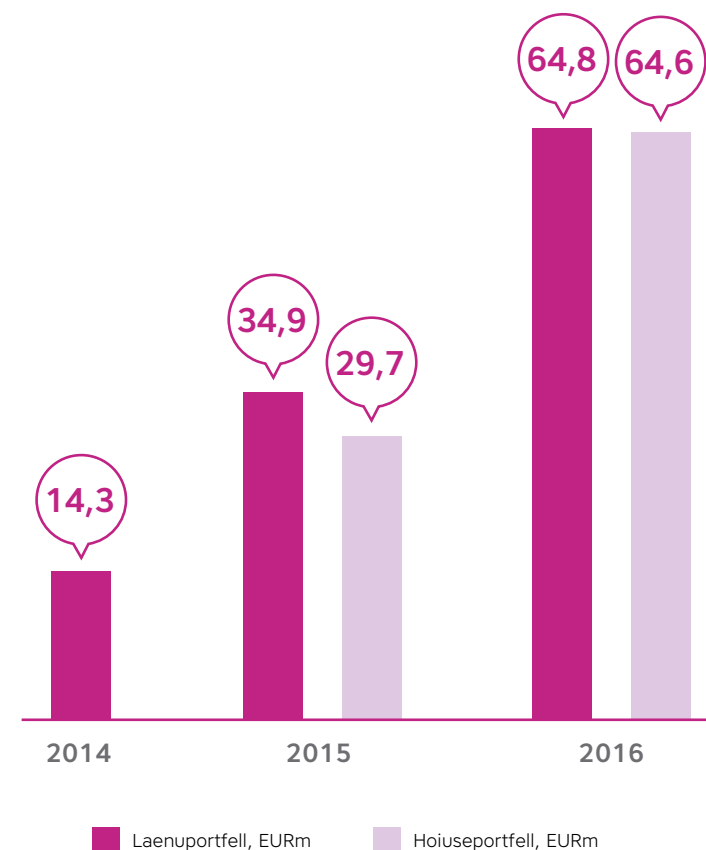
168.4%

85.6%

117.4%

| Suhtarvud                             | 2016  | 2015  |
|---------------------------------------|-------|-------|
| Omakapitali puhastootlikkus           | 26.6% | 14.5% |
| Koguvarede puhastootlikkus            | 4.2%  | 3.4%  |
| Intressi netomarginaal                | 13.7% | 12.3% |
| Laenukahjumite osakaal laenuportfelli | 6.4%  | 4.0%  |
| Kulu/tulu suhe                        | 45.7% | 63.2% |
| Omakapitali osakaal bilansimahust     | 13.9% | 19.0% |

## 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



## ASUTAJATE PÖÖRDUMINE

Kreeka filosoof Herakleitos olevat kord öelnud, et ainuke konstant elus on muutus. Seda võib öelda ka Inbanki arengu kohta 2016. aastal. Inbanki asutajatena usume, et arenemaks nii organisatsiooni kui ka inimestena, peame pidevalt vastu võtma uusi väljakutseid ja kompama piire.

Kui 2015. aasta oli meile tänu panganduslitsentsi saamisele märgilise tähtsusega, siis 2016. aasta oktoobris sai Inbankist avalik ettevõtte, mille väärtpaberid on noteeritud Nasdaq Tallinna börsil. Ligi 700 uut investorit panustas Inbanki kasvuloosse, märkides 6,5 miljoni euro eest meie allutatud võlakirju. Oleme uhked, et emissioon märgiti suure investorite huvi tõttu enam kui kahekordselt üle.

Võlakirjade noteerimine börsil oli oluline samm investorbaasi laiendamisel ja veel avatumaks ettevõtteks saamisel. Pangalitsents ning börsi-ettevõtte staatus tagavad Inbankile stabiilsema ja jätkusuutlikuma finantseerimise kasvuambitsioonide saavutamiseks. Usume siiralt, et mida avatumad ja läbipaistvamad oleme pangana, seda edukamad saame olla ettevõtte arendamisel.

Käesolevast aastaaruandest näeb, et 2016. aasta oli Inbankile tõeliselt kiire kasvu periood nii ärimahude kui ka organisatsiooni arengu seisukohalt. Inbanki laenuportfell

Keskendudes klientidele, partneritele ja tehnoloogiale, oleme lühikese aja jooksul saavutanud Eesti tarbijafinantseerimise uues müügis üle 20% suuruse turuosa.

kasvas 86% ja hoiuste maht 117%. Tugevdasime oluliselt oma organisatsiooni ja tänaseks töötab Inbanki grupis koos sidusettevõtetega 100 inimest. Ehk veel olulisem kui kasv koduturul oli otsus siseneda uutele turgudele. Inbanki meeskond Varssavis asus tööle 2016. aasta suvel ja 2017. aasta jaanuaris saime Finantsinspeksioonilt loa alustada Poolas tegevust Inbanki filiaalina. Lisaks alustas Inbank koostööd uue põlvkonna hoiuseplatvormiga Raisin, mis võimaldab pakkuda hoiuseid Saksa- maa ja Austria klientidele.

Fookus, strateegiline selgus ja plaanide edukas elluviimine on seni Inbankile edu toonud. Keskendudes klientidele, partneritele ja tehnolo-

**2016. aasta suvel alustas tööd Inbanki meeskond Varssavis. Pildil on Inbanki Poola filiaali juhatuse esimees Maciej Pieczkowski ja aseesimees Tomasz Rzeski.**



loogiale, oleme lühikese aja jooksul saavutanud Eesti tarbijafinantseerimise uues müügis üle 20% suuruse turuosa. Meie uus väljakutse on eksportida oma strateegia ja tegevuspõhimõtted edukalt uutele turgudele. Täna sel päeval, kui juba ligi kolmandik Inbanki töötajatest asub väljaspool Eestit, peab meie organisatsioon muutuma oluliselt rahvusvahelisemaks. Selle poole püüeldes ei tohi me aga unustada, et pangandus on kohalik äri ja parimad inimesed saavutavad parimaid tulemusi, kui neil on piisavalt tegutsemisvabadust ja vastutust.

On arendav ja huvitav näha, kuidas Eesti ettevõtte suudab oma kogemusi ja edu korrata välisurgude oluliselt konkurentsitihedamas keskkonnas. Lisaks tehnoloogiale ja tegevusfookusele on rahvusvaheliseks eduks vaja kohandada ettevõtte juhtimist, et tagada Inbankile iseloomuliku kultuuri eksport. 2016. aasta andis hea arusaamise mõistmaks, mida tähendab „Inbanki moodi tegutsemine”. Tahame neile põhimõtetele toetudes disainida oma äriprotsesse, otsime sarnaseid ärimudeleid ning soovime jätkata innovaatiliste lahenduste loomist.

Ärimahtude ja organisatsiooni kasv ning geograafiline laienemine

on olulised märksõnad ka tulevatel aastatel. Inbanki iseloomustavad edaspidigi pidev areng ja võime oma kogemustest õppida. Selleks, et olla pidevas muutumises edukas, peab aga säilima ka midagi konstantset. 2015. aasta aruandes tõime välja Inbanki tegevuspõhimõtted. Samad väärtused ja printsiibid aitavad meie inimestel teha selgeid strateegilisi valikuid, jättes sealjuures kõigile alles võimaluse tegutseda loovalt ja iseseisvalt. Rõõm on tõdeda, et käesolevat aruannet kokku panemas on meie tegevuspõhimõtted sama asjakohased kui aasta tagasi. Usume, et siinkohal pole liiast need veel kord meie klientide, investorite ja töötajate jaoks välja tuua.

Inbankil on läinud hästi, kuid mõistame, et oleme sisenemas uude ja kõrgemal tasemel toimivasse mängu. See eeldab pingutust ja palju tööd. Kuidas kinnistada saavutatud edu, ent olla samas uutele arengutele avatud? See on iga indiviidi väljakutse. Rõõm on tõdeda, et Inbank kui organisatsioon on säilitanud positiivsuse ja võime nautida keerukaid olukordi. Järgnevad aastad näitavad, kui edukalt õnnestub meil viia Eestis toimiv ärimudel uutele Euroopa turgudele. Meie igal juhul vaatame tulevikku suure innu ja põnevusega.

## Tegevuspõhimõtted



Selge fookus ja tootepõhine lähenemine



Võimekus kaasata ja motiveerida talente



Ligipääs finantseerimisele tänu Euroopa Liidu panganduslitsentsile



Kiirus, paindlikkus ja edukas koostöö partneritega



Soovime tehnoloogiat ise arendada ja hoida seda oma organisatsioonis kesksena



Kasvame olemasolevate toodetega uutele turgudele



## INTERVJUU

Inbanki nõukogu esimehe Priit Põldoja  
ja juhatuse esimehe Jan Andresoo

▶ Vaata intervjuud videona

**2016. aasta on olnud sündmusterohe. Mis on kõige suurem erinevus Inbanki vahel 2015. ja 2016. aastal?**

**Priit:** 2015. aasta oli Inbanki jaoks pangaks saamise aasta, mis tähendas olulist muutust meie organisatsiooni struktuuris. Aastal 2016 oli suureks sammuks võlakirjadega börsile sisenemine. Minu arvates on see pangale tegelikult väga sobilik: olla mitte ainult reguleeritud, vaid ka avalik ettevõtte. Lisaks oli 2016. aasta suure kasvu aasta: meie bilanss kahekordistus, laenuportfell pea kahekordistus, hoiused kasvasid üle 100%, kasum ligi kolmekordistus.

**Mida peate möödunud aasta suuri maks väljakutseks?**

**Jan:** Meil oli suur kasvuaasta ning tegelikult on kasv omamoodi posi-

tiivne kriis. Tegutseme nüüd juba kolmes riigis ja ehitame rahvusvahelist organisatsiooni ning see ei ole lihtne töö. Laienemine oli meie töötajate jaoks väga tööintensiivne ning nad pingutasid sel aastal korralikult.

**Inbanki töötajate arv on 2016. aastal märkimisväärselt kasvanud. Kuivõrd see organisatsiooni muutnud on?**

**Jan:** Väga palju. Mida rohkem on inimesi, seda enam vajatakse koordineerimist ning struktuuri oma tegutsemises. Oluline asi, mis meie strateegiat toos hoiab, on kultuur. Meile iseloomulik kultuur on vaja viia ka uutesse inimestesse ja riikidesse ning tagada, et sellele tekiks õige tähendus. Nimetame seda isekeskis "Inbanki moodi tegutsemise viisiks".

**Priit:** Eestis kanduvad meie põhimõtted pärast kuut tegevusaastat edasi lihtsamini, kuid nende uutesse riiki-  
desse viimine on suurem väljakutse. Ühtpidi soovime, et kohalik juhtkond

Inbanki jätkuva kasvu ajal peame finantseerimisvõimalusi mitmekesistama. Saksamaalt ja Austriast hoiuste kaasamine annab meile võimaluse optimeerida tähtaegu ja intresse. Siiski tahame ka Eestis jätkuvalt atraktiivseks hoiusepakkujaks jääda.

oleks iseseisev ja võtaks vastutuse, teisalt tahaksime näha, et lähtutakse Inbanki strateegiast ja kultuurist. Selle edukas tasakaalustamine on oluline juhtimisülesanne.

#### **Inbankil oli 2016. aastal käsil mitmeid olulisi projekte. Mida peate selle aasta tähtsündmuseks?**

**Priit:** Olulisim oli võlakirjadega börsile tulek. Esiteks annab see sõnumi meie organisatsiooni kohta: teeme oma asju avatult ja läbipaistvalt. Teiseks vajab pank kasvamiseks kapitali. Pangaliitsentsiga saime ligipääsu hoiustele, ent börs annab meile võimaluse kaasata omakapitali ja allutatud laenu. Saime juurde ligi 700 uut investorit, kes toetavad meie kasvu ning saavad osa meie kasvu-loost ja kasumist.

**Jan:** Börsile sisenemine on meie DNA-ga hästi kooskõlas. Oleme alati pidanud äri oluliseks nurgakiviks avatud kommunikatsiooni ja kvaliteetset raporteerimist.

#### **2016. aastal alustas teenuse pakumist Inbanki tütarettevõtte Veriff. Kas Veriffi edu innustab investeerima ka teistesse iduettevõtetesse?**

**Priit:** Meie seniste finantstehnoloogia investeeringute puhul tõusevad esile kaks komponenti. Esiteks peab investeeringul olema seos meie äriga. Teiseks peavad investeeringu äri võimalused olema laiemad, kui vaid meie enda vajaduste teenindamine. See äriettevõtte peab olema suure kasvupotentsiaali ja tugeva ärimudeliga. Usume, et Veriff seda on ning selles kontekstis otsime ka edaspidi investeerimisvõimalusi.

**Jan:** Paljud kunagi innovaatilised lahendused on tänapäeval muutunud normaalsuseks. Innovatsioon ei pruugi olla revolutsiooniline kellade ja viledega asi, vaid andma meile mingis olulises kohas konkurentide ees eelise. Tegelikult teeme iga päev tööd selle nimel, et leida kohti, kus teha hüpe mugavuse poole ja sellega konkurentsieelist saavutada.

#### **2017. aastal alustab Inbank tegevust Poolas. Miks osutus valituks just Poola turg, kui tegelikult on potentsiaalseid sihtriike ka lähemal?**

**Priit:** Tegemist on Ida-Euroopa kõige suurema turuga, kus elab üle 40 miljoni inimese ning tarbijafinantseerimise turu maht on üle 35 miljardi euro. Pärast Lätit uusi äri võimalusi otsides tundus, et peame tegema valiku, kas laieneme Lääne- või Ida-Euroopa suunal. Ida-Euroopas on pangandusturg vähem küps ja meile sobivam. Me ei lähe Poola turgu vallutama, vaid soovime pakkuda kvaliteetset teenust ning meile piisab ka 1% suurusest turuosast. Selle saavutamiseks keskendume nišsidele nagu Eestiski.

#### **Kuidas rahvusvahelistumine on Inbanki muutnud?**

**Jan:** Pea kolmandik grupi töötajaid asub juba väljaspool Eestit. Päril paljud funktsioonid on muutunud

tsentraalseks, näiteks IT, tootearendus, finantseerimine. Töötajad, kes on täna keskendunud peaaesjalikult koduturu temaatikale, peavad nüüd võtma vastutuse ja hakkama tööd tegema üle kolme riigi. Taolisest mugavustsoonist lahkumine on päris tubli väljakutse.

#### **2016. aastal lõite käed hoiuseplatvormiga Raisin, alustades hoiuste pakumist Saksamaa ja Austria turul. Kuidas koostöö alanud on ja kas plaanite ka Eestis endiselt häid pakumisi teha?**

**Jan:** Koostöö on alanud väga hästi. Oleme aga Eestis oma tuntuses teinud suure hüppe ning hetkel on ka kampaaniavälisel ajal hoiuse sissevool olnud päris korralik. Seetõttu ei ole me koostöövõimalust Raisiniga veel täies võimekuses testinud ning tõenäoliselt teeme seda koos tegevuse alustamisega Poolas.

**Priit:** Inbanki jätkuva kasvu ajal peame finantseerimise kättesaada-



vust mitmekesistama. Saksamaalt ja Austriast hoiuste kaasamine annab meile võimaluse optimeerida tähtaegu ja hoiuseintresse. Siiski tahame ka Eestis jätkuvalt atraktiivseks hoiusepakkujaks jääda.

**Üheks 2016. aastal alanud projektiks oli Krediidipanga ostmise ettevalmistamine koos Coop Eestiga. Kuidas jõudsite ideeni teha uutmoodi strateegiaga pank?**

**Priit:** Krediidipank oli müügis ning Coopi strateegiaks oli laieneda finantssektoris. Meil omakorda oli väga positiivne koostöökogemus nii Coopi kui ka Krediidipangaga. Seetõttu tundus loogiline osta olemasolev kasumlik, hästi kapitaliseeritud ning konservatiivselt juhitud pank. Krediidipank polnud küll oma eriolukorra tõttu viimasel kolmel aastal palju kasvanud, kuid meil on võimalus pakkuda pangateenuseid 600 tuhandele Coopi lojaalsele kliendile. Oma senised osalused siduset-

tevõtetes Coop Finants ja Krediidipank Finants saame nüüd ühendada uue pangaga, mistõttu saavutame ligi 25% suuruse osaluse. Kolme-nelja aasta jooksul soovime aga investeringust väljuda ja vabanenud kapitaliga Inbanki kasvu toetada.

**Inbanki kasum on 2016. aastal olnud märkimisväärne. Kuivõrd ise tulemustega rahul olete?**

**Jan:** Pea kolmekordne kasumikasv eelmise aastaga võrreldes näitab seda, et oleme teinud asju õigesti ja meie ärimudel toimib. Oleme samaaegselt kasumi kasvatamisega suutnud suurendada ärimahte, investeerinud arengusse ning sisenenud uutele turgudele.

**Olete 2016. aastal palju riskijuhtimisse panustanud. Millised on suurimad muudatused, mida Inbank riskijuhtimise tõhustamiseks läbi viinud on?**

**Jan:** Meie tegevuse keerukus on pangana suurenenud ja riskijuhtimine on muutumas mitmekihiliseks. Peame riskijuhtimisse enam investeerima ning oleme selleks värvanud uusi töötajaid. Inbank on saanud riskijuhi, krediidiriskijuhi ja nii Poolas kui ka Lätis tegutsevad

**Inbanki kolme riigi töötajad kohtusid 2016. aasta suvel peetud meeskonnaüritusel.**

krediidiriski spetsialistid. Oleme riskiorganisatsiooni süstemaatilisemalt ehitanud ning oskame riske paremini juhtida.

**Priit:** Suurim väljakutse 2016. aastal oli Läti tütarettevõtte, kus krediitkajajad ületasid soovitud piiri. Üheks põhjuseks olid valitud müügikanalid. Sellest tekkis vajadus tugevdada oma riskiorganisatsiooni ning muuta ka Läti ettevõtte müügistrateegiat.

**Olete toonud turule mitmeid uusi tooteid ja võtnud sihiks laiendada välisturgudele. Kuidas aga läheb Inbanki kõige vanemal tootevaldkonnal, järelmaksul?**

**Priit:** Järelmaks on olnud meie äri alustala ning 2016. aasta oli väga hea. Järelmaksumaht kasvas ning lisaks saime uue olulise partneri Klick Eesti näol, kes kindlasti hakkab meie järelmaksumüüki tugevalt toetama.

**Mida toob Inbanki tegemistesse 2017. aasta?**

**Priit:** 2017. aasta peamiseks sihiks on tegevuse käivitamine Poolas, kus juba praegu tegutseb 10-liikmeline meeskond. Lisaks on järgmisel aastal fookuses Läti äri strateegia muutmine. Rahvusvahelistumise ja regulatsioonide kasvu kontekstis muutub Inbank kui organisatsioon tervikuna järjest keerukamaks ja seetõttu on tähelepanu all ka kogu ettevõtte võimekuse parandamine.

**Inbank alustas 2016. aasta lõpus järelmaksu pakkumist Klick Eesti elektroonikapoodides.**



# MAJANDUSKESKKOND

2016. aasta lõpu seisuga tegutses Inbank kolmes riigis: Eestis, Lätis ja Poolas. Eestis väljastatud laenud moodustasid aasta lõpu seisuga ligi 75% ning Lätis väljastatud laenud 25% laenuportfelli mahust. Poolas tegeleti 2016. aastal üksnes ettevalmistustega tegevuse alustamiseks.

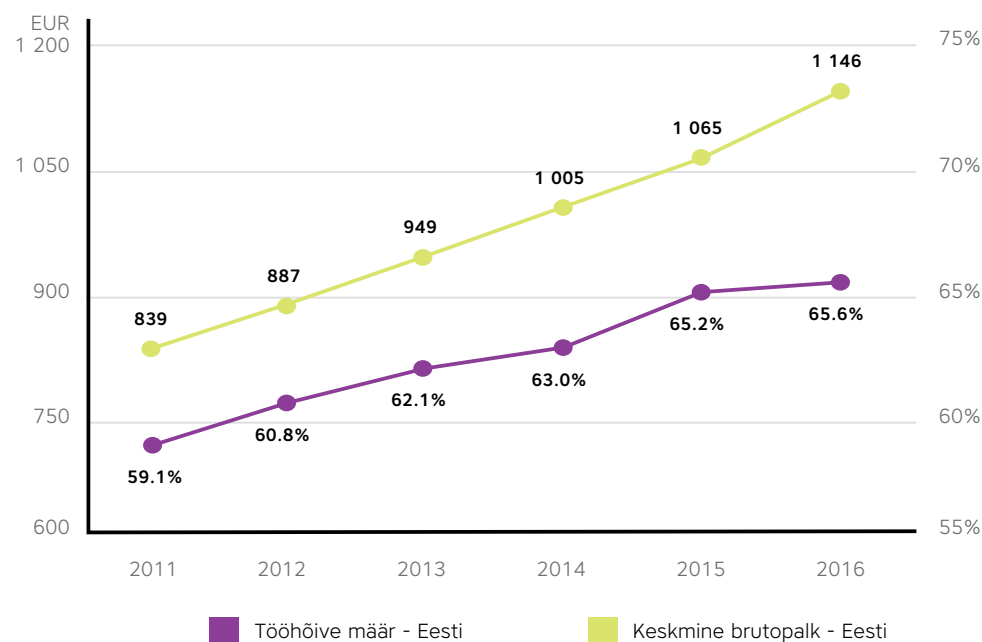
Üle 94% Inbanki laenuportfelli moodustavad jaenõuded kodumajapidamistele ning seetõttu mõjutab Inbanki edu eelkõige Eesti ja Läti kodumajapidamiste käekäik.

## Eesti

2016. aasta möödus Eesti majanduse jaoks stabiilselt. Majandus kasvas võrreldes 2015. aastaga 1,6% võrra.

Eestis jätkus juba mitmendat järjestikust aastat hõivatuse määra kasv. Aasta lõpu seisuga jõudis näitaja 65,6%-ni (2015. aastal 65,2%-ni). Tööpuudus kasvas 2016. aastaga võrreldes ligi 0,6%, jõudes 6,8%-ni. Näitaja tõus ei pruugi toimunud muutusi täiesti objektiivselt peegeldada. Nimelt oli oma mõju tööpuuduse kasvule ka 2016. aastal läbi viidud töövõimereformil, mis tõi endaga kaasa mitteaktiivsete inimeste arvu vähenemise ja nende liigitamise töötuteks.

Kõrge tööhõive ning suhteliselt



madala töötuse toel jätkas tugevat kasvu keskmine brutopalk, mis suurenes võrreldes 2015. aastaga 7,6%. See on suurim aastane tõus ligi kümneaastase perioodi jooksul. Kõrge hõive ning palkade tõus on

andnud panuse kodumajapidamiste elujärje paranemisele ja tarbijakindluse kasvule.

2016. aastal jätkus ka varasemate aastate stabiilne trend tarbijahindades: 2015. aastaga võrreldes kasvas

tarbijahinnaindeks vaid 0,1%. Selle peamiseks põhjuseks on jätkuvalt soodsad toormehinnad. Aasta alguses avaldatud statistika ning 2016. aasta lõpus ja 2017. aasta alguses kallinenud kütusehindade järgi võib aga 2017. aastaks eeldada tarbijahindade kasvu kiirenemist.

Töusvate palkade ja stabiilsete hindade juures on 2016. aastal kasvanud nii kodumajapidamiste hoiuste jääk kui ka laenutoodete tarbimine.

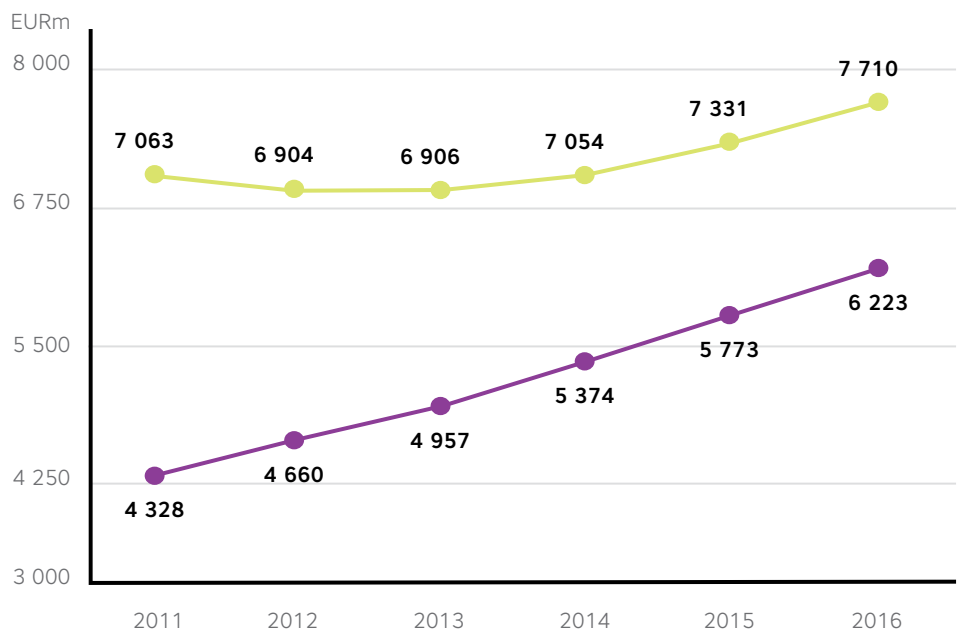
2015. aastaga võrreldes on kodumajapidamiste hoiusejääk kasvanud ligi 450 EURm ehk 7,8% võrra (2015. aastal oli kasvuks 7,4%). See teeb aasta lõpu seisuga hoiuste jäägiks 6,2 EURb. Kodumajapidamistele antud laenude jäägi kasv kiirenes 2016. aastal varasemate perioodidega võrreldes. Laenuportfelli kasvuks kujunes 5,1% (2015. aastal 3,9%), tarbijalaenude kasv ulatus koguni 7,4%-ni (2015. aastal 5%).

Nimetatud arengud on langetanud Eesti kodumajapidamiste laenude ja hoiuste suhte 2016. aasta lõpuks 1,23-ni (2015. aastal 1,26). Laenude ja hoiuse suhe saavutas maksimumi 2007. aasta lõpus, kui see oli 2,13.

Kiire palgakasv on andnud selge panuse ka sisemajanduse kogunõudluse suurenemisse. Samas võib eeldada, et kasvava inflatsiooniootuse tõttu reaalpalkade tõus 2017. aastal aeglustub. Viimane ei ole pikas vaates kindlasti negatiivne areng, kuna inflatsiooni suurendamine on ettevõtluse vaatepunktist vägagi oodatud. See vähendab kiirest palgakasvust tekkinud survet ettevõtlussektori kasumlikkusele

ning suurendab kindlust uute investeeringute tegemiseks. Ettevõtjate investimisvalmidus panustab loodava lisandväärtuse kasvu ning aitab kindlustada saavutatud reaalpalgataseme püsimise või ka kasvu järgnevatel perioodidel.

Eesti majanduse käekäik 2016. aastal oli Inbanki tegevust soosiv. Lühiperspektiivis võib aga eeldada, et 2017. aasta toob seni nähtud tendentsides kaasa mõningaid muudatusi. Need muudatused võivad Eesti majapidamistele olla mõnevõrra negatiivse varjundiga, kuid terviklikus vaates on need majandusele kasulikud ning aitavad pikas perspektiivis kaasa elujärje paranemisele Eestis.



Kodumajapidamiste hoiusejääk - Eesti

Kodumajapidamiste laenujääk - Eesti



## Läti

Inbanki teise olulise turu ehk Läti kodumajapidamiste olukord on hoolimata geograafilisest lähedusest Eestist mõneti erinev ning seda eelkõige pikaajaliste laenutoodete tarbimise osas.

Läti üldise käekäigu ja kodumajapidamiste sissetulekute osas võime tõmmata mitmeidki paralleele Eestiga. Läti majandust veab

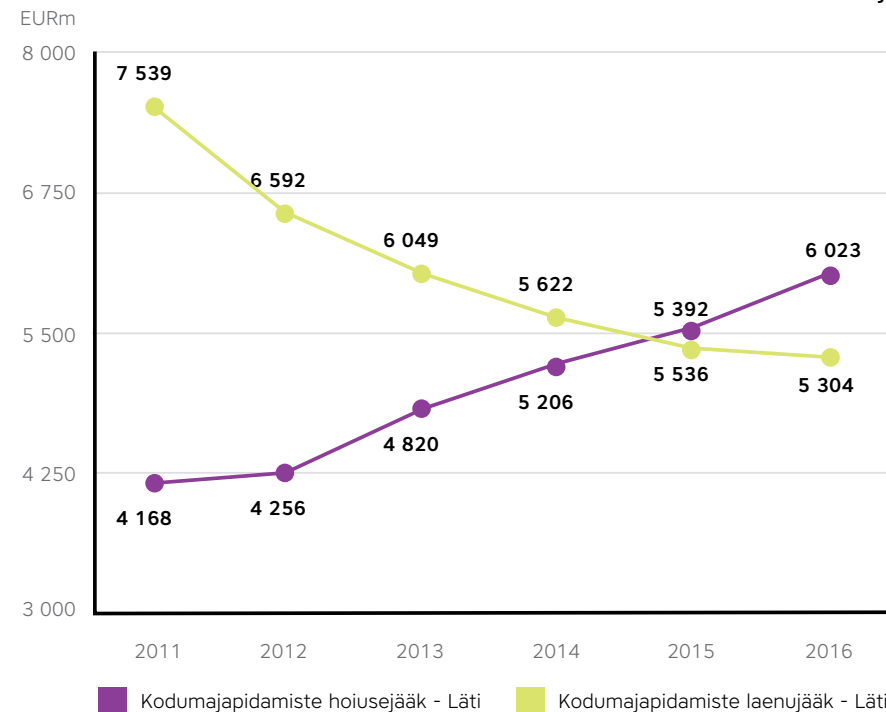
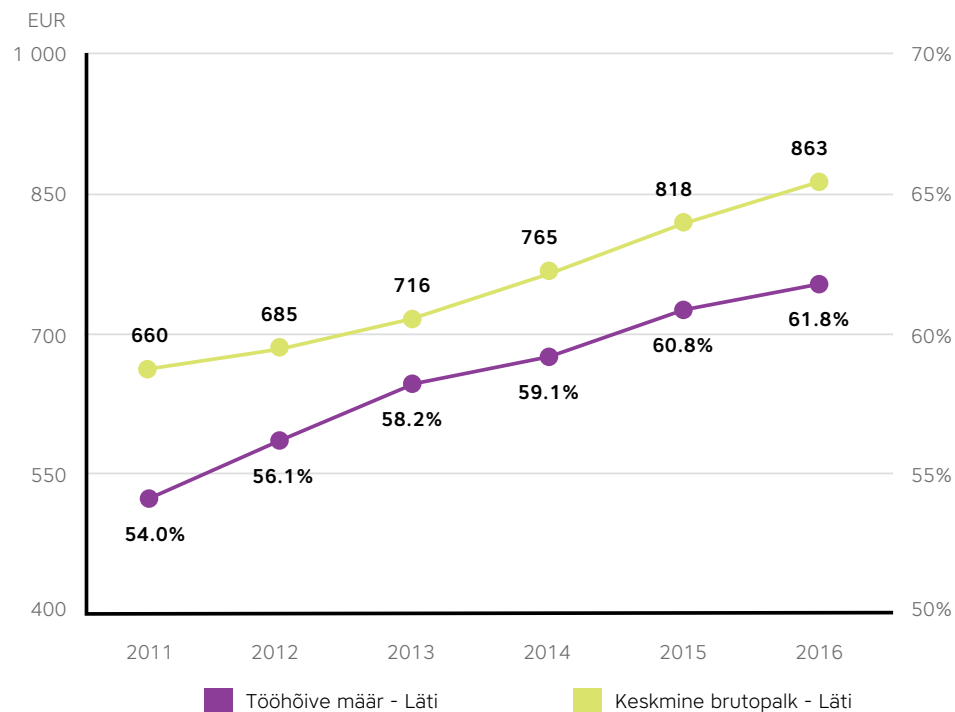
sisetarbimise kasv, mida toetavad kasvav tööhõive ja langev tööpuudus. Sellega on kaasnenud ligi 5,5% suurune palkade kasv 2015. aastaga võrreldes. Tarbijahindade tõus jäi Lätis samale tasemele Eestiga ehk 0,1% ligi.

Läti majanduskasv 2016. aastal küündis 2,8%-ni, mis on Eesti näitajast oluliselt kõrgem. Samas oli Läti 2015. aasta majanduskasvuks 3,1%, mis tähendab aastases plaanis kasvutempo aeglustumist. Väikese

languse peamiseks põhjuseks oli Euroopa Liidu abirahade sissevoolu vähenemine, mis mõjutas tugevalt investeringuid kinnisvarasektoris.

Läti kodumajapidamiste hoiuste mahud kasvasid 2016. aastal 8,8% võrra, jõudes aasta lõpu seisuga 6,0 EURb-ni. Peamised erinevused Läti ja Eesti kodumajapidamiste finantsilises käekäigus tulevad esile laenujäägis. Kodumajapidamiste üldine laenujääk kahanes 2016. aastaga ligi 1,6% (2015. aastal oli languseks

4,1%). Selle põhjuseks oli peamiselt kodulaenujäägi vähenemine. Läti on möödunud kümnendi majanduskriisist taastunud oluliselt aeglasemalt ja paljud majapidamised restruktureerivad endiselt veel kiire majanduskasvu ajal võetud kodulaene. Tarbijalaenujäägi kasvas ligi 7,6%, jõudes aasta lõpu seisuga 487 EURm-ni. 2016. aasta arengud on viinud majapidamiste laenujäägi ja hoiuste suhte Lätis 0,88-ni (2015. aastal 0,97), mis on tuleviku mõttes kindlust andev näitaja.

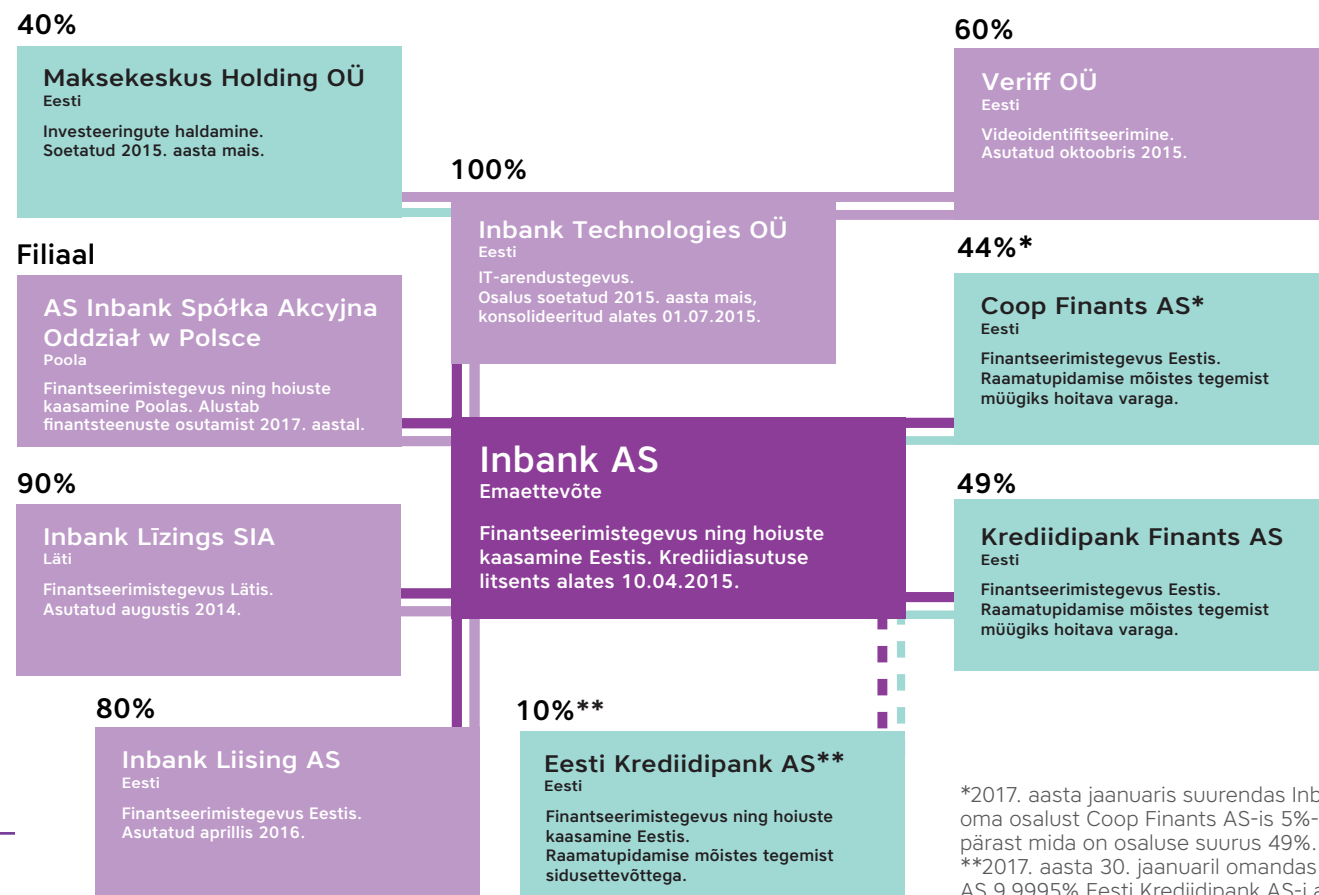


# TEGEVJUHI ARUANNE

## Inbank AS-i juriidiline struktuur ja lühitutvustus

Inbank asutati Eestis Cofi AS-i nime all 5. oktoobril 2010. aastal. Krediidiasutuse tegevusloa väljastas Finantsinspeksioon Inbankile 2015. aasta 10. aprillil. Panga põhifunktsiooniks on tarbijakrediidi toodete pakumine ning hoiuste kaasamine. Põhiliste äriiliinide kõrval tegeleb Inbank finantsvaldkonna tarkvara ja tehnoloogia arendamisega. Inbanki konsolideerimisgrupis töötab koos sidusettevõtetega 100 inimest. Konsolideerimisgrupil on ligi 60 tuhat aktiivset tarbijakrediidi lepingut ning koos sidusettevõtetega ulatub lepingute arv üle 165 tuhande.

## Grupi juriidiline struktuur



\*2017. aasta jaanuaris suurendas Inbank AS oma osalust Coop Finants AS-is 5%-võrra, pärast mida on osaluse suurus 49%.

\*\*2017. aasta 30. jaanuaril omandas Inbank AS 9,9995% Eesti Krediidipank AS-i aktsiatest.

2016. aastal suutsime panga ärimahte kasvatada kõigis tooteliinides. Konsolideerimisgrupi krediidiportfelli kogumahuks oli aasta lõpu seisuga üle 64,8 EURm, mis teeb aastaseks kasvuks 85,6%.

## Arengud äritegevuses

2016. aasta oli Inbanki jaoks esimene täisaasta pangana. Seetõttu saime palju esmakordseid kogemusi: auditeerimine pangana, sisemise kapitali adekvaatsuse hindamine, järelevalvelise hinnangu protsessi läbimine, filiaali avamise loa ning riigiülese tegevusloa taotlemine. Antud tegevused vajasisid kogu organisatsioonilt suurt pingutust ja tagasi-vaates võime tõdeda, et saime hästi hakkama.

Inbanki 2016. aasta suurimaks õnnestumiseks võib pidada allutatud võlakirjade noteerimist börsil. Saime avalikuks ettevõtteks ning teenisime 698 investori usalduse. Börsiettevõtte staatus annab Inbankile veelgi enam põhjust juurutada organisatsioonis läbipaistvust ja avatust.

Lisaks edukalt täidetud eesmärkidele said 2016. aastal alguse kaks uut olulist projekti:

- 2017. aasta alguses sai tegevusloa Inbanki Poola filiaal ning käimas on ettevalmistööd äritegevuse alustamiseks. Filiaali äritegevuse käivitamine on planeeritud 2017. aasta esimesse kvartalis.
- 2016. aastal töötasime välja Läti tütarettevõtte uue äristrateegia ning tänaseks on alanud selle elluviimine. Eelmisel aastal ületasid Läti ettevõtte laenukahjumid esialgsed prognoosid. Sellest tulenevalt viidi läbi põhjalik riskianalüüs ja defineeriti edasine tegevuskava. Mõistsime, et kõrgem krediidirisk tulenes laenuvahendajate kasutamisest müügikanalina. Läti ettevõtte uus äristrateegia keskendub eelkõige järelmaksupartnerite arvu kasvatamisele ja oma müügikanalite arendamisele.

## Ärimahud

2016. aastal suutsime panga ärimahte kasvatada kõigis tooteliinides.

Konsolideerimisgrupi krediidiportfelli kogumahuks oli aasta lõpu seisuga üle 64,8 EURm, mis teeb aastaseks kasvuks 85,6%.

Panga bilansimaht kahekordistus, jõudes 84,9 EURm-ni (2015. aastal: 42,3 EURm). Hoiuste maht aasta lõpu seisuga oli 64,6 EURm, kasvas aastaga 117%.

## Majandustulemused

Krediidiportfelli kasv tõi oodatult kaasa ka tulude kasvu. Panga kogutulud 2016. aastal olid 9,2 EURm, suurenedes aastaga 127%. Samal ajal olid kogukulud 4,2 EURm, tõustes aastaga 64,7%. Ärikasum enne investeeringuid ja laenukahjumeid oli 5 EURm. Laenukahjumid kokku olid 3,2 EURm, kasvades eelmise aastaga võrreldes 230%. Täiendavad tulud investeeringutelt moodustasid 773 EURt, suurenedes aastaga 112%. 2016. aasta puhaskasumiks kujunes 2,6 EURm, mis võrreldes

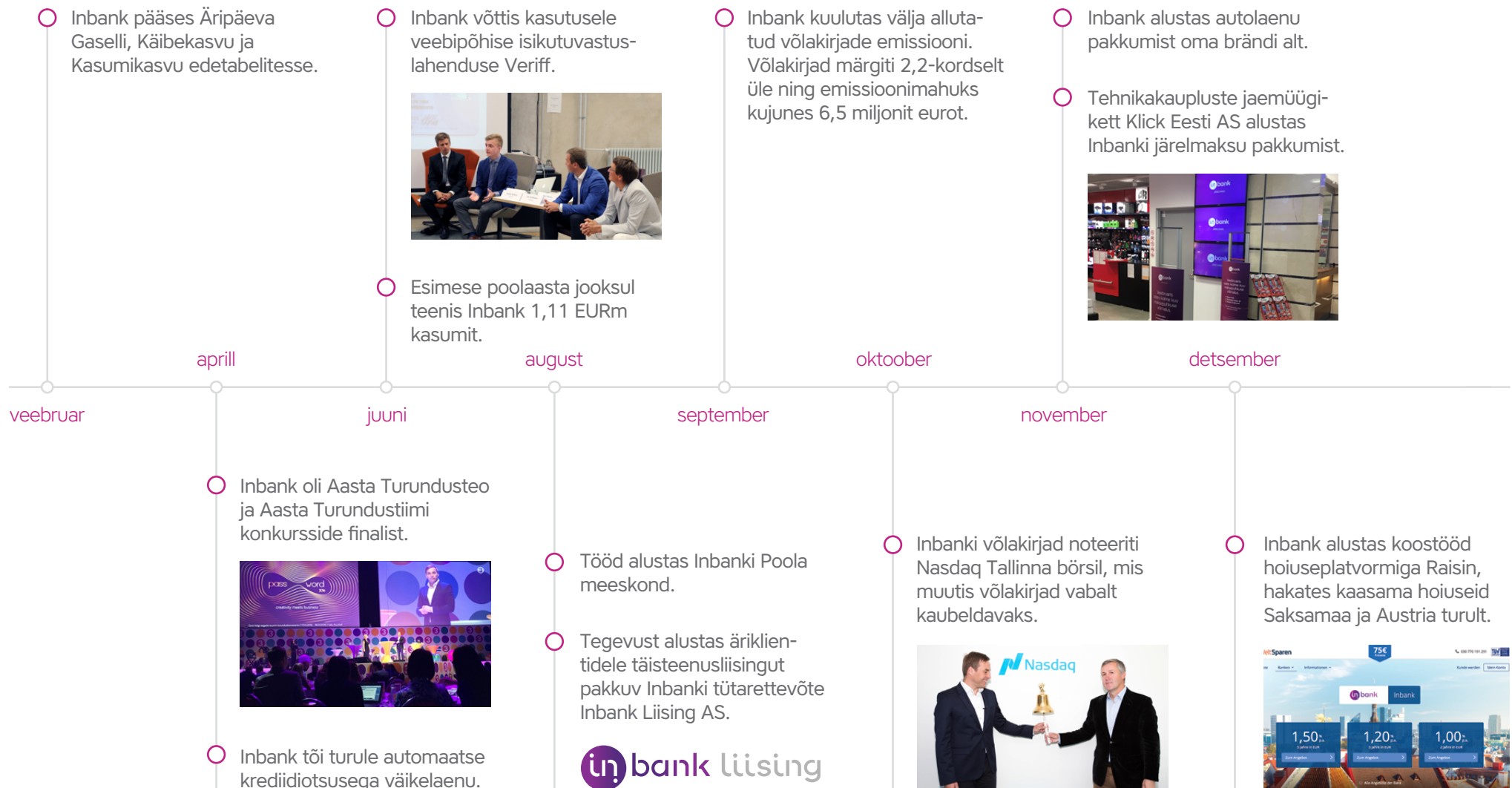
eelmise aastaga kasvas 176%.

## Organisatsiooni areng

Kasvavate ärimahtude ning geograafilise laienemise tõttu pidime enam tähelepanu pöörama töötajate värbamisele. Otsus siseneda Poola turule tõi kaasa vajaduse moodustada tugev meeskond ja kaasata tippspetsialiste Varssavi ja Gdanski kontoritesse. Aasta lõpu seisuga oli Inbankis kokku 69 töötajat, koos sidusettevõtetega oli töötajate arvuks 100.

Panga oluliseks prioriteediks 2016. aastal oli tsentraalse riskiorganisatsiooni arendamine. Eelmisel aastal liitusid Inbankiga krediidiriskijuht Eestis ning krediidiriski spetsialistid Lätis ja Poolas. Seoses rahvusvahelistumisega loodi uus riskide raporteerimise ja monitoorimise süsteem, mis aitab portfelli riskikäitumist oluliselt paremini jälgida ja analüüsida.

## Olulised sündmused 2016. aastal



## Sidusettevõtted

Inbank kavandab 2017. aasta esimeses pooles sidusettevõtete Coop Finants AS ja Krediidipank Finants AS müüki. Seisuga 31.12.2016 on nimetatud investeeringud kajastatud müügiootel põhivarana.

### Coop Finants AS (Inbank AS-i osalus 44%\*)

Coop Finants AS-i peamiseks tegevusalaks on finantstoodete pakumine Coop Eesti püsiklientidele. Peamisteks pakutavateks toodeteks on makse- ja krediitkaart Säästukaart Pluss ja tagatiseta tarbimislaen eraisikutele. Ettevõtte aktiivsete klientide arv jõudis 105 tuhandeni. Laenuportfelli suurus 2016. aasta lõpus oli 19,5 EURm (kasv YoY +34%) ning 12 kuu auditeerimata kasumiks kujunes 1,56 EURm.

### Krediidipank Finants AS (Inbank AS-i osalus 49%)

Krediidipank Finants AS-i peamiseks tegevusalaks on tagatiseta tarbimislaenu pakkumine eraisikutele ([www.sihhtlaen.ee](http://www.sihhtlaen.ee)). Ettevõtte aktiivsete klientide arv jõudis aasta lõpuks 9 400-ni. Laenuportfelli suurus oli 13,3 EURm (kasv YoY +18%) ning ettevõtte 12 kuu kasumiks kujunes 435 EURt.

### Inbanki meeskond osales 2016. aastal finantsettevõtete jalgpalliturniiril Capital Cup.



\*2017. aasta jaanuaris suurendas Inbank AS oma osalust Coop Finants AS-is 5%-võrra, pärast mida on osaluse suurus 49%.

Inbanki rahvusvaheliselt suurenev haare on toonud kaasa vajaduse tugevdada piiriülest juhtimisvõimekust.

## Prioriteedid 2017. aastal

Inbanki rahvusvaheliselt suurenev haare on toonud kaasa vajaduse tugevdada piiriülest juhtimisvõimekust. Neljandas kvartalis toimus panga strateegiaarutelu, kus defineeriti 2017. aasta peamised sihid:

- tegevuse alustamine Poola turul
- uue strateegia juurutamine Läti ettevõttes
- ärimahtude kasvatamine Eestis
- rahvusvahelise organisatsiooni arendamine

Esimesed kolm punkti nõuavad võimekust ning järjepidevust paika pandud eesmärkide elluviimisel. Neljas valdkond sätestab, mil määral järgib Inbank erinevatel turgudel samu tegevuspõhimõtteid: milliseid tööloike teeme tsentraalselt, milliseid lokaalselt. Seetõttu defineeriti strateegiaarutelu käigus põhimõtted, millest rahvusvahelisel laienemisel lähtume.

Tsentraalselt hakkame juhtima järgmisi tegevusvaldkondi:

- kapitalijuhtimine ja finantseerimine
- tootearendus ja tehnoloogia
- distributsiooni- strateegia ja äri põhiprintsiibid

Antud strateegia peab tagama ressursside efektiivse kasutamise ja ühetaolise äritegemise loogika levimise kõigil turgudel. Usume, et koos uute põhimõtetega panime nurgakivi Inbanki unikaalsele äristrateegiale.

## Inbanki aktsionärid

2016. aasta lõpu seisuga oli Inbankil kaks aktsionäri, kelle osalus ettevõttes ületas 10%.

Inbanki asutajatele ning nendega seotud isikutele kuulus 31.12.2016 seisuga 21 690 aktsiat. See oli 31,49% kõigist väljastatud aktsiatest.

Inbanki juhatuse ja nõukogu liikmetele ning nendega seotud isikutele kuulus 31.12.2016 seisuga 51 651 aktsiat. See oli 74,99% kõigist väljastatud aktsiatest.

| Aktsionäri nimi               | Aktsiate arv | Osaluse suurus |
|-------------------------------|--------------|----------------|
| Pershing Hall Holding Limited | 21 676       | 31,47%         |
| Cofi Investeeringud OÜ        | 21 371       | 31,03%         |

# FINANTSTULEMUSED

Inbanki 2016. aasta puhaskasum arvestamata investeeringutelt teenitud tulu oli 1,85 EURm ning puhaskasum 2,62 EURm, mis on 176% rohkem kui 2015. aastal (949 EURt). Kasumikasvu peamisteks mootoriteks olid kogutulude ligi 128% suurune kasv ja investeeringutelt saadavate tulude ligi 112% suurune kasv. Samas suurenesid sellel perioodil 65% võrra ka kogukulud ning seda ajal, mil on tehtud ulatuslikke kulusi seoses filiaali avamisega Poolas. Kasumlikkuse paranemine oli plaanipärane ning eeldused selle jaoks said loodud juba 2015. aastal. Panga ärimahud olid 2016. aastal organisatsiooni suurusega optimaalsemas vastavuses, mida näitab ka kulu-tulu suhtarvu paranemine.

Inbanki neto intressitulud ja teenustasutulud kokku kasvasid 154%. Muud põhitegevusega seotud netotulud kahanesid 11% võrra, jõudes 571 EURt-ni. Muude tulude langus tulenes asjaolust, et suur osa ettevõtte Inbank Technologies OÜ

tööressursist suunati 2016. aasta jooksul grupi ettevõtete IT süsteemide arendamisse.

Inbanki laenuportfelli maht oli aasta lõpu seisuga 64,8 EURm, mis teeb koguportfelli kasvuks ligi 86%. Enamik väljastatud laenudest (ligi 95%) olid jätkuvalt jaenõuded. Peamisteks portfelli kasvuallikateks olid auto- ja väikelaenu tooted.

2016. aastal jätkas Inbank Eesti parima hoiuseintressi pakkumist ja seoses brändituntuse kasvuga suutis pank oma hoiuseportfelli jõudsalt kasvatada. Aasta lõpuks oli Inbanki hoiuste maht kasvanud 64,6 EURm-ni, mis tähendab võrreldes 2015. aasta lõpuga 117% suurust kasvu.

Panga kogukulude mahust moodustasid 2016. aastal 58% tööjõukulud, mis olid 64% võrra suuremad kui eelneval aastal.

## Bilansi kokkuvõte

| EURt            | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
|-----------------|------------|------------|
| Antud laenud    | 64 839     | 34 931     |
| sh jaenõuded    | 61 459     | 31 616     |
| Kogutud hoiused | 64 587     | 29 711     |
| Omakapital      | 11 804     | 8 008      |

## Kasumiaruande kokkuvõte

| EURt                               | 2016         | 2015         |
|------------------------------------|--------------|--------------|
| Neto intressitulu                  | 8 384        | 3 377        |
| Neto teenustasutulu                | 265          | 27           |
| Muu põhitegevusega seotud netotulu | 571          | 644          |
| <b>Tulud kokku</b>                 | <b>9 220</b> | <b>4 048</b> |

|                         |               |               |
|-------------------------|---------------|---------------|
| Tööjõukulud             | -2 461        | -1 505        |
| Müügi- ja turunduskulud | -566          | -222          |
| Muud kulud              | -1 188        | -832          |
| <b>Kulud kokku</b>      | <b>-4 215</b> | <b>-2 559</b> |

|                                             |              |              |
|---------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Äri kasum</b>                            | <b>5 005</b> | <b>1 489</b> |
| Kasum/kahjum investeeringutelt              | 773          | 365          |
| <b>Kasum enne laenukahjumeid</b>            | <b>5 778</b> | <b>1 854</b> |
| Laenude ümberhindluse tulu/kulu             | -3 219       | -976         |
| <b>Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu</b> | <b>2 559</b> | <b>878</b>   |
| Edasikantud tulumaks                        | 57           | 71           |
| <b>Aruandeperioodi puhaskasum</b>           | <b>2 616</b> | <b>949</b>   |
| Realiseerumata kursivahed                   | 2            |              |
| <b>Aruandeperioodi koondkasum</b>           | <b>2 618</b> | <b>949</b>   |
| sh Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv osa   | 2 649        | 987          |

# RISKIJUHTIMINE

Riskijuhtimise eesmärgiks on identifitseerida, hinnata, jälgida ja kontrollida Inbanki ja tema tütarettevõtte äritegevusega seotud riske. Igapäevase riskijuhtimise eest vastutavad äri- ja riskijuhtimise valdkonnad. Riskide juhtimise laiemaks eesmärgiks on tagada Inbanki stabiilsus, usaldusväärne maine ja ettevõtte väärtuse jätkusuutlik kasv.

Riskijuhtimine baseerub tugeval riskikultuuril ning on üles ehitatud kolme kaitseliini põhimõttel. Esimene kaitseliin ehk ärivaldkonnad on vastutavad riskide võtmise ning igapäevase juhtimise eest. Teine kaitseliin ehk sõltumatu riskijuhtimise valdkond on vastutav riskijuhtimise meetodikate väljatöötamise ning riskide raporteerimise eest. Kolmas kaitseliin ehk siseaudit teostab sõltumatut järelevalvet kogu organisatsioonile, sealhulgas riskijuhtimise funktsioonile. Riskijuhtimise protsessid ja eeskirjad vaadatakse üle regulaarselt ja neid uuendatakse vastavalt vajadusele.

Detailne ülevaade Inbanki poolt võetud riskidest on esitatud aastaaruande lisas 3.

EURt

| Kapitalibaas                                                    | 31.12.2016    | 31.12.2015<br>(korregeeritud) |
|-----------------------------------------------------------------|---------------|-------------------------------|
| Sissemakstud aktsiakapital                                      | 689           | 569                           |
| Ülekurss                                                        | 6 361         | 5 393                         |
| Reservkapital                                                   | 1 418         | 1 360                         |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum                             | 681           | -279                          |
| Immateriaalne põhivara (miinusega)                              | -902          | -760                          |
| Aruandeperioodi kasum*                                          | 2 647         | 987                           |
| Sidusettevõtete aktsiad ja osad*                                | -1 673        | -868                          |
| <b>Esimese taseme omavahendid kokku</b>                         | <b>9 221</b>  | <b>6 402</b>                  |
| Allutatud kohustused nominaalväärtuses                          | 6 503         | 0                             |
| <b>Teise taseme omavahendid kokku</b>                           | <b>6 503</b>  | <b>0</b>                      |
| <b>Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks</b>      | <b>15 724</b> | <b>6 402</b>                  |
| <b>Riskiga kaalutud varad</b>                                   |               |                               |
| Krediidiasutused standardmeetodil                               | 391           | 976                           |
| Äriühingud standardmeetodil                                     | 3 037         | 1 379                         |
| Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud nõuded standardmeetodil | 0             | 1 148                         |
| Jaenõuded standardmeetodil*                                     | 44 818        | 23 787                        |
| Makseviivituses olevad nõuded standardmeetodil*                 | 1 095         | 156                           |
| Muud varad standardmeetodil                                     | 1 562         | 381                           |
| <b>Krediidirisk ja vastaspoole krediidirisk kokku</b>           | <b>50 903</b> | <b>27 827</b>                 |
| Operatsioonirisk baasmeetodil                                   | 4 701         | 2 462                         |
| <b>Kokku riskiga kaalutud varad</b>                             | <b>55 604</b> | <b>30 289</b>                 |
| Kapitali adekvaatsus (%)                                        | 28.28%        | 21.14%                        |
| Regulatiivne kapitali adekvaatsus (%)*                          | 26.69%        | 18.63%                        |
| Tier 1 kapitali suhtarv (%)                                     | 16.58%        | 21.14%                        |
| Regulatiivne Tier 1 kapitali suhtarv (%)*                       | 15.15%        | 18.63%                        |

\*Detailne ülevaade Inbanki kapitali adekvaatsuse arvutustest on esitatud aastaaruande lisas 22.

# INBANKI JA SIDUSETTEVÕTETE 2016. AASTA ÜLEVAADE

## Eesti

2016. aastal jätkusid Inbanki Eesti tegevuses trendid, mis said alguse juba 2015. aastal. Nimelt sisenes Inbank 2015. aastal lisaks järelmak-

sutootele ka tagatiseta tarbimislaenu tooteliini, tuues turule väga eduka autolaenu koostöös autode müügiportaaliga auto24.ee. 2016. aastal lisandus tooteportfelli ka sihtotstarbeta väikelaen.

Mainitud muutus pakutavate

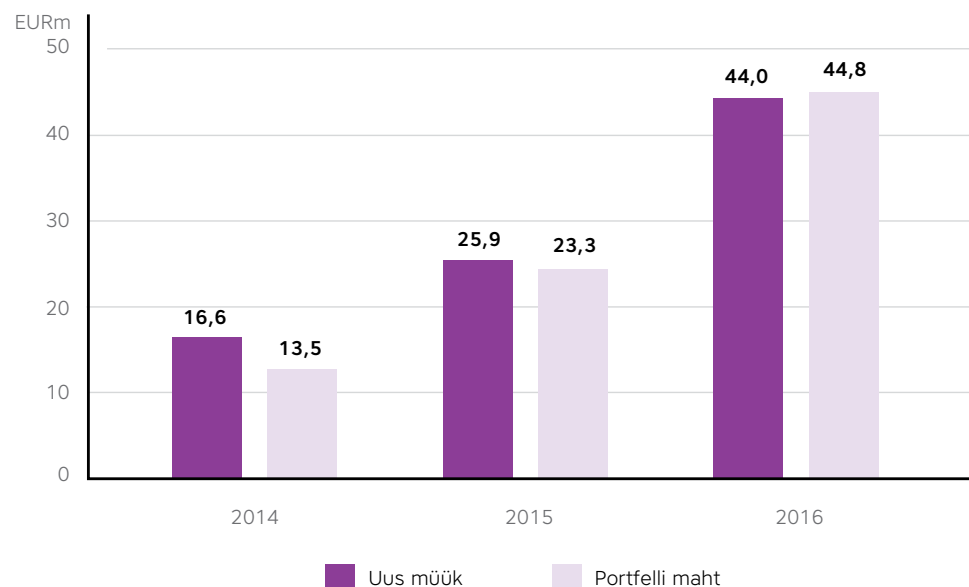
toodete portfellis on nähtav ka Eesti laenuäri kirjeldaval faktillehel. Märgatavalt on kasvanud keskmise väljaantud laenu summa ning pikenenud on laenu periood. Oodatult on väikelaenude tootesegmenti sisenemine toonud kaasa ka keskmise

intressimäära mõningase alanemise.

Uute toodete lisandumine on märgatavalt kasvatanud ka uusmüügi mahtusid ning krediidiportfelli suurst. 2016. aastal kerkis uue müügi maht 2015. aastaga võrreldes 70% võrra. Aasta varem oli kasvumää-

| Jaekrediidi müük ja portfelli, EURt                 | 2014   | 2015   | 2016   |
|-----------------------------------------------------|--------|--------|--------|
| Uue müügi maht                                      | 16 647 | 25 915 | 43 958 |
| Uue müügi toodete arv (tk)                          | 37 419 | 40 522 | 45 611 |
| Keskmine uue müügi lepingu summa (EUR)              | 445    | 640    | 964    |
| Keskmine uue müügi intress                          | 23.5%  | 20.8%  | 20.2%  |
| Keskmine uue müügi periood (kuudes)                 | 20     | 30     | 37     |
| Krediidiportfelli maht                              | 13 538 | 23 349 | 44 812 |
| Krediiditoodete arv portfellis (tk)                 | 35 798 | 41 846 | 50 878 |
| Keskmine lepingu summa portfellis (EUR)             | 378    | 558    | 881    |
| Portfelli keskmine intress                          | 21.5%  | 20.4%  | 19.7%  |
| 90+ päeva võlas olevate laenude osakaal portfelist  | 0.7%   | 0.4%   | 0.9%   |
| 180+ päeva võlas olevate laenude osakaal portfelist | 0.0%   | 0.1%   | 0.3%   |
| Laenukahjumid suhtena keskmisesse krediidiportfelli | 2.1%   | 2.4%   | 2.2%   |

## Jaekrediidi müük ja portfelli



raks 56%. Portfelli kasvuks on 2016. aastal kujunenud 92%, aasta varem leidis aset 72% suurune kasv. Sama trendi jätkumist nii uue müügi mah- tude kui ka portfelli suuruse osas on oodata Eesti äridelt ka 2017. aastal.

Hoiuse müügi osas on oluline mai- nida, et kõnealune aasta oli esimene, kus Inbanki hoiusepakkumine oli turul terve aasta. Sellest tulenevalt

on aastases võrdluses märgatavalt kasvanud hoiuse uusmüügi maht, ulatudes 78%-ni. Inbanki kasvanud hoiuse müügimahtude kasvu ning seda kergelt alanenud keskmise int- ressimäära juures. 2016. aasta lõpu seisuga on Inbanki hoiusele oma säästusaldanud enam kui 5300 tähtajalise hoiuse klienti.

| Hoiuste kaasamine ja portfelli, EURt         | 2014 | 2015   | 2016   |
|----------------------------------------------|------|--------|--------|
| Uute sõlmitud hoiuselepingute maht           | -    | 30 769 | 54 638 |
| Uute sõlmitud hoiuselepingute arv (tk)       | -    | 2 533  | 3 767  |
| Keskmise hoiuselepingu summa (EUR)           | -    | 12 147 | 14 504 |
| Sõlmitud lepingute keskmine intress          | -    | 2.5%   | 1.9%   |
| Sõlmitud lepingute keskmine periood (kuudes) | -    | 21     | 16     |
| Hoiuseportfelli maht                         | -    | 29 712 | 64 587 |
| Hoiuselepingute arv (tk)                     | -    | 2 506  | 5 321  |
| Portfelli keskmine intress                   | -    | 2.6%   | 2.2%   |

Inbanki töötajad esinesid 2016. aasta sügisel mitmel eakatele suunatud üritusel, et jagada investeerimis- ning säästmisalast rahatarkust.



## Läti

Inbanki äri Lätis oli 2016. aastal muutusterohke. Aasta algas märkimisväärsete tagatiseta tarbimislaenu müügimahtudega. Müügimaht suurenes ennekõike laenuvahendajate kanalis. Peagi saabus aga mõistmine, et vahendajate kaudu tehtud väikelaenu müük ei vasta Inbanki kvaliteediootustele. Seda on näha oluliselt kõrgemast laenukahjude suhtest portfelli suurusesse võrreldes

des Inbanki Eesti jaeäri. Pärast Läti müügikanalite valiku ülevaatamist võeti vastu otsus keskenduda oluliselt enam laenumüügile oma kanalites. Otsus tõi aasta teises pooles oodatult kaasa müügimahtude alanemise.

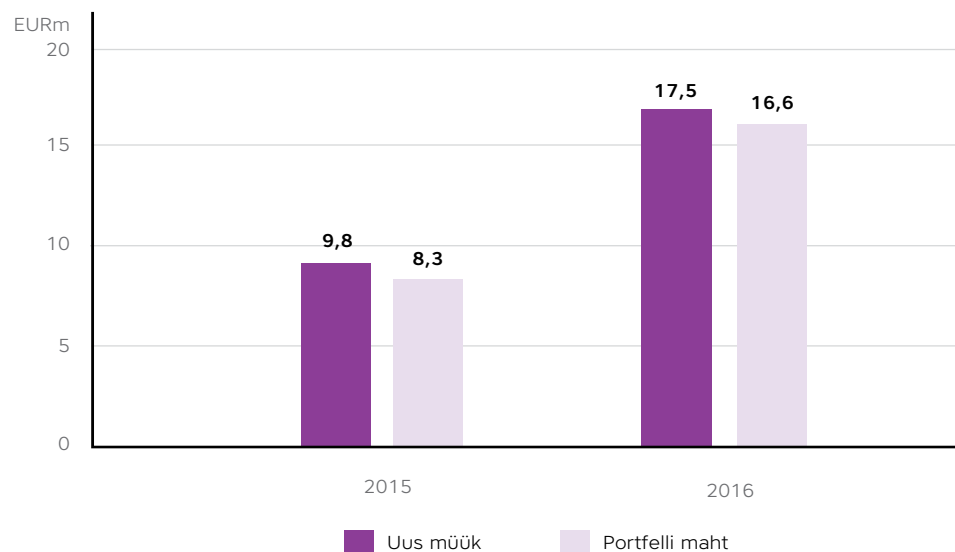
Võttes arvesse müügistrateegia muutmist, on ootus müügimahtudele Lätis 2017. aastal külsuunaline. Eksisteerib ka põhjendatud ootus, et uus müük tehakse märgatavalt parema kvaliteediga, mis kokkuvõttes tähendab pangale võrreldes

2016. aastaga paremat tulemust. Oleme saanud esimesed selged signaalid, et müügikvaliteet on pärast strateegia muutmist paranenud.

Oluline on aga mainida, et hoolimata Läti turul tehtud oodatust halvemast laenukvaliteedist ning esialgsele eesmärgile alla jäänud müüginahust suutis Inbank grupina Läti äri 2016. aastal kasumit teenida. See tulenes lepingute mõnevõrra kõrgemast hinnastamispoliitika Eestiga võrreldes.

| Jaekrediidi müük ja portfelli, EURt                  | 2015  | 2016   |
|------------------------------------------------------|-------|--------|
| Uue müügi maht                                       | 9 795 | 17 548 |
| Uue müügi toodete arv (tk)                           | 7 581 | 9 147  |
| Keskmine uue müügi lepingu summa (EUR)               | 1 292 | 1 918  |
| Keskmine uue müügi intress                           | 23.6% | 24.2%  |
| Keskmine uue müügi periood (kuudes)                  | 43    | 40     |
| Krediidiportfelli maht                               | 8 267 | 16 647 |
| Krediiditoodete arv portfellis (tk)                  | 6 289 | 10 313 |
| Keskmine lepingu summa portfellis (EUR)              | 1 315 | 1 614  |
| Portfelli keskmine intress                           | 22.5% | 23.1%  |
| 90+ päeva võlas olevate laenude osakaal portfellist  | 0.7%  | 4.2%   |
| 180+ päeva võlas olevate laenude osakaal portfellist | 0.1%  | 2.2%   |
| Laenukahjumid suhtena keskmisesse krediidiportfelli  | 3.6%  | 13.3%  |

## Jaekrediidi müük ja portfelli



## Sidusettevõtted

Coop Finants AS ja Krediidipank Finants AS on alates tegevuse algusest kasvanud väga jõuliselt. Mõlemad ettevõtted demonstreerivad hästi, kuidas Inbank on suutnud oma teadmised tarbijakrediidi turust edukalt pöimida parterettevõtete olemasolevate kliendibaasidega. Sünergia väljendub selgelt krediidiportfellide suurusel, mis 2016. aastal on järjepidevalt tugevalt kasvanud, jõudes aasta lõpuks 32,8

EURm-ni. See tähendab 26,8% suurst aastast kasvu.

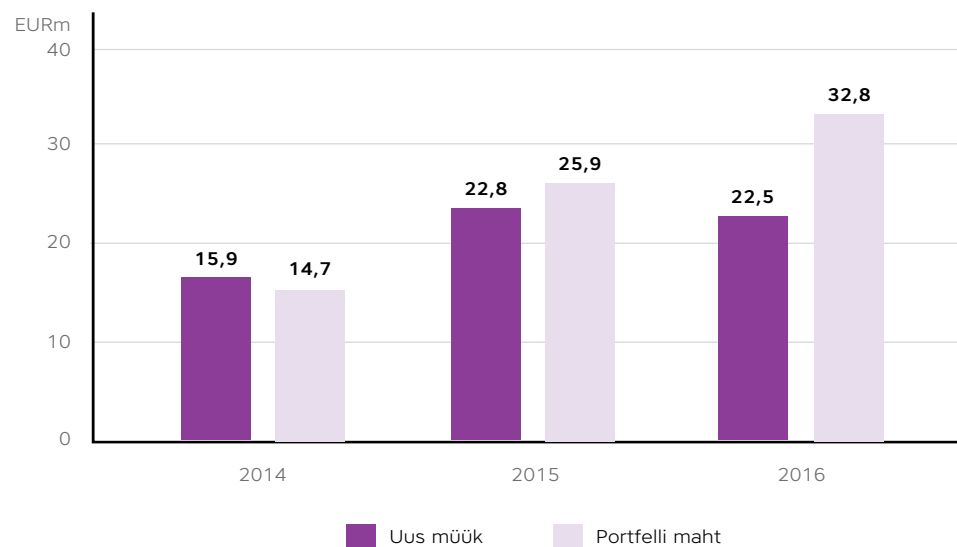
Laenuportfell kasvas suuresti tänu väikelanude edukale müügile. Samuti tõi see endaga kaasa müügilepingute keskmise intressimäära kasvu (18,2% 2015. aastal vs 18,8% 2016. aastal). Tarbijalaenude osakaalu kasv portfellis põhjustas ka portfelli keskmise intressimäära ja laenukahjude suurenemise suhtena portfelli.

Pank kavandab sidusettevõtete Coop Finants AS ja Krediidipank Finants AS müüki 2017. aasta esimesel poolaastal. Mõlemad ettevõtted

ühendatakse Eesti Krediidipangaga, milles Inbank omab aruande avalikustamise hetkel ligi 10% suurst osalust. Tänu sellele saavad nii Coop Finants AS-is kui ka Krediidipank Finants AS-is välja töötatud tooted jätkata kasvamist loodava Coop Panga portfellis.

| Jaekrediidi müük ja portfell, EURt                   | 2014   | 2015   | 2016    |
|------------------------------------------------------|--------|--------|---------|
| Uue müügi maht                                       | 15 915 | 22 838 | 22 459  |
| Uue müügi toodete arv (tk)                           | 27 090 | 31 693 | 27 487  |
| Keskmine uue müügi lepingu summa (EUR)               | 587    | 721    | 817     |
| Keskmine uue müügi intress                           | 17.4%  | 18.2%  | 18.8%   |
| Keskmine uue müügi periood (kuudes)                  | 39     | 39     | 39      |
| Krediidiportfelli maht                               | 14 741 | 25 873 | 32 818  |
| Krediiditoodete arv portfellis (tk)                  | 65 021 | 87 610 | 106 664 |
| Keskmine lepingu summa portfellis (EUR)              | 227    | 295    | 308     |
| Portfelli keskmine intress                           | 16.9%  | 18.0%  | 18.4%   |
| 90+ päeva võlas olevate laenude osakaal portfellist  | 0.9%   | 0.9%   | 2.1%    |
| 180+ päeva võlas olevate laenude osakaal portfellist | 0.1%   | 0.2%   | 1.2%    |
| Laenukahjumid suhtena keskmisesse krediidiportfelli  | 2.5%   | 4.1%   | 4.4%    |

## Jaekrediidi müük ja portfell



# 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 kolmest liikmest



**Jan Andresoo**  
Inbanki juhatuse esimees



**Liina Sadrak**  
Inbanki juhatuse liige



**Marko Varik**  
Inbanki juhatuse liige

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

## Üldiste juhtimispõhimõtete kirjeldus

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

## Tasustamispõhimõtted

Inbank lähtub personali tasustamisel krediidasutuste seadusest tulenevatest põhimõtetest ning selle alusel koostatud Inbanki värbamis-

ja tasustamispoliitikast. Personali tasustamise põhimõtted stimuleerivad Inbanki jätkusuutlikku kasvu ja klientide rahulolu ning toetuvad usaldusväärsele ja tõhusale riskijuhtimisele. Personali tasustamismehhanism toetab Inbanki äristrateegiat, eesmärgi, väärtusi ja pikaajalisi huve. Tasustamisel lähtub Inbank töötajate isiklikust panusest ja töö tulemuslikkusest ning 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 tasusta-

mispõhimõtete kindlaksmääramisse kaasatud.

2016. aastal realiseeriti üks optioonileping, mis oli sõlmitud juhatuse liikmega ning mille alusel soetatati 167 aktsiat nende nimiväärtusele vastava rahalise sissemakse vastu. Sellega seoses suurendati Inbanki aktsiakapitali.

2016. aastal sõlmiti võtmetöötajatega (sh juhtkond) optioonilepingud, mille alusel on töötajatel võimalus kokku omandada 4750 aktsiat hinnaga 300 eurot aktsia kohta. Optioonilepingud realiseeruvad 2019. 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 2016. aastal ei makstud.

# HEA ÜHINGUJUHTIMISE TAVA ARUANNE

Inbank lähtub oma tegevuses Finantsinspektsiooni 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 juhatus. 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.

2016. aastal toimus üks korraline ja üks erakorraline aktsionäride üldkoosolek. Korralisel koosolekul kiideti heaks 2015. aasta majandusaasta aruanne, võeti vastu otsus kanda osa jaotamata kasumist reservkapitali, katta 2015. puhaskasumi arvelt eelmiste aastate katmata kahjum ning ülejäänud puhaskasum kanda jaotamata kasumi hulka, valiti 2016. aasta majandusaasta aruande auditeerimiseks audiitor, vahetati

nõukogu liige ning kinnitati nõukogu esimehe tasustamine. Erakorralisel koosolekul otsustati suurendada aktsiakapitali.

Inbank ei täida HÜT punkti 1.1.1, mis soovitab 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. Praktikast toimub suhtlus Inbanki ja aktsionäride vahel operatiivselt ning vahetult, mistõttu on tagatud ka aktsionäride mis tahes küsimustele vastamine ja päevakorra punktide selgitamine, kas vahetult aktsionärile 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 kõikidele 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) ja 1.3.1 (üldkoosoleku keeleks on eesti keel) vastavalt olukorrale. Teave esitatakse ja üldkoosolek toimub eelkõige inglise keeles, kuna mitmed aktsionärid on pärit välisriikidest ning kohalikud aktsionärid on inglisekeelse suhtlusega nõus. Juhul, kui koosolek toimub või teave esitatakse eesti keeles, võimaldatakse aktsionärile tema soovi korral inglisekeelset tõlget ning vastupidi, kui teave esitatakse või koosolek toimub inglise keeles, võimaldatakse eestikeelset 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 koosolekul vajalik, kuna nõukogu esindab koosolekul nõukogu esimees. Audiitor ei osalenud koosolekutel, kuna korralisel koosolekul valiti audiitoriks sama audiitorühing, kes auditeeris Inbanki eelmist majandusaasta aruannet ning erakorralisel üldkoosolekul ei otsustatud küsimusi, mille puhul oleks audiitori osalemine vajalik.

Inbank ei tee üldkoosoleku jälgimist ja sellest osavõttu võimalikuks sidevahendite kaudu (HÜT punkt 1.3.3), kuna kõik aktsionärid on olnud üldkoosolekutel esinda-



tud, mistõttu selleks on puudunud vajadus. Seejuures on aktsionäri võimalik esitada oma hääli päevakorras olevate eelnõude kohta elektrooniliselt.

## Juhatus

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

Inbanki juhatus koosneb kolmest liikmest (vastavalt põhikirjale on juhatuse liikmeid kolm kuni seitse), kes valitakse nõukogu poolt kolmeks aastaks. Juhatuse liikmed on:

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

Inbank ei järgi HÜT punkti 2.2.7 juhatuse liikmete hüvede ja preemiasüsteemide veebilehel avalikustamise soovitusi, kuna juhatusele makstavad tasud kajastuvad lisas 27 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 2016. aastal juhatuse

tasustamisega seoses muudatusi ei toimunud.

Juhatuse liikmed esitavad kord aastas majanduslike huvide ja majanduslike huvide konfliktide deklaratsiooni. Juhatuse liikmetega tehtud tehingud on toodud lisas 27 ja sõlmitud turutingimustel. Inbanki juhatuse liikmed ei ole juhatuse ega nõukogu liikmed Inbankiga mitte seotud äriühingutes. Marko Varik on juhatuse liige Inbanki tütarühingutes Inbank Līzings SIA ja Inbank Liising AS ning Liina Sadrak ja Jan Andresoo on nõukogu liikmed Inbank Liising AS-is.

Juhatuse liikmetele ei ole makstud lahkumishüvitisi, kuna ükski juhatuse liige ei ole lahkunud.

## Nõukogu

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

Inbanki nõukogu on viieliikmeline (vastavalt põhikirjale on nõukogus viis kuni seitse liiget), kes valitakse üldkoosoleku poolt kolmeks aastaks:

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

2016. aastal kutsuti nõukogust tagasi Reimo Hammerberg ning valiti nõukogu liikmeks Raino Paron.

Kõik nõukogu liikmed on 2016. aastal osalenud vähemalt pooltel koosolekutel.

2016. aastal toimus seitse nõukogu koosolekut ning kaheksal korral võeti vajalikud otsused vastu koosolekut kokku kutsumata. Nõukogu jätkas oma aktiivset rolli Aktsiaseltsi strateegia suunamisel ja juhatuse tegevuse järelevalvel. Nõukogu sai koosolekutel ülevaate Inbanki, tema tütar- ja sidusettevõtete finantstulemustest ning tegevusest. Samuti kiitis nõukogu heaks Inbanki strateegilised otsused, muuhulgas tütar-ettevõtte Inbank Liising AS asutamise, allutatud võlakirjade väljastamise, Eesti Krediidipanga aktsiate omandamise tehinguga seotud sammud ja dokumendid, Coop Finants AS-i 49% suuruse osaluse ning Krediidipank Finants AS-i 49% suuruse osaluse müügi Eesti Krediidipangale, andis nõusoleku Poola filiaali asutamiseks ning Saksamaal ja Austrias piiriülese teenusena hoiuste kaasamise alustamiseks. Muuhulgas moodustas nõu-

kogu tasustamiskomitee ning otsustas riski- ja kapitalikomitee loomise, määras üldkoosolekute päevakorra ja tegi ettepanekud päevakorra punktide kohta ning otsustas siseauditi üksuse juhi vahetused.

Auditikomiteesse kuulub kolm liiget. Auditikomitee esimees on Raino Paron ja liikmed Priit Põldoja ja Triinu Reinold. Auditikomitee on moodustatud juhatuse üle järelevalve teostamiseks ja panga nõukogu toetamiseks oluliste strateegiliste otsuste tegemisel ning finants- ja riskide järelevalve teostamisel. Komitee ülesandeks on kontrollida ja analüüsida finantsinfo töötlemist, riskijuhtimise ja sisekontrolli tõhusust, raamatupidamise aastaaruande ja konsolideeritud aruannete auditeerimise protsessi ja välisaudiitori sõltumatust. Komitee liikmed komitees töötamise eest eraldi 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. Töötasukomitee esimees on Priit Põldoja ja liikmed Roberto de Silvestri ja Rain Rannu. Töötasukomitee ülesanne on hinnata tasustamise põhimõtete rakendamist Inbankis

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.

ning tasustamisega seotud otsuste mõju panga strateegiliste eesmärkide saavutamisele ning riskijuhtimise, omavahendite ja likviidsuse kohta sätestatud nõuete täitmisele. Komitee liikmed komitees töötamise eest eraldi tasu ei saa. Töötasukomitee kohta veebilehel infomatsiooni ei avalikustata (HÜT punkt 3.1.3), kuna Inbank ei pea seda komitee töö ja Inbanki huvide tagamisel vajalikuks.

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 suurus, kuna nõukogu tasude mõju Inbanki finantstulemustele ei ole materiaalne. Nõukogu liikmetele makstavad tasud kajastuvad lisas 27 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 27 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. Juhatus tagab nõukogule ajakohase juhtimisinfo kättesaadavuse. Juhatus ja nõukogu töötavad ühiselt välja Inbanki tegevuseesmärgid ja strateegia. Juhatus lähtub Inbanki juhtimisel nõukogu poolt antud strateegilistest juhistest ning arutab nõukoguga strateegilisi juhtimisküsimusi kindlate ajavahe-  
mike tagant.

## Teabe avaldamine

Inbank kohtleb kõiki aktsionäre võrdselt ja teavitab kõiki aktsionäre olulistest asjaoludest. Aktsionäride teavitamisel kasutab Inbank eel-

kõige e-posti. Inbank avalikustab aruandeid enda kodulehel, mis on kättesaadav ka inglise keeles ([www.inbank.ee/en](http://www.inbank.ee/en)). Majandusaasta aruanded avalikustatakse ka inglise keeles.

Inbank ei ole aktsionäridele koostanud eraldi veebilehte, kuid eraldi on loodud vahelehed investorile, vaheleht aruannetega (nii majandusaasta aruanne koos aruandega HÜT kohta kui ka vahearuanded), teadetega ning ülevaatega Inbanki meeskonna (sh juhatuse ja nõukogu) koosseisu kohta. Inbank ei avalikusta 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 vahearuanded. Majandusaasta aruanne auditeeritakse.

Üldkoosolek on nimetanud majandusaasta 01.01.2016-31.12.2016 audiitoriks AS Deloitte Audit Eesti (registrikood 10687819), kes auditeeris ka Inbanki eelmist raamatupidamise aastaaruannet.

# KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE

## Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

| EURt                                      | Lisa | 31.12.2016    | 31.12.2015<br>(korrigeeritud) | 01.01.2015<br>(korrigeeritud) |
|-------------------------------------------|------|---------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Varad</b>                              |      |               |                               |                               |
| Sularaha                                  |      | 4             | 3                             | 0                             |
| Nõuded keskpangale, sh kohustuslik reserv |      | 14 680        | 499                           | 0                             |
| Nõuded krediitiasutustele                 |      | 1 956         | 4 882                         | 376                           |
| Laenud ja nõuded                          | 5    | 64 839        | 34 931                        | 14 203                        |
| Investeeringud sidusettevõtetesse         | 14   | 1             | 868                           | 444                           |
| Materiaalsed varad                        | 15   | 183           | 95                            | 30                            |
| Immateriaalsed varad                      | 16   | 902           | 760                           | 189                           |
| Muud varad                                | 17   | 706           | 286                           | 167                           |
| Müügiks hoitavad sidusettevõtted          | 14   | 1 672         | 0                             | 0                             |
| <b>Varad kokku</b>                        |      | <b>84 943</b> | <b>42 324</b>                 | <b>15 409</b>                 |

| EURt                                                       | Lisa | 31.12.2016    | 31.12.2015<br>(korrigeeritud) | 01.01.2015<br>(korrigeeritud) |
|------------------------------------------------------------|------|---------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Kohustised</b>                                          |      |               |                               |                               |
| Saadud laenud                                              | 4    | 0             | 110                           | 4 543                         |
| Hoiused                                                    | 18   | 64 587        | 29 711                        | 0                             |
| Võlaväärtpaberid                                           | 19   | 0             | 3 114                         | 4 770                         |
| Muud kohustised                                            | 20   | 2 077         | 1 381                         | 520                           |
| Allutatud võlaväärtpaberid                                 | 19   | 6 475         | 0                             | 0                             |
| <b>Kohustised kokku</b>                                    |      | <b>73 139</b> | <b>34 316</b>                 | <b>9 833</b>                  |
| <b>Omakapital</b>                                          |      |               |                               |                               |
| Aktiivkapital                                              | 24   | 689           | 569                           | 500                           |
| Ülekurss                                                   | 24   | 6 361         | 5 393                         | 4 002                         |
| Jaotamata kasum/kahjum                                     |      | 681           | -279                          | 1 051                         |
| Reservid                                                   | 25   | 1 387         | 1 360                         | 30                            |
| Muud reservid                                              | 25   | 31            | 0                             | 0                             |
| Aruandeperioodi koondkasum                                 |      | 2 649         | 987                           | 0                             |
| <b>Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital kokku</b> |      | <b>11 798</b> | <b>8 030</b>                  | <b>5 583</b>                  |
| Mittekontrolliv osalus                                     |      | 6             | -22                           | -7                            |
| <b>Omakapital kokku</b>                                    |      | <b>11 804</b> | <b>8 008</b>                  | <b>5 576</b>                  |
| <b>Kohustised ja omakapital kokku</b>                      |      | <b>84 943</b> | <b>42 324</b>                 | <b>15 409</b>                 |

## Konsolideeritud koondkasumiaruanne

| EURt                                        | Lisa  | 2016          | 2015<br>(korrigeeritud) |
|---------------------------------------------|-------|---------------|-------------------------|
| <b>Jätkuvad tegevused</b>                   |       |               |                         |
| Intressimüü                                 | 6     | 9 788         | 4 082                   |
| Intressimüü                                 | 6     | -1 404        | -705                    |
| <b>Neto intressimüü</b>                     |       | <b>8 384</b>  | <b>3 377</b>            |
| Teenustamüü                                 | 7     | 599           | 273                     |
| Teenustamüküü                               | 7     | -334          | -246                    |
| <b>Neto teenustamüü</b>                     |       | <b>265</b>    | <b>27</b>               |
| Muud põhitegevusega seotud tulud            |       | 571           | 644                     |
| <b>Tulud kokku</b>                          |       | <b>9 220</b>  | <b>4 048</b>            |
| Personalikulud                              | 8     | -2 461        | -1 505                  |
| Turunduskulud                               |       | -566          | -222                    |
| Halduskulud                                 |       | -1 014        | -675                    |
| Põhivara kulum                              | 15;16 | -174          | -157                    |
| <b>Tegevuskulud kokku</b>                   |       | <b>-4 215</b> | <b>-2 559</b>           |
| <b>Ärikasum</b>                             |       | <b>5 005</b>  | <b>1 489</b>            |
| Kasum sidusettevõtetest                     | 14    | 773           | 365                     |
| <b>Kasum enne laenukahjumeid</b>            |       | <b>5 778</b>  | <b>1 854</b>            |
| Laenude allahindluse kulu                   | 5     | -3 219        | -976                    |
| <b>Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu</b> |       | <b>2 559</b>  | <b>878</b>              |
| Edasikantud tulumaks                        | 10    | 57            | 71                      |
| <b>Aruandeperioodi puhaskasum</b>           |       | <b>2 616</b>  | <b>949</b>              |
| Realiseerumata kursivahed                   |       | 2             | 0                       |
| <b>Aruandeperioodi koondkasum</b>           |       | <b>2 618</b>  | <b>949</b>              |
| Emaettevõtte osa kasumist                   |       | 2 649         | 987                     |
| Vähemusosaluse osa kasumist                 |       | -31           | -38                     |
| <b>Aruandeperioodi koondkasum</b>           |       | <b>2 618</b>  | <b>949</b>              |

## Konsolideeritud rahavoogude aruanne

| EURt                                                                                 | Lisa  | 2016          | 2015<br>(korrigeeritud) |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------|---------------|-------------------------|
| <b>Rahavood äritegevusest</b>                                                        |       |               |                         |
| <b>Ärikasum</b>                                                                      |       | 5 005         | 1 489                   |
| Intressitulud                                                                        | 6     | -9 788        | -4 082                  |
| Intressikulud                                                                        | 6     | 1 404         | 705                     |
| Laenukahjud                                                                          | 5     | -3 219        | -976                    |
| Põhivara kulum                                                                       | 15;16 | 174           | 157                     |
| <b>Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustiste muutust</b> |       | <b>-6 424</b> | <b>-2 707</b>           |
| <b>Äritegevusega seotud varade muutus:</b>                                           |       |               |                         |
| Laenuõuded klientidele                                                               |       | -29 539       | -20 593                 |
| Kohustuslik reserv keskpangas                                                        |       | -319          | -154                    |
| Muud varad                                                                           |       | -420          | -120                    |
| <b>Äritegevusega seotud kohustiste muutus:</b>                                       |       |               |                         |
| Klientide hoiused                                                                    |       | 34 197        | 29 423                  |
| Muud kohustised                                                                      |       | 696           | 859                     |
| <b>Rahavood äritegevusest</b>                                                        |       | <b>-1 809</b> | <b>6 708</b>            |
| <b>Äritegevusega seotud varade ja kohustiste korrigeerimised</b>                     |       |               |                         |
| Saadud intressid                                                                     |       | 9 419         | 3 948                   |
| Makstud intressid                                                                    |       | -725          | -417                    |
| Korrigeerimised                                                                      |       | 151           | 71                      |
| <b>Äritegevusega seotud varade ja kohustiste korrigeerimised kokku</b>               |       | <b>8 845</b>  | <b>3 602</b>            |
| <b>Neto rahavood äritegevusest</b>                                                   |       | <b>7 036</b>  | <b>10 310</b>           |

| EURt                                                   | Lisa      | 2016          | 2015<br>(korrigeeritud) |
|--------------------------------------------------------|-----------|---------------|-------------------------|
| <b>Rahavood investeerimistegevusest</b>                |           |               |                         |
| Ostetud põhivara                                       | 15;16     | -402          | -794                    |
| Investeeringud sidusettevõtetesse                      |           | -31           | -59                     |
| <b>Neto rahavood investeerimistegevusest</b>           |           | <b>-433</b>   | <b>-853</b>             |
| <b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>               |           |               |                         |
| Müüdud võlaväärtpaberid                                | 19        | -3 114        | -1 651                  |
| Emiteeritud allutatud võlaväärtpaberid                 | 19        | 6 471         | 0                       |
| Saadud laenud ja nende tagasimaksed                    |           | -110          | -4 433                  |
| Laekunud aktsiakapital                                 | 24        | 120           | 69                      |
| Laekunud ülekurs                                       | 24        | 967           | 1 391                   |
| <b>Neto rahavood finantseerimistegevusest</b>          |           | <b>4 334</b>  | <b>-4 624</b>           |
| <b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>               | <b>11</b> | <b>10 937</b> | <b>4 833</b>            |
| Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses      |           | 5 230         | 397                     |
| <b>Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus</b> | <b>11</b> | <b>16 167</b> | <b>5 230</b>            |

## Konsolideeritud omakapitali aruanne

| EURt                                                                 | Aktsiakapital | Ülekurss     | Kohustuslik<br>reservkapital | Muud reservid | Jaotamata<br>kasum/kahjum | Emaettevõtte<br>omanike osa kokku | Vähemusosalus | Omakapital<br>kokku |
|----------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|------------------------------|---------------|---------------------------|-----------------------------------|---------------|---------------------|
| <b>Saldo seisuga 01.01.2015</b>                                      | <b>500</b>    | <b>4 002</b> | <b>30</b>                    | <b>0</b>      | <b>1 051</b>              | <b>5 583</b>                      | <b>-7</b>     | <b>5 576</b>        |
| Aktsiakapitali sissemakse                                            | 69            | 1 391        | 0                            | 0             | 0                         | 1 460                             | 0             | 1 460               |
| Reservkapitali moodustamine                                          | 0             | 0            | 0                            | 1 330         | -1 330                    | 0                                 | 0             | 0                   |
| Perioodi koondkasum                                                  | 0             | 0            | 0                            | 0             | 1 207                     | 1 207                             | -11           | 1 196               |
| <b>Saldo seisuga 31.12.2015</b>                                      | <b>569</b>    | <b>5 393</b> | <b>30</b>                    | <b>1 330</b>  | <b>928</b>                | <b>8 250</b>                      | <b>-11</b>    | <b>8 239</b>        |
| Korrigeerimine                                                       | 0             | 0            | 0                            | 0             | -220                      | -220                              | -11           | -231                |
| <b>Korrigeeritud saldo seisuga 31.12.2015</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>        |
| Aktsiakapitali sissemakse                                            | 120           | 968          | 0                            | 0             | 0                         | 1 088                             | 0             | 1 088               |
| Aktsiapõhiste maksete reserv                                         | 0             | 0            | 0                            | 31            | 0                         | 31                                | 0             | 31                  |
| Reservkapitali moodustamine                                          | 0             | 0            | 27                           | 0             | -27                       | 0                                 | 0             | 0                   |
| Mittekontrolliva osaluse sissemakse<br>tütarettevõtte aktsiakapitali | 0             | 0            | 0                            | 0             | 0                         | 0                                 | 59            | 59                  |
| Perioodi 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>       |

## LISA 1 Arvestuspõhimõtted

### Üldine informatsioon

Inbank AS-i (edaspidi: emaettevõtte) 2016. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas raamatupidamise seaduse ja rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS – International Financial Reporting Standards), nagu need on vastu võetud Euroopa Liidus ja nende standardite tõlgendustega (IFRIC).

Inbank AS konsolideerimisgruppi (edaspidi „Grupp“) kuulub lisaks Inbank AS-le ka Lätis asutatud finantsteenuseid pakkuv tütarfirma Inbank Lizings SIA (osalus 90%), tarkvara arendusega tegelev tütarfirma Inbank Technologies OÜ (osalus 100%, soetatud) ning viimase tütarfirma Veriff OÜ (osalus 60%). 2016. aasta aprillis asutatud Inbank Liising AS (osalus 80%) alustas äriklientidele täisteenusliisingu pakumisega 2016. aasta kolmandas kvartalis.

2016. aasta kolmandas kvartalis registreeriti Poolas Inbanki filiaal. Pank plaanib 2017. aasta esimeses kvartalis alustada tegevust Poola hoiuse- ja tarbijafinantseerimise turul. Filiaali majandustulemused kajastuvad Inbanki raamatupidamise

aastaaruandes. Filiaalil on pärast litsentsi registreerimist kohustus esitada regulatiivset aruandlust Poola finantsjärelevalveasutusele (Komisja Nadzoru Finansowego).

Pangal on investeringud sidusettevõtetes Coop Finants AS (osalus 31.12.2016 seisuga 44%, aruande avalikustamise hetke seisuga 49%) ja Krediidipank Finants AS (osalus 49%).

Majandusaasta alguseks on 1. jaanuar ja lõpuks 31. detsember, arvnäitajad on esitatud tuhandetes eurodes, kui ei ole näidatud teisiti.

Inbanki konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on heaks kiidetud juhatuse poolt ning esitatakse aktsionäridele kinnitamiseks 29. märtsil 2017. aastal.

Inbank AS-i konsolideeritud aastaaruande ametlik keel on eesti keel. Mistahes konflikti ilmnemisel inglise keeles ja teistes keeltes, tuleb aluseks võtta eestikeelne versioon.

### Olulised arvestuspõhimõtted

#### Raamatupidamise aastaaruande esitus

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande tervikkomplekt koosneb järgmistest aruannetest:

- finantsseisundi aruandest perioodi lõpu seisuga;
- perioodi koondkasumiaruandest;
- perioodi omakapitali muutuste aruandest;
- perioodi rahavoogude aruandest ja
- selgitavatest lisadest, mille hulka kuulub oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtte ja muu selgitav informatsioon.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande eesmärgiks on anda selle kasutajatele kontserni finantsseisundi ja -tulemuste ning rahavoogude kohta informatsiooni, mille alusel teha majandusotsuseid.

#### Konsolideeritud finantsaruanded

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne hõlmab emaettevõtte ja emaettevõtte poolt kontrollitavate tütaretevõtete finantsaruandeid. Inbank AS kontrollib investeerimisobjekti, kui tal on õigused investee-

rimisobjektis osalemisest tulenevale muutuvale kasumile ja ta saab mõjuvõimu kaudu, mis tal investeerimisobjekti üle on, mõjutada selle otsuseid. Üldiselt valitseb eeldus, et häälteenamus toob kaasa kontrolli. Selle eelduse toetamiseks ja siis, kui Inbank AS-il ei ole häälteenamust või samalaadseid õigusi investeerimisobjekti üle, võtab Inbank arvesse kõiki asjaolusid, et hinnata, kas pangal on kontroll investeerimisobjekti üle, sealhulgas:

- lepingulised kokkulepped teiste investeerimisobjekti hääleomani-kega;
- muudest lepingulistest kokkulepetest tulenevad õigused;
- Grupi hääleõigused ja võimalikud hääleõigused.

Kui asjaolud ja faktid viitavad, et üks või enam kolmest kontrollelementidist on muutunud, annab Grupp uue hinnangu oma kontrollile investeerimisobjekti üle. Tütaretevõtte konsolideerimine algab, kui Grupp saab kontrolli tütarfirma üle ja lõpeb, kui Grupp kaotab kontrolli tütaretevõtte üle.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes on tütaretevõtet konsolideeritud rida-realt. Vajadusel on korrigeeritud tütaretevõtete finantsaruandeid, viimaks nende

arvestuspõhimõtted kooskõlla Grupi arvestuspõhimõtetega. Tütarettevõtete majandusaastad ühtivad emaettevõtte majandusaastaga. Konsolideerimisel on elimineeritud kõik omavahelised nõuded ja kohustused, ettevõtete vahelised tehingud ning nende tulemusena tekkinud realiseerimata kasumid ja kahjumid. Vähemusomanike osa tütaretttevõtte tulemusel ja omakapitalis on konsolideeritud koondkasumiaruandes näidatud eraldi kirjel ja konsolideeritud finantsseisundi aruandes kajastatud omakapitali koosseisus eraldi emaettevõtte omanikele kuuluvast omakapitalist. Välismaal asuvate tütaretttevõtete ja muude äriüksuste (sh filiaali) konsolideerimiseks arvestatakse nende aruanded nende arvestusvaluutast ümber emaettevõtte esitusvaluutasse. Kõik varade ja kohustiste kirjed on hinnatud ümber bilansipäeval kehtiva Euroopa Keskpanga kursi alusel; tulud, kulud ja muud omakapitali muutused nende tekkimise päeva kursiga (praktilistel kaalutlustel on kasutatud perioodi kaalutud keskmist kurssi). Ümberhindluse käigus tekkinud vahe kajastatakse koondkasumiaruandes kirjel „Realiseerimata kursivahed“.

Tütarettevõtte soetamist kajastatakse ostumeetodil kontrolli saavutamise päeval. Vastavalt ostumeetodile

võetakse omandatud tütaretttevõtte varad, kohustised ja tingimuslikud kohustused arvele nende õiglase väärtuses ning omandatud osaluse soetusmaksumuse ja omandatud netovara õiglase väärtuse vahe kajastatakse firmaväärtusena. Alates omandamise kuupäevast kajastatakse omandatud tütaretttevõtte varad, kohustised ja tingimuslikud kohustused ning tekkinud positiivne firmaväärtus konsolideeritud finantsseisundi aruandes ning osalus omandatud tütaretttevõtte tuludes ja kuludes kajastatakse konsolideeritud koondkasumiaruandes.

Vähemusosalusega teostatud tehingute puhul kajastatakse vahe tehingu maksumuse ja vähemusosaluse muutuse vahel omakapitalis.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisades avaldatakse konsolideeriva üksuse (emaettevõtte) eraldiseisvad konsolideerimata põhjaruanded. Emaettevõtte põhjaruannete koostamisel on järgitud samu arvestuspõhimõtteid, mida on rakendatud ka konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel, v.a investeeringud tütaretttevõtetesse, mis konsolideerimata aruandes on kajastatud kapitalisosaluse meetodil.

## Eelmiste perioodide korrigeerimine

Sidusettevõtete väärtust on korrigeeritud efektiivse intressimäära rakendamise mõju ning toimunud, kuid teatamata laenukahjumite (IBNR) jaoks moodustatud allahindluse võrra.

Käesolevas aastaaruandes on korrigeeritud efektiivse intressimäära rakendamist, võrreldes 31.12.2015 lõppenud majandusaasta raamatupidamise aastaaruandega.

2015. aasta aastaaruannet koostades tuginedi allahindluste moodustamisel mineviku kogemusele. Peale aastaaruande kinnitamist on juhatusele teatavaks saanud täiendavat informatsiooni, millele tuginedes peab juhatus põhjendatuks kajastada osa 2016. aasta II kvartalis moodustatud allahindlusest 31.12.2015 seisuga. Nimetatud muudatus mõjutab samuti tulumaksuarvestust.

Kooskõlas IAS 1 ja IAS 8-ga on korrigeeritud vastavaid aruanderid. Vaata Lisa 29.

## Raha ja raha ekvivalendid

Raha ekvivalendina kajastatakse rahavoogude aruandes lühiajalisi kõrge likviidsusega (üldjuhul kuni kolm kuud) investeeringuid, mida on võimalik konverteerida teada-

oleva summa raha vastu ning mille puhul puudub oluline turuväärtuse muutuse risk. Rahavoogude kajastamisel on kasutatud kaudset meetodit, milles aruandeperioodi kasumit korrigeeritakse mitterahaliste majandustehingute mõjuga, äritegevusega seotud varade ja kohustiste saldode muutusega ning investeerimis- või finantseerimistegevusega seotud sissetulekute ja väljaminekutega.

## Välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustused

Ettevõtte arvestusvaluutaks on euro, mis on ka aruannete esitusvaluutaks. Muid valuutasid loetakse välisvaluutaks.

Välisvaluutas fikseeritud rahalised varad ja kohustused hinnatakse bilansipäeva seisuga ümber eurodesse bilansipäeval ametlikult kehtivate Euroopa Keskpanga valuutakursside alusel. Ümberhindamise tulemusena saadud kursikasumid ja -kahjumid kajastatakse aruandeperioodi koondkasumiaruandes, muud välisvaluuta tehingutest saadud kasumid ja kahjumid on koondkasumiaruandes kajastatud finantstuludena ja -kuludena.

Kasumiaruande konverteerimisel on kasutatud aruandeperioodi keskmist kurssi.

## Finantsinstrumendid

### Laenud ja nõuded

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. Pärast esmast arvele võtmist kajastab Grupp laenu nõudeid korrigeeritud soetusmaksumuses (soetusmaksumus miinus põhiosa tagasimaksed ning allahindlused).

### Allahindlused

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 nüüdisväärtuse vahelise erinevusena, mida on diskonteeritud finantsvara esialgse efektiivse intressimääraga. Vara bilansilist maksumust vähendatakse allahindluse konto kasutamise kaudu. Allahindlusest tuleneva kahjumi summa kajastatakse koondkasumiaruande real „Laenu allahindluse kulu“ allahindluse tuvastamise perioodil.

Kõigepealt hindab Grupp, kas

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

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

Kui järgneval perioodil kahjum finantsvara väärtuse langusest väheneb ja seda vähenemist saab objektiivselt seostada sündmusega, mis toimub pärast väärtuse languse kajastamist, siis eelnevalt kajastatud vara väärtuse langusest tulenev kahjum tühistatakse allahindluse konto korrigeerimise kaudu. Tühistamise summa kajastatakse koondkasumiaruande real „Laenu

allahindluse kulu“ vastava sündmuse tuvastamise perioodil.

### Finantskohustised

Finantskohustised võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on finantskohustise eest saadud tasu õiglane väärtus. Edaspidi kajastatakse finantskohustisi nende korrigeeritud soetusmaksumuses, korrigeerides seda põhiosa tagasimaksetega, vajadusel väärtuse langusest tingitud võimaliku allahindlusega ning võlakirjade puhul algse soetusmaksumuse ja lunastusmaksumuse vahelise võimaliku erinevuse kumulatiivse amortisatsiooniga. Finantskohustistega kaasnev intressikulu kajastatakse vastavalt instrumendi efektiivsele intressimäärale tekkepõhiselt perioodikuluna kasumiaruande real „Intressikulud“. Finantskohustise kajastamine lõpetatakse siis, kui see on tasutud, tühistatud või aegunud.

### Finantsinstrumentide õiglasel väärtusel

Finantsvarasid ja -kohustisi kajastatakse soetusmaksumuse meetodil, nende õiglasel väärtusel on avalikustatud Lisa 26-s. Õiglane väärtus on summa, mille eest on hindamispäeva seisuga võimalik vahetada vara või arveldada kohustist tavapä-

rased 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 identse-

tele 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.

Grupp hindab iga aruandlusperioodi lõpus, kas varad ja kohustised, mida kajastatakse finantsaruannetes õiglaselt väärtuses, vajavad tasemetel vahel ümberklassifitseerimist (baseerudes madalaimal sisendil, mis on oluline õiglase väärtuse hindamisele tervikuna).

## Rendid

Grupi renditegevus hõlmab kapitalirenti ning on seetõttu kajastatud laenude ja nõuete all kapitalirenti tehtud netoinvesteeringu summas. Garanteeritud jääkmaksumusi, mis jäävad alla 1%, ei ole rendinõude jääkväärtuse arvutamisel arvesse võetud. Saadavaolevad rendimaksed kajastatakse osaliselt läbi kasumiaruande intressitulu ja osaliselt finantsseisundi aruandes põhiosa tagasimaksetena, nii et finantstulu vastab netoinvesteeringu suhtes ühtlasele tulule. Kapitalirendi puhul vara omandiõigusega seotud oluli-

sed majanduslikud riskid ja hüved on kantud üle tagasiostu garantii andnud kolmandale isikule. Kui majanduslikud riskid ja hüved jäävad rendileandjale, liigitatakse rent kasutusrendiks. Grupp kasutab kasutusrenti peamiselt ruumide rentimiseks. Sellistest lepingutest tulenevad rendimaksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kuluna. Allahindluste korral rakendatakse sarnast meetodikat nagu laenudele ja nõuetele, lähemat infot näeb Arvestuspõhimõtete alajaotusest „Finantsinstrumendid. Allahindlused“.

## Investeeringud sidusettevõtetesse

Investeeringuid, milles Grupil on oluline mõju, kuid mitte kontroll, loetakse sidusettevõteteks. Sidusettevõtete kajastamisel kasutatakse kapitaliosaluse meetodit. Kapitaliosaluse meetod tähendab seda, et osalused ettevõttes kajastatakse soetusmaksumuses omandamise ajal ning seejärel korrigeeritakse Grupi osaga sidusettevõtte netovaras toimunud muutustes. Sidusettevõtete aruandluskuupäevad on vastavuses Grupi omadega, arvestuspõhimõtetest tulenevate erisuste korral on tehtud vastavad korrigeerimised.

## Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalne ja immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest. Seejärel mõõdetakse vara soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja akumulieeritud kahjumid väärtuse langusest. Materiaalse ja immateriaalse põhivara amortiseerimisel kasutatakse lineaarse amortisatsiooni meetodit, hinnatav lõppväärtus on null.

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

Grupi immateriaalsel põhivaral on konkreetne eluiga ning see hõlmab põhiliselt kapitaliseeritud arvutitarkvara arenduskulutusi. Kapitaliseeritud kulud sisaldavad tarkvara arenduseks tehtud palgakulusid ja sisse ostetud arendusväljaminekuid. Kõik ülejäänud tarkvaraga seotud kulud, näiteks hoolduskulud, kajastuvad aruandeperioodi koondkasumiaruandes. Kapitaliseeritud kulusid amortiseeritakse tarkavara eeldatava kasuliku eluea jooksul, kuid mitte

kauem kui kümme aastat.

Firmaväärtuse kasulik eluiga on piiramatu.

Igal bilansipäeval viib Grupp läbi materiaalse ja immateriaalse varade väärtuse testi, kui on ilmnenud asjaolusid, mis võiksid viidata vara kaetava väärtuse langusele alla bilansilise jääkmaksumuse. Juhul, kui vara bilansiline jääkmaksumus on kõrgem kahest (vara õiglane väärtus miinus müügikulu või vara kasutusväärtus), hinnatakse põhivara objektid koheselt alla nende kaetavale väärtusele ning vara väärtuse languse kulu kajastatakse aruandeperioodi koondkasumiaruandes. Firmaväärtuse kaetava väärtuse test viiakse läbi igal bilansipäeval.

## Eraldis ja tingimuslikud kohustused

Eraldis kajastatakse juhul, kui Grupil lasub enne bilansipäeva toimunud kohustavast sündmusest tulenevalt juriidiline või faktiline kohustus, kohustuse 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 kohustuse rahuldamiseks. Juhul kui

eraldis realiseerub tõenäoliselt hiljem kui 12 kuu jooksul pärast bilansi-päeva, kajastatakse seda diskon-teeritud väärtuses (st eraldisega seotud väljamaksete nüüdiseväärtuse summas), välja arvatud juhul, kui diskonteerimise mõju on ebaoluline. Muud võimalikud või eksisteerivad kohustused, mille realiseerumine on vähem kui tõenäoline või millega kaasnevate kulutuste suurus ei ole võimalik piisava usaldusväärsusega hinnata, avalikustatakse konsolidee-ritud raamatupidamise aastaaruande lisades tingimuslike kohustustena.

## Reservid

### Kohustuslik reservkapital

Vastavalt Inbank AS-i põhikirjale tuleb igal majandusaastal reserv-kapitali kanda vähemalt 1/20 puhaskasumist, kuni reservkapital moodustab 1/10 aktsiakapitalist. Reservkapitali võib kasutada kahjumi katmiseks, samuti aktsiakapitali suu-rendamiseks. Reservkapitalist ei või teha väljamakseid aktsionäridele.

### Muud reservid

Inbank AS-i üldkoosolek võib otsus-tada, et reservkapitali kantakse ka muid summasid. Reservkapitali võib kasutada ka aktsiakapitali suurenda-miseks ja sellest ei või teha välja-makseid aktsionäridele.

## Tulude ja kulude kajastamine

Tulu kajastatakse põhimõttel, et Grupi poolt saadav tulu on tõenäo-line ning usaldusväärselt mõõdetav.

Intressitulu ja -kulu kajastatakse tekkepõhiselt kõigi intressikand-vate finantsvarade ja -kohustiste osas, mida kajastatakse korrigeeri-tud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit. Efektiivse intressimäära meetod on finantsvara või -kohustise korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamise ja intressitulu või intressikulu vasta-vale perioodile jaotamise meetod. Efektiivne intressimäär on määr, mis diskonteerib täpselt eeldatava tulevase rahavoo läbi finantsinstru-mendi eeldatava eluea finantsvara või -kohustise bilansilise väärtuseni. Efektiivse intressimäära arvuta-misel hindab ettevõtte rahavooge, arvestades finantsinstrumendi kõiki lepingulisi tingimusi, kuid ei arvesta tulevasi krediidikahjumeid. Arvutu-ses arvestatakse kõiki olulisi tasusid, mida lepingupartnerid on maksnud ja mis on sisemise intressimäära lahutamatuks osaks. Müügikanalile makstav konkreetse lepinguga seos-tatav kanalitasu tasutakse lepingu sõlmimisel täies mahus ning seejä-rel periodiseeritakse lepingu eluea jooksul ning kajastatakse kasumi-

aruandes, arvestades sisemise intressimäära meetodikat. Kliendilt saadav lepingutasu, mis tasutakse kliendi poolt lepingu esimestel perioodidel täies osas, periodisee-ritakse lepingu eluea jooksul ning kajastatakse kasumiaruandes int-ressitulude all, arvestades sisemise intressimäära meetodikat.

Kui finantsvara või rühm sarnaseid finantsvarasid on vara väärtuse lan-guse tõttu alla hinnatud, kasutatakse neilt tekkiva intressitulu kajastamisel sama intressimäära, millega diskon-teeritakse tuleviku rahavoogusid, leidmaks vara väärtuse langusest tekkinud kahju.

Intressitulud ja -kulud kajastatakse koondkasumiaruandes real Intressi-tulud või Intressikulud.

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

Muudest teenustasudest tekkinud tulu ja kulu kajastatakse tekkepõhi-selt teenuse osutamise hetkel.

Dividenditulu kajastatakse siis, kui tekib nõudeõigus dividendidele.

## Järelvalvetasud

Seoses panganduslitsentsi saa-misega aastal 2015 tasub Inbank erinevaid järelvalvetasusid. Järel-valvetasude suurused arvutatakse kooskõlas vastavate regulatsiooni-dega ning kajastatakse perioodiku-luna koondkasumiaruandes haldus-kulude koosseisus.

## Aktsiapõhine makse

Grupp saab teenuseid oma töötaja-telt ja tasub nende eest, väljastades optsoone Inbanki aktsiate oman-damiseks. Väljastatud optsoonide õiglane väärtus kajastatakse opt-sioonilepingu perioodi jooksul töö-jõukuluna ning omakapitali (aktsia-põhiste maksete reservi) muutusena. Kulude kogusumma määratakse optsooni väljastamise hetkel opt-sioonide õiglase väärtuse hindamise teel.

## Ettevõtte tulumaks

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksa juriidilised isikud teenitud kasumilt tulumaksu. Tulu-maksu makstakse erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõ-tukuludelt, dividendidelt ja ettevõt-lusega 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 puhaskasumist või eelmiste majandusaastate jaotamata kasumist ning mille aluseks on dividendi saaja osalus Inbank AS-is. Inbank maksab tulumaksu dividendilt nende väljamaksmisel rahalises või mitterahalises vormis. Kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt maksustatakse dividendidena jaotatavat 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.

Vastavalt kohalikule tulumaksuseadusele maksustatakse tulumaksuga Poolas asuva filiaali ja Läti tütarettevõtte 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%, Lätis 15%), mis on rakendatavad nendel perioodidel, kui ajutised erinevused või maksukahjumid realiseeruvad. Edasilükkunud tulumaksuvara ajutistelt erinevustelt ning maksukahjumitelt on kajastatud finantsseisundi aruandes, kuivõrd on tõenäoline, et see realiseerub läbi maksustatava kasumi tekke tulevikus.

Finantsseisundi aruandes ei kajastata tingimuslikku tulumaksukohustust, sest tütarettevõtetele ei ole plaanis jaotamata kasumist dividendide maksta.

### Müügiks hoitavad põhivarad

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

### Seotud osapooled

Ettevõtte seotud osapooled on:

- olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad;
- olulise osalusega eraisikust omanikud;
- teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted (sh emaettevõtte teised tütarettevõtted);
- sidusettevõtted;
- tegev- ja kõrgem juhtkond;
- eespool loetletud isikute lähedased pereliikmed ja nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtted.

### Ärisegmendid

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

### Bilansipäevajärgsed sündmused

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised vara ja kohustiste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnepid bilansipäeva ja aruande koostamispäeva vahel, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega. Bilansipäevajärgsed sündmused, mida ei ole varade ja kohustiste hindamisel arvesse võetud, kuid mis oluliselt mõjutavad järgmise majandusaasta tulemust, on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes avalikustatud lisades.

## Uute standardite kasutuselevõtt

Rahvusvaheline Raamatupidamisstandardite Nõukogu (IASB) ja Rahvusvaheline Finantsaruandluse Tõlgendamise Komitee (IFRIC) on avaldanud järgmised standardid, standardite muudatused ja tõlgendused, mis rakenduvad 2016. aastal või hilisematel perioodidel. IASB lubab ka varasemat rakendamist.

### Uute ja/või muudetud IFRS standardite ja IFRIC-i tõlgenduste rakendamine

Alates 1. jaanuarist 2016. aastal jõustunud uute ja/või muudetud standarditel ei olnud mõju Inbanki 2016. aasta aastaaruandele.

## Vastuvõetud, kuid mitte veel jõustunud standardid

### IFRS 9 Finantsinstrumendid

(kohaldatakse 1. jaanuaril 2018. aastal või hiljem algavatele aruandlusperioodidele)

IFRS 9 asendab standardit IAS 39. Standard kehtestab uue finantsvarade klassifitseerimise ja mõõtmise raamistiku, finantskohustiste raamatupidamisliku kajastamise nõuded, finantsvarade allahindluse reeglistiku ja riskimaandamisarvestuse erireeglid. Inbanki juhatus ei ole veel hinnanud selle standardi rakendamise mõju.

### IFRS 15 Kliendilepingutest saadav tulu

(kohaldatakse 1. jaanuaril 2018. aastal või hiljem algavatele aruandlusperioodidele)

Standardiga IFRS 15 kehtestatakse 5-astmeline mudel, mida hakatakse rakendama kliendilepingutest teenitavale tulule, sõltumata tegevusalast ja tulutehingu liigist. Lisaks suurenevad oluliselt avalikustamisnõuded, näiteks tuleb avalikustada kogutulu jaotus, informatsioon teostamiskohustuste kohta, lepinguvara ja -kohustuste saldode muutused ning peamised juhtkonna hinnangud ja eeldused. Inbank hindab standardi

mõju teenustasu tuludele ebaoluliselt.

### IFRS 16 Rendilepingud

(kohaldatakse 1. jaanuaril 2019. aastal või hiljem algavatele aruandlusperioodidele pärast Euroopa Liidu poolt heakskiitmist)

Standard IFRS 16 asendab standardi IAS 17 ja täpsustab, kuidas kajastada, mõõta ja esitada rente ning millised on avalikustamise nõuded finantsaruannetes. Standardi kohaselt kajastavad rentnikud kõiki rentidega seotud varasid ja kohustisi ühtse mudeli alusel finantsseisundi aruandes, v.a juhul, kui rendiperioodi pikkus ei ületa 12 kuud või renditava vara väärtus on väheoluline. Rendileandjate jaoks jääb rentide kajastamine suures osas muutumatuks. Standardi rakendamine võib mõjutada Grupi arvestuspõhimõtteid ja avalikustatavat teavet ning finantsseisundit ja -tulemust.

### IAS 7 Rahavoogude aruanded: Avalikustamisalgatus

(kohaldatakse 1. jaanuaril 2017. aastal või hiljem algavatele aruandlusperioodidele pärast Euroopa Liidu poolt heakskiitmist)

Muudatustega täiendatakse aruande lugejatele kontserni finantseerimistegevuse kohta antavat infor-

matsiooni. Ettevõtte on kohustatud avalikustama täiendavaid andmeid finantseerimistegevusega seotud kohustuste rahaliste ja mitterahaliste muutuste kohta, näiteks avalikustades raamatupidamise aastaaruande lisades finantseerimistegevusega seotud kohustuste bilansiliste maksumuste muutuste analüüsi. Muudatuste rakendamine ei mõjuta Grupi finantsseisundit ega -tulemusi, kuid võib muuta Grupi poolt avalikustatavat teavet.

### IAS 12 Tulumaks: Edasilükkunud tulumaksuvara kajastamine kasutamata maksukahjumitelt.

(kohaldatakse 1. jaanuaril 2017. aastal või hiljem algavatele aruandlusperioodidele pärast Euroopa Liidu poolt heakskiitmist)

Muudatustega täpsustatakse, kuidas arvestada edasilükkunud tulumaksuvara õiglases väärtuses kajastatavatelt finantsinstrumentidelt, arvestatud realiseerumata kahjumitelt. Juhtkond ei ole veel hinnanud selle standardi rakendamise mõju.

**Uued või muudetud standardid ja tõlgendused, mis on välja antud ja muutuvad Grupile kohustuslikuks alates jaanuarist 2017. aastal või hilisematel perioodidel ning mida Grupp ei ole rakendanud ennetähtaegselt**

**IFRS 2** muudatused - Aktsiapõhine makse: Klassifitseerimine ja mõõtmine

(kohaldatakse 1. jaanuaril 2018. aastal või hiljem algavatele aruandlusperioodidele pärast Euroopa Liidu poolt heakskiitmist)

Muudatustega antakse juhised optiooni üleandmise tingimuste mõjude arvestamiseks rahas arveldatavate aktsiapõhiste maksete hindamisel ja kajastamisel raamatupidamises, kinnipeetava tulumaksumise kohustuse kajastamiseks tasaveldatavate aktsiapõhiste maksete puhul ja selliste aktsiapõhiste maksete tingimuste muudatuste kajastamiseks, mille tulemusena muutub aktsiapõhise makse klassifikatsioon rahas arveldatavast omakapitaliinstrumentides arveldatavaks. Juhtkonna hinnangul ei ole sellel muudatusel Grupi finantstulemustele olulist mõju.

**IFRS 10 ja IAS 28** muudatused:

Varade müügi ja üleandmise tehingud investori ja tema sidus- või ühisettevõtete vahel

(heakskiitmine määramata ajaks edasi lükatud)

Muudatustes käsitletakse ebakõlasid IFRS 10 ja IAS 28 nõuete vahel, mis puudutavad varade müügi ja üleandmise tehinguid investori ja tema sidus- või ühisettevõtete vahel. Muudatuste tulemusena kajastatakse kasumeid ja kahjumeid äritegevuseks kvalifitseeruvate varadega tehtavate tehingute puhul täies ulatuses ning äritegevuseks mitte kvalifitseeruvate varade puhul osaliselt. Juhtkond ei ole veel hinnanud selle standardi rakendamise mõju.

**IFRS 4** muudatused – Standardi IFRS 9 "Finantsinstrumendid" kohaldamine koos standardiga IFRS 4 "Kindlustuslepingud"

(kohaldatakse 1. jaanuaril 2018. aastal või hiljem algavatele aruandlusperioodidele pärast Euroopa Liidu poolt heakskiitmist)

Muudatustega adresseeritakse muresid, mis on tekkinud seoses IFRS 9 rakendamisega varem, kui saab võimalikuks kohaldada kindlustuslepingute kajastamise standardit, mida IASB IFRS 4 asendamiseks välja töötab. Muudatustega antakse ettevõtetele, kes väljastavad kindlustuslepinguid, kaks võimalust: ajutine

võimalus mitte rakendada standardit IFRS 9 (deferral approach) või rakendada IFRS 9 täies ulatuses, võimalusega kajastada sellest tekkinud volatiilsus mitte kasumiaruandes, vaid muus koondkasumis (overlay approach). Selle standardi rakendamisel mõju puudub.

**IAS 40** muudatused – Reklassifitseerimised kinnisvarainvesteeringuks (kohaldatakse 1. jaanuaril 2018. aastal või hiljem algavatele aruandlusperioodidele pärast Euroopa Liidu poolt heakskiitmist)

Muudatustega täpsustatakse, millal peaks ettevõtte klassifitseerima põhivara, sh lõpetamata põhivara, kinnisvarainvesteeringuks või vastupidi. Kasutusviis muutub, kui vara vastab või enam ei vasta kinnisvarainvesteeringu mõistele ja kasutusviisi muutuse kohta on olemas selge tõendus. Ainuski juhtkonna kavatsus kasutusviisi muuta ei ole piisav vara ümberklassifitseerimiseks. Juhtkonna hinnangul ei avalda nimetatud muudatus mõju Grupi finantstulemustele.

**IFRICi tõlgendus 22:** Välisvaluutatehingud ja ettemaksed

(kohaldatakse 1. jaanuaril 2018. aastal või hiljem algavatele aruandlusperioodidele pärast Euroopa Liidu

poolt heakskiitmist)

Tõlgendus selgitab välisvaluutas tehtud ettemaksete raamatupidamislikku kajastamist ja katab sellised tehingud, mille puhul ettevõtte kajastab tasutud või saadud ettemaksu tulemusena mittefinantsvara või -kohustuse enne soetatud vara, kulu või tulu kajastamist. Muudatuse kohaselt on tehingu kuupäevaks, mille alusel määrata kasutatav valuutakurss, sellise ettemaksuvara või ettemakstud tulu kajastamise kuupäev. Kui ettemakseid tehakse mitmes osas, tuleb ettevõttel määrata tehingu kuupäev iga sellise saadud või tasutud ettemakse kohta eraldi. Juhtkond ei ole veel hinnanud selle tõlgenduse rakendamise mõju.

## LISA 2 Olulised raamatupidamislikud hinnangud ja prognoosid

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

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

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

Juhtkonnapoolsete hinnangute mõju on kõige olulisem laenude allahindluste puhul. Laenude hindamise arvestuspõhimõtteid näeb täpsemalt

alajaotusest „Allahindlused“. Juhtkonna hinnangul ei ole Grupil peale laenude allahindluste muid olulisi eraldisi, vaata ka Lisa 5.

Grupp ostis ilma maksehäireteta liisingportfelli selle lepingulises jääkmaksumuses, seetõttu hindab juhtkond nende lepingute laekumise tõenäosust sarnaseks, mis uute lepingute puhul. Liisinglepingute portfelli vanus on väga lühike (alla nelja kuu) ning seetõttu on allahindluste rakendamisel kasutatud juhtkonnapoolset hinnangut. Liisingportfell on klassifitseeritud kapitalirendiks, sest vara omandiõigusega seotud riskid ja hüved kanduvad üle kolmandale osapoolale. Vaata Lisa 12.

Grupil ei ole olnud olulisi investeringuid ega nõudeid, millele juhtkonnapoolset hinnangut tuleks või saaks rakendada. Vaata Lisad 13 ja 14.

Finantsseisundi aruandes kajastatud immateriaalse põhivara kasulikuks elueaks on juhatuse hinnanud 10 aastat. Immateriaalse põhivara väärtust arvestatakse kehtestatud amortisatsiooninormi alusel, vaata lisaks alalõiku „Materiaalne ja immateriaalne vara“ ning Lisa 16.

Kui finantsinstrumente hinnatakse õiglases väärtuses, kasutades sel-

leks 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 26.

Emiteeritud võlaväärtpaberid kajastuvad finantsseisundi aruandes korrigeeritud soetusmaksumuses. Vaata lähemalt Lisa 1 alajaotust „Finantskohustised“ ning Lisa 19 ja 26.

Grupi töötajatel (tippjuhtidel ja teatud võtmeisikutel) on õigus saada tasu omakapitaliga arveldatavate aktsiapõhiste maksete näol, mis seisneb selles, et töötajad osutavad kontsernile 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 23) koos omakapitali suurenemisega (aktsiapõhiste maksete reserv) perioodi jooksul, mil teenust osuta-

takse ja tegevustulemusega seotud eesmärk (selle olemasolul) saab täidetud (omandi üleandmisperiood). Aktsiapõhiste maksetega seoses akumuliseerunud kogukulu kuni omakapitaliinstrumentide andmise kuupäevani põhineb omandi üleandmisperioodi lõpuni jäänud ajal ning kontserni 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.

Juhatus hinnangul on Inbank jätkuvalt tegutsev ettevõtte ning tal on piisavalt vahendeid jätkamiseks äritegevust lähemas tulevikus. Lisaks ei ole juhatuse 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 Pank kokku mitmete riskidega. Panga 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 Pangas 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 riskide katteks

Grupil olema piisavalt kapitali. Inbank AS-i juhatuse hinnangul on kehtestatud riskijuhtimissüsteemid piisavad, arvestades Inbank AS-i profilli ja strateegiat.

### Riskijuhtimise põhimõtted

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

- 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, teadlikkust ja koolitamist.
- Pank säilitab riskijuhtimise protsessi kõrget taset, rakendades vastavaid protsesse, tehnikaid ja meetodeid vastavalt oma vajadus-

tele kulutõhusal viisil. Riskijuhtimise protsessi võetakse kui äritegevuse loomulikku osa ja kulu.

- Kõik Panga riskid on kaasatud planeerimise, jälgimise ja ressursside jaotamise protsessi ja neid jälgib nõukogu.

### Riskijuhtimise struktuur

Panga juhatusele 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 Panga juurde loodud struktuuriüksused ning komisjonid:

- Nõukogu teostab järelevalvet selle üle, et Pangas toimiks adekvaatsed riskide hindamise ja juhtimise tegevused, tagades selle, et Panga krediidi organisatsioonil, krediidi jälgimise organisatsioonil ja riskijuhtimise organisatsioonil oleks asjakohane ja tõhus struktuur, piisavad ja sõltumatud ressursid adekvaatse riskide hindamise ja juhtimise toimimiseks.

- Riskijuhtimise üksuse peamiseks funktsioonideks on riskide identifitseerimine ja hindamine, regulaarsete stressitestide läbiviimine likviidsus-, krediidi- ja peamiste tururiskide osas ning vastavate riskiraportite koostamine Panga juhatusele ning nõukogule, riskikontrolli meetodika arendamine, krediitprojektide krediidiriski hindamine ja krediidiportfelli monitoring ning analüüs.
- Krediidikomitee on Grupi kõrgeim krediidiriski juhtimise eest vastutav tööorgan. Krediidikomitee vastutab krediidiriski poliitika väljatöötamise ja kehtivana hoidmise eest. Krediidiriski poliitika kaudu seisab krediitikomitee selle eest, et panga tegevus krediidi välja kirjutamisel oleks seaduses sätestatud nõuetega kooskõlas, vastavuses panga riskiisu avaldusega ning kasumlik.
- Auditikomitee nõustab nõukogu riskijuhtimise küsimustes. Selleks jälgib ja analüüsib auditikomitee riskijuhtimise protsessi tõhusust Pangas.
- Siseauditi üks eesmärke on anda juhatusele ja nõukogule kindlust, et Panga sisekontrolli ja riskijuhtimise poliitika on piisavad ja tõhusad riskide juhtimiseks ning Panga

strateegia ja eesmärkide täitmise tagamiseks.

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

## Kapitali juhtimine

Pank kasutab riskipõhist kapitali planeerimist, tagades, et kõik Panga 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.

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

Krediidiasutuse omavahendid peavad igal hetkel olema võrdsed või ületama krediidiasutuste seaduses sätestatud aktsiakapitali (5 miljonit eurot) minimaalsuurst. 2014. aasta alguses hakkas Euroopa Liidus pankade ja investeerimisühingute

kapitalile kehtima uus õigusraamistik (CRD IV/CRR), mis põhineb suures osas Baseli pangandusjärelevalve komitees kokkulepitud, nn Basel III raamistikul. Uue reeglistiku eesmärk on tugevdada finantssektori vastupidavust majandusšokkidele ja tagada selle abil majanduse piisav ning jätkusuutlik rahastamine. Oluliste muudatustena näevad uued nõuded krediidiasutustele ette varasemast rohkema ja kvaliteetsema kapitali hoidmist ning ühtlustatud raamistikku likviidsuspuhvrite kujundamiseks. Uues kapitalinõuete direktiivis on määratletud ka makrofinantsjärelevalve meetmed, millega liikmesriigid saavad ohjeldada tsüklit võimendavat krediidiasutuste käitumist ning leevendada turustruktuurist tulenevaid riske.

Otsekohalduva määrusega kohustatakse kõiki Euroopa Liidus tegutsevaid krediidiasutusi (ja neid konsolideerivaid valdusettevõtteid) ning investeerimisühinguid hoidma riskivarade suhtes 4,5% ulatuses esimese taseme põhiomavahendeid (CET 1 – common equity tier 1) ning 6,0% ulatuses esimese taseme omavahendeid (Tier 1 kapital). Kogu kapitalinõue (CAD), mis sisaldab nii esimese taseme kui ka teise taseme

| Omavahendid (EURt)                                         | 31.12.2016    | 31.12.2015<br>(korrigeeritud) |
|------------------------------------------------------------|---------------|-------------------------------|
| Sissemakstud aktsiakapital                                 | 689           | 569                           |
| Ülekurss                                                   | 6 361         | 5 393                         |
| Reservkapital                                              | 1 418         | 1 360                         |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum                        | 681           | -279                          |
| Immateriaalne põhivara (miinusena)                         | -902          | -760                          |
| Aruandeperioodi kasum                                      | 2 647         | 987                           |
| Sidusettevõtete aktsiad ja osad                            | -1 673        | -868                          |
| <b>Esimese taseme omavahendid kokku</b>                    | <b>9 221</b>  | <b>6 402</b>                  |
| Allutatud kohustused nominaalväärtuses                     | 6 503         | 0                             |
| <b>Teise taseme omavahendid kokku</b>                      | <b>6 503</b>  | <b>0</b>                      |
| <b>Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks</b> | <b>15 724</b> | <b>6 402</b>                  |

omavahendeid, on 8,0%. Lisaks ühtsetest reeglitest lähtuvatele põhinõuetele on direktiiviga määratletud kapitalipuhvrite kujundamise põhimõtted. Eestis on lisaks omavahendite baasnõuetele krediitdialustele kehtestatud kapitali säilitamise ning süsteemse riski puhvrid, vastavalt 2,5% ning 1,0% (määratud Eesti Panga poolt). Kuna nimetatud puhvrid lisanduvad nii Tier 1 kui ka kogu omavahendite baasnõuetele, on minimaalne Tier 1 nõue Eestis 9,5% ning kogu omavahendite nõue 11,5%. Viimasele lisandub krediitdialustuse spetsiifiline täiendav Pillar 2 nõue.

Pank 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-i kodulehel [www.inbank.ee](http://www.inbank.ee). Seisuga 31.12.2016 on Panga vastutsüklilise kapitalipuhvri nõude määr 0%.

Pank on 31.12.2016 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 Panga riskiprofiili ja sellele vastavat kapitalivajadust. Pank tagab, et igal ajal oleks agregeeritud riskid piisavalt kaetud kapitaliga.

Kapitali planeerimise eest vastutab Panga juhatuse. ICAAP on aluseks

regulaarsele kapitali planeerimisele Pangas. 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, tururisk, kontsentratsioonirisk, likviidsusrisk, pangaportfelli intressirisk, operatsioonirisk, strateegiline risk.

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 panga võimalus kaasata turult täiendavat kapitali, ennekõike emiteerides uusi aktsiaid või andes välja allutatud võlakirju.

Kapitali vajaduse leidmiseks prognoositakse bilansi positsioone, võttes aluseks muutusi erinevate riskiga kaalutud varade ja omakapitali kirjete lõikes. Lisaks leetakse 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.

Ülevaade kapitalinõude kujunemisest on toodud alljärgnevas tabelis:

|                                                 | Esimese taseme<br>põhiomavahendite<br>suhtarv | Esimese taseme<br>omavahendite<br>suhtarv | Koguomavahendite<br>suhtarv |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------|
| Baasnõue                                        | 4.50%                                         | 6.00%                                     | 8.00%                       |
| Kapitali säilitamise puhver                     | 2.50%                                         | 2.50%                                     | 2.50%                       |
| Süsteemse riski puhver                          | 1.00%                                         | 1.00%                                     | 1.00%                       |
| <b>Minimaalne regulatiivne<br/>kapitalinõue</b> | <b>8.00%</b>                                  | <b>9.50%</b>                              | <b>11.50%</b>               |

## Krediidirisk

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

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 tütarettevõtte või äriühini äritegevust. Riski võtmise põhimõtete üle otsustamine toimub kollegiaalselt krediidikomitees.

Krediidiriski juhtimine toimub lähtuvalt krediidasutuste seaduses,

võlaõigusseaduses, krediidiandjate ja -vahendajate seaduses, Finantsinspektsiooni juhendis "Vastutustundliku laenamise nõuded", Eesti Panga presidendi määrustes ja välisriikides asuvate äriüksuste kohalikes regulatsioonides sätestatud, 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 hajutus,
- madal keskmine laenusumma,
- laenuportfelli kvaliteedi pidev jälgimine.

## Krediidiriskide jaotus

| Krediidiriskile avatud (neto) varade jaotus (EURt) | 31.12.2016    | 31.12.2015    |
|----------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Keskpank                                           | 14 680        | 499           |
| Krediidasutused                                    | 1 956         | 4 882         |
| Majapidamised                                      | 60 852        | 31 616        |
| Mittefinantsettevõtjad                             | 1 419         | 773           |
| Muud finantsettevõtjad                             | 2 568         | 2 542         |
| Muud nõuded                                        | 65            | 112           |
| <b>Varad kokku</b>                                 | <b>81 540</b> | <b>40 424</b> |

| Nõuete geograafiline jaotus 31.12.2016 (EURt) | Eesti         | Läti          | Poola      | Kokku         |
|-----------------------------------------------|---------------|---------------|------------|---------------|
| Keskpank                                      | 14 680        | 0             | 0          | 14 680        |
| Krediidasutused                               | 968           | 900           | 88         | 1 956         |
| Majapidamised                                 | 44 205        | 16 647        | 0          | 60 852        |
| Mittefinantsettevõtjad                        | 1 389         | 30            | 0          | 1 419         |
| Muud finantsettevõtjad                        | 2 568         | 0             | 0          | 2 568         |
| Muud nõuded                                   | 39            | 6             | 20         | 65            |
| <b>Nõuded kokku</b>                           | <b>63 849</b> | <b>17 583</b> | <b>108</b> | <b>81 540</b> |

| Nõuete geograafiline jaotus 31.12.2015 (EURt) | Eesti         | Läti         | Poola    | Kokku         |
|-----------------------------------------------|---------------|--------------|----------|---------------|
| Keskpank                                      | 499           | 0            | 0        | 499           |
| Krediidasutused                               | 4 437         | 445          | 0        | 4 882         |
| Majapidamised                                 | 23 349        | 8 267        | 0        | 31 616        |
| Mittefinantsettevõtjad                        | 734           | 39           | 0        | 773           |
| Muud finantsettevõtjad                        | 2 542         | 0            | 0        | 2 542         |
| Muud nõuded                                   | 76            | 36           | 0        | 112           |
| <b>Nõuded kokku</b>                           | <b>31 637</b> | <b>8 787</b> | <b>0</b> | <b>40 424</b> |

## Nõuded majapidamistele

Alates 2011. aastast on Pank väljastanud järeldmaksu Eestis. 2013. aastal alustati Eestis ka väikeses mahus tarbimislaenude väljastamisega partneri kaudu. Alates 2014. aasta lõpust on Pank sisenenud Läti tarbijafinantseerimise turule, pakkudes seal sihtotstarbelist tarbimislaenu, mis oma sisult on sarnane Eestis pakutava järeldmaksu tootega. 2015. aastal on Pank alustanud Eestis tagatiseta autolaenu ning 2016. aastal sihtotstarbena tarbimislaenu pakkumist. 2016. aastal on lisandunud sihtotstarbena tarbimislaenu toode ka Läti tooteportfelli.

Poola turul ei ole aruandeperioodi lõpuks Panga tegevus veel käivitunud.

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

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 klienditüüpide lõikes kogutud ning mis on näidanud tugevat seost kliendi maksedistsipliiniga.

Panga krediitkäitumise mudel on pidevalt ajas muutuv ning käib kaasas muutustega krediidiotsuse langetamiseks kasutatavas informatsiooni koosseisus ning muutustega majanduskeskkonnas.

Kuna majapidamistele antud tarbimislaenud on homogeenised, siis võimalikud krediitkahjumitest tulenevad allahindlused arvutatakse nende homogeensete laenude ajaloalise maksekäitumise baasilt ning allahindluse määra 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 suurus antud gruppi kuuluvate nõuete jääkväärtuse ning allahindluse protsentuaalse määra korruktis. Raamistik põhineb klassikalisel meetodil, kus leitakse laenu makseviivituse tõenäosus (PD ehk probability of default), kahjumäär antud makseviivituse korral (LGD ehk loss given default) ning laenu suurus makseviivituse hetkel (EAD ehk exposure at default).

| Nõuete jaotus 31.12.2016 (EURt)        | Eesti         | Läti          | Poola    | Kokku         |
|----------------------------------------|---------------|---------------|----------|---------------|
| Järeldmaksunõuded                      | 20 108        | 0             | 0        | 20 108        |
| Sihtotstarbelised tarbimislaenu nõuded | 19 520        | 11 244        | 0        | 30 764        |
| Tarbimislaenu 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> |

| Nõuete jaotus 31.12.2015 (EURt)        | Eesti         | Läti         | Poola    | Kokku         |
|----------------------------------------|---------------|--------------|----------|---------------|
| Järeldmaksunõuded                      | 17 152        | 0            | 0        | 17 152        |
| Sihtotstarbelised tarbimislaenu nõuded | 5 992         | 8 267        | 0        | 14 259        |
| Tarbimislaenu nõuded                   | 205           | 0            | 0        | 205           |
| <b>Nõuded majapidamistele kokku</b>    | <b>23 349</b> | <b>8 267</b> | <b>0</b> | <b>31 616</b> |

| Nõuded majapidamistele 31.12.2016 (EURt) | Bruto nõuded  | Üldprovisjon  | Eriprovisjon  | Neto nõuded   | Provisjoni-dega kaetus |
|------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------------------|
| Portfell makseviivituses 0-89 päeva      | 60 944        | -1 176        | -20           | 59 748        | 2,0%                   |
| 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 majapidamistele kokku</b>      | <b>65 143</b> | <b>-1 176</b> | <b>-3 115</b> | <b>60 852</b> | <b>6,6%</b>            |

| Nõuded majapidamistele 31.12.2015 (EURt) | Bruto nõuded  | Üldprovisjon | Eriprovisjon | Neto nõuded   | Provisjoni-dega kaetus |
|------------------------------------------|---------------|--------------|--------------|---------------|------------------------|
| Portfell makseviivituses 0-89 päeva      | 32 054        | -567         | -27          | 31 460        | 1,9%                   |
| Portfell makseviivituses 90-179 päeva    | 296           | 0            | -182         | 114           | 61,5%                  |
| Portfell makseviivituses 180+ päeva      | 422           | 0            | -380         | 42            | 90,0%                  |
| <b>Nõuded majapidamistele kokku</b>      | <b>32 772</b> | <b>-567</b>  | <b>-589</b>  | <b>31 616</b> | <b>3,5%</b>            |

## Nõuded mittefinantsettevõtjatele ning finantsettevõtjatele

Laenude väljastamist reguleerivad Panga krediidiriski poliitika ning muud sise-eeskirjad. Maksimaalne ühele kliendile väljastatava laenu limiit on 25% Panga neto-omavahenditest.

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

Väljastatud ärialaenud saab liigitada lähtuvalt eesmärgist kolme peamisse gruppi:

- laenud Panga koostööpartneritele,
- laenud sidusettevõtetele,
- laenud kolmandatele osapooltele.

Sõltuvalt laenu andmise eesmärgist vaadatakse krediidiotsuse tegemiseks järgmisi kriteeriume:

- vastaspoole finantsiline tugevus,
- nõude tagatus,
- vastaspoole äri maht Pangaga,
- sõlmitava lepingu periood,
- sõlmitava lepingu maht,
- sõlmitava lepingu tootlikkus

Ärialaenude allahindlusi tehakse Pangas individuaalselt, sõltuvalt vastaspoole makseviivitusest ning

selle põhjustest ja finantsilisest tugevusest. Erandiks on Inbank Liising AS-i alt välja antavad jaenõuded, millede allahindlusi tehakse sarnases protsessis majapidamistele antavate laenudega.

| Nõuded mittefinantsettevõtjatele 31.12.2016 (EURt) | Bruto nõuded | Üldprovisjon | Eriprovisjon | Neto nõuded  | Provisjonidega kaetus |
|----------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-----------------------|
| Portfell makseviivituses 0-89 päeva                | 1 430        | -11          | 0            | 1 419        | 0,8%                  |
| Portfell makseviivituses 90-179 päeva              | 0            | 0            | 0            | 0            | 0,0%                  |
| Portfell makseviivituses 180+ päeva                | 94           | 0            | -94          | 0            | 100,0%                |
| <b>Nõuded mittefinantsettevõtjatele kokku</b>      | <b>1 524</b> | <b>-11</b>   | <b>-94</b>   | <b>1 419</b> | <b>6,9%</b>           |

| Nõuded mittefinantsettevõtjatele 31.12.2015 (EURt) | Bruto nõuded | Üldprovisjon | Eriprovisjon | Neto nõuded | Provisjonidega kaetus |
|----------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|-------------|-----------------------|
| Portfell makseviivituses 0-89 päeva                | 773          | 0            | 0            | 773         | 0,0%                  |
| Portfell makseviivituses 90-179 päeva              | 0            | 0            | 0            | 0           | 0,0%                  |
| Portfell makseviivituses 180+ päeva                | 0            | 0            | 0            | 0           | 0,0%                  |
| <b>Nõuded mittefinantsettevõtjatele kokku</b>      | <b>773</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>773</b>  | <b>0,0%</b>           |

| Nõuded muudele finantsettevõtjatele 31.12.2016 (EURt) | Bruto nõuded | Üldprovisjon | Eriprovisjon | Neto nõuded  | Provisjonidega kaetus |
|-------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-----------------------|
| Portfell makseviivituses 0-89 päeva                   | 2 568        | 0            | 0            | 2 568        | 0,0%                  |
| Portfell makseviivituses 90-179 päeva                 | 0            | 0            | 0            | 0            | 0,0%                  |
| Portfell makseviivituses 180+ päeva                   | 0            | 0            | 0            | 0            | 0,0%                  |
| <b>Nõuded muudele finantsettevõtjatele kokku</b>      | <b>2 568</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>2 568</b> | <b>0,0%</b>           |

| Nõuded muudele finantsettevõtjatele 31.12.2015 (EURt) | Bruto nõuded | Üldprovisjon | Eriprovisjon | Neto nõuded  | Provisjonidega kaetus |
|-------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-----------------------|
| Portfell makseviivituses 0-89 päeva                   | 2 542        | 0            | 0            | 2 542        | 0,0%                  |
| Portfell makseviivituses 90-179 päeva                 | 0            | 0            | 0            | 0            | 0,0%                  |
| Portfell makseviivituses 180+ päeva                   | 0            | 0            | 0            | 0            | 0,0%                  |
| <b>Nõuded muudele finantsettevõtjatele kokku</b>      | <b>2 542</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>2 542</b> | <b>0,0%</b>           |

## Nõuded keskpankadele ning krediidasutustele

Krediidiriskile avatud positsioon rahast ja raha ekvivalentidest, mida hoitakse keskpangas ning teistes korrespondentpankades, kannab oma olemuselt juhtkonna hinnangul madalat krediidiriski. Kõik laenud ja nõuded keskpangale ja krediidasutustele on õigeaegsed ega ole tähtaega ületanud. Panga riskijuhtimise poliitika eelistab likviidsete vahendite paigutamiseks suurema omakapitali ning võimalusel tugeva krediidireitinguga krediidasutusi. Panga nõuded keskpankade ning krediidasutuste vastu ei ole 31.12.2015 ning 31.12.2016 seisuga makseviivituses ega ole kaetud provisjonidega.

## Vastaspooles krediidirisk

Seisuga 31.12.2016 ei olnud Pangal vastaspooles krediidiriski positsioone Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 mõistes.

## Kontsentratsioonirisk

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

Igapäevases majandustegevuses väldib Pank kontsentratsiooniriski võtmist, keskendudes suure riskikontsentratsiooni vältimiseks eeskätt keskmistele ning

väiksematele laenudele. Pank ei välista piisava tagatise olemasolul või muude nõutavate tingimuste täitmisel ka suuremate laenusummade väljastamist. Tagatise nõude juures suurte laenude puhul on üheks erandiks krediidasutuste juures hoitavad likviidsed vahendid tähtajaga kuni kolm kuud. Nendel juhtudel tuginetakse riskimaandamiseks informatsioonile vastaspooles finantsilisest tugevusest ning rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antud reitingutest vastaspooles.

31.12.2016 seisuga ei olnud Pangal nõudeid, mis on suuremad kui 10% panga neto omavahenditest.

| 10% neto omavahenditest ületavad nõuded | Nõuete (neto) suurused kokku 31.12.2016 | Nõuete arv kokku 31.12.2016 | Nõuete (neto) suurused kokku 31.12.2015 | Nõuete arv kokku 31.12.2015 |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------|
| Krediidasutused                         | 0                                       | 0                           | 4 881                                   | 3                           |
| Mitte finantsettevõtjad                 | 0                                       | 0                           | 0                                       | 0                           |
| Muud finantsettevõtjad                  | 0                                       | 0                           | 2 476                                   | 2                           |
| <b>Nõuded kokku</b>                     | <b>0</b>                                | <b>0</b>                    | <b>7 357</b>                            | <b>5</b>                    |

## Tururisk

Tururisk on määratletud kui risk, mis tuleneb turuhindade muutumisest ebasoodsas suunas. Panga tegevus on kuni 2016. aasta keskpaigani piirdunud geograafiliselt üksnes eurosooni riikidega. 2016. aasta teises pooles alustati tegevuse ettevalmistamisega tarbijafinantseerimise äri algatamiseks Poolas. Aruandeperioodis jõuti antud regioonis teha üksnes kulusid tegevuse algatamiseks ning krediidiportfelli ülesehitus ei ole veel alanud. Sellest tulenevalt on Panga varad ning kohustused 31.12.2016 seisuga valdavalt eurodes. Täiendavalt puudub pangal turul kaubeldav aktsia- ja/või võlakirjaportfell. Sellest tulenevalt on ainus oluline tururisk, millele Panga tegevus on senise tegevuse tulemusel avatud, intressimäära risk.

## Valuutarisk

Panga riskiisu valuutariski suhtes on väga madal. Senise tegevusperioodi jooksul on tehtud eurosoonest väljas üksnes kulusid tegevuse algatamiseks ning sellest tulenevalt puuduvad aruandluskuupäeva seisuga Panga bilansis valuutariskile avatud positsioonid. Selleks, et ka tulevikus vältida väljaspool eurosooni krediidiportfelli kasvatades valuutariski positsiooni ülesvõtmist, on kavas võimalikult sarnases mahus kaasata samalt turult krediidiportfelli tarvis ka finantseerimine. Selle tarvis on Poola turule sisenedes loodud võimekus lisaks tarbijakrediidi pakkumisele kaasata ka tähtajalisi hoiuseid. Samuti on alternatiiviks kasutada valuutariski maandamise tehnikaid.

| Valuutariski kandvad varad 31.12.2016 | EUR           | PLN        |
|---------------------------------------|---------------|------------|
| Keskpank, krediitiasutused, sularaha  | 16 552        | 88         |
| Majapidamised                         | 60 852        | 0          |
| Mittefinantsettevõtjad                | 1 419         | 0          |
| Muud finantsettevõtjad                | 2 568         | 0          |
| Muud varad                            | 2 291         | 87         |
| <b>Kokku</b>                          | <b>83 682</b> | <b>175</b> |

| Valuutariski kandvad kohustused 31.12.2016 | EUR           | PLN        |
|--------------------------------------------|---------------|------------|
| Klientide hoiused ja saadud laenud         | 64 587        | 0          |
| Muud kohustused                            | 1 958         | 119        |
| Allutatud kohustused                       | 6 475         | 0          |
| <b>Kokku</b>                               | <b>73 020</b> | <b>119</b> |

Seisuga 31.12.2015 olid kõik Panga varad ja kohustused eurodes.

## Intressimäära risk

Intressirisk on risk, et Panga poolt genereeritavad tulud võivad olla mõjutatavad intressimäärade ootamatutest ebasoodsatest muutustest. Pank on avatud intressiriskile, kui tema peamiste varade ja kohustuste tähtajad on erinevad või kui varade ja kohustuste intressimäärasid on võimalik korrigeerida erinevate ajavahemike järel.

Üldiselt on Panga bilansis sisalduv intressirisk Panga juhatuse hinnangul madal järgmistel põhjustel:

- Nii Panga intressi teenivad varad kui ka kohustused on täielikult fikseeritud intressiga ning olulises osas sarnase lühikesse tähtajaga.
- Panga tegevuse fookus on suunatud tagatiseta tarbimislaenude väljastamisele. Sellest tulenevalt on panga varad suhteliselt kõrge tootlusega. See annab piisava puhvri, et võtta vastu võimalik intressimäärade muutus nii panga kohustuste kui ka varade poolel.
- Panga hoiuste portfell koosneb täielikult tähtajalistest hoiustest, mille intressimäär on kuni hoiuseperioodi lõpuni fikseeritud.

Tütarettevõtjate intressiriski juhtimist korraldab emaettevõtte. Intressiriski juhib üldiselt Grupi juhatuse ja vahetult Grupi riskijuht. Intressiriski juhitakse läbi mõjuanalüüsi, analüüsides, kuidas mõjutaks nihe intressikõveras panga neto intressitulu ning seeläbi ka Panga majanduslikku väärtust.

## Intressi teenivad varad ning kohustused lepinguliste tähtaegade järgi

| Varad 31.12.2016                  | 1-90 päeva   | 91-365 päeva  | 1-5 aastat    | 5+ aastat  | Sh. kogunenud intress | Sh. alla-hindlused |
|-----------------------------------|--------------|---------------|---------------|------------|-----------------------|--------------------|
| Raha ja nõuded krediitiasutustele | 0            | 0             | 0             | 0          | 0                     | 0                  |
| Laenud ja nõuded                  | 7 672        | 18 486        | 37 591        | 302        | 645                   | -1 870             |
| <b>Varad kokku</b>                | <b>7 672</b> | <b>18 486</b> | <b>37 591</b> | <b>302</b> | <b>645</b>            | <b>-1 870</b>      |

| Kohustused 31.12.2016   | 1-90 päeva   | 91-365 päeva  | 1-5 aastat    | 5+ aastat    | Sh. kogunenud intress | Sh. alla-hindlused |
|-------------------------|--------------|---------------|---------------|--------------|-----------------------|--------------------|
| Hoiused/laenud          | 3 826        | 32 303        | 27 489        | 0            | 987                   | 0                  |
| Allutatud laenud        | 4            | 0             | 0             | 6 471        | 4                     | 0                  |
| <b>Kohustused kokku</b> | <b>3 830</b> | <b>32 303</b> | <b>27 489</b> | <b>6 471</b> | <b>991</b>            | <b>0</b>           |

| Varad 31.12.2015                  | 1-90 päeva   | 91-365 päeva  | 1-5 aastat    | 5+ aastat  | Sh. kogunenud intress | Sh. alla-hindlused |
|-----------------------------------|--------------|---------------|---------------|------------|-----------------------|--------------------|
| Raha ja nõuded krediitiasutustele | 0            | 0             | 0             | 0          | 0                     | 0                  |
| Laenud ja nõuded                  | 4 742        | 10 446        | 19 082        | 818        | 323                   | -646               |
| <b>Varad kokku</b>                | <b>4 742</b> | <b>10 446</b> | <b>19 082</b> | <b>818</b> | <b>323</b>            | <b>-646</b>        |

| Kohustused 31.12.2015   | 1-90 päeva | 91-365 päeva  | 1-5 aastat    | 5+ aastat | Sh. kogunenud intress | Sh. alla-hindlused |
|-------------------------|------------|---------------|---------------|-----------|-----------------------|--------------------|
| Hoiused/laenud          | 372        | 13 539        | 18 852        | 0         | 316                   | 0                  |
| Allutatud laenud        | 0          | 0             | 0             | 0         | 0                     | 0                  |
| <b>Kohustused kokku</b> | <b>372</b> | <b>13 539</b> | <b>18 852</b> | <b>0</b>  | <b>316</b>            | <b>0</b>           |

## Likviidsusrisk

Likviidsusrisk on defineeritud kui risk, et Panga maksevõime ei ole piisav lepinguliste kohustuste tähtaegseks täitmiseks, st et Grupi ettevõtted ei suuda jätkusuutlikult ja õigeaegselt finantseerida erinevaid varasid 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.

Panga pikaajalist likviidsust planeerib ja likviidsusrisi juhtimist kontrollib juhatus. Panga likviidsusrisi igapäevase ja lühiajalise juhtimise eest vastutab finantsjuht.

Panga likviidsuspositsiooni juhtimiseks kasutatakse peamise meetmena varade ja kohustuste tähtaegade vahe analüüsil põhinevat lähenemist. Ülevaade varade ja kohustuste tähtajalisest jaotusest on esitatud tabelis. Mudeli raames fikseeritakse ka peamised jälgitavad likviidsuse suhtarvud ning varade ja kohustuste tähtajalised proportsioonid ning viiakse

läbi likviidsuse stressiteste. Kõigi oluliste likviidsusnäitajate jaoks on kehtestatud sisemised limiidid.

Pangas on kehtestatud likviidsuse talitluspidevuse plaan likviidsuskriisi olukorras käitumiseks, mis sisaldab tegevusi rahavoogude puudujääkide katmiseks ka erakorralistes olukordades.

Tulenevalt panga senisest tegevusmudelilt on Panga tähtajavahe kokku kuni 30 päeval ning kuni 90 päeval perioodil positiivne. See tähendab, et perioodiga kuni 30 päeva või kuni 90 päeva on pangal

kohustusi vähem kui nõudeid. See tuleneb asjaolust, et väga suur osa panga varadest on tarbijafinantseerimise nõuded, mis oma olemuselt on lühiajalised. Kohustused koosnevad aga pea täielikult tähtajalistest hoiustest ning panga hoiuste hinnastamine on paika pandud selliselt, et klientide poolt on eelistatud pikemad kui 12-kuulised perioodid. Tuginemine peamiselt tähtajalistele hoiustele teeb ka panga rahavoogude planeerimise paremini prognoositavaks.

| Regulatiivsed likviidsuse suhtarvud | 31.12.2015 | 31.12.2016 |
|-------------------------------------|------------|------------|
| LCR                                 | 177%       | 2482%      |
| NSFR                                | 124%       | 137%       |

## Varad ja kohustused lepinguliste tähtaegade järgi

| Kohustused 31.12.2016   | Nõudmiseni | 1-90 päeva   | 91-365 päeva  | 1-5 aastat    | 5+ aastat    | Bilansiline väärtus<br>31.12.2016 |
|-------------------------|------------|--------------|---------------|---------------|--------------|-----------------------------------|
| Hoiused/laenud          | 970        | 3 853        | 32 703        | 28 788        | 0            | 64 587                            |
| Muud kohustused         | 0          | 2 077        | 0             | 0             | 0            | 2 077                             |
| Allutatud laenud        | 0          | 114          | 341           | 1 821         | 8 779        | 6 475                             |
| <b>Kohustused 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>                     |

| Varad 31.12.2016                            | Nõudmiseni    | 1-90 päeva    | 91-365 päeva  | 1-5 aastat    | 5+ aastat     | Bilansiline väärtus<br>31.12.2016 |
|---------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------------------------------|
| Raha ja nõuded krediitiasutustele           | 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>Kohustuste 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>                     |

| Kohustused 31.12.2015   | Nõudmiseni | 1-90 päeva   | 91-365 päeva  | 1-5 aastat    | 5+ aastat | Bilansiline väärtus<br>31.12.2015 |
|-------------------------|------------|--------------|---------------|---------------|-----------|-----------------------------------|
| Hoiused/laenud          | 172        | 249          | 14 425        | 19 675        | 0         | 32 935                            |
| Muud kohustused         | 0          | 1 382        | 0             | 0             | 0         | 1 381                             |
| Allutatud laenud        | 0          | 0            | 0             | 0             | 0         | 0                                 |
| <b>Kohustused kokku</b> | <b>172</b> | <b>1 631</b> | <b>14 425</b> | <b>19 675</b> | <b>0</b>  | <b>34 316</b>                     |

| Varad 31.12.2015                            | Nõudmiseni   | 1-90 päeva   | 91-365 päeva  | 1-5 aastat    | 5+ aastat    | Bilansiline väärtus<br>31.12.2015 |
|---------------------------------------------|--------------|--------------|---------------|---------------|--------------|-----------------------------------|
| Raha ja nõuded krediitiasutustele           | 5 384        | 0            | 0             | 0             | 0            | 5 384                             |
| Laenud ja nõuded                            | -157         | 6 410        | 13 346        | 24 960        | 826          | 34 931                            |
| Muud varad                                  | 286          | 0            | 0             | 0             | 1 723        | 2 009                             |
| <b>Varad kokku</b>                          | <b>5 513</b> | <b>6 410</b> | <b>13 346</b> | <b>24 960</b> | <b>2 585</b> | <b>42 324</b>                     |
| <b>Kohustuste ja varade tähtaegade vahe</b> | <b>5 341</b> | <b>4 779</b> | <b>-1 079</b> | <b>5 285</b>  | <b>2 585</b> | <b>8 008</b>                      |

## Operatsioonirisk

Operatsioonirisk on risk, mis tuleneb häiretest või puudustest Panga infosüsteemides, vigadest personalipoliitikas või töötajate hooletusest või ka süülist käitumisest, ebapiisavatest protseduurireeglitest või välistest teguritest, põhjustades kahju tekke või häire Panga igapäevases äritegevuses. Operatsioonirisk hõlmab infotehnoloogiariski, kontrolli- ja juhtimiskiriski, mudeli riski, protseduuririski, personaliriski, juriidilist riski ja regulatsiooniriski. Pank lähtub operatsiooniriski juhtimisel kehtestatud operatsiooniriski poliitikast.

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

Operatsiooniriskide hindamine

toimub Pangas eelkõige kvalitatiivselt, kuna organisatsiooni suhtelise väiksuse ja lihtsuse tõttu esineb reaalseid kahjujuhtumeid harva. Operatsiooniriski kahjujuhtumid registreeritakse operatsiooniriski andmebaasis koos ilmnenud kahju suurusega. Pank jälgib operatsiooniriski dünaamikat kvantitatiivselt peamiste riskiindikaatorite analüüsiga, mida viiakse läbi kvartaalselt. Operatsiooniriski juhtumite ja peamiste riskiindikaatorite kohta tehakse juhatusele regulaarseid ülevaateid kord kvartalis. Pank lähtub operatsiooniriski kapitalinõude arvutamisel operatsiooniriski baasmeetodist.

## Ülemäärase finantsvõimenduse risk

Ülemäärase finantsvõimenduse risk tuleneb liiga kiirest kohustuste kasvust. Panga finantsvõimenduse suhtarv seisuga 31.12.2016 oli 11,22% (31.12.2015 seisuga 14,53%) Pank avalikustab finantsvõimenduse määra vastavalt määrusele (EL) 2016/200 Inbank AS-i kodulehel [www.inbank.ee](http://www.inbank.ee).

## Koguriskipositsioon

Grupi poolt rakendatavad meetodid koguriskipositsiooni ja üksikute riskide positsioonide arvutamisel on sätestatud Euroopa Parlamendi ja Nõukogu määruses nr 575/2013. Grupp kasutab nii krediidiriski riskiga kaalutud vara kui ka riskipositsiooni arvutamisel standardmeetodit.

## Reitinguagentuuride kasutamine

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

| Riskiga kaalutud varad (auditeerimata)                          | 31.12.2016    | 31.12.2015    |
|-----------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Krediidasutused standardmeetodil                                | 391           | 976           |
| Äriühingud standardmeetodil                                     | 3 037         | 1 379         |
| Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud nõuded standardmeetodil | 0             | 1 148         |
| Jaenõuded standardmeetodil                                      | 44 818        | 23 787        |
| Makseviivitusel olevad nõuded standardmeetodil                  | 1 095         | 156           |
| Muud varad standardmeetodil                                     | 1 562         | 381           |
| <b>Krediidirisk ja vastaspoole krediidirisk kokku</b>           | <b>50 903</b> | <b>27 827</b> |
| Operatsioonirisk baasmeetodil                                   | 4 701         | 2 462         |
| <b>Kokku riskiga kaalutud varad</b>                             | <b>55 604</b> | <b>30 289</b> |
| Kapitali adekvaatsus (%)                                        | 28.28%        | 21.14%        |
| Regulatiivne kapitali adekvaatsus (%)                           | 26.69%        | 18.63%        |
| Tier 1 kapitali suhtarv (%)                                     | 16.58%        | 21.14%        |
| Regulatiivne Tier 1 kapitali suhtarv (%)                        | 15.15%        | 18.63%        |

## 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. Ärisegmentid on Inbanki osad, millel on eraldiseisvad finantsandmed ning millele finantstulemusi vaadatakse regulaarselt üle Inbanki juhatuse poolt.

Raporteeritavate segmentide tulud sisaldavad tulusid segmentide vahelistest tehingutest, milleks on Inbanki poolt laenu andmine ning Inbank Technologies OÜ poolt IT-arenduste teostamine teisele grupi ettevõttele. Inbankil ei ole selliseid kliente, kelle tulud moodustaksid üle 10% konsolideerimisgrupi vastavast tululiigist.

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

| EURt                              | 31.12.2016     |                  |                |                  |            |                                      |                             | 31.12.2015 (korrigeeritud) |                  |                |                  |            |                                      |                             |
|-----------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|------------|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|------------------|----------------|------------------|------------|--------------------------------------|-----------------------------|
| Raporteeritavate segmentide tulud | Intressi-tulud | Teenus-tasutulud | Intressi-kulud | Teenus-tasukulud | Muud tulud | Segmentide vahelised elimineerimised | Tulud välistelt klientidelt | Intressi-tulud             | Teenus-tasutulud | Intressi-kulud | Teenus-tasukulud | Muud tulud | Segmentide vahelised elimineerimised | Tulud välistelt klientidelt |
| Inbank AS (Eesti)                 | 6 976          | 395              | -1 402         | -261             | 328        | -940                                 | 5 096                       | 3 555                      | 273              | -693           | -205             | 163        | -142                                 | 2 951                       |
| Inbank Lizings SIA (Läti)         | 3 735          | 204              | -928           | -77              | 1          | 924                                  | 3 859                       | 667                        | 0                | -149           | -41              | 0          | 141                                  | 618                         |
| Inbank Liising AS (Eesti)         | 15             | 0                | -6             | 0                | 0          | 6                                    | 15                          | 0                          | 0                | 0              | 0                | 0          | 0                                    | 0                           |
| Inbank AS Poola filiaal           | 0              | 0                | 0              | 0                | 0          | 0                                    | 0                           | 0                          | 0                | 0              | 0                | 0          | 0                                    | 0                           |
| Inbank Technologies OÜ (Eesti)    | 6              | 0                | -12            | 0                | 377        | -121                                 | 250                         | 3                          | 0                | -5             | 0                | 481        | 0                                    | 479                         |
| <b>Kokku</b>                      | <b>10 732</b>  | <b>599</b>       | <b>-2 348</b>  | <b>-338</b>      | <b>706</b> | <b>-131</b>                          | <b>9 220</b>                | <b>4 225</b>               | <b>273</b>       | <b>-847</b>    | <b>-246</b>      | <b>644</b> | <b>-1</b>                            | <b>4 048</b>                |

| EURt                                | 31.12.2016   |               |                          |                              |                    | 31.12.2015 (korrigeeritud) |               |                              |                          |                    |
|-------------------------------------|--------------|---------------|--------------------------|------------------------------|--------------------|----------------------------|---------------|------------------------------|--------------------------|--------------------|
| Ärikasumi ja puhaskasumi kujunemine | Ärikasum     | Allahindlused | Kasum investee-ringutelt | Edasilükkunud tulumaksu tulu | Puhaskasum/-kahjum | Ärikasum                   | Allahindlused | Edasilükkunud tulumaksu tulu | Kasum investee-ringutelt | Puhaskasum/-kahjum |
| Inbank AS (Eesti)                   | 3 277        | -988          | 773                      | 0                            | 3 062              | 1 473                      | -552          | 0                            | 365                      | 1 286              |
| Inbank Lizings SIA (Läti)           | 2 214        | -2 220        | 0                        | -2                           | -8                 | 15                         | -424          | 71                           | 0                        | -338               |
| Inbank Liising AS (Eesti)           | 5            | -11           | 0                        | 0                            | -6                 | 0                          | 0             | 0                            | 0                        | 0                  |
| Inbank AS Poola filiaal             | -358         | 0             | 0                        | 59                           | -299               | 0                          | 0             | 0                            | 0                        | 0                  |
| Inbank Technologies OÜ (Eesti)      | -133         | 0             | 0                        | 0                            | -133               | 1                          | 0             | 0                            | 0                        | 1                  |
| <b>Kokku</b>                        | <b>5 005</b> | <b>-3 219</b> | <b>773</b>               | <b>57</b>                    | <b>2 616</b>       | <b>1 489</b>               | <b>-976</b>   | <b>71</b>                    | <b>365</b>               | <b>949</b>         |

EURt

| 31.12.2016                                | Inbank AS (Eesti) | Inbank Lizings SIA (Läti) | Inbank Liising AS (Eesti) | Inbank AS Poola filiaal | Inbank Technologies OÜ (Eesti) | Segmentide vahelised elimineerimised | KOKKU         |
|-------------------------------------------|-------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|---------------|
| Sularaha                                  | 4                 | 0                         | 0                         | 0                       | 0                              | 0                                    | 4             |
| Nõuded keskpangale, sh kohustuslik reserv | 14 680            | 0                         | 0                         | 0                       | 0                              | 0                                    | 14 680        |
| Nõuded krediitiasutustele                 | 875               | 900                       | 23                        | 88                      | 70                             | 0                                    | 1 956         |
| Laenud ja nõuded                          | 66 391            | 16 687                    | 606                       | 0                       | 92                             | -18 937                              | 64 839        |
| Investeeringud tütarettevõtetesse         | 1 033             | 0                         | 0                         | 0                       | 0                              | -1 033                               | 0             |
| Investeeringud sidusettevõtetesse         | 0                 | 0                         | 0                         | 0                       | 1                              | 0                                    | 1             |
| Materiaalsed varad                        | 84                | 15                        | 0                         | 37                      | 47                             | 0                                    | 183           |
| Immateriaalsed varad                      | 425               | 122                       | 0                         | 3                       | 401                            | -49                                  | 902           |
| Tulumaksuvarad                            | 0                 | 390                       | 0                         | 59                      | 0                              | 0                                    | 449           |
| Muud varad                                | 100               | 7                         | 104                       | 28                      | 28                             | -10                                  | 257           |
| Müügiks hoitavad sidusettevõtted          | 1 672             | 0                         | 0                         | 0                       | 0                              | 0                                    | 1 672         |
| <b>Varad kokku</b>                        | <b>85 264</b>     | <b>18 121</b>             | <b>733</b>                | <b>215</b>              | <b>639</b>                     | <b>-20 029</b>                       | <b>84 943</b> |
| Saadud laenud                             | 0                 | 17 600                    | 600                       | 395                     | 342                            | -18 937                              | 0             |
| Hoiused                                   | 64 587            | 0                         | 0                         | 0                       | 0                              | 0                                    | 64 587        |
| Allutatud võlaväärtpaberid                | 6 475             | 0                         | 0                         | 0                       | 0                              | 0                                    | 6 475         |
| Muud kohustised                           | 1 380             | 445                       | 40                        | 119                     | 102                            | -9                                   | 2 077         |
| <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>                       | <b>73 139</b> |

Täiendavat informatsiooni bilansiliste positsioonide jaotumise kohta ärisegmentide vahel on toodud Lisas 3.

EURt

| 31.12.2015 (korrigeeritud)                | Inbank AS (Eesti) | Inbank Lizings SIA (Läti) | Inbank Liising AS (Eesti) | Inbank AS Poola filiaal | Inbank Technologies OÜ (Eesti) | Segmentide vahelised elimineerimised | KOKKU         |
|-------------------------------------------|-------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|---------------|
| Sularaha                                  | 0                 | 0                         | 0                         | 0                       | 3                              | 0                                    | 3             |
| Nõuded keskpangale, sh kohustuslik reserv | 499               | 0                         | 0                         | 0                       | 0                              | 0                                    | 499           |
| Nõuded krediitiasutustele                 | 4 370             | 445                       | 0                         | 0                       | 67                             | 0                                    | 4 882         |
| Laenud ja nõuded                          | 34 882            | 8 305                     | 0                         | 0                       | 66                             | -8 322                               | 34 931        |
| Investeeringud tütarettevõtetesse         | 953               | 0                         | 0                         | 0                       | 0                              | -953                                 | 0             |
| Investeeringud sidusettevõtetesse         | 867               | 0                         | 0                         | 0                       | 1                              | 0                                    | 868           |
| Materiaalsed varad                        | 59                | 16                        | 0                         | 0                       | 20                             | 0                                    | 95            |
| Immateriaalsed varad                      | 451               | 71                        | 0                         | 0                       | 238                            | 0                                    | 760           |
| Muud varad                                | 158               | 107                       | 0                         | 0                       | 34                             | -13                                  | 286           |
| <b>Varad kokku</b>                        | <b>42 239</b>     | <b>8 944</b>              | <b>0</b>                  | <b>0</b>                | <b>429</b>                     | <b>-9 288</b>                        | <b>42 324</b> |
| Saadud laenud                             | 0                 | 8 214                     | 0                         | 0                       | 90                             | -8 194                               | 110           |
| Hoiused                                   | 29 711            | 0                         | 0                         | 0                       | 0                              | 0                                    | 29 711        |
| Võlaväärtpaberid                          | 2 111             | 1 003                     | 0                         | 0                       | 0                              | 0                                    | 3 114         |
| Muud kohustised                           | 709               | 645                       | 0                         | 0                       | 40                             | -13                                  | 1 381         |
| <b>Kohustised kokku</b>                   | <b>32 531</b>     | <b>9 862</b>              | <b>0</b>                  | <b>0</b>                | <b>130</b>                     | <b>-8 207</b>                        | <b>34 316</b> |

Täiendavat informatsiooni bilansiliste positsioonide jaotumise kohta ärisegmentide vahel on toodud Lisas 3.

## LISA 5 Portfelli jaotus makseviivituse pikkuse järgi

EURt

| Nõuete jaotus 31.12.2016                 | Bruto nõuded majapidamiste vastu | Üld-provisjon | Eri-provisjon | Neto nõuded majapidamiste vastu | Provisjonidega kaetus |
|------------------------------------------|----------------------------------|---------------|---------------|---------------------------------|-----------------------|
| Portfell makseviivituses 0-89 päeva      | 60 944                           | -1 176        | -20           | 59 748                          | 2.0%                  |
| 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>65 143</b>                    | <b>-1 176</b> | <b>-3 115</b> | <b>60 852</b>                   | <b>6.6%</b>           |
| Nõuete jaotus 31.12.2015 (korrigeeritud) | Bruto nõuded majapidamiste vastu | Üld-provisjon | Eri-provisjon | Neto nõuded majapidamiste vastu | Provisjonidega kaetus |
| Portfell makseviivituses 0-89 päeva      | 32 054                           | -567          | -27           | 31 460                          | 1.9%                  |
| Portfell makseviivituses 90-179 päeva    | 296                              | 0             | -182          | 114                             | 61.5%                 |
| Portfell makseviivituses 180+ päeva      | 422                              | 0             | -380          | 42                              | 90.0%                 |
| <b>Nõuded kokku</b>                      | <b>32 772</b>                    | <b>-567</b>   | <b>-589</b>   | <b>31 616</b>                   | <b>3.5%</b>           |
| Nõuete jaotus 31.12.2016                 | Bruto nõuded ettevõtete vastu    | Üld-provisjon | Eri-provisjon | Neto nõuded ettevõtete vastu    | Provisjonidega kaetus |
| Portfell makseviivituses 0-89 päeva      | 3 998                            | -11           | 0             | 3 987                           | 0.3%                  |
| Portfell makseviivituses 90-179 päeva    | 0                                | 0             | 0             | 0                               | 0.0%                  |
| Portfell makseviivituses 180+ päeva      | 94                               | 0             | -94           | 0                               | 100.0%                |
| <b>Nõuded kokku</b>                      | <b>4 092</b>                     | <b>-11</b>    | <b>-94</b>    | <b>3 987</b>                    | <b>2.6%</b>           |
| Nõuete jaotus 31.12.2015 (korrigeeritud) | Bruto nõuded ettevõtete vastu    | Üld-provisjon | Eri-provisjon | Neto nõuded ettevõtete vastu    | Provisjonidega kaetus |
| Portfell makseviivituses 0-89 päeva      | 3 315                            | 0             | 0             | 3 315                           | 0.0%                  |
| Portfell makseviivituses 90-179 päeva    | 0                                | 0             | 0             | 0                               | 0.0%                  |
| Portfell makseviivituses 180+ päeva      | 0                                | 0             | 0             | 0                               | 0.0%                  |
| <b>Nõuded kokku</b>                      | <b>3 315</b>                     | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>3 315</b>                    | <b>0.0%</b>           |

Panga poolt pakutavad krediittoodete portfellid on olulises osas väga noored, kuna toodete müük on alanud kas 2015. või 2016. aastal. Ainsaks erandiks on Eestis pakutav järelmaksutoode, mille väljastamine algas 2011. aastal. Sellest tulenevalt on portfelli maksekäitumist kirjeldav informatsioon osaliselt mittetäielik. Statistiline baas lepingute maksekäitumise kohta paraneb ümberarvutamisel järgnevatel perioodidel. Kohtades, kus 31.12.2016 seisuga informatsioon maksekäitumise kohta on puudulik, kasutatakse turu informatsiooni, juhtkonna hinnanguid ning informatsiooni panga teistelt sarnastelt toodetelt.

| Muutused allahindlustes                              | 2016          | 2015          |
|------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Seisuga 1. jaanuar                                   | -1 156        | -294          |
| Aasta jooksul moodustatud allahindlused              | -3 400        | -976          |
| Aasta jooksul finantsseisundi aruandest välja kantud | 21            | 7             |
| Allahinnatud nõuete laekumine                        | 181           | 121           |
| <b>Seisuga 31.12.2016</b>                            | <b>-4 396</b> | <b>-1 156</b> |

## LISA 6 Neto intressitulu

EURt

| Intressitulu                                                     | 31.12.2016    | 31.12.2015   |
|------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|
| Laenud majapidamistele                                           | 9 520         | 3 886        |
| Laenud ettevõtetele                                              | 86            | 35           |
| Nõuded finantseerimis- ja<br>krediitiasutustele ning keskpangale | 182           | 161          |
| <b>Kokku</b>                                                     | <b>9 788</b>  | <b>4 082</b> |
| <b>Intressikulu</b>                                              |               |              |
| Saadud hoiused                                                   | -1 136        | -349         |
| Võlaväärtpaberid                                                 | -267          | -265         |
| Saadud laenud                                                    | -1            | -91          |
| <b>Kokku</b>                                                     | <b>-1 404</b> | <b>-705</b>  |
| <b>Neto intressitulu</b>                                         | <b>8 384</b>  | <b>3 377</b> |
| <b>Intressitulu kliendi<br/>asukoha järgi:</b>                   |               |              |
| Eesti                                                            | 6 053         | 3 414        |
| Läti                                                             | 3 735         | 668          |
| <b>Kokku</b>                                                     | <b>9 788</b>  | <b>4 082</b> |

## LISA 7 Neto teenustasutulu

EURt

| <b>Teenustasutulu</b>                         | <b>31.12.2016</b> | <b>31.12.2015</b> |
|-----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Laenud majapidamistele                        | 594               | 273               |
| Laenud ettevõtetele                           | 5                 | 0                 |
| <b>Kokku</b>                                  | <b>599</b>        | <b>273</b>        |
| <b>Teenustasukulu</b>                         |                   |                   |
| Laenude administreerimiskulud                 | -302              | -204              |
| Väärtpaperivahendus                           | -32               | -42               |
| <b>Kokku</b>                                  | <b>-334</b>       | <b>-246</b>       |
| <b>Neto teenustasutulu</b>                    | <b>265</b>        | <b>27</b>         |
| <b>Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:</b> |                   |                   |
| Eesti                                         | 395               | 273               |
| Läti                                          | 204               | 0                 |
| <b>Kokku</b>                                  | <b>599</b>        | <b>273</b>        |

## LISA 8 Personalikulud

| EURt                 | 2016              | 2015              |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| Töötasukulu          | 2 461             | 1 505             |
| sh sotsiaalmaks      | 487               | 294               |
| sh töötuskindlustus  | 7                 | 5                 |
|                      |                   |                   |
|                      | <b>31.12.2016</b> | <b>31.12.2015</b> |
| <b>Töötajate arv</b> | 69                | 39                |

## LISA 9 Kasutusrent

EURt

| Katkestamatud kasutusrendilepingud | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
|------------------------------------|------------|------------|
| Kuni 1 aasta                       | 112        | 57         |
| 1 aasta kuni 5 aastat              | 230        | 134        |
| Üle 5 aasta                        | 0          | 0          |
| <b>Kokku</b>                       | <b>342</b> | <b>191</b> |

Grupp rendib kasutusrendi tingimuste korras kontoriruumi.

## LISA 10 Tulumaks

| EURt                                     | 2016     |           |           |           | 2015     |           |           |
|------------------------------------------|----------|-----------|-----------|-----------|----------|-----------|-----------|
|                                          | Eesti    | Läti      | Poola     | Kokku     | Eesti    | Läti      | Kokku     |
| Maksumäärad                              | 25%      | 15%       | 19%       |           | 25%      | 15%       |           |
| Kasum enne tulumaksu                     | 2 923    | -6        | -358      | 2 559     | 1 362    | -484      | 878       |
| Edasi kandmine jaotamata kasumisse       | -2 923   | 0         | 0         | -2 923    | 0        | 0         | 0         |
| Mahaarvamisele mittekuuluvad kulud       | 0        | 2 205     | 43        | 2 248     | 0        | 426       | 426       |
| Varasemate perioodide edasikantav kahjum | 0        | -58       | 0         | -58       | 0        | 0         | 0         |
| Edasikantav maksustatud kahjumi muutus   | 0        | -2 147    | -315      | -2 462    | 0        | -472      | -472      |
| Maksustatav kasum                        | 0        | 958       | 0         | 958       | 0        | 0         | 0         |
| <b>Tulumaks</b>                          | <b>0</b> | <b>-2</b> | <b>59</b> | <b>57</b> | <b>0</b> | <b>71</b> | <b>71</b> |

| EURt                                               | 2016     |            |           |            | 2015     |           |           |
|----------------------------------------------------|----------|------------|-----------|------------|----------|-----------|-----------|
|                                                    | Eesti    | Läti       | Poola     | Kokku      | Eesti    | Läti      | Kokku     |
| <b>Edasilükkunud tulumaksuvara</b>                 | <b>0</b> | <b>71</b>  | <b>0</b>  | <b>71</b>  | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0</b>  |
| Edasikantud maksustatav kahjum                     | 0        | 2 598      | 315       | 2 913      | 0        | 472       | 472       |
| <b>Edasilükkunud tulumaksuvara kokku</b>           | <b>0</b> | <b>390</b> | <b>59</b> | <b>449</b> | <b>0</b> | <b>71</b> | <b>71</b> |
| <b>Kasumiaruandes kajastatav tulumaksuvähendus</b> | <b>0</b> | <b>319</b> | <b>59</b> | <b>378</b> | <b>0</b> | <b>71</b> | <b>71</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 2016 on panga jaotamata kasum 3 330 EURt (31.12.2015: 681 EURt), mille jaotamisel dividendidena kaasneks tulumaksukulu summas 833 EURt (31.12.2015: 170 EURt).

## LISA 11 Raha ja selle ekvivalendid

| EURt                        | 31.12.2016    | 31.12.2015   |
|-----------------------------|---------------|--------------|
| Sularaha                    | 4             | 3            |
| Nõudmiseni hoiused          | 1 956         | 4 882        |
| Nõudmiseni hoius keskpangas | 14 207        | 345          |
| <b>Kokku</b>                | <b>16 167</b> | <b>5 230</b> |

Raha ja raha ekvivalentidena kajastatakse raha, nõudeid keskpankadele (v.a. kohustuslik reserv) ning arveldusarveid teistes krediidasutustes.

## LISA 12 Liising

EURt

| Liisingu bruto- ja netoinvesteeringud<br>tähtaegade lõikes | Brutoinvesteering | Tulevaste perioodide<br>intressitul | Allahindlus | Tulevaste perioodide<br>põhiosamaksed |
|------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------|-------------|---------------------------------------|
| Kuni 1 aasta                                               | 83                | -69                                 | 0           | 14                                    |
| 1 aasta kuni 5 aastat                                      | 619               | -78                                 | -10         | 531                                   |
| Üle 5 aasta                                                | 66                | -1                                  | -1          | 62                                    |
| <b>Kokku 31.12.2016</b>                                    | <b>766</b>        | <b>-148</b>                         | <b>-11</b>  | <b>607</b>                            |

Liisingteenuse pakkumisega alustati septembris 2016.

## LISA 13 Tütarettevõtete aktsiad ja osad

Seisuga 31.12.2016 on käesolevas aruandes konsolideeritud tütarettevõtted kajutatud järgmises tabelis:

| Registrikood | Ettevõtte nimi          | Asukohamaa | Põhitegevusala               | Osaluse %  |            |
|--------------|-------------------------|------------|------------------------------|------------|------------|
|              |                         |            |                              | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
| 40103821436  | Inbank Lizings SIA      | Läti       | Finantseerimis-tegevus Lätis | 90         | 90         |
| 12104213     | Inbank Technologies OÜ  | Eesti      | Infotehnoloogia arendus      | 100        | 100        |
| 12932944     | Veriff OÜ               | Eesti      | Infotehnoloogia arendus      | 60         | 60         |
| 14028999     | Inbank Liising AS       | Eesti      | Liisingteenus                | 80         | 0          |
| 0000635086   | AS Inbank Poola filiaal | Poola      | Pangandus                    |            |            |

### Omandatud ja asutatud osalused

| Tütarettevõtte nimetus             | Osaluse % | Kuupäev    | Osaluse soetusmaksumus |
|------------------------------------|-----------|------------|------------------------|
| Inbank Lizings SIA (asutatud)      | 90        | 21.08.2014 | 499                    |
| Inbank Technologies OÜ (omandatud) | 100       | 5.06.2015  | 454                    |
| Veriff OÜ (asutatud)               | 60        | 20.10.2015 | 100                    |
| Inbank Liising AS (asutatud)       | 80        | 8.04.2016  | 80                     |
| <b>Kokku</b>                       |           |            | <b>1 133</b>           |

2014. aastal asutas Inbank AS tütarettevõtte Inbank Lizings SIA, milles 90% suuruse osaluse eest tasuti rahalise sissemaksega summas 499 EURt ning mittekontrolliva 10% suuruse osaluse eest rahalise sissemaksega summas 1 EURt.

2015. aastal omandas Inbank 100% suuruse osaluse tarkvaraarendusettevõttes Desk Rock OÜ. Ettevõtte nimi muudeti soetuse järgselt Inbank Technologies OÜ-ks. Ostu tulemusel tekkinud firmaväärtus on omandatud omakapitali ja tuleviku rahavoogude nüüdisväärtuse vahe.

Kasutusväärtuse test põhineb ettevõtte tulevaste tulude ja kulude prognoosil. Vastavalt prognoosile on eeldatud kasumit diskonteeritud bilansipäeva seisuga. Arvutuse tulemusel saadud kasutusväärtust võrreldakse Inbank Technologies OÜ osaluse soetamisega tekkinud firmaväärtuse ning ettevõtte omakapitali suurusega ning vajadusel korrigeeritakse.

31.12.2015 ja 31.12.2016 seisuga viidi läbi firmaväärtuse test. Üksuse kaetav väärtus ei erine oluliselt tema bilansilisest väärtusest (sh firmaväärtus), mistõttu ei ole tehtud konsolideeritud finantspositsiooni aruandes korrigeerimisi.

2015. aasta sügisel asutati Inbank Technologies OÜ tütarettevõtte Veriff OÜ, milles 60% suuruse osaluse eest on tasutud rahalise sissemaksega summas 100 EURt. Veriff OÜ eesmärgiks on arendada videopanganduse- ja identifitseerimise tehnilist lahendust.

Aastal 2016 asutati tütarettevõtte Inbank Liising AS, milles 80% suuruse osaluse eest tehti rahaline sissemakse 80 EURt ning 20%-lise vähemusosaluse eest tasuti 20 EURt. Loodud ettevõtte kaudu pakutakse klientidele täisteenusliisingut. Teenuse pakumisega alustati eelmise aasta kolmandas kvartalis.

8. septembril 2016. aastal registreeriti Inbanki filiaal Poolas. Poola finantsinspeksioonist anti filiaalile 10. jaanuaril 2017. aastal tegevusluba. Filiaali kaudu hakatakse pakkuma tarbimisfinantseerimist ja hoiuse tooteid Poola turul. Juriidilise tegevusformaadi valikul lähtuti eesmärgist pakkuda kogu Inbanki tooteportfelli, sealhulgas ka tähtajalist hoiust.

## LISA 14 Sidusettevõtete aktsiad ja osad

| Sidusettevõtete aktsiad ja osad, üldine informatsioon |                         |                    |            |                               | Osaluse %  |            |
|-------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------|------------|-------------------------------|------------|------------|
| Registrikood                                          | Ettevõtte nimi          | Omandamise kuupäev | Asukohamaa | Põhitegevusala                | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
| 12257075                                              | Maksekeskus Holding OÜ  | 28.02.2012         | Eesti      | Investeeringute haldamine     | 40         | 40         |
| 12087992                                              | Coop Finants AS         | 30.04.2011         | Eesti      | Finantseerimis-tegevus Eestis | 44         | 44         |
| 12546980                                              | Krediidipank Finants AS | 24.09.2013         | Eesti      | Finantseerimis-tegevus Eestis | 49         | 49         |

### Sidusettevõtete bilansiline väärtus

| EURt                    |              |            |
|-------------------------|--------------|------------|
| Sidusettevõtja nimetus  | 31.12.2016   | 31.12.2015 |
| Maksekeskus Holding OÜ  | 1            | 0          |
| Coop Finants AS         | 1 387        | 783        |
| Krediidipank Finants AS | 285          | 85         |
| <b>Kokku</b>            | <b>1 673</b> | <b>868</b> |

Sidusettevõtete kajastamisel on kasutatud kapitaliosaluse meetodit. 2017. aasta jaanuaris suurendas Inbank AS oma osalust Coop Finants AS-is 5% võrra, pärast mida on osaluse suurus 49%. Pank kavandab sidusettevõtete Coop Finants AS ja Krediidipank Finants AS müüki 2017. aasta esimesel poolaastal. 31.12.2016 seisuga on nimetatud investeeringud kajastatud müügiootel põhivarana. Vaata ka Lisa 28.

## LISA 15 Materiaalne põhivara

| EURt                                        | 31.12.2015          |            |                   | Muutus     |                        |                                               |                        | 31.12.2016          |            |                   |
|---------------------------------------------|---------------------|------------|-------------------|------------|------------------------|-----------------------------------------------|------------------------|---------------------|------------|-------------------|
|                                             | Soetus-<br>maksumus | Kulum      | Jääk-<br>maksumus | Soetus     | Müük/maha-<br>kandmine | Amortisatsioon<br>müügilt/maha-<br>kandmiselt | Amortisatsioon<br>2016 | Soetus-<br>maksumus | Kulum      | Jääk-<br>maksumus |
| Arvutid ja<br>kontoritehnika (sh<br>mööbel) | 118                 | -41        | 77                | 135        | 0                      | 0                                             | -45                    | 253                 | -86        | 167               |
| Kunstiväärtused                             | 12                  | 0          | 12                | 0          | 0                      | 0                                             | 0                      | 12                  | 0          | 12                |
| Transpordivahendid                          | 10                  | -4         | 6                 | 0          | 0                      | 0                                             | -2                     | 10                  | -6         | 4                 |
| <b>Kokku</b>                                | <b>140</b>          | <b>-45</b> | <b>95</b>         | <b>135</b> | <b>0</b>               | <b>0</b>                                      | <b>-47</b>             | <b>275</b>          | <b>-92</b> | <b>183</b>        |

| EURt                                        | 31.12.2014          |            |                   | Muutus     |                        |                                               |                        | 31.12.2015          |            |                   |
|---------------------------------------------|---------------------|------------|-------------------|------------|------------------------|-----------------------------------------------|------------------------|---------------------|------------|-------------------|
|                                             | Soetus-<br>maksumus | Kulum      | Jääk-<br>maksumus | Soetus     | Müük/maha-<br>kandmine | Amortisatsioon<br>müügilt/maha-<br>kandmiselt | Amortisatsioon<br>2016 | Soetus-<br>maksumus | Kulum      | Jääk-<br>maksumus |
| Arvutid ja<br>kontoritehnika (sh<br>mööbel) | 50                  | -29        | 21                | 117        | -49                    | 49                                            | -61                    | 118                 | -41        | 77                |
| Kunstiväärtused                             | 0                   | 0          | 0                 | 12         | 0                      | 0                                             | 0                      | 12                  | 0          | 12                |
| Transpordivahendid                          | 9                   | 0          | 9                 | 1          | 0                      | 0                                             | -4                     | 10                  | -4         | 6                 |
| <b>Kokku</b>                                | <b>59</b>           | <b>-29</b> | <b>30</b>         | <b>130</b> | <b>-49</b>             | <b>49</b>                                     | <b>-65</b>             | <b>140</b>          | <b>-45</b> | <b>95</b>         |

## LISA 16 Immateriaalne põhivara

| EURt         | 31.12.2015          |             |                   | Muutus     |                        |                           |                        | 31.12.2016          |             |                   |
|--------------|---------------------|-------------|-------------------|------------|------------------------|---------------------------|------------------------|---------------------|-------------|-------------------|
|              | Soetus-<br>maksumus | Kulum       | Jääk-<br>maksumus | Soetus     | Müük/maha-<br>kandmine | Amortisatsioon<br>müügilt | Amortisatsioon<br>2016 | Soetus-<br>maksumus | Kulum       | Jääk-<br>maksumus |
| Litsentsid   | 168                 | -49         | 119               | 1          | -57                    | 57                        | -64                    | 112                 | -56         | 56                |
| Tarkvara     | 492                 | -89         | 403               | 267        | 0                      | 0                         | -62                    | 759                 | -151        | 608               |
| Firmaväärtus | 238                 | 0           | 238               | 0          | 0                      | 0                         | 0                      | 238                 | 0           | 238               |
| <b>Kokku</b> | <b>898</b>          | <b>-138</b> | <b>760</b>        | <b>268</b> | <b>-57</b>             | <b>57</b>                 | <b>-126</b>            | <b>1109</b>         | <b>-207</b> | <b>902</b>        |

| EURt         | 31.12.2014          |            |                   | Muutus     |          |                           |                        | 31.12.2015          |             |                   |
|--------------|---------------------|------------|-------------------|------------|----------|---------------------------|------------------------|---------------------|-------------|-------------------|
|              | Soetus-<br>maksumus | Kulum      | Jääk-<br>maksumus | Soetus     | MÜÜK     | Amortisatsioon<br>müügilt | Amortisatsioon<br>2016 | Soetus-<br>maksumus | Kulum       | Jääk-<br>maksumus |
| Litsentsid   | 2                   | -1         | 1                 | 166        | 0        | 0                         | -48                    | 168                 | -49         | 119               |
| Tarkvara     | 236                 | -48        | 188               | 256        | 0        | 0                         | -41                    | 492                 | -89         | 403               |
| Firmaväärtus | 0                   | 0          | 0                 | 238        | 0        | 0                         | 0                      | 238                 | 0           | 238               |
| <b>Kokku</b> | <b>238</b>          | <b>-49</b> | <b>189</b>        | <b>660</b> | <b>0</b> | <b>0</b>                  | <b>-89</b>             | <b>898</b>          | <b>-138</b> | <b>760</b>        |

## LISA 17 Muud varad

| EURt                          |            |            |
|-------------------------------|------------|------------|
|                               | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
| Ostjate tasumata arved        | 14         | 93         |
| Tulevaste perioodide kulu     | 88         | 91         |
| Edasimüüdavad kulud           | 0          | 10         |
| Maksude ettemaksed            | 104        | 2          |
| Edasilükkunud tulumaksu varad | 450        | 72         |
| Makstud tagatised             | 30         | 3          |
| Muud varad                    | 20         | 15         |
| <b>Kokku</b>                  | <b>706</b> | <b>286</b> |

Tulevaste perioodide kulu hulgas moodustab enamuse Finantsinspeksioonile tehtud ettemakse. Edasilükkunud tulumaksu vara on tekkinud Läti tütarettevõttes ning Poola filiaalis.

## LISA 18 Hoiused

EURt

| Hoiused                             | 31.12.2016    | 31.12.2015    |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| Hoiused majapidamistelt             | 51 572        | 25 993        |
| Hoiused mittefinantsettevõtetelt    | 8 054         | 3 178         |
| Hoiused muudelt finantsettevõtetelt | 4 961         | 540           |
| <b>Kokku</b>                        | <b>64 587</b> | <b>29 711</b> |

| Hoiused      | 31.12.2016    | 31.12.2015    |
|--------------|---------------|---------------|
| Eesti        | 64 587        | 29 711        |
| <b>Kokku</b> | <b>64 587</b> | <b>29 711</b> |

Hoiuste hulgas kajastub ka tekkepõhine intressikohustus summas 985 EURt (2015: 308 EURt).

## LISA 19 Võlaväärtpaberid

| Võlaväärtpaberid                          | Nominaalhind | Kogus | Intressimäär | Löpptähtaeg |
|-------------------------------------------|--------------|-------|--------------|-------------|
| Emiteeritud võlaväärtpaberid EE3300110584 | 1 000 EUR    | 3 105 | 7%           | 16.09.2018  |

| Tehingud võlaväärtpaberitega    | 2016          |
|---------------------------------|---------------|
| Algsaldo 31.12.2015             | 3 114         |
| Tagasi ostetud võlaväärtpaberid | -3 114        |
| <b>Lõppsaldo 31.12.2016</b>     | <b>-3 114</b> |

| Tehingud allutatud võlaväärtpaberitega | 2016         |
|----------------------------------------|--------------|
| Algsaldo 31.12.2015                    | 0            |
| Emiteeritud võlaväärtpaberid           | 6 503        |
| Korrigeerimine                         | -28          |
| <b>Lõppsaldo 31.12.2016</b>            | <b>6 475</b> |

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

Jaauanaris 2016 osteti tagasi emiteeritud võlaväärtpabereid, kokku summas 140 EURt.  
6. juunil edastas pank investoritele teate võlakirjade ennetähtaegsest tagasiostmisest seisuga 15.09.2016.

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.

Piiravad tingimused võlaväärtpaberitel puuduvad.

## LISA 20 Muud kohustised

| EURt                                  |              |              |
|---------------------------------------|--------------|--------------|
|                                       | 31.12.2016   | 31.12.2015   |
| Hankijatele tasumata arved            | 717          | 482          |
| Klientide ettemaksed                  | 197          | 35           |
| Ettemaksed tulevaste perioodide tulud | 87           | 508          |
| Maksuvõlad                            | 561          | 118          |
| Võlad töötajatele                     | 481          | 227          |
| Muud kohustised                       | 34           | 11           |
| <b>Kokku</b>                          | <b>2 077</b> | <b>1 381</b> |

Maksuvõlgade koosseisus sisaldub Lätis tasutav ettevõtte tulumaks summas 321 EURt.

---

## **LISA 21 Potentsiaalsed kohustused ja laenulubadused**

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

Grupil potentsiaalseid laenuandmise kohustusi seisuga 31.12.2016 ei ole.

## LISA 22 Kapitali adekvaatsus

| EURt                                                            |               |                               |
|-----------------------------------------------------------------|---------------|-------------------------------|
| Kapitalibaas                                                    | 31.12.2016    | 31.12.2015<br>(korrigeeritud) |
| Sissemakstud aktsiakapital                                      | 689           | 569                           |
| Ülekurss                                                        | 6 361         | 5 393                         |
| Reservkapital                                                   | 1 418         | 1 360                         |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum                             | 681           | -279                          |
| Immateriaalne põhivara (miinusega)                              | -902          | -760                          |
| Aruandeperioodi kasum*                                          | 2 647         | 987                           |
| Sidusettevõtete aktsiad ja osad**                               | -1 673        | -868                          |
| <b>Esimese taseme omavahendid kokku</b>                         | <b>9 221</b>  | <b>6 402</b>                  |
| Allutatud kohustused nominaalväärtuses                          | 6 503         | 0                             |
| <b>Teise taseme omavahendid kokku</b>                           | <b>6 503</b>  | <b>0</b>                      |
| <b>Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks</b>      | <b>15 724</b> | <b>6 402</b>                  |
| <b>Riskiga kaalutud varad (auditeerimata)</b>                   |               |                               |
| Krediidiasutused standardmeetodil                               | 391           | 976                           |
| Äriühingud standardmeetodil                                     | 3 037         | 1 379                         |
| Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud nõuded standardmeetodil | 0             | 1 148                         |
| Jaenõuded standardmeetodil***                                   | 44 818        | 23 787                        |
| Makseviivituses olevad nõuded standardmeetodil***               | 1 095         | 156                           |
| Muud varad standardmeetodil                                     | 1 562         | 381                           |
| <b>Krediidirisk ja vastaspoole krediidirisk kokku</b>           | <b>50 903</b> | <b>27 827</b>                 |
| Operatsioonirisk baasmeetodil                                   | 4 701         | 2 462                         |
| <b>Kokku riskiga kaalutud varad</b>                             | <b>55 604</b> | <b>30 289</b>                 |
| Kapitali adekvaatsus (%)                                        | 28.28%        | 21.14%                        |
| Regulatiivne kapitali adekvaatsus (%)**                         | 26.69%        | 18.63%                        |
| Tier 1 kapitali suhtarv (%)                                     | 16.58%        | 21.14%                        |
| Regulatiivne Tier 1 kapitali suhtarv (%)*                       | 15.15%        | 18.63%                        |

\*Kooskõlas Euroopa Liidu regulatsiooniga võib pädevate asutuste eelneval nõusolekul võtta jaotamata kasumina arvesse aruandeperioodi auditeeritud kasumit. Euroopa Liidu määrusega kooskõlas tehtud arvutustes ei võetud arvesse 2016. aasta neljandas kvartalis teenitud kasumit summas 936 EURt (2015: terve aasta kasum 949 EURt), sh sidusettevõtete kapitaliosaluse alusel kajastatud kasumit summas 261 EURt (2015: terve aasta 365 EURt) ning seda kapitalibaasi koosseisu ei arvatud.

\*\*Regulaatorile esitatud aruandluse kohaselt on kapitali adekvaatsuse suhtarv 26,69% (31.12.2015: 18,63%) ning kapitalibaasist maha arvatav "Sidusettevõtete aktsiad ja osad" mõõdetuna bilansis 1 411 EURt (31.12.2015: 868 EURt). Regulaatorile esitatud aruandluses "Sidusettevõtete aktsiad ja osad" väärtuse leidmisel on arvesse võetud sidusettevõtete auditeeritud kasumit.

\*\*\*Seisuga 31.12.2016 on regulaatorile esitatud aruandluses arvestatud riskipositsioonide hulka aruandlusperioodil moodustatud ning välise audiitori poolt kinnitatava krediidipordfelli allahindlusi summas 759 EURt.

Otsekohaldava määrusega kohustatakse kõiki Euroopa Liidus tegutsevad krediidiasutusi (ja neid konsolideerivaid valdusettevõtteid) ning investeerimisühinguid hoidma riskivarade suhtes 4,5% ulatuses esimese taseme põhiomavahendeid (CET 1 – common equity tier 1) ning 6,0% ulatuses esimese taseme omavahendeid (Tier 1 kapital). Kogu kapitalinõue (CAD), mis sisaldab nii esimese taseme kui ka teise taseme omavahendeid, jääb seni kehtinud 8,0% juurde.

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% (määratud Finantsinspektsiooni poolt) ning 1,0% (määratud Eesti Panga poolt). Kuna nimetatud puhvrid lisanduvad nii Tier 1 kui ka kogu omavahendite baasnõuetele, on minimaalne Tier 1 nõue Eestis 9,5% ning kogu omavahendite nõue 11,5%. Viimasele lisandub veel krediidiasutuse spetsiifiline täiendav Pillar 2 nõue. Nimetatud nõue on Inbank AS-il täidetud nii bilansikuupäeva seisuga kui ka aruande avalikustamise kuupäeva seisuga.

Ülevaade kapitalinõude kujunemisest on toodud alljärgnevas tabelis:

|                                                 | Esimese taseme<br>põhiomavahendite<br>suhtarv | Esimese taseme<br>omavahendite<br>suhtarv | Koguomavahendite<br>suhtarv |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------|
| Baasnõue                                        | 4.50%                                         | 6.00%                                     | 8.00%                       |
| Kapitalisäilitamise puhver                      | 2.50%                                         | 2.50%                                     | 2.50%                       |
| Süsteemse riski puhver                          | 1.00%                                         | 1.00%                                     | 1.00%                       |
| <b>Minimaalne regulatiivne<br/>kapitalinõue</b> | <b>8.00%</b>                                  | <b>9.50%</b>                              | <b>11.50%</b>               |

## LISA 23 Aktsiapõhine makse

| Väljastatud aktsiaoptsioonid | 31.12.2016   | 31.12.2015 |
|------------------------------|--------------|------------|
| Juhatuse liikmetele          | 1 000        | 167        |
| Nõukogu liikmetele           | 580          | 180        |
| Töötajatele                  | 3 350        | 0          |
| <b>Kokku</b>                 | <b>4 930</b> | <b>347</b> |

| Realiseeritud aktsiaoptsioonid | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
|--------------------------------|------------|------------|
| Juhatuse liikmetele            | 167        | 0          |
| <b>Kokku</b>                   | <b>167</b> | <b>0</b>   |

Inbank on sõlminud juhatuse liikmetega ja nendega võrdsustatud töötajatega optsioonilepingud, mis annavad õiguse soetada ettevõtte aktsiaid kokkulepitud tingimustel. 2016. aastal töötajatele ning juhtorganite liikmetele välja antud optsioonid annavad õiguse soetada 10-eurose nominaalväärtusega aktsiaid hinnaga 300 eurot aktsia kohta. Varasemalt väljastatud optsioonid annavad õiguse soetada aktsiaid hinnaga 10 eurot aktsia kohta. Aktsiaoptsioonide realiseerumise tingimuseks on kestev töösuhe kolme aasta möödudes ja grupi teatud finantseesmärkide täitmine. Aktsiaoptsioone ei saa välja võtta rahas. Aruandeperioodil ei lahkunud töölt ükski töötaja, kellega optsioonilepingud olid sõlmitud.

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

Aktsiapõhise maksega seotud reserv kajastub omakapitali koosseisus muu reservina kolmeaastase perioodi jooksul. Iga aruandeperioodi lõpus hindab Pank, kui palju aktsiaid eeldatavalt realiseeritakse mitteturupõhise hinnaga ning korrigeerib esialgset reservi. Seisuga 31.12.2016 on reservi suurus 31 EURt.

2016. aastal on pank optsioonilepingutega seotult teinud tööjõukulu kokku summas 32 EURt.

Aktsiaemissiooniga realiseeritud optsioonidega tasuti aktsiate nominaalhind 10 eurot aktsia kohta rahalise ülekandega. Nominaalhinna ja tehinguväärtuse vahe kajastub finantsseisundi aruandes ülekursina 1 EURt.

## LISA 24 Aktsiakapital

| EURt                       | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
|----------------------------|------------|------------|
| Aktsiakapital              | 689        | 569        |
| Aktsiate arv (tk)          | 68 881     | 56 880     |
| Aktsiate nimiväärtus (EUR) | 10         | 10         |

22. juulil 2016. aastal registreeriti Äriregistris Inbank AS-i aktsiakapitali suurendamine, mille tulemusel on Inbanki aktsiate arv 68 881 (enne 56 880), ühe aktsia nimiväärtus on 10 eurot. Aktsiakapitali suurendati 120 010 euro ulatuses, tasutav ülekurss oli 966 860 eurot.

11. jaanuaril 2017. aastal otsustasid Inbanki aktsionärid suurendada aktsiakapitali 9 334 aktsia võrra. Aktsiakapitali suurendati seeläbi 93 340 euro ulatuses, tasutav ülekurss oli 2 706 860 eurot.

Sissemaksed aktsiakapitali tehti 11.-18. jaanuaril 2017. aastal. Aktsiakapitali suurendamine registreeriti Äriregistris 09. veebruaril 2017. aastal.

## LISA 25 Reservid

| EURt                         | 31.12.2016   | 31.12.2015   |
|------------------------------|--------------|--------------|
| Kohustuslik reserv           | 57           | 30           |
| Vabatahtlik reserv           | 1 330        | 1 330        |
| Aktsiapõhiste maksete reserv | 31           | 0            |
| <b>Kokku</b>                 | <b>1 418</b> | <b>1 360</b> |

Vastavalt äriseadustikule moodustatakse iga-aastasest puhaskasumist eraldi kohustuslikku reservkapitali.

Inbank AS-i üldkoosolek võib otsustada, et reservkapitali kantakse ka muid summasid. Reservkapitali võib kasutada ka aktsiakapitali suurendamiseks, kuid sellest ei või teha väljamakseid aktsionäridele.

Töötajatele väljastatud aktsiaoptsioonide õiglane väärtus kajastatakse optsiooniprogrammi kehtivuse jooksul tööjõukuluna ning omakapitalis aktsiapõhise maksete reservi suurenemisena.

## LISA 26 Finants- ja mittefinantsinstrumentide õiglane väärtus

| EURt                                      | 31.12.2016      |                      |          | 31.12.2015 (korrigeeritud) |                      |          |
|-------------------------------------------|-----------------|----------------------|----------|----------------------------|----------------------|----------|
|                                           | Õiglane väärtus | Bilansiline maksumus | Erinevus | Õiglane väärtus            | Bilansiline maksumus | Erinevus |
| <b>Varad</b>                              |                 |                      |          |                            |                      |          |
| Sularaha                                  | 4               | 4                    | 0        | 3                          | 3                    | 0        |
| Nõuded keskpangale, sh kohustuslik reserv | 14 680          | 14 680               | 0        | 499                        | 499                  | 0        |
| Nõuded krediitiasutustele                 | 1 956           | 1 956                | 0        | 4 882                      | 4 882                | 0        |
| Laenud ja nõuded                          | 64 839          | 64 839               | 0        | 34 931                     | 34 931               | 0        |
| Investeeringud sidusettevõtetesse         | 1               | 1                    | 0        | 868                        | 868                  | 0        |
| Müügiks hoitavad sidusettevõtted*         |                 | 1 672                | 0        | 0                          | 0                    | 0        |
| <b>Kokku</b>                              | <b>81 480</b>   | <b>83 152</b>        | <b>0</b> | <b>41 183</b>              | <b>41 183</b>        | <b>0</b> |
| Mittefinantsinstrumendid                  | 1 791           | 1 791                | 0        | 1 141                      | 1 141                | 0        |
| <b>Kokku</b>                              | <b>83 271</b>   | <b>84 943</b>        | <b>0</b> | <b>42 324</b>              | <b>42 324</b>        | <b>0</b> |

|                          | 31.12.2016      |                      |           | 31.12.2015 (korrigeeritud) |                      |          |
|--------------------------|-----------------|----------------------|-----------|----------------------------|----------------------|----------|
|                          | Õiglane väärtus | Bilansiline maksumus | Erinevus  | Õiglane väärtus            | Bilansiline maksumus | Erinevus |
| <b>Kohustised</b>        |                 |                      |           |                            |                      |          |
| Saadud hoiused ja laenud | 64 587          | 64 587               | 0         | 29 828                     | 29 821               | 7        |
| Emiteeritud võlakirjad   | 6 503           | 6 475                | 28        | 3 109                      | 3 114                | -5       |
| Muud finantskohustised   | 1 341           | 1 341                | 0         | 471                        | 471                  | 0        |
| <b>Kokku</b>             | <b>72 431</b>   | <b>72 403</b>        | <b>28</b> | <b>33 408</b>              | <b>33 406</b>        | <b>2</b> |
| Mittefinantsinstrumendid | 736             | 736                  | 0         | 910                        | 910                  | 0        |
| <b>Kokku</b>             | <b>73 167</b>   | <b>73 139</b>        | <b>28</b> | <b>34 318</b>              | <b>34 316</b>        | <b>2</b> |

### Finantsinstrumentide õiglase väärtuse määramine

Finantsinstrumentide õiglase väärtuse hindamisel kasutatakse erinevaid meetodeid, hindamise tasandid on jagatud kolmeks. Esimesse tasemesse kuuluvad finantsinstrumendid, mille õiglast väärtust saab leida turuhindade alusel. Sellise taseme finantsinstrumentideks on Inbanki deposiidid teistes krediitiasutustes ja klientidelt kaasatud hoiused. Teise taseme moodustavad sellised finantsinstrumendid, mille õiglase väärtuse määramisel kasutatakse jälgitavatel turusisenditel põhinevaid hindamismudeleid. Jälgitavateks turusisenditeks on võimalikult sarnaste finantsinstrumentide turuhinnad tegelikult teostatud tehingutes. Selliseid finantsinstrumente Inbankil pole. Kolmanda taseme moodustavad finantsinstrumendid, mille õiglane väärtus määratakse turusisenditel põhinevate hindamismudelite abil, millele lisaks kasutatakse ettevõtte enda hinnanguid. Sellisteks finantsinstrumentideks on antud laenud ning emiteeritud võlakirjad.

**Emiteeritud võlakirjad** noteeriti Nasdaq Balti börsil seisuga 03.10.2016 ning õiglane väärtus on tuletatav turul toimunud tehinguajaloo põhjal. Tehinguturg Inbanki võlakirjadega eelmisel aastal ei olnud kuigi aktiivne, kokku toimus 35 tehingut 128 väärtpaberiga. Käesoleva aasta alguses kuni aruande avalikustamiseni on toimunud täiendavalt 21 tehingut 61 väärtpaberiga. Seetõttu ei kajasta nii väiksemahuliste tehingute hind õiglaselt väärtpaberi väärtust. Võlakirjade õiglane väärtus võrdub noteeritud väärtusega.

**Laenud ja nõuded** on kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit ja vähendades korrigeeritud soetusmaksumust allahindluste võrra, mille väärtus vastab juhtkonna hinnangul antud finantsvara õiglasele väärtusele.

**Ettevõtetele antud laenud** on piisavalt lühiajalised, mistõttu juhtkonna hinnangul nende õiglane väärtus ei erine oluliselt bilansilisest väärtusest.

**Klientidele antud väikelaenud ning järelmaks** on piisavalt lühiajalised ja väljastatud turutingimustel, seega ei muutu õiglane turuintress ja ka laenu õiglane väärtus oluliselt laenuperioodi jooksul. Väljastatud tarbimisläenude sisemine intressimäär on samal tasemel turul taolisele laenukootele pakutava intressimääraga ning võib öelda, et laenude bilansiline väärtus ei erine oluliselt nende õiglasest väärtusest.

**Fikseeritud intressimääradega klientide hoiused ja saadud laenud** on valdavas osas lühiajalised ja hoiuste hinnastamine toimub vastavalt turutingimustele. Pakutava hoiusetoote hinnastamine ei ole senise tegevusaja jooksul oluliselt muutunud. Intressimäärad erinevad kampaaniaperioodidel ning kampaania välistel perioodidel. Kampaaniaperioodi intressid on tegevusaja jooksul olnud samas suurusjärgus. Sama kehtib ka kampaania välise perioodi intressimäärade kohta. Sellest tulenevalt tuleviku rahavoogude diskonteerimise tulemusena leitav hoiuste portfelli õiglane väärtus ei erine oluliselt selle bilansilisest väärtusest.

| EURt                                      |                 |               |          |               |                            |              |          |               |
|-------------------------------------------|-----------------|---------------|----------|---------------|----------------------------|--------------|----------|---------------|
| Õiglane väärtus                           | 31.12.2016      |               |          |               | 31.12.2015 (korrigeeritud) |              |          |               |
| Varad                                     | Õiglane väärtus | Tase 1        | Tase 2   | Tase 3        | Õiglane väärtus            | Tase 1       | Tase 2   | Tase 3        |
| Sularaha                                  | 4               | 4             | 0        | 0             | 3                          | 3            | 0        | 0             |
| Nõuded keskpangale, sh kohustuslik reserv | 14 680          | 14 680        | 0        | 0             | 499                        | 499          | 0        | 0             |
| Nõuded krediitdialutustele                | 1 956           | 1 956         | 0        | 0             | 4 882                      | 4 882        | 0        | 0             |
| Laenud ja nõuded                          | 64 839          | 0             | 0        | 64 839        | 34 931                     | 0            | 0        | 34 931        |
| Investeeringud sidusettevõtetesse         | 1               | 0             | 0        | 1             | 868                        | 0            | 0        | 868           |
| Müügiks hoitavad sidusettevõtted *        |                 | 0             | 0        |               | 0                          | 0            | 0        | 0             |
| <b>Kokku</b>                              | <b>81 480</b>   | <b>16 640</b> | <b>0</b> | <b>64 840</b> | <b>41 183</b>              | <b>5 384</b> | <b>0</b> | <b>35 799</b> |

| EURt                     |                 |               |          |              |                            |               |          |              |
|--------------------------|-----------------|---------------|----------|--------------|----------------------------|---------------|----------|--------------|
| Õiglane väärtus          | 31.12.2016      |               |          |              | 31.12.2015 (korrigeeritud) |               |          |              |
| Kohustised               | Õiglane väärtus | Tase 1        | Tase 2   | Tase 3       | Õiglane väärtus            | Tase 1        | Tase 2   | Tase 3       |
| Saadud hoiused ja laenud | 64 587          | 64 587        | 0        | 0            | 29 828                     | 29 828        | 0        | 0            |
| Võlaväärtpaberid         | 6 503           | 0             | 0        | 6 503        | 3 109                      | 0             | 0        | 3 109        |
| Muud finantskohustised   | 1 341           | 0             | 0        | 1 341        | 471                        | 0             | 0        | 471          |
| <b>Kokku</b>             | <b>72 431</b>   | <b>64 587</b> | <b>0</b> | <b>7 844</b> | <b>33 408</b>              | <b>29 828</b> | <b>0</b> | <b>3 580</b> |

\* Müügiks hoitavate sidusettevõtete õiglane väärtus on konfidentsiaalne

## LISA 27 Seotud osapooled

| EURt                                                                                                                                                                              |                           |              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------|
| Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus                                                                                                                                          | Pershing Hall Holding Ltd |              |
| Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud                                                                                                                      | Malta                     |              |
| <b>Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale välja makstud tasud ja muud olulised soodustused</b>                                                                                           | <b>2016</b>               | <b>2015</b>  |
| Arvestatud tasud                                                                                                                                                                  | 404                       | 291          |
| Grupi seotud isikuteks loetakse: juhatuse liikmed ja nendega seotud pereliikmed ning ettevõtted (edaspidi juhtkond), aktsionärid ning nendega seotud pereliikmed ning ettevõtted. |                           |              |
| <b>Saldod</b>                                                                                                                                                                     | <b>2016</b>               | <b>2015</b>  |
| <b>Laenud ja nõuded aastalõpu seisuga</b>                                                                                                                                         | <b>1 027</b>              | <b>1 036</b> |
| juhtkond                                                                                                                                                                          | 1                         | 0            |
| aktsionärid, nendega seotud ettevõtted ja pereliikmed                                                                                                                             | 1 026                     | 1 036        |
| <b>Hoiused ja võlakirjad aastalõpu seisuga</b>                                                                                                                                    | <b>249</b>                | <b>349</b>   |
| juhtkond                                                                                                                                                                          | 180                       | 136          |
| aktsionärid, nendega seotud ettevõtted ja pereliikmed                                                                                                                             | 69                        | 213          |

Tabelis on toodud ülevaade olulisematest tehingutest ja saldodest seotud osapooltega.

Seotud osapooltele antud laenud on tehtud turutingimustel. Seotud osapooltelt kaasatud hoiuste intressimäär vastab kliendile pakutavale intressimäärale.

31.12.2015 seisuga üleval olnud võlakirjad osteti tagasi aastal 2016, nende võlakirjade intressimäär oli 7%. 2016. aasta septembris emiteeritud allutatud võlakirjade intressimäär on 7%. Juhtkond ja nendega seotud ettevõtted ning pereliikmed said võlakirju soetada sarnastel tingimustel ülejäänud investoritega.

Seisuga 31.12.2015 oli Grupil sõlmitud aktsionäridega 8500 aktsiaoptsiooni, mis võimaldasid aktsiaid soetada hinnaga 10 eurot aktsia kohta. Kõik nimetatud optsioonid realiseeriti aastal 2016 toimunud emissiooniga, aktsiakapitali laekus 85 EURt. 31.12.2016 seisuga ei ole Grupil sõlmitud aktsionäridega ühtegi aktsiaoptsiooni. Juhtkonna ja nõukogu liikmetele väljastatud optsioonide kohta vaata Lisa 23.

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

| <b>Tehingud</b>                                       | <b>2016</b> | <b>2015</b> |
|-------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| <b>Intressitulud</b>                                  | <b>82</b>   | <b>24</b>   |
| juhtkond                                              | 0           | 0           |
| aktsionärid, nendega seotud ettevõtted ja pereliikmed | 82          | 24          |
| <b>Intressikulud</b>                                  | <b>6</b>    | <b>13</b>   |
| juhtkond                                              | 4           | 1           |
| aktsionärid, nendega seotud ettevõtted ja pereliikmed | 2           | 12          |
| <b>Ostetud teenused</b>                               | <b>24</b>   | <b>32</b>   |
| juhtkond                                              | 7           | 0           |
| aktsionärid, nendega seotud ettevõtted ja pereliikmed | 17          | 32          |
| <b>Müüdud teenused</b>                                | <b>531</b>  | <b>233</b>  |
| juhtkond                                              | 0           | 0           |
| aktsionärid, nendega seotud ettevõtted ja pereliikmed | 531         | 233         |

---

## LISA 28 Bilansipäevajärgsed sündmused

2017. aasta jaanuaris suurendas Inbank AS oma osalust Coop Finants ASis 5%-võrra, pärast mida on osaluse suurus 49%. Pank kavadab sidusettevõtete Coop Finants AS ja Krediidipank Finants AS müüki 2017. aasta esimesel poolaastal. 31.12.2016 seisuga on nimetatud investeeringud kajastatud müügiks hoitavate sidusettevõtetenä.

30. jaanuaril 2017. aastal omandas Inbank 9,9995% Eesti Krediidipanga aktsiatest.

Tehingu läbiviimiseks otsustati Inbanki aktsionäride üldkoosolekul 11. jaanuaril 2017 suurendada omakapitali 2,8 EURm võrra.

## LISA 29 Konsolideeritud korrigeeritud finantsseisundi aruanne

| EURt                                                           | 31.12.2015<br>(korrigeeritud) | 31.12.2015    | 01.01.2015<br>(korrigeeritud) | 01.01.2015    |
|----------------------------------------------------------------|-------------------------------|---------------|-------------------------------|---------------|
| <b>Varad</b>                                                   |                               |               |                               |               |
| Sularaha                                                       | 3                             | 3             | 0                             | 0             |
| Nõuded keskpangale,<br>sh kohustuslik reserv                   | 499                           | 499           | 0                             | 0             |
| Nõuded krediitiasutustele                                      | 4 882                         | 4 882         | 376                           | 376           |
| Laenu ja nõuded                                                | 34 931                        | 35 188        | 14 203                        | 14 343        |
| Investeeringud sidusettevõtetesse                              | 868                           | 868           | 444                           | 444           |
| Materiaalsed varad                                             | 95                            | 95            | 30                            | 30            |
| Immateriaalsed varad                                           | 760                           | 760           | 189                           | 189           |
| Muud varad                                                     | 286                           | 260           | 167                           | 326           |
| <b>Varad kokku</b>                                             | <b>42 324</b>                 | <b>42 555</b> | <b>15 409</b>                 | <b>15 708</b> |
| <b>Kohustised</b>                                              |                               |               |                               |               |
| Saadud laenu                                                   | 110                           | 110           | 4 543                         | 4 543         |
| Hoiused                                                        | 29 711                        | 29 711        | 0                             | 0             |
| Võlaväärtpaberid                                               | 3 114                         | 3 114         | 4 770                         | 4 770         |
| Muud kohustised                                                | 1 381                         | 1 381         | 520                           | 819           |
| <b>Kohustised kokku</b>                                        | <b>34 316</b>                 | <b>34 316</b> | <b>9 833</b>                  | <b>10 132</b> |
| <b>Omakapital</b>                                              |                               |               |                               |               |
| Aktiivkapital                                                  | 569                           | 569           | 500                           | 500           |
| Ülekurs                                                        | 5 393                         | 5 393         | 4 002                         | 4 002         |
| Jaotamata kasum/kahjum                                         | -279                          | -279          | 1 051                         | 1 051         |
| Muud reservid                                                  | 1 360                         | 1 360         | 30                            | 30            |
| Aruandeaasta kasum                                             | 987                           | 1 207         | 0                             | 0             |
| <b>Emaettevõtte aktsionäridele<br/>kuuluv omakapital kokku</b> | <b>8 030</b>                  | <b>8 250</b>  | <b>5 583</b>                  | <b>5 583</b>  |
| Mittekontrolliv osalus                                         | -22                           | -11           | -7                            | -7            |
| <b>Omakapital kokku</b>                                        | <b>8 008</b>                  | <b>8 239</b>  | <b>5 576</b>                  | <b>5 576</b>  |
| <b>Kohustised ja omakapital kokku</b>                          | <b>42 324</b>                 | <b>42 555</b> | <b>15 409</b>                 | <b>15 708</b> |

2015. aasta aastaaruannet koostades tuginedi allahindluse moodustamisel mineviku kogemusele. Pärast aastaaruande kinnitamist on juhatusel teatavaks saanud täiendavat informatsiooni, millele tuginedes peab juhatus põhjendatult kajastada osa 2016. aasta teises kvartalis moodustatud allahindlusest 31.12.2015 seisuga. Nimetatud muudatus mõjutab samuti tulumaksuarvestust. Käesolevas aruandes on korrigeeritud efektiivse intressimäära rakendamise arvestusmeetodit võrreldes 31.12.2015 lõppenud majandusaasta raamatupidamise aastaaruandega.

31.12.2015 finantsseisundite korrigeeritud aruanderead on avaldatud allolevates tabelites:

| EURt                   | 31.12.2015<br>(korrigeeritud) | 31.12.2015 |
|------------------------|-------------------------------|------------|
| Laenu ja nõuded        | 34 931                        | 35 188     |
| Muud varad             | 286                           | 260        |
| Aruandeaasta kasum     | 987                           | 1 207      |
| Mittekontrolliv osalus | -22                           | -11        |

## LISA 30 Konsolideeritud korrigeeritud koondkasumiaruanne

| EURt                                        | Lisa | 2015<br>(korrigeeritud) | 2015          |
|---------------------------------------------|------|-------------------------|---------------|
| <b>Jätkuvad tegevused</b>                   |      |                         |               |
| Intressitulu                                | 4    | 4 082                   | 4 210         |
| Intressikulu                                | 4    | -705                    | -705          |
| <b>Neto intressitulu</b>                    |      | <b>3 377</b>            | <b>3 505</b>  |
| Teenustasutulu                              | 5    | 273                     | 273           |
| Teenustasukulu                              | 5    | -246                    | -246          |
| <b>Neto teenustasutulu</b>                  |      | <b>27</b>               | <b>27</b>     |
| Muud põhitegevusega seotud tulud            |      | 644                     | 644           |
| <b>Tulud kokku</b>                          |      | <b>4 048</b>            | <b>4 176</b>  |
| Personalikulud                              |      | -1 505                  | -1 505        |
| Turunduskulud                               |      | -222                    | -222          |
| Halduskulud                                 |      | -675                    | -676          |
| Põhivara kulum                              |      | -157                    | -157          |
| <b>Tegevuskulud kokku</b>                   |      | <b>-2 559</b>           | <b>-2 560</b> |
| <b>Ärikasum</b>                             |      | <b>1 489</b>            | <b>1 616</b>  |
| Kasum sidusettevõtetelt                     |      | 365                     | 365           |
| <b>Kasum enne laenukahjumeid</b>            |      | <b>1 854</b>            | <b>1 981</b>  |
| Laenude allahindluse kulu                   |      | -976                    | -846          |
| <b>Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu</b> |      | <b>878</b>              | <b>1 135</b>  |
| Edasikantud tulumaksutulu                   |      | 71                      | 45            |
| Ettevõtte tulumaks                          |      | 0                       | 0             |
| <b>Aruandeperioodi puhaskasum</b>           |      | <b>949</b>              | <b>1 180</b>  |
| Aktisapõhiste maksete reserv                |      | 0                       | 0             |
| <b>Aruandeperioodi koondkasum</b>           |      | <b>949</b>              | <b>1 180</b>  |
| Emaettevõtte osa kasumist (kahjumist)       |      | 987                     | 1 207         |
| Vähemusosaluse osa kasumist (kahjumist)     |      | -38                     | -27           |
| <b>Aruandeperioodi koondkasum</b>           |      | <b>949</b>              | <b>1 180</b>  |

Käesolevat 31.12.2015 koondkasumiaruannet on korrigeeritud võrreldes varasemaga, mille tulemusel muutusid allolevad aruanderead:

| EURt                                    | 2015<br>(korrigeeritud) | 2015  | Korrigeerimine |
|-----------------------------------------|-------------------------|-------|----------------|
| Intressitulu                            | 4 082                   | 4 210 | -128           |
| Laenude allahindluse kulu               | -976                    | -846  | -130           |
| Edasilükkunud tulumaks                  | 0                       | 0     | 0              |
| Vähemusosaluse osa kasumist (kahjumist) | -38                     | -27   | -11            |
| Aruandeperioodi koondkasum              | 949                     | 1 180 | -231           |

## LISA 31 Emaettevõtte konsolideerimata finantsseisundi aruanne

| EURt                                      | Lisa | 31.12.2016    | 31.12.2015<br>(korrigeeritud) | 01.01.2015<br>(korrigeeritud) |
|-------------------------------------------|------|---------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Varad</b>                              |      |               |                               |                               |
| Sularaha                                  |      | 4             | 0                             | 0                             |
| Nõuded keskpangale, sh kohustuslik reserv |      | 14 680        | 499                           | 0                             |
| Nõuded krediitiasutustele                 |      | 963           | 4 369                         | 50                            |
| Laenud ja nõuded                          |      | 65 995        | 34 755                        | 14 273                        |
| Investeeringud tütarettevõtetesse         |      | 1 033         | 949                           | 499                           |
| Investeeringud sidusettevõtetesse         |      | 0             | 868                           | 444                           |
| Materiaalsed varad                        |      | 121           | 59                            | 16                            |
| Immateriaalsed varad                      |      | 191           | 221                           | 119                           |
| Muud varad                                |      | 187           | 158                           | 80                            |
| Müügiks hoitavad sidusettevõtted          |      | 1 672         | 0                             | 0                             |
| <b>Varad kokku</b>                        |      | <b>84 846</b> | <b>41 878</b>                 | <b>15 481</b>                 |
| <b>Kohustised</b>                         |      |               |                               |                               |
| Saadud laenud                             |      | 0             | 0                             | 4 542                         |
| Hoiused                                   |      | 64 587        | 29 660                        | 0                             |
| Võlaväärtpaberid                          |      | 0             | 3 114                         | 4 770                         |
| Muud kohustised                           |      | 1 500         | 706                           | 515                           |
| Allutatud võlaväärtpaberid                |      | 6 475         | 0                             | 0                             |
| <b>Kohustised kokku</b>                   |      | <b>72 562</b> | <b>33 480</b>                 | <b>9 827</b>                  |
| <b>Omakapital</b>                         |      |               |                               |                               |
| Aktsiakapital                             | 23   | 689           | 569                           | 500                           |
| Ülekurss                                  | 23   | 6 361         | 5 393                         | 4 002                         |
| Jaotamata kasum                           |      | 1 050         | -210                          | 1 344                         |
| Muud reservid                             | 24   | 1 420         | 1 360                         | 30                            |
| Aruandeaasta kasum                        |      | 2 764         | 1 286                         | -222                          |
| <b>Omakapital kokku</b>                   |      | <b>12 284</b> | <b>8 398</b>                  | <b>5 654</b>                  |
| <b>Kohustised ja omakapital kokku</b>     |      | <b>84 846</b> | <b>41 878</b>                 | <b>15 481</b>                 |

## LISA 32 Emaettevõtte konsolideerimata kasumiaruanne

| EURt                                        | 2016          | 2015<br>(korrigeeritud) |
|---------------------------------------------|---------------|-------------------------|
| <b>Jätkuvad tegevused</b>                   |               |                         |
| Intressitulu                                | 6 977         | 3 555                   |
| Intressikulu                                | -1 400        | -694                    |
| <b>Neto intressitulu</b>                    | <b>5 577</b>  | <b>2 861</b>            |
| Teenustasutulu                              | 395           | 271                     |
| Teenustasukulu                              | -261          | -204                    |
| <b>Neto teenustasutulu</b>                  | <b>134</b>    | <b>67</b>               |
| Muud põhitegevusega seotud tulud            | 328           | 167                     |
| <b>Neto kasum muudelt põhitegevustelt</b>   | <b>328</b>    | <b>167</b>              |
| <b>Tulud kokku</b>                          | <b>6 039</b>  | <b>3 095</b>            |
| Muud tulud ja kulud                         | -400          | -340                    |
| Personalikulud                              | -1 822        | -996                    |
| Turunduskulud                               | -510          | -219                    |
| Halduskulud                                 | -325          | -73                     |
| Põhivara kulum                              | -62           | -51                     |
| <b>Tegevuskulud kokku</b>                   | <b>-3 119</b> | <b>-1 679</b>           |
| <b>Ärikasum</b>                             | <b>2 920</b>  | <b>1 416</b>            |
| Kasum sidusettevõtetelt                     | 722           | 423                     |
| <b>Kasum enne laenukahjumeid</b>            | <b>3 692</b>  | <b>1 839</b>            |
| Laenude allahindluse kulu                   | -988          | -553                    |
| <b>Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu</b> | <b>2 704</b>  | <b>1 286</b>            |
| Edasikantud tulumaksutulu                   | 60            | 0                       |
| <b>Aruandeperioodi koondkasum</b>           | <b>2 764</b>  | <b>1 286</b>            |

## LISA 33 Emaettevõtte konsolideerimata rahavoogude aruanne

| EURt                                                                                 | 2016          | 2015<br>(korrigeeritud) |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------------|
| <b>Rahavood äritegevusest</b>                                                        |               |                         |
| <b>Tegevuskasum</b>                                                                  | <b>2 920</b>  | <b>1 416</b>            |
| Intressi tulud                                                                       | -6 977        | -3 555                  |
| Intressi kulud                                                                       | 1 400         | 694                     |
| Laenukahjud                                                                          | -988          | -553                    |
| Põhivara kulum                                                                       | 62            | 51                      |
| <b>Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustiste muutust</b> | <b>-3 583</b> | <b>-1 947</b>           |
| <b>Äritegevusega seotud varade muutus:</b>                                           |               |                         |
| Laenunõuded klientidele                                                              | -30 928       | -20 387                 |
| Kohustuslik reserv keskpangas                                                        | -319          | -154                    |
| Muud varad                                                                           | -29           | 8                       |
| <b>Äritegevusega seotud kohustiste muutus:</b>                                       |               |                         |
| Klientide hoiused                                                                    | 34 248        | 29 372                  |
| Muud kohustised                                                                      | 794           | 187                     |
| Muud korrigeerimised                                                                 | 88            | 7                       |
| <b>Neto rahavood äritegevusest</b>                                                   | <b>3854</b>   | <b>9033</b>             |

| EURt                                                    | 2016          | 2015<br>(korrigeeritud) |
|---------------------------------------------------------|---------------|-------------------------|
| <b>Käibevarade- ja kohustiste korrigeerimised</b>       |               |                         |
| Saadud intressid                                        | 6 669         | 3 391                   |
| Makstud intressid                                       | -721          | -406                    |
| <b>Käibevarade- ja kohustiste korrigeerimised kokku</b> | <b>5 948</b>  | <b>2 985</b>            |
| <b>Rahavood investeerimistegevusest</b>                 |               |                         |
| Ostetud põhivara                                        | -93           | -196                    |
| Investeering sidus- ja tütarettevõtetesse               | -111          | -451                    |
| <b>Neto rahavood investeerimistegevusest</b>            | <b>-204</b>   | <b>-647</b>             |
| <b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>                |               |                         |
| Müüdud võlaväärtpaberid                                 | -3 114        | -1 656                  |
| Laekunud võlaväärtpaberid                               | 6 471         | 0                       |
| Saadud laenud ja nende tagasimaksed                     | 0             | -4 542                  |
| Laekunud aktsiakapital                                  | 120           | 69                      |
| Laekunud ülekurs                                        | 968           | 1 391                   |
| <b>Rahavood finantseerimistegevusest kokku</b>          | <b>4 445</b>  | <b>-4 738</b>           |
| <b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>                | <b>10 460</b> | <b>4 686</b>            |
| Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses       | 4 714         | 28                      |
| <b>Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus</b>  | <b>15 174</b> | <b>4 714</b>            |

## LISA 34 Emaettevõtte konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

| EURt                                                                                        | Aktsiakapital | Aktsiakapital | Kohustuslik reservkapital | Muud reservid | Jaotamata kasum/ kahjum | Omakapital kokku |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------------------|---------------|-------------------------|------------------|
| <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>     |
| Emiteeritud aktsiakapital                                                                   | 120           | 968           | 0                         | 0             | 0                       | <b>1 088</b>     |
| Aktsiapõhiste maksete reserv                                                                | 0             | 0             | 0                         | 31            | 0                       | <b>31</b>        |
| Realiseerumata kursivahede reserv                                                           | 0             | 0             | 0                         | 2             | 0                       | <b>2</b>         |
| Reservkapitali moodustamine                                                                 | 0             | 0             | 27                        | 0             | -27                     | <b>0</b>         |
| Perioodi kasum                                                                              | 0             | 0             | 0                         | 0             | 2 649                   | <b>2 649</b>     |
| <b>Saldo seisuga 31.12.2016</b>                                                             | <b>689</b>    | <b>6 361</b>  | <b>57</b>                 | <b>1 363</b>  | <b>3 330</b>            | <b>11 800</b>    |
| Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus                          |               |               |                           |               | -2 706                  | <b>-2 706</b>    |
| Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil |               |               |                           |               | 1 933                   | <b>1 933</b>     |
| <b>Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2016</b>                                 | <b>689</b>    | <b>6 361</b>  | <b>57</b>                 | <b>1 363</b>  | <b>2 557</b>            | <b>11 027</b>    |

---

# JUHATUSE ALLKIRJAD KONSOLIDEERITUD AASTAARUANDELE

---

Juhatus on koostanud Inbank AS tegevusaruande ning konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande 31. detsembril 2016. aastal lõppenud majandusaasta kohta. Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt Panga finantsseisundit, majandustulemusi ja rahavoogusid.

**29.03.2017**

**Jan Andresoo**

Juhatuse esimees  
/allkirjastatud digitaalselt/

**Liina Sadrak**

Juhatuse liige  
/allkirjastatud digitaalselt/

**Marko Varik**

Juhatuse liige  
/allkirjastatud digitaalselt/

# SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Inbank AS aktsionäridele:

## Arvamus

Oleme auditeerinud Inbank AS ja tema tütarettevõtjate (edaspidi ka „kontsern”) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis on esitatud lehekülgedel 33 kuni 92 ja mis sisaldab konsolideeritud finantsseisundi aruannet seisuga

31. detsember 2016, konsolideeritud koondkasumiaruannet, konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet ja konsolideeritud rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev konsolideeritud raamatupidamise

aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt kontserni konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2016 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas Eesti raamatupidamise seaduse ning rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Komisjoni poolt.

## Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeaudiitori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga”. Me oleme kontsernist sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestusekspertide eetikakoodeksiga (Eesti) (eetikakoodeks (EE)), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt eetikakoodeksi (EE) nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusele.

## Peamised auditi asjaolud

Peamised auditi asjaolud on asjaolud, mis olid meie kutsealase otsustuse kohaselt käesoleva perioodi raamatupidamise aastaaruande auditis kõige märkimisväärsed. Neid asjaolusid käsitleti konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kui terviku auditi kontekstis ja meie asjaomase arvamuse kujundamisel ning me ei esita nende asjaolude kohta eraldi arvamust.

Deloitte tähistab ühte või mitut Deloitte Touche Tohmatsu't, mis on UK piiratud vastutusega äriühing ja selle liikmesfirmade võrgustikku, kus iga liikmesfirma on juriidiliselt eraldiseisev ja sõltumatu ettevõtte. Deloitte Touche Tohmatsu ja tema liikmesfirmade juriidilise struktuuri detailset kirjeldust vaata [www.deloitte.ee](http://www.deloitte.ee).

Deloitte Touche Tohmatsu Limited liige

© 2017 Deloitte Eesti

## Peamised auditi asjaolud

### Laenude ja nõuete krediitkahjud

Finantsinstrumentide arvelevõtt ja mõõtmine vastavalt IAS 39 põhimõtetele on keerukas ja oluline valdkond, millel on suur mõju kontserni äritegevusele ja finantsaruandlusele. Juhtkond rakendab olulisi eeldusi ja arvestushinnanguid, et tuvastada krediitkahju juhtumid ja määrata laenude allahindluse summad.

Näide erinevatest eeldustest ja arvestushinnangutest on tehingupartneri finantsseisundi, oodatavate tulevikurahavoogude, mõõdetavate turuhindade ning oodatavate neto müügihindade hindamine. Erinevate modelleerimistehnikate ja –eelduste kasutamine võib anda üksteisest oluliselt erineva laenu allahindluse taseme. Selle kohta koostatud raamatupidamise aastaaruande riskilisad on keerukad ja sõltuvad kontserni andmete kvaliteedist.

Seisuga 31. detsember 2016 on laenude ja nõuete brutosaldo 69.2 miljonit eurot, mis on tuvastatud krediitkahjude tõttu alla hinnatud 4.4 miljoni euro ulatuses. Arvestades, laenude ja nõuete jääkväärtus on märkimisväärne (moodustab 76% koguvaredest), krediitkahjude hindamine hõlmab endas ebakindlust ja määramatust ning et arvestushinnangute andmisega kaasneb teatud hulk subjektiivsust, oleme määratlenud laenude ja nõuete krediitkahjud auditi peamiseks asjaoluks.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisas 1 on avaldatud laenude ja nõuete hindamisega seotud olulised arvestuspõhimõtted, lisas 3 on kirjeldatud krediidiriske ja lisas 5 laenude ja nõuete tuvastatud krediitkahjusid.

### Ühtsete arvestuspõhimõtete kasutamine

Nagu on kirjeldatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisas 1, koosneb kontsern emaettevõtjast, selle filiaalist ning mitmest tütarettevõtjast.

IFRS 10 „Konsolideeritud Finantsaruanded“ nõuab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel ühtsete arvestuspõhimõtete kasutamist sarnaste tehingute ja juhtumite käsitlemisel.

Kui kontserni kuuluv ettevõtte kasutab arvestuspõhimõtteid, mis erinevad nendest, mida kasutatakse sarnaste tehingute ja juhtumite käsitlemisel konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel, kirjendatakse konsolideerimise käigus vajalikud korrektuurid selleks, et tagada kontserniüleselt ühtsete arvestuspõhimõtete rakendamine.

## Kuidas me tegelesime peamiste auditi asjaoludega oma auditis

Meie protseduurid hõlmasid muuhulgas järgnevat:

1. Hindasime võtmetähtsusega kontrolltegevusi laenude ja nõuete kinnitamise, kajastamise ja seire üle kontsernis, samuti krediitkahjude määramiseks kasutatud meetodite, lähteandmete ja eelduste hindamist.
2. Me analüüsisime oma spetsialistidele tuginedes alusmudelite, eelduste ning andmete, mida kontsern kasutas sarnaste tunnustega laenukogumi krediitkahju mõõtmiseks, piisavust. Vaatasime ka läbi mudelid, eeldused ja andmed, mida kontsern kasutas portfelli põhise krediitkahju tuvastamiseks tekkinud, kuid veel teatamata kahjude kohta.
3. Lisaks analüüsisime konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes laenude ja nõuete krediitkahjude kohta avalikustatud informatsiooni täielikkust ja täpsust, et hinnata selle vastavust rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Komisjoni poolt kehtestatud avalikustamise nõuetele.

Meie protseduurid hõlmasid muuhulgas järgnevat:

1. Hindasime konsolideerimisel kontserni arvestuspõhimõtete ühtsustamise protsessi, sellega seotud arvutusi ja arvestuspõhimõtteid ühtlustavaid kandeid.
2. Analüüsisime tütarettevõtete poolt rakendatavaid arvestuspõhimõtteid ning konsolideerimisel kirjendatud arvestuspõhimõtteid ühtlustavaid kandeid, kui neid on, järgnevates valdkondades:
  - a) Tulude arvestus, ja
  - b) Laenude ja nõuete krediitkahjud.

## Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab Inbank AS konsolideeritud aastaaruande 2016 lehekülgedel 16 kuni 26 esitatud tegevusaruannet, mis on nõutud Eesti raamatupidamise seadusega, lehekülgedel 27 kuni 32 esitatud hea ühingujuhtimise tava aruannet ning lehekülgedel 4 kuni 15 esitatud muud informatsiooni, kuid ei hõlma konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeaudiitori aruannet.

Meie arvamus konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei tee selle kohta mingis vormis kindlustandvat järeldust.

Seoses meie konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon lahknep oluliselt konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda.

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

Juhtkond vastutab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti raamatupidamise seaduse ning rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Komisjoni poolt ja sellise sisekontrolli eest, nagu juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama kontserni suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana, esitama infot, kui see on rakendatav, tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse arvestuse aluspriintiipi, välja arvatud juhul, kui juhtkond kavatseb kas kontserni likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad kontserni raamatupidamise aruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

## Vandeaudiitori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeaudiitori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) läbiviidud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

Me kasutame auditi osana vastavalt rahvusvaheliste auditeerimise standarditele (Eesti) kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi kogu auditi käigus. Me teeme ka järgmist:

- teeme kindlaks ja hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast

tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduure vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali aluse andmiseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, tahtlikku tegevusetust, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;

- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamiseks kontserni sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;

- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;

- teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse aluspriintiibi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust kontserni suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline eba-

kindlus, oleme kohustatud juhtima vandeaudiitori aruandes tähelepanu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeaudiitori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada kontserni suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;

- hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

- hangime kontserni majandusüksuste või äritegevuste finantsteabe kohta piisava asjakohase tõendusmaterjali, et avaldada arvamus kontserni konsolideeritud finantsaruannete kohta. Me vastutame kontserni auditi juhtimise, järelevalve ja läbiviimise eest. Me oleme ainuvastutavad oma auditiarvamuse eest.

Me vahetame nendega, kelle ülesandeks on valitsemine, infot muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning märkimisväärsete auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas mis tahes sisekontrolli märkimisväärsete puuduste kohta, mille oleme tuvastanud auditi käigus.

Me kinnitame auditikomiteele, et oleme tegutsenud kooskõlas eetikapõhimõtetega, mis puudutavad sõltumatust, ning informeerime seostest ning muudest asjaoludest, mis puudutavad meie sõltumatust ja rakendatavaid meetmeid selle kaitseks, kus asjakohane. Auditikomiteele teada antud asjaoludest määrame need, mis on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditis kõige olulisemad, ning sellest tulenevalt on neid käsitletud peamiste auditi asjaoludena.

## 29. märts 2017

/allkirjastatud digitaalselt/  
Monika Peetson  
Vandeaudiitori number 555  
AS Deloitte Audit Eesti  
Audiitorettevõtja tegevusloa number 27  
Roosikrantsi 2  
10119 Tallinn

---

# KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

---

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

- kanda kohustuslikku reservkapitali 21 EURt,
- suunata eelmiste perioodide jaotamata kasumi koosseisu 2 626 EURt.

---

# NÕUKOGU AVALDUS

---

Juhatus on koostanud Inbank AS-i tegevusaruande ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande 31. detsembril 2016. aastal lõppenud majandusaasta kohta.

Nõukogu on juhatuselt koostatud aastaaruande, mis koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise aastaaruandest, vandeaudiitori aruande ning kasumi jaotamise ettepaneku läbi vaadanud ning kinnitanud selle esitamiseks aktsionäride üldkoosolekule. Aastaaruandele on alla kirjutanud kõik nõukogu liikmed.

**Priit Põldoja**  
Nõukogu esimees

**Triinu Reinold**  
Nõukogu liige

**Roberto De Silvestri**  
Nõukogu liige

**Raino Paron**  
Nõukogu liige

**Rain Rannu**  
Nõukogu liige

---

Inbank AS

Niine 11, 10414 Tallinn

info@inbank.ee

+372 640 8080

www.inbank.ee

---

