Aastaaruanne 2020

inbank

ÜLDINFO

Konsolideeritud majandusaasta aruanne

01.01.2020 – 31.12.2020

Ärinimi	Inbank AS
Aadress	Niine 11, 10414 Tallinn
Registreerimise kuupäev	05.10.2010
Registrikood	12001988 (EV äriregister)
Juriidilise isiku identifikaator	2138005M92IEIQVEL297 (LEI-kood)
Käibemaksukohustuslase number	EE101400240
Telefon	+372 640 8080
E-mail	info@inbank.ee
Kodulehekülg	www.inbank.ee
Audiitor	PricewaterhouseCoopers AS

Nõukogu

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

Juhatus

Jan Andresoo, juhatuse esimees
Benas Pavlauskas
Piret Paulus
Margus Kastein
Maciej Pieczkowski
Marko Varik
Jaanus Kõusaar

Pangal puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.

Sisukord

Üldinfo
02 Inbank AS üldine teave
04 Inbankist
05 Olulised finantsnäitajad ja suhtarvud
07 Nõukogu esimehe pöördumine
Tegevusaruanne
11 Tegevjuhi aruanne
21 Tooted ja ärimahud
24 Ärimahud
25 Ühingujuhtimine
33 Suhtarvude ja mõistete selgitused
Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne
35 Konsolideeritud finantsseisundi aruanne
36 Konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne
37 Konsolideeritud rahavoogude aruanne
38 Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne
39 Lisa 1 Olulised arvestuspõhimõtted
58 Lisa 2 Olulised raamatupidamislikud hinnangud
59 Lisa 3 Riskide juhtimine
79 Lisa 4 Tegevussegmendid
82 Lisa 5 Neto intressitulu
83 Lisa 6 Neto teenustasutulu
84 Lisa 7 Tegevuskulud
85 Lisa 8 Laenude allahindluse kulu
86 Lisa 9 Tulumaks
87 Lisa 10 Nõuded keskpankadele ja krediidiasutustele
88 Lisa 11 Investeeringud võlakirjadesse
89 Lisa 12 Äriühendused ja investeeringud sidusettevõtetesse
91 Lisa 13 Vara kasutusõigus
92 Lisa 14 Immateriaalne põhivara
93 Lisa 15 Muud varad
94 Lisa 16 Klientide hoiused
95 Lisa 17 Võlaväärtpaberid
96 Lisa 18 Allutatud võlaväärtpaberid
97 Lisa 19 Muud kohustised
98 Lisa 20 Tingimuslikud kohustised
99 Lisa 21 Aktsiakapital
100 Lisa 22 Aktsiapõhised maksed
101 Lisa 23 Reservid
102 Lisa 24 Finantsvarade ja -kohustiste õiglane väärtus
104 Lisa 25 Seotud osapooled
106 Lisa 26 Bilansipäevajärgsed sündmused
107 Lisa 27 Emaettevõtte konsolideerimata finantsseisundi aruanne
108 Lisa 28 Emaettevõtte konsolideerimata koondkasumiaruanne
109 Lisa 29 Emaettevõtte rahavoogude aruanne
110 Lisa 30 Emaettevõtte konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne
Juhatuse allkirjad konsolideeritud aastaaruandele
Sõltumatu vandeaudiitori aruanne
Kasumi jaotamise ettepanek

Lihtsustame igapäevaelu, ühendades finantseerimise sujuvalt ostmisega

Inbank loob digitaalseid finantstooteid, mis ühendavad finantseerimise ja maksed sujuvalt ostmisega, võimaldades inimestel seeläbi oma elukvaliteeti parendada.

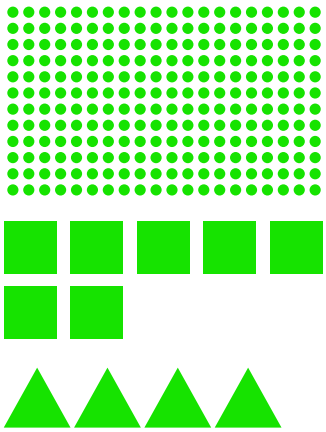
Meie põhjalikud teadmised krediidiriski hindamisest, regulatiivsest keskkonnast ja tehnoloogiast võimaldavad meil luua digitaalseid finantstooteid, mis on täielikult integreeritud kaupmeeste äriprotsessi. See aitab meie partneritel oma äri kasvatada, lõppkliendid aga saavad valida individuaalsete makseviiside vahel ja kasutada sujuva ostukogemuse eeliseid.

980 mln €
FINANTSEERITUD OSTE

690 000+
AKTIIVSET LEPINGUT

3800+
KAUPMEEST

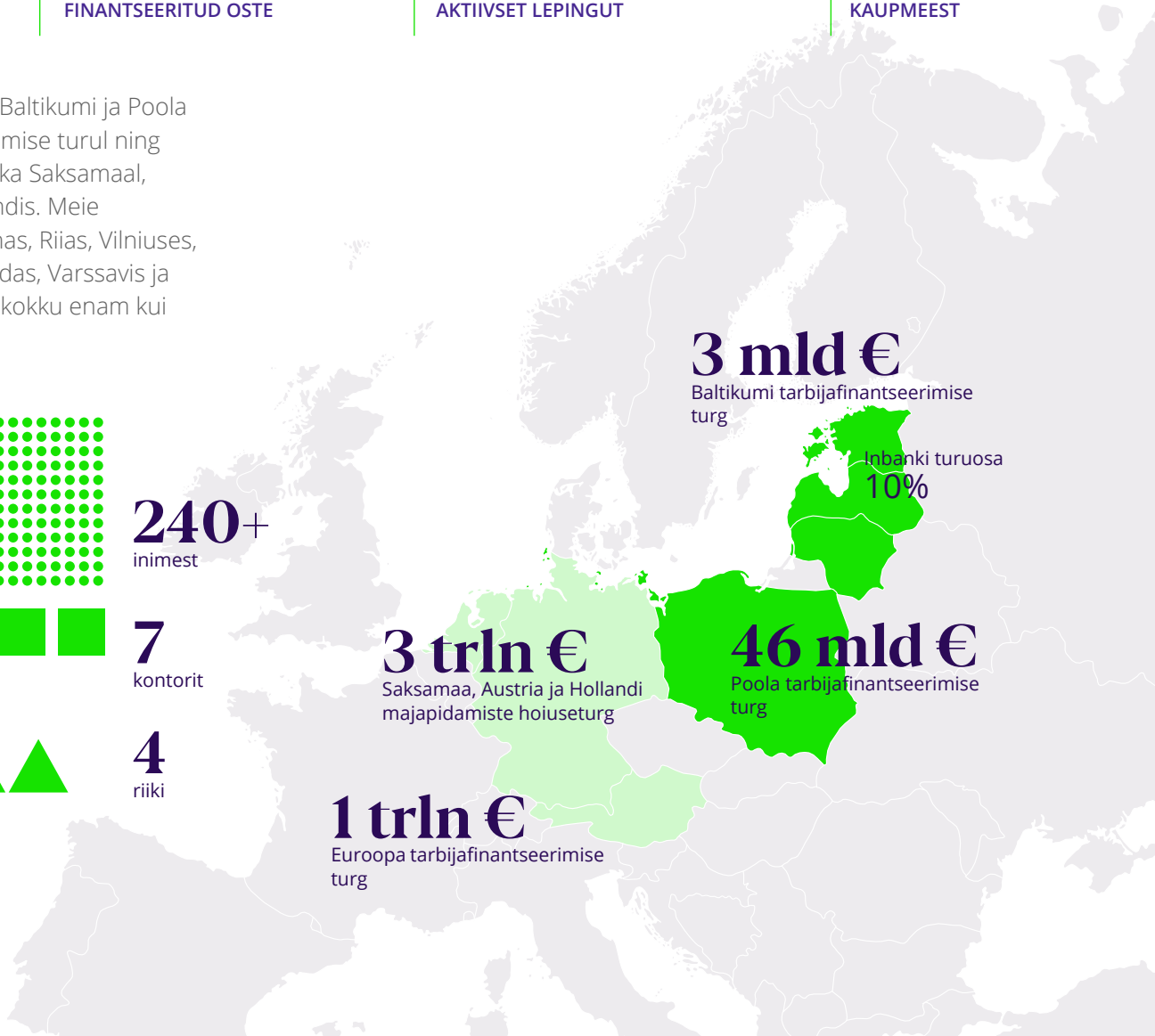
Inbank tegutseb Baltikumi ja Poola tarbijafinantseerimise turul ning kaasab hoiuseid ka Saksamaal, Austrias ja Hollandis. Meie kontorites Tallinnas, Riias, Vilniuses, Kaunases, Klaipedas, Varssavis ja Gdanskis töötab kokku enam kui 240 inimest.



240+
inimest

7
kontorit

4
riiki



Olulised finantsnäitajad ja suhtarvud

Miljonites eurodes

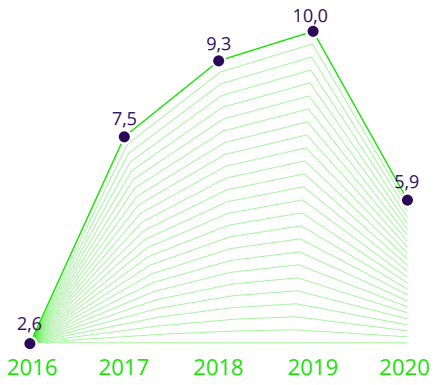
Olulised finantsnäitajad	2018	2019	2020	
Kogutulu	21,4	32,0	34,8	+9%
Puhaskasum	9,3	10,0	5,9	-41%
Bilansimaht	318,0	462,8	490,0	+6%
Omakapital	36,5	47,3	61,2	+30%
Laenuportfell	225,6	338,2	402,2	+19%
Hoiuseportfell	240,2	377,5	391,3	+4%

Suhtarvud	2018	2019	2020
Omakapitali puhastootlikkus	31,9%	23,9%	10,8%
Koguvarade puhastootlikkus	4,2%	2,6%	1,2%
Intressi netomarginaal	9,5%	8,4%	7,8%
Laenukahjumite osakaal laenuportfellist	1,7%	2,1%	3,1%
Kulu/tulu suhe	49,9%	49,9%	49,7%
Omakapitali osakaal bilansimahust	11,5%	10,2%	12,5%

Puhaskasum

5,9 mln €

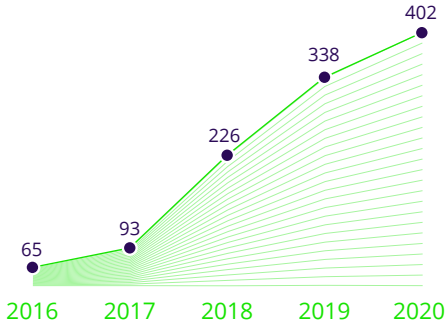
aastaga -41%



Laenuportfell

402 mln €

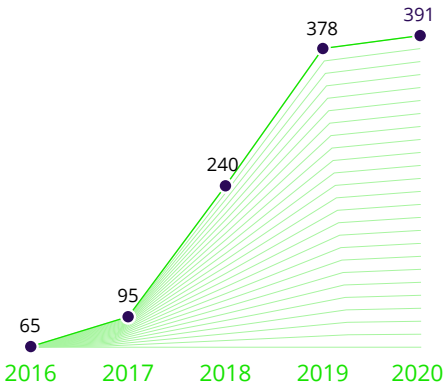
aastaga +19%



Hoiuseportfell

391 mln €

aastaga +4%



Nõukogu esimehe pöördumine

2020 oli Inbanki jaoks mitmes mõttes märkimisväärne aasta. Tähistasime oma 10. sünnipäeva, kuid pidime tegelema ka esimese kriisiga Inbanki ajaloos. Nüüd, mil raske, kuid vägagi viljakas aasta on seljataga, ootame järgmistel aastatel kiiremat rahvusvahelist kasvu.

> 2020. aastale tagasi vaadates on meil mitu põhjust uhkust tunda. Oleme kriisis hästi toime tulnud.

Ülemaailmne pandeemia ja sellega kaasnenud piirangud on valusalt tabanud teatavaid majandussektoreid meie koduturgudel. Rohkem kui 3800 kaupmehe ja ligi 500 000 kliendi partnerina on Inbank tunnetanud koroonaviiruse mõju kogu meie tegevusele. Esimese šoki ajal märtsi keskpaigast mai keskpaigani vähenes meie laenumüük märkimisväärselt ja kui töötus Baltimaades kasvas poole võrra, suurenesid meie krediidikulud osakaaluna laenuportfelli esmakordselt alates 2016. aastast. Siiski on valitsused ja keskpangad enneolematute ja koordineeritud meetmetega suutnud maailma majanduse ja kaubanduse toimivana hoida. Ettevõtjate leidlikkus ja väledus on samas taganud kiire reageerimise olukorrale ning e-kaubandus on õitsenud kõigis maailma nurkades. Vaatamata keerulisele aastale kasvas Inbanki laenuportfell ligi 20% ja me teenisime 2020. aastal 5,9 miljonit eurot kasumit. Teisel poolaastal toetasid kasvu meie järelmaksu- ja e-kaubanduse valdkond.

2020. aastale tagasi vaadates on meil mitu põhjust uhkust tunda. Oleme kriisis hästi toime tulnud. Käivitasime uue põlvkonna makseäpi ja krediitkaardi Inpay ning „osta kohe, maksa hiljem“ lahenduse Indivy, et vastata nii tulevaste kaupmeeste kui ka tarbijate ootustele. Suutsime ärevatel aegadel kaasata 8 miljonit eurot uut omakapitali ja kohandasime oma organisatsiooni tootekeskseks rahvusvaheliseks kasvuks.

Need kõik on suured saavutused. Kuid 2020 oli ka tähtsate verstapostide aasta. 5. oktoobril tähistas Inbank oma kümnendat sünnipäeva ja ühtlasi viiendat sünnipäeva Euroopa Liidu tegevusloaga pangana. Vaatasime tagasi aegadele, mil alustasime tegevust seitsme inimesega väikeses Tallinna kontoris. Selleks ajaks, kui me 11. aprillil 2015 saime kätte pangalitsentsi, oli meie laenuportfell 17 miljonit eurot. Nüüdseks on meil seitse kontorit Eestis, Lätis, Leedus ja Poolas ning Inbank on esindatud seitsmes Euroopa riigis. Meie laenuportfelli maht ulatus 2020. aasta lõpus 402 miljoni euroni. Viimase kümne aasta jooksul oleme finantseerinud ligi miljardi euro väärtuses klientide oste.

Kuid nagu alati, eelistame me vaadata tulevikku. Need viimased kümme aastat ettevõtjana on õpetanud meid mõtlema Inbanki positsioonile tulevikus. Et pakkuda veelgi asjakohasemaid teenuseid rohkematel turgudel, peame mõistma, kuidas jaefinantsteenused kõige paremini klientideni viia. Seejärel suuname oma võimalused ja organisatsioonilise fookuse nende suundumuste ristumiskohta. Millele me siis panustame?

- Pangandussektor jaguneb ja finantsteenused liiguvad pankadest väljapoole – Inbank võimaldab klientidele sujuva ja automaatse lahendusega finantseerimist ning makseid poodides või veebis just sobival ajal ja sobivas kohas.
- Finantseerimine ja maksed ühilduvad; uute „osta kohe, maksa hiljem“ teenuste kasutuselevõtt kasvab hüppeliselt – Inbank suudab seda suundumust edukalt ära kasutada Indivy ja Inpay platvormide kaudu, samuti 30% osaluse kaudu Maksekeskuses, mis on Baltimaade juhtiv makseteenuste pakkuja.
- Koroonajärgsel ajastul kiireneb digitaliseerimise ja e-kaubanduse kasv – tuginedes Eesti digitaalsele infrastruktuurile, kasutab Inbank ära meie kogemusi digitaalsete protsesside kujundamisel, et aidata kaupmeestel rohkem müüa ja klientidel mugavamalt osta.

> Meie majandusharus aset leidvad trendid on selgelt Inbanki kasuks.

Neid suundumusi arvesse võttes on Inbank valmis astuma järgmise sammu, et kasvada ka 2021. aastal ja edaspidi. Ehkki viiruse võitmise ja edasise makromajandusliku arengu suhtes valitseb veel teatav ebakindlus, usume, et meie majandusharus aset leidvad trendid on selgelt Inbanki kasuks. Selle tulemusena investeerime jätkuvalt oma uusimate toodete pakkumisse rohkematele partneritele ja klientidele nii senistel kui ka uutel turgudel. Meie praegune ja tulevane edu ei oleks võimalik ilma Inbanki meeskonna tubli tööta, kes on aidanud ettevõtet üles ehitada. Oleme jätkuvalt pühendunud parimate talentide motiveerimisele ja värbamisele, et edendada Inbanki visiooni elluviimist.

Kui 2020 oli rahvusvahelise kasvu aluste rajamise aasta, siis 2021. aastal keskendume Inbanki jalajälje suurendamisele Euroopa (jae)finantsteenuste turul. Kasvamine on keeruline ja võtab aega, kuid usume oma pakkumise väärtusesse ja viime oma tooted põnevusega veel paljude kaupmeeste ja klientide juurde. Ettevõttena meeldib meile osaleda jaepanganduse uue peatüki kirjutamises ning paremate finantsteenuste väljatöötamises kujuneva ühiskonna jaoks.

Priit Põldoja
nõukogu esimees, asutaja

TEGEVUSARUANNE

Tegevjuhi aruanne

2020 oli kogu maailma jaoks erakordne aasta. Üleilmne tervisekriis jättis maha suure märgi ning mõjutab meie kõigi elusid veel pikka aega. Muidugi mõjutas koroonakriis olulisel määral ka Inbanki tegevust.

Inbank on alati olnud kiiresti kasvav ja arenev ettevõte. Kiire kasv ise on positiivne pingeallikas, mis hoiab kogu organisatsiooni koormuse all ning vajab pühendunud ja fokuseeritud juhtimist. Mida suuremaks organisatsioon kasvab, seda keerulisemaks see muutub. Koroonaviirus lisas võrrandisse suure mõjuga ja raskesti ennustatava muutuja. Kõike seda arvestades peab ütlema, et meil läks sellel keerukal aastal kokkuvõttes hästi.

> Sellistel hetkedel joonistub selgelt välja, et meie tegevusmudel on tõepoolest digitaalne ja võimaldab täiesti uues olukorras probleemideta toimida.

Koroonaviirus tõi uue reaalsuse

Mäletan hästi seda hetke, mil esimene koroonalaine Euroopasse jõudis. Sündmused arenesid väga kiiresti ja märtsi alguses kuulutasid pea kõik riigid välja eriolukorra. Ka meie korraldasime oma tegevuse kiiresti ümber ja läksime täielikult üle kaugtööle. Mul oli uhke tunne vaadata, kuidas suutsime mobiliseerida oma jõud ja muuta väga lühikese ajaga kogu organisatsiooni toimimist. Sellistel hetkedel joonistub selgelt välja, et meie tegevusmudel on tõepoolest digitaalne ja võimaldab täiesti uues olukorras probleemideta toimida.

Esialgu me ei teadnud, kuidas majanduse sulgemine mõjutab meie äritegevust. Kuna kõik füüsilised poed olid kinni, kukkusid märtsi keskelt mai keskpaigani müügimahud järsult kõigis tooteliinides. Uus reaalsus tõi aga esile võimsa muutuse – e-kommertsi hüppelise kasvu. Füüsiliste poodide sulgemine andis paljudele kaupmeestele viimase tõuke arendada jõuliselt oma e-poode. E-kanalite müügikasv avaldas küll muljet, kuid

paraku ei kompenseerinud see kogu käibe langust. Siiski on tarbijakäitumise muutus siin, et jääda – kindlasti näeme ka edaspidi e-kaubanduse võimsat kasvu üle kogu maailma.

Müügikasvu juhib endiselt Poola

Konteksti arvestades võib öelda, et tegime korraliku müügitulemuse. Kokku müüsime 2020. aastal krediiditooteid 300 miljoni euro eest, mis on 4% rohkem kui 2019. aastal. Tõsiasi, et suutsime sellisel keerulisel aastal müügimahte kasvatada, on juba iseenesest väga hea sõnum. Kui detailsemaks minna, siis oli heades tulemustes väga suur roll Poola äriüksusel, kus müük kasvas eelmise aastaga võrreldes lausa 105%. Kokku oli Poola müügimaht 92 miljonit eurot. Pean 2020. aastat Poola üksuse läbimurde aastaks ja võib öelda, et oleme leidnud lõpuks õige strateegia ja oma niši: konkureerime toodete ja innovatsiooniga. Ülejäänud turgudel me eelmise aasta müügimahte ületada ei suutnud.

Teise olulise muutuse võrreldes 2019. aastaga tegi läbi toodete müügistruktuur. Kasvu jätkas järelmaks ning uue segmendina kerkis jõuliselt esile roheline finantseerimine. Kriisi mõjul kukkusid suurelt väike- ja autolaenu tooted. Peame seda ootuspäraseks, sest ebakindel keskkond ei soodusta uute kohustuste võtmist ja inimesed on sellest tulenevalt oma

otsustes ettevaatlikumad. Samuti kohandasime kevadel oma laenutoodete riskimudeli konservatiivsemaks. Kõikidel turgudel kokku kasvas järelmaksu äri 38% ja ulatus 206 miljoni euroni. Väikelaenu müügimaht kahanes samal ajal 51% ja oli 36 miljonit eurot, autode finantseerimise müügimaht vähenes 11% ja oli 58 miljonit eurot.

Krediidirisk

Majandustegevusele kehtestatud piirangute tõttu on keeruline ennustada, kuidas ettevõtted uutes tingimustes hakkama saavad. Meie vaatest on väga olulised tööjõuturu olukord ja töötuse näitajad. Kui ettevõtted tegevuse lõpetavad, siis eelduslikult peaks sellele järgnema töötuse kasv, mis panga jaoks tähendab omakorda krediidikahjumite suurenemist. Koroonakriis on nii mastaapne ja kõiki puudutav, et seda ei saa pidada üksikute ettevõtete katsumuseks. Ka valitsused mõistavad, et sellisel erakordsel ajal on vaja majandust toetada ja kiiresti luua abipakette leevendamaks kriisi mõju ettevõtetele ja inimestele. Leian, et senised meetmed on olnud efektiivsed ja asjakohased. Sellegipoolest on töötuse määr Baltikumis kasvanud 8,4%-ni ja Poolas 6,2-ni%. Need tasemed on selgelt kõrgemad kriisile eelnenud ajast. Samas näitavad praegused andmed, et rohkem avaldas koroonakriis tööhõivele mõju kevadise laine ajal. Talvise laine mõju on seni olnud piiratum.

Inbank liitus kevadel Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuse poolt algatatud maksepuhkuste andmise korraga. Inbankis kasutasid kliendid koroonast tingitud eriolukordade väljakuulutamise järel võimalust muuta oma maksegraafikuid kokku 18 miljoni euro ulatuses. Meie 402 miljoni euro suurust laenuportfelli arvestades oli see summa siiski oodatust väiksem. Neist klientidest, kes võtsid maksepuhkust, eelistas suur osa kolmekuulist perioodi. Tänaseks saame tõdeda, et 2021. aasta alguses suudab 83% maksegraafikut muutnud klientidest laenumakseid teenindada tavapäraselt, 11% klientidest on pidanud maksepuhkust pikendama ning 6% on jäänud hätta maksete tegemisega. Viimati mainitu on ka põhjus, miks pidime neljandas kvartalis raporteerima pikaajalisest keskmisest suuremaid laenukahjumeid.

> Isegi sellisel keerulisel aastal nagu 2020 näitas toimiva portfelli tõenäosus langeda püsivasse maksehäiresse alanevat trendi.

Kui aga vaadata maksekäitumise statistikat kogu portfelli üleselt, siis peab ütlema, et see on olnud pigem hea. Isegi sellisel keerulisel aastal nagu 2020 näitas toimiva portfelli tõenäosus langeda püsivasse maksehäiresse alanevat trendi. Seda mõjutas positiivselt ka muutus müügi struktuuris – kriisi ajal vähenes portfellis väikelaenu osakaal, samas kui väiksema riskiga järelmaksu osakaal kasvas.

Teine krediidikulu seisukohalt oluline valdkond on võlanõuete müük. Nägime, et koroonakriis tekitas sellel turul keerulise olukorra ja mõned võlanõuete ostmisele spetsialiseerunud ettevõtted ei suutnud ennast finantseerida. See omakorda tõi turul kaasa võlanõuete hinna kahanemise. Inbanki jaoks oli see oluline, sest me ei ole seda eraldi kompetentsi eeldavat valdkonda strateegiliselt tähtsaks pidanud ja seetõttu oleme kogu tegevuse jooksul oma mittetoimivad võlaportfellid spetsialiseerunud ettevõtetele edasi müünud. Konkurentsi vähenemise ja võlanõuete hinna languse taustal suutsime sõlmida uue võlanõuete müügilepingu, mis aitas meil fikseerida võlanõuete müügitingimused Balti riikides järgmiseks kaheks aastaks. Olgugi varasematest samalaadsetest müügilepingutest madalamate hindadega, on see kokkulepe meie jaoks oluline stabiilsuse tagaja tulevasteks perioodideks. Selle tehingu valguses raporteerisime teises ja kolmandas kvartalis oluliselt suuremaid krediidikahjumeid, mis tulenesid vajadusest viia nõuete väärtus uue lepingu tingimustele vastavaks.

Tulevikku prognoosides oleme olnud jätkuvalt ettevaatlikud. Toimiva laenu-portfelli (maksehäireta või kuni 30 võlapäevani ulatuva maksehäirega) kaetus tuleviku laenukahjumite katteks tehtud eraldistega kasvas 2020. aasta jooksul 1,02%-lt 1,31%-ni. See tähendab 1,1 miljonit eurot täiendavaid eraldisi arvestatuna 31.12.2020 laenuportfellilt. Eraldiste suurenemise taga on ühelt poolt eelnevalt kirjeldatud muutused võlanõuete müügiturul. Teiselt poolt on selle taga ka makroökonoomilise puhvri loomine, mille eesmärk on pehmendada keskkonna võimaliku halvenemise mõju järgnevatel perioodidel. Kokkuvõtvalt tähendab see, et oleme 2020. aasta finantstulemustes eeldanud olukorra edasist halvenemist. Samas portfellilt kogutud informatsioon seda hetkel ei näita.

> Kriisiaegne e-kaubanduse kiire kasv õigustas kindlasti tootearendusse tehtud investeeringuid.

Tootearendus

Seadsime 2020. aasta alguses eesmärgiks arendada edasi „osta kohe, maksa hiljem“ kategooria lahendusi ja tõime kevadel Eestis turule Indivy tooteperekonna, kuhu kuuluvad kaks kliendile tasuta makseviisi. Ajastus ei oleks saanud parem olla – kriisiaegne e-kaubanduse kiire kasv õigustas kindlasti tootearendusse tehtud investeeringuid. Panustame ka 2021. aastal e-kaubanduse mahtude suurenemisele ja meie peamiseks ülesandeks on tagada mugav plug-in integratsioon, mis võimaldab kaupmeestel vähese vaevaga uut lahendust kasutama hakata ja seeläbi oma müüki edendada. Samuti plaanime 2021. aastal tuua Indivy tooteperekonna oma teistele koduturgudele ning kui see ennast õigustab, siis siseneda ka uutele turgudele.

Lisaks tõime kolmandas kvartalis turule krediitkaarditoote Inpay, spetsiaalselt igapäevasteks ostudeks disainitud makseäpi ja -kaardi. Eestis pole pangakaartide turul viimased kümme aastat midagi innovaatilist tehtud ja leidsime, et turg on küps uue ning märkimisväärselt parema toote jaoks. Inpay annab esimesena Eestis kliendile ostudelt raha tagasi ehk *cashback*'i. Uue makselahendusega kaasneb ka 14 grammi kaaluv kontaktivaba metallkaart. Kuna äpi funktsionaalsus areneb pidevalt, siis saame ka edaspidi tuua turule uusi ja unikaalseid funktsioone. Täna pakume Inpayd ainult Eestis, kuid plaanime viia selle ka teistele Balti turgudele.

Uus ja rahvusvahelisem organisatsioon

Asutamisest alates on Inbanki tegevus olnud tootepõhine, teisisõnu oleme keskendunud kindlate toodete pakkumisele. Uutele turgudele laienedes lisandus valemisse riigi mõõde. Kuna meie ambitsioon on jätkuvalt laieneda uutele turgudele, siis mõistsime, et kiiret kasvamist takistab just riigikeskne tegutsemine. Vaatamata sellele, et tegime kõikides riikides ühesuguseid tegevusi ja pakkusime sarnaseid tooteid, oli ikkagi keeruline kasutada seda teadmist uutele turgudele laienemiseks. Probleemi lahendusena nägime uue tootepõhise organisatsiooni juurutamist.

Uues mudelis vastutavad tooteüksuste juhid kõikide turgude tulemuslikkuse eest. Alates 1. juulist on uue organisatsiooni keskmes kolm riikideülest äriüksust: järelmaks, mida juhib nüüdsest Benas Pavlauskas, autode finantseerimine, mille uueks juhiks on Margus Kastein, ning tarbijalaenud ja kaardid, mida veab Piret Paulus. Erandina säilitasime eraldiseisvana kiiresti kasvava Poola äriüksuse, mille juhina jätkab Maciej Pieczkowski.

Majandustulemused

Kuigi 2020. aastal suurenes krediiditoodete müük vaid 4%, kasvas laenuportfell aastaga 19%. Kasvu mõjutas peamiselt Poola roheline järelmaks, mis on keskmisest pikema tähtaja

ja suurema finantseerimissummaga. Kuigi uus müük laenu- ja autotoodetes kahanes, oli see piisav, et katta portfelli amortisatsiooni.

Inbanki laenuportfelli struktuuri muutus tõi kaasa ka marginaali languse. Selle tulemusena kasvasid tulud eelmise aastaga võrreldes 9%, mis on aeglasem portfelli kasvust. Portfelli efektiivne intressimäär langes aastaga 13,3%-lt 11,6%-ni. Selle peamiseks põhjuseks oli muutus müügistruktuuris – järelmaksu valdkond kasvas ja laenude osakaal langes (ajalooliselt on laenutoode olnud kõrgema marginaaliga). Lisaks avaldas mõju Poola turu jõuline esilekerkimine. Poolas valitseb kõigist meie turgudest suurim konkurents, mis väljendub ka tootepakkumise hinnas. Loomulikult teadsime Poola turu ökonoomikat ja seetõttu oli marginaali kahanemine müügimahtude kasvades igati oodatav. Näeme seda trendi ka lähitulevikus jätkumas, kuid prognoosime marginaalide stabiliseerumist 2021. aasta teises pooles. Teisalt peaks müügistruktuuri muutus avaldama positiivset mõju krediidikuludele, kuna ajalooliselt on järelmaks olnud madalama riskiga toode. Paraku elimineeris 2020. aastal selle efekti koroonakriisist tulenenud erakorraline krediidikulu (laenukahjumite osakaal portfellis oli 3,1%).

Meie kulude suhe tuludesse jäi samale tasemele (49,7%), kulude 8%-line kasv oli korrelatsioonis meie tulude kasvuga. Kokku teenisime 2020. aastal 5,9 miljonit eurot kasumit ja omakapitali tootlus oli 10,8%. Inbanki kasumlikkus võrreldes varasemate aastatega on küll langenud, kuid kujunenud olukorda arvestades võib seda pidada igati heaks tulemuseks.

Tugev omakapitali positsioon

Kindlasti saab rahule jääda kapitali kaasamise projektiga – pärast novembris toimunud 8 miljoni eurost aktsiaemissiooni on Inbanki omakapitali mahuks 61,2 miljonit eurot. Meie kapitaliseeritus, mis oli 31.12.2020 seisuga 18,6%, on viimase kahe aasta kõrgeimal tasemel. Kiiresti kasvava ja hea kasvupotentsiaaliga ettevõttena on tugev omakapitali positsioon kasvu jätkamise ning uutele turgudele mineku vältimatu eeldus.

2020. aasta eesmärgid ja nende täitmine

2020. aasta peamised eesmärgid olid seotud kahe suure valdkonnaga: tootearendus ja uus organisatsioon. Tuleb tunnistada, et kõike plaanitut me saavutada ei suutnud.

Eelkõige said tagasilöögi piiriülesed tegevused, mille elluviimist takistas koroonapandeemia. Samas suutsime arendada tehnoloogiliselt valmis Indivy platvormi ja Inpay makseäpi, kuid tõime need turule ainult Eestis. Uue organisatsiooniga koos ellu kutsutud autode finantseerimise üksuse meeskond sai küll komplekteeritud, kuid soovitud kasv jäi automüügituru kahanemise ja pandeemiast tulenenud reisipiirangute tõttu saavutamata.

Strateegilised prioriteedid 2020	Hinnang saavutamisele
Täiendada järelmaksu pakkumist uute „osta kohe, maksa hiljem“ lahendustega	2020. aasta esimeses pooles tõime turule „osta kohe, maksa hiljem“ tootekategooria Indivy brändi all. Tootevalikusse kuulub kaks kliendile tasuta makseviisi: üks, mis võimaldab maksta kolmes võrdses osas, ja teine, millega saab kauba eest tasuda järgmisel kuul. Sellega on Indivyl olemas vajalik infrastruktuur (e-poe iseteeninduskeskkond ja portaal füüsilisteks tehinguteks, iseteenindusportaal, teavitusmootor) ja funktsionaalsus (individuaalsed makseviisid), et neid tooteid edukalt skaleerida.
Tuua turule maksekaart ja -äpp	Tõime aasta teises pooles turule makseäpi ja -kaardi Inpay koos *cashback*'il põhineva lojaalsusprogrammi ja metallist kaardiga. Plaanime jätkata äpi arendamist ning uute ja unikaalsete funktsioonide tutvustamist. Täna pakume Inpayd ainult Eestis, kuid plaanime viia selle ka teistele Balti turgudele.
Arendada autode finantseerimise toodet ja kasvada väljapoole koduturge	Ülemaailmse pandeemia tõttu ei laienenud me 2020. aastal uutele turgudele, kuid laiendasime tegevust strateegilise investeeringu näol. Et tugevdada oma positsiooni autode finantseerimise turul ning siseneda püsitasul põhineva autokasutuse uuenduslikku ärimudelisse, otsustasime osta 53% osaluse omandamiseks sõidukite täisteenusrendi ettevõttes Mobire. Tehingu viisime lõpuni 2021. aasta jaanuaris.
Minna üle tootekesksele organisatsioonimudelile, mis toetaks skaleeritavat ärimudelit ja rahvusvahelist kasvu	Uus organisatsioon alustas juulis ja projekti elluviimisega saab rahule jääda. Muutus oli küll suur, kuid uus tegutsemise viis on meid pigem liitnud ja kommunikatsiooni oluliselt parendanud. See loob väga hea baasi edasiseks kasvuks ja uutele turgudele laienemiseks.
Kaasata uusi investoreid ja suurendada ettevõtte turuväärtust	Novembris emiteerisime 28-le aktsionärile ja uuele investorile suunatud emissiooni kaudu 516 130 uut aktsiat kokku 8 miljoni euro eest. Ühe pakutud aktsia hind oli 15,50 eurot ja sellega on Inbanki omakapitali turuväärtuseks uute aktsiate emiteerimise järel 149 miljonit eurot.

Inbank 10

Sel aastal täitus meie organisatsioonil 10 aastat asutamisest. Vaadates sellele ajale tagasi peab tunnistama, et ka kõige julgemates unistustes ei osanud me saavutatut ennustada. Mis veel olulisem, oleme suutnud luua elujõulise ja arengule suunatud organisatsioonikultuuri. Igal aastal liitub meiega kümneid andekaid Inbankureid, kes kannavad edasi meie väärtusi. Tulemustele suunatud, nutikas ja avatud tegutsemine on meie kultuuri vundament.

Lisaks inimestele oleme alati hoidnud oma strateegilist fookust – ehitada lahendusi, mis aitavad meie partneritel rohkem müüa ning inimestel paindlikult ja mugavalt osta. Hea meel on näha, et ka keerulistel aegadel suudame oma turgudel kasvada ja turuosa võita. See näitab, et meie lahendused lisavad väärtust. Äriprotsesside kujundamisest tehnoloogilise teostuseni, lisaks innovaatiline müük ja turundus – see on meie edukuse võti.

Tänan kõiki meie inimesi ja koostööpartnereid,
et olete meiega selle tee läbi käinud.

Jan Andresoo
juhatuse esimees, asutaja

Tooted ja ärimahud

Inbank pakub digitaalseid finantseerimislahendusi, mis on täielikult ühendatud ostuteekonnaga veebis või kauplustes. Tehinguid lihtsustades aitame kaupmeestel suurendada tulusid ja anname klientidele võimaluse parendada oma elukvaliteeti.

Järelmaks ja „maksa hiljem“

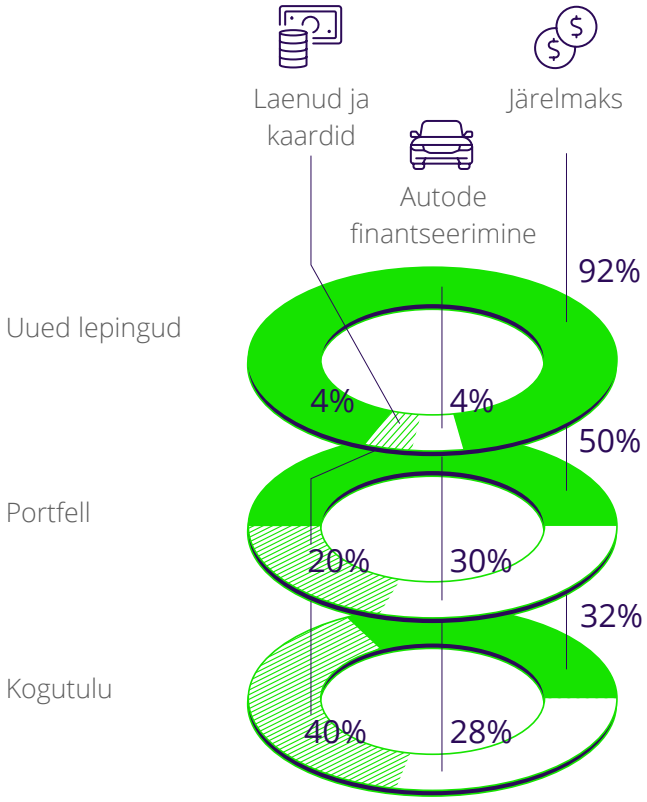
Meie põhitegevus on asutamisest peale olnud järelmaksu ja uue põlvkonna „maksa hiljem“ toodete pakkumine läbi ainulaadse jaotusvõrgu, mis koosneb rohkem kui 3800 kaupmehest ja platvormist. Järelmaksu valdkond on meie kõige kiiremini kasvav ärisegment, mis toob meile jätkuvalt kõige rohkem uusi kliente – 2020. aastal sõlmisime 380 000 uut järelmaksulepingut.

Pärast Indivy „osta kohe, maksa hiljem“ platvormi käivitamist 2020. aasta teises kvartalis on meil olnud hea võimalus ära kasutada e-kaubanduse kiiret tõusu, mis järgnes koroonapandeemia tagajärjel toimunud muutustele tarbijate käitumises.

Autode finantseerimine

Pakume digitaalseid autode finantseerimise tooteid koostöös Baltimaade ja Poola juhtivate automüügiportaalidega. Kuna meie mudelit on võimalik laiendada ja teistesse riikidesse edasi viia, näeme võimalust teha koostööd automüügisaitidega kõikjal Euroopas.

Samuti näeme märkimisväärset potentsiaali püsitasul põhinevas ärimudelis. Selle võimaluse kasutamiseks ja oma positsiooni tugevdamiseks Baltimaade autode finantseerimise turul sõlmis



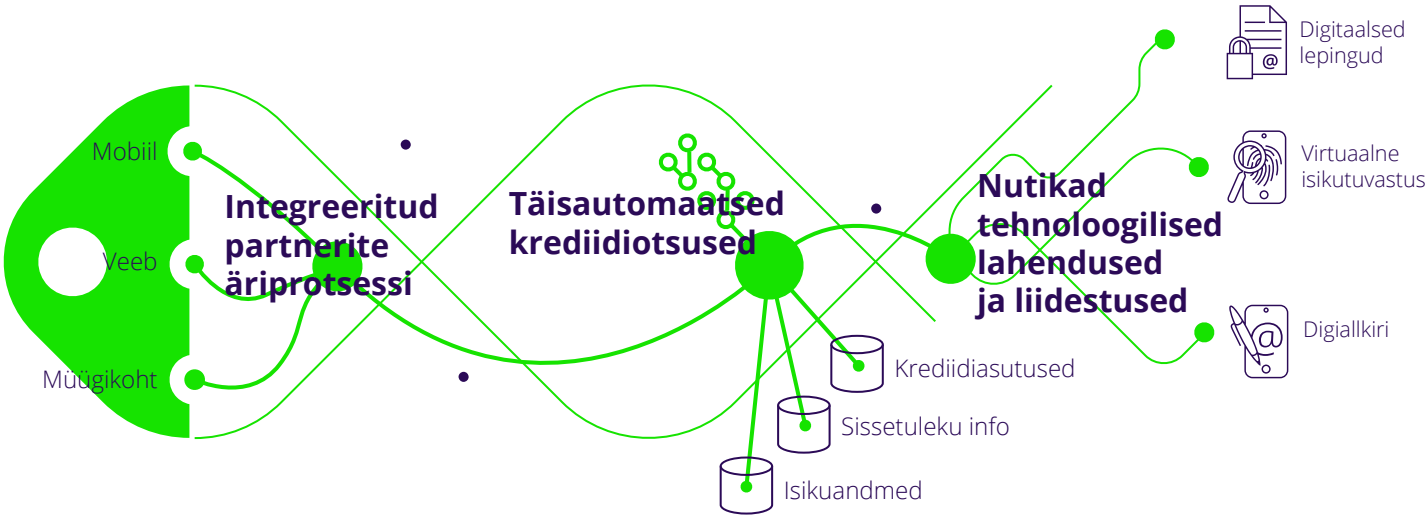
Inbank 2020. aasta neljandas kvartalis lepingu enamusosaluse omandamiseks sõidukite täisteenusrendi ettevõttes Mobire. Enam kui 2000 sõidukist koosneva autopargiga Mobire sobib hästi meie tooteportfelli ja täiendab meie tootepakkumist koduturgudel Eestis, Lätis ja Leedus.

Laenud ja kaardid

Mitmeotstarbelised väikelaenud toovad ristmüügi kaudu olulise osa kasumist ja olid kuni viimase ajani meie peamised otse tarbijatele suunatud tooted. 2020. aasta kolmandas kvartalis tõi Inbank turule makseäpi ja krediitkaardi Inpay, mille üheks põhiomaduseks on ainulaadne *cashback*-programm.

Inpay mobiilirakendus käib ühte sammu digimaksete trendiga ning seda on võimalik kasutada nii Apple Pay kui ka Google Payga. Lisaks *cashback*-lojaalsusprogrammile kaasneb Inpayga 14 grammi kaaluv kontaktivaba metallkaart.

Automatiseeritud platvorm



Arendame Inbankis hästi skaleeritavat tehnoloogiat, kus meie loodud põhitehnoloogia on ühendatud maailmatasemel pilvandmetöötluse ja kolmandate osapoolte lahendustega. Meie krediidiotsused tehakse mõne sekundiga ja ligikaudu 90% kliendilepingutest sõlmitakse automaatselt veebis või kauplustes.

Ärimahud

Tuhandetes eurodes

	Järelmaks			Autode finantseerimine			Laenud ja kaardid		
	2018	2019	2020	2018	2019	2020	2018	2019	2020
Uue müügi maht	108 567	149 747	206 323	29 074	51 135	45 190	64 937	87 090	48 723
Sõlmitud lepingute arv	303 772	349 263	380 351	6 299	10 207	8 324	27 295	30 204	14 991
Keskmine uue müügi lepingu summa	389	466	568	5 750	6 293	6 790	1 855	2 255	2 289
Keskmine uue müügi intress	13,2%	11,8%	8,3%	12,1%	11,5%	10,2%	21,0%	19,0%	18,9%
Keskmine uue lepingu pikkus (kuudes)	25	26	41	59	61	62	51	55	53
Krediidiportfelli maht	98 402	140 080	197 746	58 879	97 150	115 514	58 771	87 586	77 397
Lepingute arv portfellis (tk)	361 995	519 185	626 232	15 532	24 721	24 863	36 183	44 132	42 270
Keskmine lepingu summa portfellis	272	270	316	3 791	3 930	4 646	1 624	1 985	1 831
Portfelli keskmine intress	13,0%	11,5%	7,6%	12,6%	11,7%	10,6%	21,3%	19,7%	17,7%
90+ päeva võlas olevate laenude osakaal portfellist	0,7%	0,5%	0,5%	0,6%	0,3%	0,2%	1,6%	0,9%	0,9%
180+ päeva võlas olevate laenude osakaal portfellist	0,4%	0,2%	0,3%	0,4%	0,1%	0,2%	0,8%	0,4%	0,6%

2020. aastal ühtlustas Inbank müügi arvestuse põhimõtted kõikidel oma turgudel.
2018 ja 2019 andmeid on viidud võrreldavale baasile.

Ühingujuhtimine

Nõukogu

Inbanki nõukogu koosneb viiest liikmest.

Priit Põldoja
NÕUKOGU ESIMEES

Rain Rannu

Roberto de Silvestri

Triinu Reinold

Raino Paron

Juhatus

Inbanki juhatus koosneb seitsmest liikmest.

Jan Andresoo
JUHATUSE ESIMEES

Benas Pavlauskas

Piret Paulus

Margus Kastein

Maciej Pieczkowski

Marko Varik

Jaanus Kõusaar

Üldiste juhtimispõhimõtete kirjeldus

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

Tasustamispõhimõtted

Inbank lähtub personali tasustamisel krediidiasutuste 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, eesmärke, väärtusi ja pikaajalisi huve. Tasustamisel lähtub Inbank töötajate isiklikust panusest ning töö tulemuslikkusest ja ettevõtte majandustulemustest.

Töötaja töötasu struktuur koosneb kahest osast:
1. Põhipalk (fikseeritud);
2. Tulemustasu (otsustatakse iga töötaja puhul eraldi).

Põhipalk ja tulemustasu on mõistlikus tasakaalus ning põhipalk moodustab piisavalt suure osa kogu töötasust, et võimaldada vajaduse korral tulemustasu mitte maksta. Tulemustasu määramise aluseks on töötaja ja üksuse tulemuste ning Inbanki üldiste tulemuste kombinatsioon.

Väliskonsultante ei ole tasustamispõhimõtete kindlaksmääramisse kaasatud.

Kokku on väljastatud optsioone 375 000 aktsia omandamiseks, millest 145 000 on väljastatud juhatuse ning 50 000 nõukogu liikmetele (vaata lisa 22). Need optsioonilepingud realiseeritakse 2021. ja 2022. aastal. 2020. aastal realiseeriti optsioonilepinguid kolmel korral.

Juhatuse liikmete lahkumishüvitiste määramisel lähtub Inbank krediidiasutuste seaduse regulatsioonist. Lahkumishüvitisi 2020. 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 kohaldab Inbank HÜTi vastavalt enda eripärale. Alljärgnevalt on esitatud ülevaade HÜTi 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.

Üldkoosoleku teade saadetakse aktsionäridele tähitud kirjaga aktsiaraamatusse kantud aadressil või avaldatakse ühes üleriigilise levikuga päevalehes. 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 elektrooniliselt.

2020. aastal toimus üks korraline ja üks erakorraline aktsionäride üldkoosolek.

Inbank ei rakenda HÜTi punkti 1.2.2, mille kohaselt esitatakse üldkoosoleku kokkukutsumisel põhjendused ja selgitused päevakorras olevate teemade kohta, mille sisuks on olulised muudatused. Praktikas toimub suhtlus Inbanki ja aktsionäride vahel operatiivselt ning vahetult, mistõttu on tagatud ka aktsionäride mis tahes küsimustele vastamine ja päevakorra punktide selgitamine, kas vahetult aktsionärile või üldkoosolekul.

Inbank ei rakenda HÜTi punkte 1.2.1, 1.2.3 ja 1.2.4, mis soovitavad üldkoosolekuga seotud informatsiooni avalikustamist veebilehel, kuna Inbanki aktsionäridega suheldakse tõhusalt e-posti teel ning kogu nõutud info tehakse kõikidele aktsionäridele kättesaadavaks e-postiga.

Inbank täidab HÜTi punkti 1.2.2 (aktsionäridele esitatakse teavet eesti keeles) vastavalt olukorrale. Teave esitatakse eelkõige inglise keeles, kuna mitmed aktsionärid on pärit välisriikidest ning kohalikud aktsionärid on ingliskeelse suhtlusega nõus. Inbank täidab HÜTi punkti 1.3.1 (üldkoosoleku keeleks on eesti keel). Sellisel juhul võimaldatakse aktsionärile soovi korral ingliskeelset tõlget.

Lisaks ei ole Inbank rakendanud HÜTi punkti 1.3.1 soovitust, et üldkoosoleku juhatajaks ei valita nõukogu esimeest. Kuna nõukogu esimees on ühtlasi ühe aktsionäri esindaja ning on nõukogu esimehena Inbanki tegevusega hästi kursis, ei ole Inbanki aktsionäride ja organisatsiooni praeguse struktuuri puhul peetud vajalikuks valida üldkoosoleku juhatajaks kedagi väljastpoolt. Seejuures on

üldkoosoleku juhataja valitud alati ühehäälselt.

Inbank täidab osaliselt HÜTi punkti 1.3.2, mille kohaselt osalevad üldkoosolekul juhatuse liikmed, nõukogu esimees ning võimalusel ka nõukogu liikmed ja vähemalt üks audiitoritest. Kõigi nõukogu liikmete osalemine sõltub koosolekul käsitletavatest teemadest, alati on kohal juhatuse esimees ning finantsvaldkonna eest vastutav juhatuse liige. Nõukogu kõigi liikmete osalemine koosolekul ei ole olnud vajalik, kuna nõukogu esimees osaleb koosolekutel. Audiitor ei osalenud koosolekutel, kuna koosolekutel ei otsustatud küsimusi, mis oleksid vajanud audiitori osalemist.

Inbank teeb üldkoosoleku jälgimise ja sellest osavõtu võimalikuks sidevahendite kaudu (HÜTi punkt 1.3.3).

Juhatus

Inbanki juhatuse ülesanded on reguleeritud eelkõige põhikirjas, äriseadustikus ja krediidiasutuste seaduses. Inbanki juhatus koosneb alates 2020. aastast senise viie liikme asemel seitsmest liikmest (vastavalt põhikirjale on juhatuse liikmeid kolm kuni seitse), kelle nõukogu valib kolmeks aastaks. Juhatuse liikmed on:

- Jan Andresoo, juhatuse esimees;
- Marko Varik, juhatuse liige;
- Piret Paulus, juhatuse liige;
- Jaanus Kõusaar, juhatuse liige;
- Benas Pavlauskas, juhatuse liige;
- Margus Kastein, juhatuse liige;
- Maciej Pieczkowski, juhatuse liige.

Liina Sadrak lahkus juhatusest 2020. aastal. 2020. aastal valiti juhatusse Benas Pavlauskas, Margus Kastein ja Maciej Pieczkowski.
Juhatuse liikmetele kuuluvate Inbanki aktsiate ja väljastatud aktsiaoptsioonide arv:

Juhatuse liige	Aktsiad		Aktsiaoptsioonid
	Liikmele kuuluv	Lähikondsele kuuluv	
Jan Andresoo	0	1 041 875	25 000
Marko Varik	0	119 570	20 000
Piret Paulus	0	124 000	20 000
Jaanus Kõusaar	0	9 750	20 000
Benas Pavlauskas	0	0	30 000
Margus Kastein	0	1 750	30 000
Maciej Pieczkowski	81 000	0	0

Inbank ei rakenda HÜTi punkti 2.2.7 juhatuse liikmete hüvede ja preemiasüsteemide veebilehel avalikustamise soovitust, kuna juhatusele makstavad tasud kajastuvad lisas 25 tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasude koondsummas. Samuti on tegu isikliku informatsiooniga, mille avaldamine ei ole Inbanki tegevuse hindamiseks vältimatult vajalik. Inbank ei rakenda HÜTi punkti 2.2.7, mis soovitab tutvustada üldkoosolekul juhatuse tasustamise olulisemaid aspekte ja muudatusi nendes, kuna 2020. aastal juhatuse tasustamisega seoses olulisi muudatusi ei toimunud.

Juhatuse liikmed esitavad kord aastas majanduslike huvide ja majanduslike huvide konfliktide deklaratsiooni. Juhatuse liikmetega tehtud tehingud on toodud lisas 25 ja sõlmitud turutingimustel. Juhatuse liikmed on Inbanki konsolideerimisgruppi kuuluvates äriühingutes juhtorganite liikmed järgmiselt:

- Piret Paulus: nõukogu liige, SIA Inbank Latvia;
- Benas Pavlauskas: nõukogu liige, SIA Inbank Latvia;
- Jaanus Kõusaar: juhatuse liige, SIA Inbank Latvia ja Inbank Payments OÜ, Maksekeskus Holding OÜ.

Juhatuse liikmetele 2020. aastal lahkumishüvitisi ei makstud.

Nõukogu

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

Inbanki nõukogu on viieliikmeline (vastavalt põhikirjale kuulub nõukogusse viis kuni seitse liiget). Liikmed valib üldkoosolek kolmeks aastaks. Nõukogu liikmed on:

- Priit Põldoja, nõukogu esimees;
- Roberto de Silvestri, nõukogu liige;
- Rain Rannu, nõukogu liige;
- Triinu Reinold, nõukogu liige;
- Raino Paron, nõukogu liige.

2020. aastal toimus 17 nõukogu koosolekut ning 10 korral võeti vajalikud otsused vastu koosolekut kokku kutsumata. Kõik nõukogu liikmed on 2020. aastal osalenud vähemalt pooltel koosolekutel.

Inbanki auditikomiteesse kuulub kolm liiget. Auditikomitee esimees on Raino Paron ning liikmed Priit Põldoja ja Triinu Reinold. Auditikomitee on moodustatud juhatuse üle järelevalve tegemiseks. Komitee ülesanne on kontrollida ja analüüsida finantsinfo töötlemist, riskijuhtimise ja sisekontrolli tõhusust, raamatupidamise aastaaruande ja konsolideeritud aruannete auditeerimise protsessi ning välisaudiitori sõltumatust. Komitee liikmed tasu ei saa. Auditikomitee kohta veebilehel informatsiooni ei avalikustata (HÜTi 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 ning liikmed Roberto de Silvestri ja Rain Rannu. Töötasukomitee ülesanne on hinnata tasustamise põhimõtete rakendamist Inbankis ning tasustamisega seotud otsuste mõju riskijuhtimise, omavahendite ja likviidsuse kohta sätestatud nõuete täitmisele. Komitee liikmed tasu ei saa. Töötasukomitee kohta veebilehel informatsiooni ei avalikustata (HÜTi punkt 3.1.3), kuna Inbank ei pea seda komitee töö ja Inbanki huvide tagamisel vajalikuks.

Nõukogu liikmetele kuuluvate Inbanki aktsiate ja väljastatud aktsiaoptsioonide arv:

Nõukogu liige	Aktsiad		Aktsiaoptsioonid
	Liikmele kuuluv	Lähikondsele kuuluv	
Priit Põldoja	25 000	1 160 359	25 000
Roberto de Silvestri	794 800	0	15 000
Rain Rannu	18 000	88 500	0
Triinu Reinold	0	38 400	0
Raino Paron	0	0	10 000

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

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

Juhatuse 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 sees. Juhatus tagab nõukogule ajakohase

juhtimisinfo kättesaadavuse. Juhatus ja nõukogu töötavad ühiselt välja Inbanki tegevuseesmärgid ja strateegia. Juhatus lähtub Inbanki juhtimisel nõukogu antud strateegilistest juhistest ning arutab nõukoguga strateegilisi juhtimisküsimusi kindlate ajavahemike tagant.

Juhtorgani liikmete valimise ja mitmekesisuse põhimõtted

Inbank lähtub juhtorganite liikmete valimisel krediidiasutuste seaduses juhtorgani liikmetele sätestatud nõuetest ja protseduurist. Juhtorgani liikmete sobivuse hindamisel lähtub Inbank vastavast sisekorrast.

Kandidaadi sobivust hindab liiget valiv organ. Kandidaat peab vastama seaduses sätestatud nõuetele, täiendama oma teadmistelt, oskustelt ning kogemustelt juhtorgani koosseisu, omama piisavalt aega oma kohustuste täitmiseks ning olema pädev täitma juhtorgani liikme ülesandeid. Sobivusel hinnatakse kandidaadi reputatsiooni, kogemusi, pädevusi ja oskusi, juhtimiskogemusi, juhtimisega seotud muid kriteeriume (nt huvide konflikti oht, sõltumatus) ning muid olulisi asjaolusid.

Inbank lähtub juhtorganite liikmete valimisel mitmekesisuse põhimõttest, mille tulemusel peavad juhtorganil liikmel olema oma kohustuste täitmiseks vajalikud teadmised, kogemused, pädevused ja isikuomadused. Seejuures peab Inbank silmas seda, et juhtorgani koosseis oleks mitmekesine ka lähtuvalt vanusest, soost, haridus- ja kutsetaustast ning geograafilisest päritolust. Inbank ei ole kehtestanud soolise mitmekesisuse sihtarvu.

Teabe avaldamine

Inbank kohtleb kõiki aktsionäre võrdselt ja teavitab neid olulistest asjaoludest. Aktsionäride teavitamisel kasutab Inbank eelkõige e-posti. Inbank avalikustab aruandeid oma kodulehel, mis on kättesaadav ka inglise keeles (www.inbank.ee/en).
Majandusaasta aruanded ja kvartaalsed vahearuanded avalikustatakse ka inglise keeles.

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

Finantsaruandlus ja auditeerimine

Inbank koostab ning avalikustab igal aastal majandusaasta aruande ning kvartaalsed vahearuanded. Majandusaasta aruanne auditeeritakse. Nõukogu liikmed ei allkirjasta majandusaasta aruannet koos juhatuse liikmetega (HÜTi punkt 6.1.1). Nõukogu seisukoht sisaldub nõukogu kirjalikus aruandes majandusaasta aruande kohta ning aruanne kiidetakse heaks nõukogu otsusega.

Inbank esitab aktsionäride üldkoosolekule juhatuse allkirjadega majandusaasta aruande (seega ei täida Inbank nõuet esitada aktsionäridele aruanne, mille on allkirjastanud juhatuse ja nõukogu liikmed – HÜTi punkt 6.1.1), kuid üldkoosolekule esitatakse nõukogu ette valmistatud ettepanek majandusaasta aruande heakskiitmise kohta. Üldkoosolek on nimetanud majandusaasta 01.01.2020–31.12.2020 audiitoriks PricewaterhouseCoopers AS-i (registrikood 10142876). Inbank järgib audiitorite rotatsiooni põhimõtet.

Ettevõtte audiitor on grupile 2020. aasta jooksul osutanud teenuseid, mille läbiviimise kohustus tuleneb krediidiasutuste seadusest ja väärtpaberituru seadusest, ning muid audiitortegevuse seaduses lubatud teenuseid.

Suhtarvude ja mõistete selgitused

Omakapitali puhastootlikkus	Emaettevõtte osa puhaskasumist / emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital (perioodi keskmine)
Koguvarade puhastootlikkus	Emaettevõtte osa puhaskasumist / bilansimaht (perioodi keskmine)
Intressi netomarginaal	Neto intressitulu / intressi teenivad varad (perioodi keskmine)
Laenukahjumite osakaal laenuportfellist	Laenude allahindluse kulu / laenuportfell (perioodi keskmine)
Kogutulu	Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku
Kulu/tulu suhe	Kogukulu / kogutulu
Omakapitali osakaal bilansimahust	Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital / bilansimaht

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	31.12.2020	31.12.2019
Varad			
Nõuded keskpankadele	10	27 445	83 080
Nõuded krediidiasutustele	10	19 784	20 655
Investeeringud võlakirjadesse	11	13 618	0
Laenud ja nõuded	4; 8; 24	402 212	338 157
Investeeringud sidusettevõtetesse	12	4 026	3 276
Materiaalsed varad		833	840
Vara kasutusõigus	13	1 157	773
Immateriaalsed varad	14	16 139	11 721
Muud finantsvarad	15	1 350	1 692
Muud varad	15	1 297	588
Edasilükkunud tulumaksu vara	9	2 170	1 985
Varad kokku	**4**	**490 031**	**462 767**
Kohustised			
Klientide hoiused	16; 24	391 341	377 518
Muud finantskohustised	19; 24	12 218	13 545
Tulumaksukohustis	19	864	269
Muud kohustised	19	2 810	2 568
Emiteeritud võlaväärtpaberid	17	4 010	4 010
Allutatud võlaväärtpaberid	18	17 563	17 537
Kohustised kokku	**4**	**428 806**	**415 447**
Omakapital			
Aktsiakapital	21; 22	961	903
Ülekurss	21	23 865	15 908
Kohustuslik reservkapital	23	90	88
Muud reservid	23	1 438	1 463
Jaotamata kasum		34 871	28 958
Omakapital kokku		**61 225**	**47 320**
Kohustised ja omakapital kokku		**490 031**	**462 767**

Lisad lehekülgedel 39-110 on konsolideeritud raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	2020	2019
Intressitulu sisemise intressimäära meetodil	5	43 035	37 560
Intressikulu	5	- 7 855	- 6 380
Neto intressitulu		**35 180**	**31 180**
Teenustasutulu	6	1 362	965
Teenustasukulu	6	- 2 463	- 1 742
Neto teenustasutulu		**- 1 101**	**- 777**
Netotulem õiglases väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt		0	743
Muud põhitegevusega seotud tulud		768	885
Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku		**34 847**	**32 031**
Tööjõukulud	7	- 9 207	- 8 026
Turunduskulud	7	- 1 557	- 2 583
Halduskulud	7	- 4 223	- 4 084
Põhivara kulum	13; 14	- 2 334	- 1 301
Tegevuskulud kokku		**- 17 321**	**- 15 994**
Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenude allahindluse kulu		**17 526**	**16 037**
Kasum tütar- ja sidusettevõtetelt	12	789	720
Laenude allahindluse kulu	8	- 11 546	- 6 049
Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu		**6 769**	**10 708**
Tulumaks	9	- 867	- 698
Aruandeperioodi puhaskasum		**5 902**	**10 010**
sh Emaettevõtte aktsionäride osa kasumist		5 902	10 010
Muu koondkasum, mida võib hiljem klassifitseerida kasumiaruandesse			
Realiseerumata kursivahed		- 219	- 53
Aruandeperioodi koondkasum		**5 683**	**9 957**
sh Emaettevõtte aktsionäride osa kasumist		5 683	9 957

Lisad lehekülgedel 39-110 on konsolideeritud raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	2020	2019
Rahavood äritegevusest			
Saadud intressid	5	43 258	37 316
Makstud intressid	5	- 5 938	- 4 481
Saadud teenustasud	6	1 362	965
Makstud teenustasud	6	- 2 463	- 1 742
Muud saadud tasud		768	885
Makstud tööjõukulud	7	- 9 190	- 7 172
Makstud haldus- ja turunduskulud	7	- 6 878	- 6 365
Tasutud ettevõtte tulumaks		- 693	- 3 296
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustiste muutust		**20 226**	**16 110**
Äritegevusega seotud varade muutus			
Laenud ja nõuded		- 77 416	- 114 999
Kohustuslik reserv keskpankades		1 812	- 2 613
Muud varad		- 552	- 3 123
Äritegevusega seotud kohustiste muutus			
Laen krediidiasutuselt		0	- 10 429
Klientide housed		11 905	135 047
Muud kohustised		287	3 797
Neto rahavood äritegevusest		**- 43 738**	**23 790**
Rahavood investeerimistegevusest			
Investeeringud võlakirjadesse		- 13 627	0
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	14	- 6 142	- 5 179
Tütar- ja sidusettevõtete soetus ja müük	12	334	- 2 472
Netomuutus õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavatelt investeeringutelt		0	3 819
Neto rahavood investeerimistegevusest		**- 19 435**	**- 3 832**
Rahavood finantseerimistegevusest			
Aktsiakapitali sissemakse (sh ülekurss)		8 180	884
Emiteeritud allutatud võlaväärtpaberid		0	8 000
Emiteeritud võlaväärtpaberid		0	4 000
Tagasi makstud võlaväärtpaberid		0	- 10 000
Neto rahavood finantseerimistegevusest		**8 180**	**2 884**
Valuutakursi muutuste mõju		301	- 46
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses	10	**99 168**	**76 372**
Raha ja raha ekvivalentide muutus		- 54 692	22 796
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	10	**44 476**	**99 168**

Lisad lehekülgedel 39-110 on konsolideeritud raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

Tuhandetes eurodes	Aktsia-kapital	Ülekurss	Kohustuslik reserv-kapital	Muud reservid	Jaotamata kasum/ kahjum	Ema-ettevõtte omanike osa kokku	Mitte-kontrolliv osalus	Oma-kapital kokku
Saldo, 01.01.2019	874	15 053	79	1 401	19 018	36 425	40	36 465
Aktsiakapitali sissemakse	29	855	0	0	0	884	0	884
Aktsiapõhiste maksete reserv	0	0	0	115	17	132	0	132
Reservkapitali moodustamine	0	0	9	0	- 9	0	0	0
Tütarettevõtte vähemusosaluse väljaost	0	0	0	0	- 78	- 78	- 40	- 118
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	0	10 010	10 010	0	10 010
Koondkasum	0	0	0	- 53	0	- 53	0	- 53
Saldo, 31.12.2019	903	15 908	88	1 463	28 958	47 320	0	47 320
Saldo, 01.01.2020	903	15 908	88	1 463	28 958	47 320	0	47 320
Aktsiakapitali sissemakse	58	7 957	0	0	0	8 015	0	8 015
Aktsiapõhiste maksete reserv	0	0	0	194	13	207	0	207
Reservkapitali moodustamine	0	0	2	0	- 2	0	0	0
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	0	5 902	5 902	0	5 902
Koondkasum	0	0	0	- 219	0	- 219	0	- 219
Saldo, 31.12.2020	961	23 865	90	1 438	34 871	61 225	0	61 225

Lisad lehekülgedel 39-110 on konsolideeritud raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

Lisa 1 Olulised arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

AS Inbank on Eestis registreeritud krediidiasutus.

AS Inbank konsolideerimisgruppi (edaspidi: Inbank) kuuluvad järgmised ettevõtted:

Ärinimi	Omandamise/ asutamise kuupäev	Asukoht	Põhitegevusala	Osalus (%)	Soetusmaksumus (EURt)
SIA Inbank Latvia	21.08.2014	Läti	Finantseerimine	100	519
AS Inbank filialas	15.11.2019	Leedu	Pangandus, filiaal		
AS Inbank Spółka Akcyjna Oddział w Polsce	08.09.2016	Poola	Pangandus, filiaal		
Inbank Technologies OÜ	05.06.2015	Eesti	Riistvara rent	100	2 915
Maksekeskus Holding OÜ *	05.06.2015	Eesti	Valdusettevõte	100	3 276
Inbank Payments OÜ	27.08.2019	Eesti	Valdusettevõte	100	3
AS Aktiva Portfolio	21.07.2020	Eesti	Võlanõuete haldus	34	337
Maksekeskus AS	12.05.2016	Eesti	Makseteenuste osutamine	30	3 689

* Inbank AS omab läbi Maksekeskus Holding OÜ 29,8% Maksekeskus AS-is (sidusettevõte). Sidusettevõtteid Maksekeskus AS ja AS Aktiva Portfolio on kajastatud kapitaliosaluse meetodil.

2020. aastal müüs Inbank 100%-lise osaluse tütarettevõttes Inbank Liising AS. Osaluse võõrandamine Inbank Liising AS-is ei oma olulist mõju Inbank AS majandustegevusele.

Inbanki konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on heaks kiidetud juhatuse poolt ning esitatakse kinnitamiseks aktsionäridele. Aktsionärid omavad õigust konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet mitte kinnitada.

Olulised arvestuspõhimõtted

Koostamise alused

AS Inbank (edaspidi: emaettevõte) 2020. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (*International Financial Reporting Standards*, IFRS), nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel kooskõlas IFRS-iga tuleb teatud valdkondades teha juhtkonnapoolseid kriitilisi hinnanguid arvestuspõhimõtete rakendamisel. Valdkonnad, mis on olulisel määral hinnangulised ning keerukad, või kus konsolideeritud aruanded sõltuvad oluliselt eeldustest ja hinnangutest, on välja toodud Lisas 2.

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

Konsolideeritud finantsaruanded

Tütarettevõtted

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

Tütarettevõtted konsolideeritakse raamatupidamise aastaaruandes alates kontrolli tekkimisest kuni selle lõppemiseni. Konsolideerimisel on elimineeritud kõik Inbanki sisesed nõuded ja kohustised, Inbanki ettevõtete vahelised tehingud ning nende tulemusena tekkinud realiseerimata kasumid ja kahjumid. Välismaal asuvate tütarettevõtete ja muude äriüksuste (sh. filiaali) konsolideerimiseks arvestatakse nende aruanded nende arvestusvaluutast ümber emaettevõtte esitusvaluutasse. Kõik varade ja kohustiste kirjed hinnatakse ümber bilansipäeval kehtiva Euroopa Keskpanga kursi alusel. Kõik tulud, kulud ja muud omakapitali muutused hinnatakse ümber perioodi kaalutud keskmise kursiga. Ümberhindluse käigus tekkinud vahe kajastatakse koondkasumiaruandes kirjel „Realiseerimata kursivahed“. Vajadusel on korrigeeritud tütarettevõtete finantsaruandeid viimaks nende arvestuspõhimõtted kooskõlla Inbanki arvestuspõhimõtetega. Tütarettevõtete majandusaastad ühtivad emaettevõtte majandusaastaga.

Äriühenduste arvestamisel rakendatakse ostumeetodit. Tütarettevõtte omandamisel üleantud tasu mõõdetakse üleantud varade, tekkinud või üle võetud kohustuste ja Inbanki poolt emiteeritud omakapitaliinstrumentide õiglaste väärtuste summana. Üleantud tasu hõlmab tingimusliku tasu kokkuleppest tulenevate varade ja kohustiste õiglast väärtust. Äriühenduses omandatud eristatavad varad, kohustised ja tingimuslikud kohustised kajastatakse ostukuupäeval nende õiglases väärtuses. Mittekontrolliv osalus omandatavas tütarettevõttes mõõdetakse iga

äriühenduse puhul kas õiglases väärtuses või mittekontrolliva osaluse proportsionaalses osas omandatava üksuse eristatavast netovarast.

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

Mittekontrolliva osaluse osa tütarettevõtte tulemuses ja omakapitalis on konsolideeritud koondkasumiaruandes näidatud eraldi kirjel ja konsolideeritud finantsseisundi aruandes kajastatud omakapitali koosseisus eraldi emaettevõtte omanikele kuuluvast omakapitalist.

Investeeringud sidusettevõtetesse

Investeeringuid, milles Inbankil on oluline mõju, kuid mitte kontroll, loetakse sidusettevõteteks. Investeeringud sidusettevõtetesse kajastatakse kapitaliosaluse meetodil ning võetakse algselt arvele soetusmaksumuses, milleks on makstava tasu õiglane väärtus ja omandamisega otseselt seotud väljaminekud.

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

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

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisas esitatud emaettevõtte eraldiseisvad aruanded

Vastavalt Eesti raamatupidamise seadusele avalikustatakse raamatupidamise aastaaruande lisades konsolideerimisgrupi emaettevõtte eraldiseisvad põhiaruanded. Emaettevõtte konsolideerimata põhiaruannete koostamisel on järgitud samu arvestuspõhimõtteid, mida on rakendatud ka konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel, v.a investeeringud tütarettevõtetesse, mis konsolideerimata aruandes on kajastatud soetusmaksumuses, millest on maha arvatud võimalikud vara väärtuse langusest tulenevad akumuleeritud allahindlused.

Tehingud välisvaluutas ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja –kohustised

Inbanki ettevõtete arvestus- ja esitusvaluutaks on euro, välja arvatud Poola filiaal, mille arvestusvaluutaks on zlott.

Välisvaluutas fikseeritud rahalised varad ja kohustised hinnatakse bilansipäeva seisuga ümber eurodesse bilansipäeval ametlikult kehtivate Euroopa Keskpanga valuutakursside alusel. Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursid. Ümberhindamise tulemusena saadud kursikasumid ja -kahjumid kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes real finantstulud ja -kulud.

Raha ja raha ekvivalendid

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

Finantsvarade ja –kohustiste arvestuspõhimõtted

Arvele võtmine

Inbank võtab finantsvara või –kohustise arvele siis, kui Inbankist saab instrumendi lepinguline osapool. Tavapärastel turutingimustel toimuvaid finantsvarade oste või müüke kajastatakse tehingupäeval, ehk päeval, mil Inbank on võtnud kohustuse kas vara osta või müüa.

Inbank mõõdab arvele võtmisel finantsvara või -kohustist selle õiglases väärtuses, millele on lisatud või millest on maha arvatud finantsvara või -kohustise puhul, mida ei kajastata õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, tehingukulutused, mis on otseselt seotud finantsvara omandamise või finantskohustise emiteerimisega, näiteks teenustasud.

Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate finantsvarade- ja kohustiste tehingutasud kajastatakse kuluna kasumiaruandes. Koheselt pärast arvele võtmist arvestatakse korrigeeritud soetusmaksumuses ning õiglases väärtuses muutustega läbi koondkasumiaruande kajastatavate varade eeldatav krediidikahju (*Expected Credit Loss*, ECL), mille tulemusena kajastatakse allahindlus kasumiaruandes koheselt pärast instrumendi välja andmist.

Finantsvarad

LIIGITAMINE NING HILISEM KAJASTAMINE

VÕLAINSTRUMENT (LAENUD JA VÕLAKIRJAD)

Võlainstrument on instrument, mis on finantskohustus instrumendi väljastaja seisukohast. Liigitamine ning hilisem kajastamine sõltub järgmisest:

- Milline on Inbanki ärimudel finantsvara juhtimiseks ja
- Millised on finantsvarast tulenevad lepingulised rahavood.

Ärimudel: Inbanki ärimudel selgitab, kuidas Inbank oma finantsvara valitseb, et tekitada rahavooge. See tähendab, kas Inbanki eesmärk on koguda lepingulisi rahavooge, või koguda rahavooge nii lepingulistest maksetest kui ka vara müükidest. Kui kumbki ärimudel ei ole asjakohane (näiteks

finantsvarasid hoitakse kauplemise eesmärgil), siis liigitatakse finantsvarad "muu" ärimudeli alla ning kajastatakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande. Varade juhtimise ärimudeli hindamisel võtab Inbank arvesse seda, kuidas antud varade rahavooge on varasemalt kogutud, kuidas hinnatakse varade tulemuslikkust ja raporteeritakse juhtkonna võtmeisikutele, kuidas hinnatakse ning juhitakse riske ning kuidas toimub Inbanki juhtkonna tasustamine. Näiteks, Inbanki ärimudel tagamata väikelaenude puhul on koguda lepingupõhiseid rahavooge; laenusid müüakse vaid juhul, kui on toimunud oluline krediidiriski halvenemine. Seetõttu on antud varade portfelli ärimudeliks hoida varasid lepinguliste rahavoogude kogumiseks.

Varast tulenevad rahavood: Kui ärimudeliks on varade hoidmine, et koguda neilt lepingulisi rahavooge, või ärimudeliks on nii lepinguliste rahavoogude kogumine kui ka finantsvarade müümine, siis hindab Inbank, kas finantsinstrumendi lepingulised rahavood koosnevad ainult põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intressi maksetest (*Solely payments of principal and interest*, SPPI test). Hinnangu läbiviimisel analüüsib Inbank, kas lepingulised rahavood on kooskõlas tavalise laenulepinguga (s.t. intress sisaldab vaid tasu raha ajaväärtuse, krediidiriski, muude tavapäraste laenu väljaandmisega seotud riskide ning kasumimarginaali eest, mis on kooskõlas tavalise laenulepinguga). Kui lepingutingimustest tulenevalt on finantsvara avatud täiendavatele riskidele või volatiilsusele, mis ei sisaldu tavalises laenulepingus, siis neid varasid kajastatakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande. Kui finantsvara sisaldab tuletisinstrumendi tunnuseid, siis selleks, et hinnata, kas selle finantsvara rahavood on vaid põhiosa ning tasumata põhiosalt arvestatud intressid, võetakse arvesse selle finantsvara kui terviku tulevasi rahavooge.

Võttes aluseks nimetatud tunnuseid, määrab Inbank võlainstrumendid järgmisesse kolme kategooriasse:

1. Varad, mida hoitakse lepinguliste rahavoogude kogumiseks ning mille rahavood on ainult põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intress ning mis ei ole määratud õiglasesse väärtusesse muutustega läbi kasumiaruande, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (*Amortised cost*, AC).

2. Finantsvara, mida hoitakse nii lepingupõhiste rahavoogude kogumiseks kui ka müügiks, mille rahavood on ainult põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intressi ning mis ei ole määratud õiglasesse väärtusesse muutustega läbi kasumiaruanne, kajastatakse õiglases väärtuses muutustega läbi koondkasumiaruande (*Fair value through other comprehensive income*, FVOCI).

3. Varad, mis ei vasta korrigeeritud soetusmaksumuses või õiglases väärtuses muutustega läbi koondkasumiaruande kajastamise tingimustele, kajastatakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande (*Fair value through profit and loss*, FVPL).

Inbank kajastas aruandeperioodi jooksul kõik võlainstrumendid korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

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

Finantskohustiste klassifitseerimise ja mõõtmise osas muudatusi ei olnud.

KORRIGEERITUD SOETUSMAKSUMUS JA SISEMINE INTRESSIMÄÄR

Korrigeeritud soetusmaksumus on finantsvara või -kohustuse soetusmaksumus, millest on maha arvatud põhiosa tagasimaksed ning millele on lisatud või millest on maha arvatud esialgse soetusmaksumuse ja lunastusmaksumuse vahelise võimaliku erinevuse kumulatiivne amortisatsioon sisemise intressimäära meetodil ja mida on finantsvara puhul korrigeeritud väärtuse langusest tuleneva allahindlusega.

Sisemine intressimäär on määr, millega finantsvarast või -kohustusest selle eeldatava lepinguperioodi jooksul eeldatavasti saadavate või makstavate rahavoogude diskonteerimisel saadakse finantsvara bruto bilansiline maksumus (s.o korrigeeritud soetusmaksumus enne allahindluseid) või finantskohustuse korrigeeritud soetusmaksumus. See arvutus ei võta arvesse eeldatavaid krediidikahjusid, kuid hõlmab kõiki lepingu osapoolte vahel makstud või saadud tasusid, tehingukulusid ja kõiki muid lisatasusid või allahindlusi, mis on sisemise intressimäära olemuslikeks komponentideks, näiteks laenu väljaandmise kulud. Ostetud või väljastatud langenud väärtusega finantsvarade (e. varade, mille väärtus on krediidikahjumi tõttu langenud juba arvele võtmisel) puhul arvutab Inbank krediidiga korrigeeritud sisemise intressimäära, mis arvutatakse lähtudes finantsvara korrigeeritud soetusmaksumusest, mitte bruto bilansilisest maksumusest, ning mille arvutusse kaasatakse ka tulevaste krediidikahjude mõju eeldatavatele rahavoogudele.

Kui Inbank hindab ümber tuleviku rahavood, siis korrigeeritakse finantsvara – või kohustuse bilansilist maksumust, diskonteerides eeldatavad rahavood esialgse sisemise intressimääraga. Muutus bilansilises väärtuses kajastatakse kasumiaruandes.

OMAKAPITALIINSTRUMENT

Omakapitaliinstrument on instrument, mis instrumendi väljaandja seisukohast vastab omakapitaliinstrumendi mõistele, see tähendab, et instrument ei sisalda lepingulist kohustust teha makseid ning tõendab osalust ettevõtte netovaradest, ehk varades pärast kõikide kohustuste mahaarvamist.

Inbank on otsustanud kajastada omakapitaliinstrumendid õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande. Õiglases väärtuses mõõdetud omakapitaliinstrumentist saadud kasum või kahjum kajastatakse kasumiaruandes real “Netotulem õiglases väärtuses kajastatud finantsvaradelt“.

LAENUTINGIMUSTE MUUTMINE

Inbank võib läbi rääkides või muul viisil muuta väljaantud laenude lepingulisi tingimusi. Kui uued tingimused on oluliselt erinevad võrreldes esialgsete tingimustega, siis lõpetab Inbank esialgse

vara kajastamise ja võtab arvele uue vara selle õiglases väärtuses ning arvutab välja vara uue sisemise intressimäära. Inbank hindab lisaks, kas uue finantsvara osas esineb väärtuse languse tunnuseid võrreldes esmase arvele võtmisega. Bilansiliste jääkmaksumuste erinevus kajastatakse kasumiaruandes.

Kui tingimused ei ole oluliselt erinevad, siis ei põhjusta läbirääkimised või muutmine finantsvara kajastamise lõpetamist, vaid Inbank arvutab ümber finantsvara bruto bilansilise maksumuse, leides uute lepinguliste rahavoogude nüüdisväärtuse, mida on diskonteeritud finantsvara esialgse sisemise intressimääraga, ning kajastab muudatusest tingitud kasumit või kahjumit kasumiaruandes.

KAJASTAMISE LÕPETAMINE

Inbank lõpetab finantsvara kajastamise siis, kui lepingujärgsed õigused finantsvarast tulenevatele rahavoogudele lõpevad või on üle antud ning

1. Inbank annab üle sisuliselt kõik finantsvara omandiga seonduvad riskid ja hüved või

2. Inbank ei anna üle ega tal ei säili sisuliselt kõik finantsvara omandiga seonduvad riskid ja hüved ning Inbankil ei ole säilinud kontroll.

MAHAKANDMINE

Inbank kannab finantsvarad kas osaliselt või täielikult bilansist maha siis, kui Inbank on läbi viinud kõik praktilised meetmed laenu tagasisaamiseks ning Inbankil ei ole põhjendatud ootust, et finantsvara on võimalik sisse nõuda.

Finantskohustised

Nii eelneval kui käesoleval perioodil kajastas Inbank finantskohustisi korrigeeritud soetusmaksumuses. Finantskohustus (või finantskohustuse osa) eemaldatakse finantsseisundi aruandest siis ja ainult siis, kui see on kustutatud (s.o kui lepingus määratletud kohustus on täidetud, tühistatud või aegunud).

Väärtuse langus

Inbank hindab, tulevikku vaatavat infot kasutades, eeldatavat krediidikahjumit (ECL) võlainstrumentide puhul, mis on kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses või õiglases väärtuses muutustega läbi koondkasumiaruande. Inbank kajastab krediidikahjude suhtes allahindluse igal bilansipäeval. Eeldatava krediidikahju hindamine bilansipäeval on erapooletu ja tõenäosusega kaalutud ning võtab arvesse:

- raha ajaväärtust ja
- aruandekuupäeval ilma liigsete kulude või pingutusteta kättesaadavat mõistlikku ja põhjendatud informatsiooni minevikus toimunud sündmuste, praeguste tingimuste ja tulevaste majandustingimuste prognooside kohta.

EELDATAVA KREDIIDIKAHJU MÕÕTMINE

IFRS 9 sätestab kolmefaasilise mudeli krediidikahjude mõõtmiseks, mis võtab arvesse muutuseid krediidikvaliteedis alates esialgsest arvele võtmisest järgmiselt:

- Finantsinstrument, mille väärtus ei ole langenud tema arvele võtmise hetkel, on esimeses faasis ning selliste instrumentide krediidiriski jälgitakse Inbankis järjepidevalt.
- Kui on tuvastatud krediidiriski oluline suurenemine (*Significant increase in credit risk*, SICR) alates arvele võtmise hetkest, siis liigutatakse finantsinstrument faasi 2, kuid tema väärtus ei ole veel langenud.
- Kui finantsinstrumendi väärtus on langenud, siis liigutatakse finantsinstrument faasi 3.
- Faasis 1 olevate finantsinstrumentide eeldatavaks krediidikahjumiks on kogu lepinguperioodi eeldatavast krediidikahjumist see osa, mis tuleneb kohustuse võimalikust täitmata jätmisest järgmise 12 kuu jooksul. Faasis 2 ja 3 olevate instrumentide eeldatav krediidikahjum mõõdetakse, võttes aluseks eeldatavaid krediidikahjumeid kogu eeldatava lepinguperioodi jooksul.
- Eeldatava krediidikahju mõõtmisel IFRS 9 järgi on läbivaks põhimõtteks tulevikku vaatava informatsiooni arvesse võtmine.
- Ostetud või väljastatud finantsvarad, mille väärtus on langenud, on need varad, mille väärtus on langenud nende arvele võtmisel. Nende puhul mõõdetakse eeldatav krediidikahju alati kogu lepingu perioodi kohta (faas 3).

KREDIIDIRISKI OLULINE SUURENEMINE

Inbank hindab, et krediidirisk on oluliselt suurenenud, kui on toimunud olulised muutused majanduskeskkonnas, mis mõjutavad laenusaaja maksekäitumist (näiteks ebasoodsad piirkonna töötusemäära muutused, inflatsioon, muutused sissetulekutes).

Olenemata nende muutuste hindamisest, hindab Inbank, et krediidirisk on pärast esmast kajastamist oluliselt suurenenud alati juhul, kui lepingulised maksed on tasumata rohkem kui 30 päeva pärast maksetähtpäeva. Inbank ei ole aruandeaastal kasutanud madala krediidiriski erandit ühegi finantsinstrumendi osas.

KOHUSTUSE TÄITMATA JÄTMISE (DEFAULT) NING VARADE, MILLE VÄÄRTUS ON LANGENUD, DEFINITSIOON

Inbank määratleb, et vastaspool on finantsvaraga seotud kohustuse täitmata jätnud (mis vastab ka finantsvara, mille väärtus on langenud, mõistele), kui vastaspool on rohkem kui 90 päeva üle tähtaja lepinguliste maksetega või kui vastaspool on olulistes rahalistes raskustes, näiteks juhtudel, kui eraisik on surnud, pankrotis või pankrotimenetluses ning juriidiline isik on likvideerimisel, sundmenetluses või saneerimisel.

Vastavaid kriteeriume on rakendatud kõikidele finantsinstrumentidele Inbankis; samu kriteeriume kasutatakse finantsvaraga seotud kohustuse mittetäitmise määramiseks ettevõtte sisemisel krediidiriski juhtimisel. Kohustuse täitmata jätmise definitsiooni on kasutatud järjepidevalt kohustuse täitmata jätmise tõenäosuse (*Probability of default*, PD), finantsvara avatud positsioon

kohustuse täitmata jätmise hetkel (*Exposure at default*, EAD) ja kohustuse täitmata jätmisest tuleneva kahju määra (*Loss given default*, LGD) arvutamisel.

EELDATAVA KREDIIDIKAHJUMI MÕÕTMINE – SISENDID, EELDUSED NING HINNANGUD

Eeldatav krediidikahjum (ECL) mõõdetakse kas 12 kuu või lepingu perioodi kohta, sõltuvalt sellest, kas on toimunud oluline krediidiriski suurenemine alates arvele võtmisest või on vara väärtus langenud. Eeldatav krediidikahjum on kohustuse täitmata jätmise tõenäosuse (PD), kohustuse täitmata jätmise hetkel finantsvara avatud positsiooni (EAD) ning kohustuse täitmata jätmisest tuleneva kahju määra (LGD) diskonteeritud väärtus. Need komponendid on defineeritud järgmiselt:

- PD on tõenäosus, et laenusaaja ei täida kohustust (vastavalt eelpool kirjeldatud kohustuse täitmata jätmise ja langenud väärtusega finantsvara definitsioonile), kas järgmise 12 kuu (*12 month probability of default*, 12M PD) või järelejäänud lepinguperioodi jooksul (*Lifetime* PD). PD komponenti grupeeritakse geograafilise asukoha, toote tüübi, makseviivituses päevade ja bilansis kajastamise perioodi järgi. PD-d hinnatakse Markovi mudeli põhjal, kus eelneva kuni 24 perioodi ülemineku maatrikseid kasutatakse tulevikus toimuvate kumulatiivsete üleminekute tõenäosuste ennustamiseks.
- EAD väljendab Inbanki poolt tehtud hinnangut selle kohta, kui suur on nõue sel hetkel, kui vastaspool jätab kohustuse täitmata. Bilansiväliste summade osas sisaldab EAD hinnangut, millised summad võetakse kasutusse kohustuse täitmata jätmise hetkeks.
- LGD on Inbanki eelduslik kogu kahjum kohustuse täitmata jätmise korral. LGD-d väljendatakse kui kahjumi protsenti nõude suurusest sel hetkel kui vastaspool jätab kohustuse täitmata. LGD leitakse võttes arvesse tegureid, mis mõjutavad saadavaid rahavooge pärast kohustuse täitmata jätmist. LGD komponenti grupeeritakse geograafilise asukoha, toote tüübi ja sissenõudmise strateegia järgi. LGD-d mõjutavad sissenõude strateegiad, sealhulgas nõuete müügi võimalus ning -hind.

Jaenõuete ECL arvutatakse peamiste sisendite – PD, LGD ja tasumata jäägi, mis on diskonteeritud EIR-ga – korrutisena. Tulevikku vaatavat majandusinformatsiooni on kasutatud nii 12-kuulise kui lepinguperioodi PD, EAD ja LGD määramisel.

Eeldatava krediidikahjumi arvutamiseks tehtud eelduseid jälgitakse ja kinnitatakse kvartaalselt. Seoses COVID-19 viiruse levikust tingitud ebakindlusega majanduses on aruandeperioodi jooksul muudetud LGD eeldusi, lähtudes muutunud võlanõuete müügi turukeskkonnast.

TULEVIKKU VAATAVA INFORMATSIOONI KASUTAMINE EELDATAVA KREDIIDIKAHJU MUDELIS

Krediidiriski olulise suurenemine ning eeldatava krediidikahjumi mõõtmine võtab arvesse tulevikku vaatavat informatsiooni. Inbank on viinud läbi minevikuinfo analüüsi ning tuvastanud peamised majanduslikud näitajad, mis mõjutavad iga portfelli krediidiriski ning eeldatavat krediidikahjumit.

Need majanduslikud näitajad ning nende mõju PD-le, EAD-le ning LGD-le erinevad finantsinstrumentide kaupa. Protsessis on kasutatud ka eksperthinnanguid. Nende

majandusnäitajate prognoose (majanduse baasstsenaariumit) teostab Inbank kvartaalselt.

Lisaks majanduse baasstsenaariumile hindab Inbank võimalikke muid stsenaariume kaalutuna nende esinemise tõenäosusega. Stsenaariumite kaalud leitakse vastavalt statistilistele analüüsidele ning eksperthinnangutele, võttes arvesse erinevaid võimalikke tulemusi, mida iga valitud stsenaarium kujutab.

Nagu iga majandusliku prognoosi puhul, on eelduste ning nende toimumise tõenäosuste hindamine seotud ebakindlusega ning seega tegelik tulemus võib olla oluliselt erinev ennustatust. Inbank kinnitab, et valitud stsenaariumid esindavad Inbanki parimat hinnangut võimaliku tulemuse osas.

Lisaks on hinnatud muude tulevikku vaatavate eelnevalt mudelitesse mitte arvestatud muudatuste mõju, nagu näiteks regulatiivsed, seadusandlikud või poliitilised muutused, kuid nendel muudatustel ei ole olulist mõju ning seetõttu ei ole ka tehtud täiendavaid korrigeerimisi eeldatavas krediidikahjumis. Seda järeldust vaadatakse üle ning selle korrektsuses veendutakse kvartaalselt.

INSTRUMENTIDE GRUPEERIMINE KOLLEKTIIVSELT KREDIIDIKAHJU HINDAMISEKS

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

Grupeerimise jaoks peab olema piisavalt informatsiooni, et tulemus oleks statistiliselt usaldusväärne. Juhul kui Inbanki sisene informatsioon ei ole piisav, siis võtab Inbank modelleerimiseks aluseks nii sisemist kui välist täiendavat informatsiooni. Rühmitamise aluseks on võetud järgmised tunnused või informatsioon: toote tüüp, lepingu tüüp, turg, üle tähtaja võlgnevus, laenulepingu pikkus portfellis.

Rühmitamise asjakohasust jälgitakse ning vaadatakse üle perioodiliselt.

Liisingnõuded

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

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

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

Materiaalseks põhivaraks loetakse selliseid olulisi varaobjekte, mille kasutusaeg on pikem kui üks aasta. Lühema kasuliku eluaega ja väheolulised varaobjektid kantakse kohe kulusse. Immateriaalset põhivara kajastatakse finantsseisundi aruandes ainult juhul, kui on täidetud järgmised tingimused:

- varaobjekt on Inbanki poolt kontrollitav;
- on tõenäoline, et Inbank saab objekti kasutamisest tulevikus tulu;
- objekti soetusmaksumus on usaldusväärselt hinnatav.

Immateriaalset põhivara (v.a firmaväärtus) amortiseeritakse kuludesse lineaarsel meetodil hinnangulise kasuliku eluea jooksul.

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

a. Firmaväärtus - Äriühenduses omandatud firmaväärtust ei amortiseerita, selle asemel jagatakse firmaväärtus väärtuse languse kontrollimiseks raha teenivatele üksustele ning viiakse iga aruandeperioodi lõpul (või tihemini, kui mõni sündmus või asjaolude muutus sellele viitab) läbi raha teeniva üksuse väärtuse test. Firmaväärtus jagatakse raha teenivatele üksustele, mis eeldatavasti saavad firmaväärtuse tekitanud äriühenduse sünergiast kasu. Firmaväärtus jagatakse raha teenivale üksusele või grupile, mis ei või olla suurem kui ärisegment. Firmaväärtus hinnatakse alla tema kaetavale väärtusele juhul, kui see on väiksem bilansilisest jääkmaksumusest. Firmaväärtuse allahindlust edaspidi ei tühistata. Finantsseisundi aruandes kajastatakse firmaväärtust jääkmaksumuses (soetusmaksumus miinus väärtuse langus). Tütarettevõtja müügist saadud kasumi või kahjumi arvestamisel arvestatakse firmaväärtuse jääkmaksumus müüdud tütarettevõtja vara jääkmaksumuse hulka.

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

    - tarkvara kasutuskõlblikuks muutmine on tehniliselt võimalik;

- juhatus kavatseb tarkvara valmis saada ja seda kasutada;
- tarkvara on võimalik kasutada;
- on võimalik näidata, kuidas tarkvara loob tõenäolist tulevast majanduslikku kasu;
- tarkvara arendamise lõpetamiseks ja kasutamiseks on olemas piisavad tehnilised, rahalised ja muud vahendid;
- tarkvara arendustegevusega seotud kulutusi saab usaldusväärselt mõõta.

Kapitaliseeritavad arvutitarkvara arenduskulud hõlmavad tööjõukulusid ning muid arendamisega otseselt seotud kulutusi. Arenduskulud, mis ei vasta eeltoodud tingimustele, kajastatakse kuludena. Arenduskulusid, mis on algselt kajastatud kuludena, ei kajastata hilisemal perioodil varana.

Arvutitarkvara, nii soetatud varade kui sisemiselt genereeritud, kulud amortiseeritakse kuludesse lineaarsel meetodil hinnangulise kasuliku eluea jooksul, mille pikkus on kuni 5-8 aastat. Materiaalse põhivara amortisatsiooniperiood on 2-5 aastat.

Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Eraldis kajastatakse juhul, kui Inbankil lasub enne bilansipäeva toimunud kohustavast sündmusest tulenevalt juriidiline või faktiline kohustus, kohustise realiseerumine on pigem tõenäoline ja selle summat on võimalik usaldusväärselt mõõta. Eraldis kajastatakse finantsseisundi aruandes summas, mis on juhtkonna hinnangu kohaselt bilansipäeva seisuga vajalik eraldisega seotud kohustise rahuldamiseks. Juhul kui eraldis realiseerub tõenäoliselt hiljem kui 12 kuu jooksul pärast bilansipäeva, kajastatakse seda diskonteeritud väärtuses (st eraldisega seotud väljamaksete nüüdisväärtuse summas), välja arvatud juhul, kui diskonteerimise mõju on ebaoluline. Muud võimalikud või eksisteerivad kohustused, mille realiseerumine on vähem kui tõenäoline või millega kaasnevate kulutuste suurust ei ole võimalik piisava usaldusväärsusega hinnata, avalikustatakse konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisades tingimuslike kohustistena.

Reservid

Kohustuslik reservkapital

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

Muud reservid

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

Tulude ja kulude kajastamine

Intressitulud ja -kulud

Intressitulu ja –kulu arvutamiseks rakendatakse sisemist intressimäära finantsvara või –kohustuse bruto bilansilisele maksumusele, välja arvatud:

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

2. Sellise finantsvara puhul, mille väärtus ei ole langenud ostmise või välja andmise hetkel, kuid mille väärtus on langenud instrumendi väljastamise järgselt (faas 3), rakendab Inbank sisemist intressimäära järgnevatel aruandeperioodidel finantsvara korrigeeritud soetusmaksumusele.

Vaata lisaks täpsemalt arvestuspõhimõtete lisast, sektsioonis "Korrigeeritud soetusmaksumus ja sisemine intressimäär".

Teenustasutulud ja –kulud

Teenustasutulude all kajastatakse müügitulu lepingutest klientidega. Teenustasutulu kajastatakse siis, kui klientidele lubatud teenust osutatakse, summas, mis peegeldab tasu, mida Inbank eeldab saada nende teenuste osutamise eest.

Teenustasu tulud ja kulud kajastatakse lineaarselt teenuse osutamise perioodil, kui klient saab teenusest kasu samal ajal kui seda osutatakse Inbanki poolt. Sellised tulud on näiteks laenu igakuine haldustasu. Muutuv tasu kajastatakse müügitulus ainult ulatuses, mida juhtkonna hinnangul tõenäoliselt hiljem ei tühistata.

Muu tulu ja teenustasu tulu kajastatakse kindlal ajahetkel, millal Inbank on täitnud oma teostamiskohustused, mis on tavaliselt tehingu läbiviimise hetk. Saadud või nõuda olev tulu ja teenustasu on kogutasu teenuste eest, mis on selgelt eristatavad teostamiskohustused. Sellised tulud on näiteks lepingu ennetähtaegse lõpetamise tasu, kinnituskirja väljastamise tasu.

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

Muud tulud

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

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

Aktsiapõhine makse

Inbank väljastab konsolideerimisgruppi kuuluvate ettevõtete juhatuse liikmetele ja võtmeisikutele aktsiaoptsioone. Väljastatud optsioonide õiglane väärtus kajastatakse optsioonilepingu perioodi jooksul tööjõukuluna ning omakapitali (aktsiapõhiste maksete reservi) muutusena. Kulude kogusumma määratakse optsiooni väljastamise hetkel optsioonide õiglase väärtuse hindamise teel.

Ettevõtte tulumaks

Ettevõtte tulumaks Eestis

Tulumaksu makstakse erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, dividendidelt ja ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt. Eestis ei eksisteeri erinevusi vara maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel, millelt tekiks edasilükkunud tulumaks.

Dividend on väljamakse, mida tehakse Inbank AS-i aktsionäride otsuse alusel ning mille aluseks on dividendi saaja osalus Inbank AS-is. Kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt maksustatakse dividendidena jaotatavat kasumit määraga 20/80 netodividendina väljamakstud summast. Dividendidelt arvestatud ettevõtte tulumaks kajastatakse tulumaksukuluna dividendide väljakuulutamise perioodi koondkasumiaruandes, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal dividendid välja makstakse. Maksimaalne tulumaksukohustis, mis kaasneks jaotamata kasumi dividendidena väljamaksmisel on esitatud aastaaruande Lisas 9.

Alates 1. jaanuarist 2018 peavad krediidiasutused Eestis maksma oma eelmises kvartalis teenitud kasumilt 14% avansilist dividendide tulumaksu. Hilisemal kasumi jaotamisel ja sellega kaasneva tulumaksukohustuse arvutamisel saab krediidiasutus tasutud makset arvesse võtta. Maksustatakse üksnes äriühinguid, kellel on kasum.

Alates 2019. aastast on võimalik dividendide väljamaksetele rakendada maksumäära 14/86. Seda soodsamat maksumäära saab kasutada dividendimaksele, mis ulatub kuni kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendide väljamakseni, mis on maksustatud 20/80 maksumääraga. Kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendimakse arvestamisel on 2018.a. esimene arvesse võetav aasta.

Ettevõtte tulumaks teistes riikides

TULUMAKS POOLAS

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

TULUMAKS LÄTIS

Uue tulumaksu seaduse järgi maksustatakse alates 1. jaanuarist 2018 kasum, mis on tekkinud pärast 2017. aastat, selle jaotamisel maksumääraga 20/80. Seaduse üleminekureeglid lubavad dividendidelt makstavat kasumit vähendada, kui ettevõttel on 31. detsembri 2017 seisuga kasutamata maksukahjumeid või teatud eraldisi.

Uue seaduse rakendumise tulemusena ei ole enam erinevusi varade ja kohustiste

maksuarvestuslike ja bilansiliste väärtuste vahel ning seega ei kajastata edasilükkunud tulumaksuvarasid ega –kohustisi Läti tütarettevõtete suhtes. Kõik edasilükkunud tulumaksuvarad ja –kohustised, mis olid üles võetud eelmistel perioodidel, kanti 2017. aastal bilansist välja ning vastav tulumaksukulu/tulu kajastati kasumiaruandes.

TULUMAKS LEEDUS

Tulumaksu arvestamisel võetakse aluseks aasta kasum ning arvestatakse edasilükkunud tulumaksu. Kasumi maksumäär on 15%. Krediidiasutused maksavad 20% tulumaksu kasumiosalt, mis ületab 2 miljonit eurot. Maksukahjumeid võib edasi kanda määramata ajaks v.a. väärtpaberite ja/või tuletisinstrumentide võõrandamisest tulenevad kahjumid, mida saab viie järjestikuse aasta jooksul üle kanda ja mida saab kasutada ainult samalaadsete maksustatavate tulude vähendamiseks.

Edasilükkunud tulumaksu arvutamisel kasutatakse bilansilise kohustise meetodit ning see väljendab ajutist erinevust varade ja kohustuste maksubaaside ja bilansiliste saldode vahel. Tulumaksuvara ja -kohustuse leidmisel kasutatakse maksumäära, mida eeldatavasti kasutatakse edasilükkunud tulumaksuvarade kasutamisel või edasilükkunud tulumaksukohustuse arvesse võtmisel, võttes arvesse finantsseisundi kuupäevaga vastu võetud või tegelikult kehtinud maksumäärasid. Edasilükkunud tulumaksu vara kajastatakse finantsseisundi aruandes ulatuses, milles ettevõtte juhtkond eeldab lähitulevikus varade kasutamist, võttes arvesse maksustatava kasumi prognoose. Kui on tõenäoline, et osa edasilükkunud tulumaksust ei kasutata, siis seda edasilükkunud tulumaksu osa finantsaruannetes ei kajastata.

Ärisegmendid

Inbank jaotab oma äritegevuse segmentideks vastavalt tegevuse geograafilisele jaotusele ning jälgib tootegruppide kasumlikkust riikide üleselt.

Ärisegmendid moodustavad osa Inbankist, koos eraldi juurdepääsuga finantsandmetele, mis on ühtlasi aluseks äritulemuste regulaarsel jälgimisel nii juhatuse kui ka nõukogu poolt.

Rendiarvestus

Kõikide rendilepingute tulemusena saab rendilevõtja õiguse kasutada vara alates rendilepingu algusest.

Rendilevõtjad peavad:

- arvele võtma varad ja kohustused kõikide üle 12-kuuliste rendilepingute osas, v.a juhul, kui renditav vara on väikese väärtusega; ning
- kajastama kasumiaruandes kulumit renditavatelt varadelt ja intressikulu rendikohustustelt.

Inbank rendib erinevaid kontoripindasid. Rendilepingud on enamasti sõlmitud fikseeritud perioodiks kuni 3 aastaks ning sisaldavad reeglina ka pikendamise ja katkestamise õigusi. Renditingimused räägitakse läbi individuaalsel baasil ning võivad sisaldada erinevaid tingimusi.

Rendid kajastatakse vara kasutusõigusena varades ning rendikohustusena võlakohustuste hulgas alates hetkest, mil Inbank saab õiguse vara kasutada. Varad ja kohustused kajastatakse bilansis rendimaksete nüüdisväärtuses. Rendimaksed jaotatakse finantskuluks (intressikulu) ja rendikohustuse põhiosa tagasimakseteks ehk kohustuse jääkväärtuse vähendamiseks. Finantskulud jaotatakse rendiperioodile arvestusega, et intressimäär on igal ajahetkel kohustuse jääkväärtuse suhtes sama. Vara kasutusõigust amortiseeritakse lineaarselt vara eeldatava kasuliku tööea või rendiperioodi jooksul, vastavalt sellele, kumb on lühem.

Renditavat vara ja rendikohustust kajastatakse bilansis rendimaksete nüüdisväärtuses (v.a. erandid). Rendimaksed sisaldavad järgnevaid rendiperioodi jooksul tehtavaid makseid:

- fikseeritud rendimaksed, millest on lahutatud rendileandja poolt rentnikule tehtud maksed või kulude hüvitised;
- muutuvad rendimaksed, juhul kui need muutuvad vastavalt mingile alusindeksile;
- võimaliku jääkväärtuse garantiiga kaasnevad maksed rentnikult;
- renditava vara väljaostmise, rendiperioodi pikendamise või katkestamise optsioonide kasutamisega kaasnevad maksed.

Rendimakseid diskonteeritakse, kasutades rendi sisemist intressimäära või rentniku alternatiivset laenuintressimäära. Alternatiivne intressimäär on intressimäär, mida Inbank peaks maksma, kui ta finantseeriks sarnase vara kasutusõiguse ostu laenuga.

Lühiajalisi rente ja väheväärtusliku vara rente kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kasumiaruandes kuluna. Lühiajaliste rentidena kajastatakse lepinguid, mille rendiperiood on kuni 12 kuud või vähem. Arvutitehnika on üldjuhul väheväärtuslik vara. Rendilepingu pikkuse määramisel hindab juhtkond pikendamis- ja katkestamisoptsioonide realiseerimise tõenäosust, võttes arvesse kõiki teadaolevaid asjaolusid, mis tekitavad majandusliku stiimuli optsioonide kasutamiseks. Rendilepingu pikendamisoptsioonidega hõlmatud perioodid (või perioodid pärast katkestamisoptsiooni) arvatakse rendiperioodi hulka siis, kui on piisavalt kindel, et pikendamisoptsiooni kasutatakse (või katkestamisoptsiooni ei kasutata). Juhtkond vaatab oma hinnangud seoses pikendamis- ja katkestamisoptsioonidega üle, kui juhtkonna otsusel on toimunud oluline sündmus, mis mõjutab tema algset hinnangut optsioonide kasutamise tõenäosuse osas või kui on muutunud rendilepingu katkestamatu periood (näiteks kui Inbank on kasutanud optsiooni, mille kasutamist ei hinnatud algselt piisavalt kindlaks või ei ole kasutanud optsiooni, mille kasutamist hinnati piisavalt kindlaks).

Vastavalt sõlmitud lepingutele ei ole Inbank garanteerinud rendiobjekti jääkväärtust lepingu lõppemisel.

Uute või muudetud standardite ja tõlgenduste rakendamine

Järgmised uued või muudetud standardid ja tõlgendused muutusid Inbankile kohustuslikuks alates 01.01.2020:

Finantsaruandluse kontseptuaalse raamistiku muudatused (rakendub 1. jaanuaril 2020 või hiljem algavatele aruandeperioodidele).

Muudetud kontseptuaalne raamistik sisaldab uut peatükki mõõtmise kohta, juhiseid finantstulemuse raporteerimise kohta, täiendatud mõisteid ja juhiseid (nt kohustuse mõiste) ning selgitusi oluliste valdkondade rolli kohta finantsaruandluses, näiteks juhtkonna kätte usaldatud ressursside kasutamise hoolsus, konservatiivsus, mõõtmise ebakindlus.

Uuel standardil puudub oluline mõju Inbanki finantsaruannetele.

„Äritegevuse mõiste" – IFRS 3 muudatused (rakendub 1. jaanuaril 2020 või hiljem algavatele aruandeperioodidele).

Muudatustega on korrigeeritud äritegevuse mõistet. Äritegevusel peavad olema sisendid ja sisuline protsess, mis koos aitavad oluliselt kaasa võimele luua väljundeid. Uus juhendmaterjal annab raamistiku hindamaks, millal sisend ja sisuline protsess on olemas, sh varajases staadiumis olevate ettevõtete puhul, mis ei ole väljundeid tekitanud. Kui väljundeid ei ole, siis äritegevusena klassifitseerumiseks on vajalik organiseeritud tööjõu olemasolu. Väljundi mõistet on kitsendatud ja see keskendub nüüd klientidele pakutavatele kaupadele ja teenustele ning investeerimistulu ja muu tulu teenimisele; mõiste ei hõlma enam kulude kokkuhoidu ja muud majanduslikku kasu. Samuti ei pea enam hindama, kas turuosalised on võimelised puuduvaid osi asendama või omandatud tegevusi ja varasid integreerima. Ettevõte võib läbi viia „kontsentratsioonitesti" – omandatud varad ei vasta äritegevuse mõistele kui omandatud brutovarade sisuliselt kogu õiglane väärtus kontsentreerub ühele varale (või ühesuguste varade kogumile).

Muudatuse rakendamine ei avalda olulist mõju Inbanki finantsseisundile, majandustulemustele ega rahavoogudele.

„Olulisuse mõiste" – IAS 1 ja IAS 8 muudatused (rakendub 1. jaanuaril 2020 või hiljem algavatele aruandeperioodidele).

Muudatused selgitavad olulisuse mõistet ning seda, kuidas mõistet rakendada, kaasates mõistesse need juhised, mis seni olid kirjas muudes standardites. Samuti on täiendatud mõistega kaasnevaid selgitusi. Muudatuste tulemusena on olulisuse mõiste kõikides IFRS standardites järjepidev. Info on oluline, kui selle avaldamata jätmine, valesti avaldamine või varjamine võib mõistlikult eeldades mõjutada otsuseid, mida ettevõtte üldotstarbeliste finantsaruannete peamised kasutajad nende aruannete põhjal teevad.

Rakendamine ei avalda olulist mõju Inbanki finantsseisundile, majandustulemustele ega rahavoogudele.

Välja on antud uusi või muudetud standardeid ja tõlgendusi, mis muutuvad Inbankile kohustuslikuks hilisematel perioodidel ja mida Inbank ei ole rakendanud ennetähtaegselt:

"Investori ja tema sidus- või ühisettevõtte vahel toimuv varade müük või üleandmine" – IFRS 10 ja IAS 28 muudatused (rakendamise kuupäev määratakse IASB poolt; ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt).

Muudatused eemaldavad vasturääkivuse IFRS 10 ja IAS 28 nõuetes, mis reguleerivad investori ja tema sidus- või ühisettevõtte vahelisi varade müüke või üleandmisi. Muudatuse peamine mõju seisneb selles, et kasum või kahjum kajastatakse täies ulatuses, kui tehing hõlmab äritegevust. Kui tehing hõlmab varasid, mis ei moodusta äritegevust, kajastatakse kasum või kahjum osaliselt, isegi kui need varad on tütarettevõtte omad ja tehingu käigus antakse üle tütarettevõtte aktsiad.

Rakendamine ei avalda eeldatavasti olulist mõju Inbanki finantsseisundile, majandustulemustele ega rahavoogudele.

„Kohustuste liigitamine lühi- või pikaajaliseks" - IAS 1 muudatused (rakendub 1. jaanuaril 2022 või hiljem algavatele aruandeperioodidele; ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt).

Piiratud ulatusega muudatused selgitavad, et kohustused liigitatakse kas lühiajalisteks või pikaajalisteks sõltuvalt aruandeperioodi lõpus kehtivatest õigustest. Kohustused on pikaajalised, kui ettevõttel on aruandeperioodi lõpus oluline õigus lükata edasi arveldust rohkem kui kaheteistkümneks kuuks. Juhised ei nõua enam sellisel juhul tingimusteta õigust. Juhtkonna kavatsus järgnevalt arvelduste edasilükkamise õigust kasutada või mitte ei mõjuta kohustuste liigitamist. Õigus edasilükkamiseks on olemas vaid siis, kui ettevõte täidab aruandeperioodi lõpu seisuga asjakohased tingimused. Kohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui tingimust rikutakse aruandeperioodi lõpus või enne seda, isegi kui laenuandja nõustub pärast aruandeperioodi lõppu sellest tingimusest loobuma. Vastupidi, laen liigitatakse pikaajaliseks, kui laenulepingu eritingimusi rikutakse alles pärast aruandekuupäeva. Lisaks sisaldavad muudatused selgitust sellise võla liigitamise nõuete kohta, mida ettevõte võib rahuldada, muutes seda omakapitaliks. 'Arveldus' on defineeritud kui kohustuse tasumine sularahaga, muude majanduslikku kasu sisaldavate ressurssidega või ettevõtte enda omakapitaliinstrumentidega. Konverteeritavate instrumentide puhul, mida võib konverteerida omakapitaliks, on olemas erand, kuid ainult nende instrumentide puhul, kus vahetusõigus liigitatakse liitfinantsinstrumendi eraldi komponendina omakapitaliinstrumendis.

Inbank analüüsib muudatuse mõju finantsaruandele.

„Kohustuste liigitamine lühi- või pikaajalisteks, jõustumiskuupäeva edasilükkamine" - IAS 1 muudatused (rakendub 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele; ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt).

IAS 1 muudatus kohustuste lühi- või pikaajaliseks liigitamise kohta anti välja 2020. aasta jaanuaris

algse jõustumiskuupäevaga 1. jaanuar 2022. Kuid reageerides COVID-19 pandeemiale lükati jõustumiskuupäev ühe aasta võrra edasi, et anda ettevõtetele rohkem aega muudetud juhistest tulenevate liigituste muudatuste rakendamiseks.

Inbank analüüsib muudatuse mõju finantsaruandele.

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

Lisa 2 Olulised raamatupidamislikud hinnangud

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

Juhtkond vaatab järjepidevalt üle sellised otsused ja hinnangud, sealhulgas need, mis mõjutavad finantsinstrumentide õiglast väärtust, langenud väärtusega laenude allahindlust, materiaalsete ja immateriaalsete varade väärtuse langust, edasilükkunud maksukohustusi ja aktsiapõhiseid makseid. Juhtkond toetub otsustes ja eeldustes mineviku kogemusele ja muudele teguritele, mida peab antud olukorras mõistlikuks.

Eeldatava krediidikahju mõõtmine

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

Eeldatava krediidikahju sisendid, eeldused ja hinnangud on detailsemalt kirjeldatud “Arvestuspõhimõtetes”. Raamatupidamise nõuete rakendamisel tuleb samuti teha olulisi otsuseid, näiteks:

- Kriteeriumid krediidiriski olulise suurenemise määramiseks;
- Asjakohase mudeli ning eelduste valimine eeldatava krediidikahju mõõtmiseks;
- Otsus, mitu tulevikustsenaariumit koostada ning mis on nende stsenaariumite tõenäosustega kaalutud tuleviku prognoosid igale tootele/turule ning sellest tulenevalt eeldatav krediidikahju;
- Reeglid sarnaste finantsvarade grupeerimiseks eeldatava krediidikahju mõõtmiseks.

Lisa 3 Riskide juhtimine

Üldine info

Riski määratletakse võimaliku negatiivse kõrvalekaldena oodatavast majandustulemusest. Inbank on äritegevuse kaudu seotud mitmesuguste riskidega, millest peamised on krediidirisk, tururisk, likviidsusrisk ja operatsioonirisk. Muud riskid hõlmavad kontsentratsiooniriski ja äririski, sh strateegilist riski ja maineriski.

Inbank AS-i nõukogu poolt kehtestatud riskiisu määratleb riskid, mida Inbank on valmis võtma, nende tasemed ja olemuse, ning tagab, et need riskid on kooskõlas nii panga ärimudeli kui ka strateegiliste eesmärkidega. Riskijuhtimise põhimõtteid, nõudeid ja vastutusvaldkondi kirjeldatakse vastavates sise-eeskirjades. Kehtestatud kapitalijuhtimise põhimõtete kohaselt peab Inbankil riskide katteks olema piisavalt nõuetekohaseid omavahendeid.

Inbanki riskijuhtimise eesmärgiks on riske ära tunda, neid õigesti mõõta ja juhtida. Laiemas plaanis on riskijuhtimise eesmärgiks ettevõtte väärtuse suurendamine kahjude minimeerimise ja tulemuste volatiilsuse vähendamise kaudu. Riskijuhtimine põhineb tugeval riskikultuuril ja on üles ehitatud kolme kaitseliini põhimõttel. Esimene kaitseliin ehk ärivaldkonnad vastutavad riskide võtmise ja nende igapäevase juhtimise eest. Teine kaitseliin ehk riskijuhtimise üksus vastutab riskijuhtimise metoodikate väljatöötamise ja riskiaruandluse eest. Kolmas kaitseliin ehk siseaudit teostab kogu organisatsiooni – sealhulgas riskijuhtimise üksuse – sõltumatut järelevalvet.

Riskijuhtimise üksus annab vähemalt kord kvartalis Inbank AS-i nõukogule ülevaate kehtestatud riskide piirmäärade järgimise kohta. Piirmäärade ületustest raporteeritakse koheselt.

Detailsem riskide ülevaade on avaldatud Inbanki kodulehel www.inbank.ee „Riskijuhtimise ja kapitali adekvaatsuse raportis“.

Krediidirisk

Krediidirisk väljendab võimalikku kahju, mis tuleneb vastaspoole suutmatusest või soovimatusest täita nõuetekohaselt Inbanki ees võetud lepingulisi kohustusi. Inbanki krediidirisk tuleneb peamiselt väljastatud laenudest ja nõuetest kodumajapidamistele, vähesel määral ka ettevõtetele, krediidiasutustele, keskpankadele ja -valitsustele väljastatud laenudest ja nõuetest.

Inbank väljastab laene neljas riigis: Eestis, Lätis, Leedus ja Poolas. Inbanki jaoks on oluline jälgida krediidiriski riikide lõikes, sest krediidirisk on tugevalt seotud majanduskeskkonnas toimuvaga, sh seadusandlusega, mis portfelli kuuluvatel turgudel võib olla erinev. Inbanki nõuete jaotus varade ja portfelli kuuluvate riikide lõikes on esitatud järgnevas tabelis.

Krediidiriskile avatud varade jaotus riikide lõikes

Tuhandetes eurodes

31.12.2020	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Kokku
Nõuded keskpankadele	16 973	0	0	10 472	27 445
Nõuded krediidiasutustele	4 336	40	3 954	11 454	19 784
Nõuded võlakirjainvesteeringutest	13 618	0	0	0	13 618
Nõuded kodumajapidamistele	140 160	28 020	132 588	89 889	390 657
Nõuded mittefinantsettevõtetele	2 489	0	179	0	2 668
Nõuded muudele finantsettevõtetele	4 680	0	0	0	4 680
Muud nõuded	144	46	3 896	121	4 207
Muud finantsvarad	19	29	1 275	27	1 350
Nõuded kokku	182 419	28 135	141 892	111 963	464 409

Tuhandetes eurodes

31.12.2019	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Kokku
Nõuded keskpankadele	81 729	0	0	1 351	83 080
Nõuded krediidiasutustele	7 665	323	2 550	10 117	20 655
Nõuded võlakirjainvesteeringutest	0	0	0	0	0
Nõuded kodumajapidamistele	131 699	28 932	124 678	39 507	324 816
Nõuded mittefinantsettevõtetele	4 184	1	191	0	4 376
Nõuded muudele finantsettevõtetele	2 728	0	0	0	2 728
Muud nõuded	109	0	5 977	151	6 237
Muud finantsvarad	1 634	29	0	29	1 692
Nõuded kokku	229 748	29 285	133 396	51 155	443 584

Krediidiriski juhtimist reguleerivad Inbanki tegevusriikides eelkõige Euroopa tarbijakrediididirektiivi alusel kehtestatud õigusaktid ja juhendid ning neile vastavad Inbanki sise-eeskirjad, mille keskseks põhimõtteks on vastutustundlik laenamine. Krediidiriski hulka arvab Inbank ka kontsentratsiooniriski, riigi krediidiriski ja välisvääringus laenude riski. Inbanki krediidiriski juhtimisel on oluline ülemääraste riskide vältimine ja riskide maandamine järgmiste meetmetega:

- väljastatud laenude alla keskmise lepingulised tähtajad;
- väljastatud laenude oluliselt alla keskmise lepingusummad;
- hajutatud portfell ning piiratud riskikontsentratsioonid;
- laenude väljastamisel arvestatav optimaalne riski-tulu suhe;
- kontrollitud riskide võtmine ja riskiprofiili pidev jälgimine;
- regulaarselt läbi viidavad stressitestid ja stsenaariumi-analüüsid.

Nõuete jaotus

Inbanki nõuded liigitatakse vastavalt krediidiotsustus- ning väljastusprotsessile jae- ja mittejaenõueteks.

Jaenõuete all mõistab Inbank nõudeid, mis on väljastatud füüsilistele isikutele või väikese või keskmise suurusega ettevõtetele. Väljastatud jaenõuetel puudub enamikel juhtudel tagatis. Krediidiotsuste tegemiseks ja laenude väljastamiseks kasutatakse automatiseeritud IT-lahendusi, standardiseeritud protsesse ning standardseid lepingutingimusi. Jaenõuded on üksikuna ebaolulised, kuid tervikuna on neil portfellis suur maht ja neil on sarnased tunnused. See vähendab oluliselt sellise laenuandmisega seotud riske.

Mittejaenõuete alla arvestab Inbank nõuded, mis ei vasta jaenõuete tingimustele. Seetõttu tehakse krediidiotsus individuaalselt krediidikomitees ning riske maandatakse valdavalt tagatisega.

Nõuded kodumajapidamistele

Inbanki põhitegevus kaasab endas tarbimisfinantseerimise lahenduste pakkumist kodumajapidamistele. Sellele keskendudes on saavutatud laenuportfelli kõrge hajutatus ja madal keskmine laenusumma. Erakliendi maksevõime hindamiseks kasutatakse krediidikäitumise mudeleid, mis arvestavad kliendi varasemat maksekäitumist, sissetulekut ja kohustusi, aga ka muid kliendi maksedistsipliiniga seotud parameetreid. Inbanki krediidikäitumise mudelid muutuvad ajas pidevalt ning käivad kaasas krediidiotsuse langetamiseks kasutatava info koosseisu ja majanduskeskkonna muutustega.

Enamjaolt on kodumajapidamistele väljastatud nõuete puhul tegemist jaenõuetega. Samas on Inbank andnud kodumajapidamistele väikses mahus välja ka laene, mida arvestatakse mittejaenõuetena.

Nõuded kodumajapidamistele makseviivituses päevade lõikes on välja toodud järgnevas tabelis.

Nõuded kodumajapidamistele

Tuhandetes eurodes

31.12.2020		Allahindlused				
Nõuete jaotus	Bruto nõuded	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Neto nõuded	Allahindlusega kaetus
0-3 päeva	360 075	- 3 286	- 49	- 126	356 614	1,0%
4-30 päeva	27 698	- 1 722	- 51	- 124	25 801	6,8%
31-89 päeva	8 173	- 5	- 1 640	- 201	6 327	22,6%
90-179 päeva	1 238	0	0	- 711	527	57,4%
180+ päeva	6 677	0	0	- 5 289	1 388	79,2%
Nõuded kokku	**403 861**	**- 5 013**	**- 1 740**	**- 6 451**	**390 657**	**3,3%**

Tuhandetes eurodes

31.12.2019		Allahindlused				
Nõuete jaotus	Bruto nõuded	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Neto nõuded	Allahindlusega kaetus
0-3 päeva	294 981	- 2 206	- 25	- 117	292 633	0,8%
4-30 päeva	23 874	- 957	- 17	- 65	22 835	4,4%
31-89 päeva	8 781	- 5	- 1 026	- 105	7 645	12,9%
90-179 päeva	2 018	0	0	- 1 079	939	53,5%
180+ päeva	3 360	0	0	- 2 596	764	77,3%
Nõuded kokku	**333 014**	**- 3 168**	**- 1 068**	**- 3 962**	**324 816**	**2,5%**

Nõuded mittefinantsettevõtetele ja finantsettevõtetele

Inbank on väljastanud laene ka ettevõtetele. Ettevõtetele suunatud laenude osas tehakse krediidiotsused individuaalselt krediidikomitees põhinedes kliendi maksevõime hindamisele. Täiendavalt maandatakse ettevõtetele antud laenude riski mitmesuguste tagatistega.

Nõuded ettevõtetele makseviivituses päevade lõikes on esitatud järgnevas tabelis.

Nõuded mittefinantsettevõtetele ja finantsettevõtetele

Tuhandetes eurodes

31.12.2020		Allahindlused				
Nõuete jaotus	Bruto nõuded	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Neto nõuded	Allahindlusega kaetus
0-3 päeva	11 544	- 33	0	0	11 511	0,3%
4-30 päeva	4	0	0	0	4	0,0%
31-89 päeva	1	0	0	0	1	0,0%
90-179 päeva	9	0	0	- 2	7	22,2%
180+ päeva	35	0	0	- 3	32	8,6%
Nõuded kokku	11 593	- 33	0	- 5	11 555	0,3%

Tuhandetes eurodes

31.12.2019		Allahindlused				
Nõuete jaotus	Bruto nõuded	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Neto nõuded	Allahindlusega kaetus
0-3 päeva	12 788	- 30	0	0	12 758	0,2%
4-30 päeva	375	- 7	0	0	368	1,9%
31-89 päeva	154	0	- 9	- 2	143	7,1%
90-179 päeva	13	0	0	- 5	8	38,5%
180+ päeva	108	0	0	- 44	64	40,7%
Nõuded kokku	13 438	- 37	- 9	- 51	13 341	0,7%

Investeeringud võlakirjadesse

Võlakirjade krediidiriski võtmisele kehtestatakse limiidid vastavalt emitendile krediidikomitees. Võlakirjadest tulenevad põhiosa ja tekkepõhised intressinõuded ei ole tähtaega ületanud.

31.12.2020 seisuga on Inbank investeerinud võlakirjadesse mahus 13,6 miljon eurot (31.12.2019 seisuga investeeringud võlakirjadesse puudusid). Vastavalt Moody's-e lühiajalise krediidireitingu reitinguklassidele jaguneb Inbanki korrigeeritud soetusmaksumuses võlakirjaportfell järgnevalt:

Investeeringud võlakirjadesse

Tuhandetes eurodes			
Vastaspoole tüüp	Krediidireiting	31.12.2020	31.12.2019
Keskvalitsus	P-1	10 009	0
Ettevõte	Reitinguta	3 609	0
Investeeringud võlakirjadesse kokku		13 618	0

Keskvalitsuse võlakirjade näol on tegemist kõrge kvaliteediga likviidsete Eesti Vabariigi väärtpaberitega, mida saab hõlpsalt müüa või kasutada tagatisena Euroopa keskpanga rahastamistoimingutes, mistõttu liigitab Inbank need likviidsusreservide hulka.

Nõuded keskpankadele ja krediidiasutustele

Krediidiriskile avatud positsioon rahast ja raha ekvivalentidest, mida hoitakse keskpankades ning teistes krediidiasutustes, kannab juhtkonna hinnangul olemuselt madalat krediidiriski. See on saavutatud tänu Inbanki riskijuhtimise põhimõtetele, mis eelistavad likviidsete vahendite paigutamisel suurema omakapitali ja tugeva krediidireitinguga asutusi. Kättesaadava turuinformatsiooni valguses on nende finantsinstitutsioonide krediidikvaliteet Inbank AS-i hinnangul hea.

Inbanki nõuded keskpankade ja krediidiasutuste vastu ei ole 31.12.2020 ega 31.12.2019 seisuga makseviivituses. Nõuded keskpankadele ja krediidiasutustele vastavalt Moody's-e lühiajalise krediidireitingu reitinguklassidele on esitatud järgmises tabelis:

Nõuded keskpankadele ja krediidiasutustele krediidireitingute lõikes

Tuhandetes eurodes	31.12.2020	31.12.2019
P-1	46 009	98 248
P-2	1 220	899
P-3	0	88
Reitinguta	0	4 500
Nõuded keskpankadele ja krediidiasutustele kokku	47 229	103 735

Finantsinstrumentide väärtuse languse arvestamine

Finantsinstrumentide väärtuse languse arvestamisel lähtub Inbank IFRS 9 standardist, mis põhineb eeldatava krediidikahjumi mudelil. Selle kohaselt jaotatakse finantsinstrumendid kolme faasi vahel, sõltuvalt sellest, kas finantsinstrumendi krediidirisk võrreldes esialgse arvele võtmisega pole oluliselt halvenenud (faas 1), on oluliselt halvenenud (faas 2) või on vara väärtus langenud (faas 3). Langenud vara väärtusega soetatud finantsinstrumendid on need, mille vara väärtus on langenud juba esmasel arvele võtmisel. Nende finantsinstrumentide eeldatava krediidikahjumi mõõtmiseks võetakse aluseks kogu lepinguperioodi jooksul oodatav krediidikahjum (faas 3). Esimesse faasi kuuluvate finantsinstrumentide allahindluse summa moodustab 12 kuu eeldatav krediidikahjum. Teise ja kolmandasse faasi kuuluvate finantsinstrumentide eeldatava krediidikahjumi mõõtmiseks võetakse aluseks kogu lepinguperioodi jooksul oodatav krediidikahjum. Faasidevahelisi liikumisi võetakse eeldatava krediidikahjumi arvestamisel arvesse aruandeperioodi lõpu seisuga.

Krediidikahjude hindamisel analüüsib Inbank minevikus toimunut, võtab arvesse üldist majanduse seisukorda ning teeb prognoose majanduskeskkonna arengu osas tulevikus. Lähtuvalt eeltoodust on Inbank AS andnud oma hinnangud olulistele sisenditele, mis on vajalikud oodatava krediidikahju hindamiseks ja mida on kirjeldatud alljärgnevalt:

- *Krediidiriski olulise suurenemise piir (SICR).* Inbank hindab igal bilansipäeval, kas finantsinstrumendi krediidirisk on oluliselt suurenenud võrreldes esmase arvele võtmisega. Jaenõuete osas on krediidiriski olulise suurenemise piir 30 võlapäeva. Võttes arvesse Inbanki tavapärast äritegevust, millest lähtuvalt on kliendi finantskäitumise kohta käiva info kogumise võimalus piiratud, on muude kriteeriumite rakendamine mõistliku pingutusega raskendatud. Mittejaenõuete osas hinnatakse krediidiriski olulist suurenemist ka kvalitatiivselt, põhinedes vastaspoolte poolt regulaarselt esitatavatele finantsaruannetele.
- *Kohustuse täitmata jätmise ning varade, mille väärtus on langenud definitsioon.* Kohustuse täitmata jätnuks ning langenud väärtusega varaks klassifitseeritakse finantsinstrument, kui see on rohkem kui 90 päeva võlas, või finantsinstrument, mille puhul on laenuvõtjal olulised makseraskused ja mis vastab ebatõenäoliste laekumiste kriteeriumile, sh klient on pankrotis, surnud, kohtumenetlusse antud või on toimunud krediidipettus.
- *Makromajanduse mõju hindamine.* Makromajanduse mõju hindamiseks on Inbankis välja töötatud mudel, mille abil võetakse oodatava krediidikahju arvutamisel arvesse võimalikke tuleviku majanduskeskkonna arenguid. Portfelli kuuluvate riikide lõikes analüüsiti erinevate majandusnäitajate mõju portfelli PD-le. Selleks, et krediidikahjumeid hinnata võimalikult neutraalselt, kasutatakse Inbankis kolme stsenaariumit, mis võtavad arvesse tulevikku vaatavat infot – baas, positiivne ja negatiivne stsenaarium. Stsenaariumite osakaalude määramisel on lähtutud Inbanki kuuluvate riikide majanduskeskkonna arenguperspektiivist ja eelnevatest kogemustest. Seisuga 31.12.2020 hinnati stsenaariumite tõenäosuseks vastavalt eeltoodule 60%/ 20%/ 20%.

  Inbank on viinud läbi sensitiivsuse analüüsi peamiste näitajate osas, mis Inbank AS-i hinnangul mõjutavad enim oodatavat krediidikahjumit. Siinkohal on välja toodud analüüsi tulemused, mis Inbanki jaoks on ebasoodsas suunas ning millest nähtub, et kui PD tõuseb 10%, siis mõju

oodatavale krediidikahjule on 0,6 miljonit eurot. Kui LGD tõuseb 10 p.p., siis suureneb oodatav krediidikahju 2,0 miljoni euro võrra.
COVID-19 viiruse levikust põhjustatud ebakindlus majanduses mõjutas võlanõuete müügi (LGD) keskkonda, mis tõi turul kaasa võlanõuete hinna alanemise. Seetõttu töötati välja mudel, mis võimaldab hinnata LGD taseme liikumist, võttes arvesse ajaloolisi andmeid ning muutunud keskkonda, et oodatava krediidikahju hindamisel kasutatavad LGD määrad oleksid vastavuses kehtivate turutingimustega.

- *Võlamenetlusprotsess.* Inbank pakub oma klientidele paindlikku lähenemist võlgadega tegelemiseks, peamise toetava tegevusena pakutakse maksegraafiku muutmise võimalust, mis vastaks kliendi muutunud maksevõimele. Tähelepanu pööratakse jätkuvalt ka sisemiste võlamenetlusprotsesside arendamisele. Loodud on uusi aruandeid ja vaateid, mille abil veelgi operatiivsemalt jälgida portfelli kvaliteeti ning liikumisi võlagruppide vahel. Võlamenetlusprotsessi osana müüb Inbank regulaarselt tähtajaks tasumata nõudeid, mille sisemine menetlemine ei ole enam otstarbekas.

Jaenõuete eeldatava krediidikahjumi komponendid (PD, LGD ja EAD) on tuletatud sisemistest ajaloolistest andmetest. Kuna jaelaenud on homogeensed, siis arvutatakse võimalikud krediidikahjumitest tulenevad allahindlused nende homogeensete laenude ajaloolise maksekäitumise ja tulevikku vaatava info baasilt. Mittejaelaenude allahindlusi tehakse Inbankis tulevikku vaatavat infot kasutades individuaalselt, sõltuvalt vastaspoole makseviivitusest, finantsilisest tugevusest ning tagatise väärtusest.

Aruandeperioodi jooksul kasvas Inbanki laenuportfell 19%, suurima panuse andis Poola, kus portfell aastaga rohkem kui kahekordistus. 2020. aastal mõjutas majanduskeskkonda oluliselt COVID-19 viiruse levik, mille negatiivne mõju on osutunud siiski eeldustest väiksemaks. Tervisekriisi ohjamiseks kehtestati riikides mitmesuguseid majanduspiirangud, mis mõistagi mõjutasid ka Inbanki igapäevast tegevust. Kõige rohkem mõjutatud kuud aruandeperioodi jooksul olid märts ja aprill, kui müügimahud oluliselt langesid kõikides tooteliinides. Enim sai mõjutatud kõrgema riskitasemega väikelaen, mille müüki piirati ja mille krediidivõimekuse hindamisel kasutati seetõttu konservatiivsemat lähenemist. Piirangute leevenemisel maikuus hakkasid taastuma ka müügimahud, mis on viimasel poolaastal näidanud ootustest paremat kasvutrendi.

Vaatamata portfelli kiirele kasvule ja COVID-19 mõjutustele, on portfelli kvaliteet olnud aruandeperioodil üldiselt heal tasemel. Viivislaenude osakaal portfellist seisuga 31.12.2020 moodustas 0,6% (31.12.2019: 0,7%). Peamise põhjusena võib välja tuua klientidele pakutud maksegraafiku muutmise võimaluse, mida toetas Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuse poolt algatatud eraisikute maksepuhkuse andmise kord, millega Inbank liitus. Eriolukorra väljakuulutamise järgselt kasutasid Inbanki kliendid võimalust oma maksegraafikut muuta kokku 18 miljoni euro ulatuses, mis kogu laenuportfellist moodustab siiski oodatust väiksema summa. Aruandeperioodil on Inbank regulaarselt jälginud maksepuhkust võtnud klientide krediidikäitumist. Suur osa Inbanki klientidest, kes kevadel maksepuhkuse võimalust kasutasid, eelistasid kolmekuulist perioodi, mistõttu saabusid esimesed maksepäevad juba kolmandas kvartalis, andes võimaluse näha, kui palju klientidest õigeaegselt tasuma hakkavad. Positiivse

tulemusena jätkas lepingu tavapärast teenindamist peale maksepuhkuse lõppemist 83% klientidest, 11% klientidest on olnud sunnitud maksepuhkust pikendama ja 6% on jäänud maksete tegemisega hätta.

Samas aga tekitas ebakindlus majanduskeskkonnas keerulise olukorra võlanõuete müügi turul, mis tõi kaasa võlanõuete hinna alanemise. Vaatamata sellele sõlmis Inbank kolmandas kvartalis uue võlanõuete müügilepingu, mis fikseeris võlanõuete müügitingimused Balti riikides kaheks aastaks. Lähtuvalt sellest viis Inbank laenuportfelli bilansilised väärtused vastavusse uute tingimustega, mis tõi kaasa erakorralise krediidikulu. Inbanki bilansilised allahindlused suurenesid aruandeperioodi jooksul mahus 5,0 miljonit eurot, mis on peamiselt tingitud aruandeperioodil väljastatud uute laenude mahu kasvust, portfelli bilansilise väärtuse kohandamisest uute võlanõuete müügi tingimustega ning täiendava puhvri lisamisest võimalike makromajandusest tuleneda võivate krediidikulude katteks. Aruandeperioodi laenukahjum moodustas laenuportfellist 3,1% (31.12.2019: 2,1%). Portfelli jaotus faaside vahel ja allahindluste muutused on kajastatud järgnevates tabelites.

Kodumajapidamiste portfelli liikumine faaside vahel

Tuhandetes eurodes	Faas 1 (12 kuu eeldatav krediidikahjum)	Faas 2 (eeldatav krediidikahjum lepinguperioodi jooksul)	Faas 3 (eeldatav krediidikahjum lepinguperioodi jooksul)	Kokku
Bilansiline saldo, 31.12.2018	208 955	7 699	4 937	221 591
Kasumiaruande mõjuga liikumised				
Liikumised:				
Faasist 1 faasi 2	-11 855	11 855	0	0
Faasist 1 ja 2 faasi 3	-4 171	-643	4 814	0
Faasist 2 ja 3 faasi 1	2 611	-2 145	-466	0
Faasist 3 faasi 2	0	23	-23	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	227 416	0	0	227 416
Lõppenud lepingud	-45 247	-1 152	-163	-46 562
Allahindlusmäära muutusest tingitud liikumised	-56 548	-2 489	-587	-59 624
Kasumiaruande mõjuga liikumised kokku	112 206	5 449	3 575	121 230
Liikumised, millel ei olnud kasumiaruandele mõju:				
Finantsseisundi aruandest välja kantud	-5 016	-2 454	-2 336	-9 806
Bilansiline saldo, 31.12.2019	316 145	10 694	6 176	333 014
Kasumiaruande mõjuga liikumised				
Liikumised:				
Faasist 1 faasi 2	-10 729	10 729	0	0
Faasist 1 ja 2 faasi 3	-4 771	-1 483	6 254	0
Faasist 2 ja 3 faasi 1	3 171	-2 976	-195	0
Faasist 3 faasi 2	0	57	-57	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	245 720	0	0	245 720
Lõppenud lepingud	-81 076	-1 736	-371	-83 183
Allahindlusmäära muutusest tingitud liikumised	-76 449	-2 167	-1 387	-80 003
Kasumiaruande mõjuga liikumised kokku	75 866	2 423	4 244	82 534
Liikumised, millel ei olnud kasumiaruandele mõju:				
Finantsseisundi aruandest välja kantud	-6 980	-3 009	-1 698	-11 687
Bilansiline saldo, 31.12.2020	385 031	10 108	8 722	403 861

Kodumajapidamiste portfelli allahindluste muutus

Tuhandetes eurodes	Faas 1 (12 kuu eeldatav krediidikahjum)	Faas 2 (eeldatav krediidikahjum lepinguperioodi jooksul)	Faas 3 (eeldatav krediidikahjum lepinguperioodi jooksul)	Kokku
Bilansiline saldo, 31.12.2018	2 078	852	2 608	5 537
Kasumiaruande mõjuga liikumised				
Liikumised:				
Faasist 1 faasi 2	-771	771	0	0
Faasist 1 ja 2 faasi 3	-1 360	-184	1 543	0
Faasist 2 ja 3 faasi 1	433	-199	-234	0
Faasist 3 faasi 2	0	13	-13	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	4 385	0	0	4 385
Lõppenud lepingud	2 435	947	2 772	6 154
Allahindlusmäära muutusest tingitud liikumised	-1 220	217	1 090	87
Kasumiaruande mõjuga liikumised kokku	3 902	1 565	5 158	10 625
Liikumised, millel ei olnud kasumiaruandele mõju:				
Finantsseisundi aruandest välja kantud	-2 812	-1 348	-3 801	-7 961
Bilansiline saldo, 31.12.2019	3 168	1 068	3 962	8 198
Kasumiaruande mõjuga liikumised				
Liikumised:				
Faasist 1 faasi 2	-1 121	1 121	0	0
Faasist 1 ja 2 faasi 3	-831	-254	1 085	0
Faasist 2 ja 3 faasi 1	244	-191	-53	0
Faasist 3 faasi 2	0	11	-11	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	4 948	0	0	4 948
Lõppenud lepingud	5 506	2 284	3 631	11 421
Allahindlusmäära muutusest tingitud liikumised	-448	533	2 313	2 398
Kasumiaruande mõjuga liikumised kokku	8 298	3 504	6 965	18 767
Liikumised, millel ei olnud kasumiaruandele mõju:				
Finantsseisundi aruandest välja kantud	-6 453	-2 832	-4 476	-13 761
Bilansiline saldo, 31.12.2020	5 013	1 740	6 451	13 204

Ettevõtete laenuportfelli liikumine faaside vahel

Tuhandetes eurodes	Faas 1 (12 kuu eeldatav krediidikahjum)	Faas 2 (eeldatav krediidikahjum lepinguperioodi jooksul)	Faas 3 (eeldatav krediidikahjum lepinguperioodi jooksul)	Kokku
Bilansiline saldo, 31.12.2018	9 388	157	107	9 652
Kasumiaruande mõjuga liikumised				
Liikumised:				
Faasist 1 faasi 2	-116	116	0	0
Faasist 1 ja 2 faasi 3	-49	-3	52	0
Faasist 2 ja 3 faasi 1	51	-91	40	0
Faasist 3 faasi 2	5	0	-5	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	4 691	0	0	4 691
Lõppenud lepingud	-159	-8	-19	-186
Allahindlusmäära muutusest tingitud liikumised	-610	-38	-71	-719
Kasumiaruande mõjuga liikumised kokku	3 813	-24	-3	3 786
Liikumised, millel ei olnud kasumiaruandele mõju:				
Finantsseisundi aruandest välja kantud	0	0	0	0
Bilansiline saldo, 31.12.2019	13 201	133	104	13 438
Kasumiaruande mõjuga liikumised				
Liikumised:				
Faasist 1 faasi 2	-1	1	0	0
Faasist 1 ja 2 faasi 3	0	-14	14	0
Faasist 2 ja 3 faasi 1	4	-4	0	0
Faasist 3 faasi 2	0	0	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	1 959	0	0	1 959
Lõppenud lepingud	-3 386	-116	-118	-3 620
Allahindlusmäära muutusest tingitud liikumised	-227	0	48	-179
Kasumiaruande mõjuga liikumised kokku	-1 651	-133	-56	-1 840
Liikumised, millel ei olnud kasumiaruandele mõju:				
Finantsseisundi aruandest välja kantud	0	0	-5	-5
Bilansiline saldo, 31.12.2020	11 550	0	43	11 593

Ettevõtete laenuportfelli allahindluste muutus

Tuhandetes eurodes	Faas 1 (12 kuu eeldatav krediidikahjum)	Faas 2 (eeldatav krediidikahjum lepinguperioodi jooksul)	Faas 3 (eeldatav krediidikahjum lepinguperioodi jooksul)	Kokku
Bilansiline saldo, 31.12.2018	17	16	34	67
Kasumiaruande mõjuga liikumised				
Liikumised:				
Faasist 1 faasi 2	-2	2	0	0
Faasist 1 ja 2 faasi 3	-1	0	1	0
Faasist 2 ja 3 faasi 1	5	-10	5	0
Faasist 3 faasi 2	2	0	-2	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	26	0	0	26
Lõppenud lepingud	-1	-1	-7	-9
Allahindlusmäära muutusest tingitud liikumised	-9	2	20	13
Kasumiaruande mõjuga liikumised kokku	20	-7	17	30
Liikumised, millel ei olnud kasumiaruandele mõju:				
Finantsseisundi aruandest välja kantud	0	0	0	0
Bilansiline saldo, 31.12.2019	37	9	51	97
Kasumiaruande mõjuga liikumised				
Liikumised:				
Faasist 1 faasi 2	0	0	0	0
Faasist 1 ja 2 faasi 3	0	0	0	0
Faasist 2 ja 3 faasi 1	0	0	0	0
Faasist 3 faasi 2	0	0	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	22	0	0	22
Lõppenud lepingud	-21	-9	-44	-74
Allahindlusmäära muutusest tingitud liikumised	-4	0	2	-2
Kasumiaruande mõjuga liikumised kokku	-3	-9	-42	-54
Liikumised, millel ei olnud kasumiaruandele mõju:				
Finantsseisundi aruandest välja kantud	0	0	-5	-5
Bilansiline saldo, 31.12.2020	34	0	4	38

Võlakirjainvesteeringute väärtuse languse hindamine

Võlakirjaportfellis olevate võlakirjade puhul kasutatakse väliste reitinguagentuuride krediidireitinguid, mida avalikustatakse, jälgitakse ja uuendatakse pidevalt, ja/või hinnangulist makseviivitust. Seisuga 31.12.2020 ei ole võlakirjadest tulenevad põhiosa ja tekkepõhised intressinõuded tähtaega ületanud (31.12.2019 seisuga investeeringud võlakirjadesse puudusid). Arvestades eeltoodut on võlakirjainvesteeringutest oodatav krediidikahjum ebaoluline ja seetõttu pole allahindlusi bilansis kajastatud.

Nõuete väärtuse languse hindamine keskpankade ja krediidiasutuste vastu

Vastavalt Inbanki riskijuhtimise poliitikale on raha hoiustamisel eelistatud tugeva krediidireitinguga keskpankasid ja krediidiasutusi. Nõuete oodatava krediidikahjumi arvutamisel võtab Inbank arvesse asukohariikidele ja krediidiasutustele rahvusvaheliselt tunnustatud reitinguagentuuride poolt kinnitatud krediidireitinguid ning võimalikku makseviivitust. Seisuga 31.12.2019 ega 31.12.2020 ei ole Inbanki nõuded keskpankade ja krediidiasutuste vastu makseviivituses. Arvestades eeltoodut on nõuete oodatav krediidikahjum keskpankadele ja krediidiasutustele ebaoluline ja seetõttu pole allahindlusi bilansis kajastatud.

Restruktureeritud laenude väärtuse languse hindamine

Mittetöötava laenu puhul püüab Inbank alati laenu restruktureerida, pakkudes laenuvõtjale maksegraafiku muudatusi sellisel kujul (vähendatud põhiosamaksed, makseperioodi pikendamine jms), et see vastaks laenuvõtja maksevõimele ja muutunud laenutingimustele. Sellist laenu ei peeta enam mittetöötavaks seni, kuni laenuvõtja täidab kõiki uusi tingimusi. Restruktureeritud laene jälgitakse regulaarselt veendumaks, et kõiki tingimusi täidetakse. Restruktureeritud laenudele rakendatakse väärtuse languse hindamist igal aruandekuupäeval samadel põhimõtetel nagu töötavale portfellile, kuid riskiparameetrite arvestuse aluseks on restruktureeritud laenude portfelli andmed, arvestades tulevikku vaatavat infot.

Tagatiste arvestamine nõuete väärtuse languse hindamisel

Inbanki tagatiste portfell on ebaoluline, sest enamiku Inbanki laenuportfellist moodustavad tagatiseta jaenõuded (järelmaksud, laenud, krediitkaardid), mis antakse välja kliendi maksevõime analüüsi põhjal. Inbank on siiski väljastanud ka väikses mahus laene ettevõtetele ja eraisikutele, mille puhul maandatakse riski mitmesuguste tagatistega. Seisuga 31.12.2020 oli tagatisega laenude maht 7 miljonit eurot, mis moodustab koguportfellist 1,8% (31.12.2019: 1,2%).

Kontsentratsioonirisk

Kontsentratsioonirisk on krediidiriski oluline osa. See on risk, mis tuleneb suurest riskipositsioonist ühe vastaspoole, mitme omavahel seotud vastaspoole või mitme sõltumatu vastaspoole vastu, kelle riski mõjutab ühine riskitegur. Inbank käsitleb kontsentratsiooniriski juures nii ühe osapoole, seotud osapoolte kui ka ühe majandusharu, territooriumi või riskiteguriga seotud varasid.

Igapäevases majandustegevuses väldib Inbank kontsentratsiooniriski võtmist, keskendudes suure riskikontsentratsiooni vältimiseks eeskätt keskmistele ja väiksematele laenudele. Piisava tagatise olemasolul või muude nõutavate tingimuste täitmisel ei välista Inbank ka suuremate

laenusummade väljastamist. 31.12.2020 ning 31.12.2019 seisuga ei olnud Inbankil nõudeid, mis olnuksid suuremad kui 10% Inbanki omavahenditest.

Tururisk

Tururiski määratletakse kui riski, et Inbanki varade ja kohustiste väärtus või nende eeldatavate tulevaste rahavoogude väärtus muutub ebasoodsas suunas turutingimuste muutuste tagajärjel. Tururisk tuleneb peamiselt Inbanki põhitegevusest, tururiski võtmine ei ole Inbanki peamine tegevus. Inbanki äritegevuse olemus annab mõista, et Inbankil puuduvad toormehinna- ja aktsiariskiga riskipositsioonid. Ainsad tururiski liigid, millele Inbanki tegevus on senise äritegevuse tulemusel avatud, on seega intressi- ja valuutarisk. Nende riskide juhtimist kirjeldatakse järgnevates osades.

Intressirisk

Intressirisk on praegune või tulevane risk, et Inbanki varade ja kohustiste intressimäärade ebasoodne muutus võib avaldada negatiivset mõju Inbanki kasumile ja omakapitalile.

Inbank on avatud intressiriskile, kui tema peamiste varade ja kohustiste ümberhindamise ja lõpptähtaegade ajastused on erinevad, kui varade ja kohustiste intressimäärasid on võimalik korrigeerida erinevate ajavahemike järel või kui varade ja kohustiste struktuur on valuutades erinev.

Inbanki eesmärk on tagada madal intressirisk intressitundlike varade ja kohustiste struktuuri juhtimise kaudu ning tähtaegade piiramise ja nende omavahelise sobitamise abil. Väljastatud laenude eest saadav intressitulu ületab oluliselt võetud hoiuste eest makstavat intressikulu, mis võimaldab katta intressiriski potentsiaalse negatiivse mõju Inbankile.

Inbank jälgib ja juhib intressiriski vastavalt Inbank AS-i nõukogu kehtestatud sisemistele limiitidele. Limiitide järgimiseks saab Inbank korrigeerida oma laenude intressimäärasid või kasutada riskimaandamisinstrumente, näiteks intressimäära vahetuslepingut. Inbank arvutab ja jälgib pidevalt oma intressiriski positsioone. Ei 2019. ega 2020. aasta lõpu seisuga polnud Inbank intressiriski maandamiseks riskimaandamistehinguid teinud.

Inbank muutis intressiriski arvutamise metoodikat 2020. aasta detsembris, et viia see vastavusse madalate intressimäärade keskkonnaga, mille tulemusel muutusid oluliselt intressiriski sensitiivsusanalüüsi tulemused. Seisuga 31.12.2020 tõstaks turuintressimäärade 1-protsendipunktine tõus Inbanki omakapitali ehk majanduslikku väärtust +410 tuhande euro võrra (31.12.2019: +197 tuhande euro võrra) ja aastast kasumit +822 tuhande euro võrra (31.12.2019: +891 tuhande euro võrra). Samal ajal mõjutaks turuintressimäärade 1-protsendipunktine langus Inbanki omakapitali -133 tuhande euro võrra (31.12.2019: uue metoodika tulemusel -160 tuhande euro võrra, eelneva metoodika tulemusel -15 tuhande euro võrra) ja aastast kasumit -577 tuhande euro võrra (31.12.2019: uue metoodika tulemusel -296 tuhande euro võrra, eelneva metoodika tulemusel -15 tuhande euro võrra).

Valuutarisk

Valuutarisk on risk, mis tuleneb Inbanki varade ja kohustiste erinevast valuutastruktuurist. Valuutakursside muutudes muutub ka varade ja kohustiste väärtus ning sissetulekute ja väljaminekute suurus arvestusvaluutas.

Valuutarisk tekib Inbanki tegevusest Poolas. Üldjuhul hoiab Inbank minimaalset välisvaluutapositsiooni, mis on vajalik klientidele teenuste osutamiseks. Teistes valuutades peale euro ja Poola zloti Inbankil varasid ega kohustisi pole. Ülemäärast valuutariski Inbank väldib ja maandab seda, säilitades vajaliku tasakaalu Poola zlottides väljastatud laenude ja hoiuste vahel. Valuutariski mõõtmiseks ja hindamiseks kasutab Inbank välisvaluuta avatud netopositsiooni jälgimist, tundlikkusanalüüsi ning stressitestimist, millega hinnatakse valuutakursside ebasoodsa muutumise mõju. Testitavaks stsenaariumiks on kõigi valuutade, milles Inbankil on avatud valuutapositsioon, üheaegne 10% muutus ebasoodsas suunas (valuutapositsioonina ei käsitleta euro positsioone).

Inbanki valuutariski avatud netopositsioon seisuga 31.12.2020 oli 212 tuhat eurot (31.12.2019: 228 tuhat eurot), mis moodustas 0,29% Inbanki omavahenditest (31.12.2019: 0,44%). Stsenaariumanalüüsi järgi, mille kohaselt muutuksid kõik Inbanki valuutapositsioonid ühel ajal 10% ebasoodsas suunas, oleks mõju 21 tuhat eurot (31.12.2019: 23 tuhat eurot).

Inbanki avatud valuutarisk on madal ja valuutariski positsioon on hästi kontrollitud.

Likviidsusrisk

Likviidsusrisk on risk, et Inbanki maksevõime ei ole lepinguliste kohustuste tähtaegseks täitmiseks piisav ilma märkimisväärseid kulusid kandmata, s.t et Inbanki ettevõtted ei suuda kestlikult ja õigeaegselt finantseerida oma tegevust või ei suuda likvideerida oma positsioone lepinguliste kohustuste täitmiseks.

Inbank loeb likviidsusreservide hulka raha keskpankades ja krediidiasutustes ning kõrge kvaliteedi ja likviidsusega võlakirjad, mis 31.12.2020 seisuga moodustasid bilansimahust kokku 12% (31.12.2019: 22%). Inbanki peamiseks rahastamisallikaks on jaehoiused, mida riskide hajutamiseks kaasatakse emaettevõtte ja filiaalide koduturgudelt ning hoiuste kaasamise platvormi kaudu Saksamaalt, Austriast ja Hollandist. Väiksemas mahus kasutatakse finantseerimiseks pangafinantseeringuid ja allutatud võlakirjasid.

Inbanki likviidsuspositsiooni juhtimiseks kasutatakse peamise meetmena varade ja kohustiste lõpptähtaegade ajastuse mittevastavuse analüüsil põhinevat lähenemisviisi. Lisaks maandatakse likviidsusriski likviidsusreservide hoidmisega, et olla võimeline katma tähtaegade lõikes tasakaalustamata rahavoogusid. Likviidsusriski juhtimise raames fikseeritakse regulaarselt ka peamised likviidsuse suhtarvud ning varade ja kohustiste tähtajalised proportsioonid. Inbank viib läbi likviidsuse stressiteste ning on kehtestanud talitluspidevuse plaani likviidsuskriisi olukorras käitumiseks. Likviidsusriski juhtimise metoodikad põhinevad likviidsusriski poliitikal ja muudel sise-eeskirjadel. Kõigi oluliste likviidsusnäitajate jaoks on kehtestatud pangasisesed limiidid.

Inbanki varade ja kohustiste jaotus lepinguliste tuleviku diskonteerimata rahavoogude alusel on esitatud alljärgnevas tabelis.

Varade ja kohustiste diskonteerimata rahavoogude jaotus lepinguliste tähtaegade järgi

Tuhandetes eurodes

31.12.2020	Kuni 1 kuu	> 1 kuni 3 kuud	> 3 kuni 12 kuud	> 1 kuni 5 aastat	> 5 aastat	Kokku	Bilansiline saldo
Varad							
Nõuded keskpankadele ja krediidiasutustele	47 229	0	0	0	0	**47 229**	47 229
Investeeringud võlakirjadesse	53	105	10 466	2 337	984	**13 945**	13 618
Laenud ja nõuded	18 610	42 609	142 809	263 354	31 294	**498 676**	402 212
Muud varad	1 575	206	747	1 209	23 235	**26 972**	26 972
Varad kokku	67 467	42 920	154 022	266 900	55 513	**586 822**	490 031
Kohustised							
Klientide housed	14 373	28 035	162 333	196 087	0	**400 828**	391 341
Emiteeritud võlaväärtpaberid	0	4 027	0	0	0	**4 027**	4 010
Allutatud võlaväärtpaberid	0	301	7 291	13 006	0	**20 598**	17 563
Muud kohustised	11 044	1 970	1 639	749	490	**15 892**	15 892
Kohustised kokku	25 417	34 333	171 263	209 842	490	**441 345**	428 806
Varade ja kohustiste tähtaegade vahe	**42 050**	**8 587**	**- 17 241**	**57 058**	**55 023**	**145 477**	**61 225**

31.12.2019	Kuni 1 kuu	> 1 kuni 3 kuud	> 3 kuni 12 kuud	> 1 kuni 5 aastat	> 5 aastat	Kokku	Bilansiline saldo
Varad							
Nõuded keskpankadele ja krediidiasutustele	103 735	0	0	0	0	**103 735**	103 735
Investeeringud võlakirjadesse	0	0	0	0	0	**0**	0
Laenud ja nõuded	18 503	34 869	125 025	232 092	13 049	**423 538**	338 157
Muud varad	513	1 637	62	69	18 594	**20 875**	20 875
Varad kokku	122 751	36 506	125 087	232 161	31 643	**548 148**	462 767
Kohustised							
Klientide housed	17 390	17 832	182 852	168 634	0	**386 708**	377 518
Emiteeritud võlaväärtpaberid	0	27	81	4 027	0	**4 135**	4 010
Allutatud võlaväärtpaberid	0	313	902	20 595	0	**21 810**	17 537
Muud kohustised	12 066	2 920	573	585	238	**16 382**	16 382
Kohustised kokku	29 456	21 092	184 408	193 841	238	**429 035**	415 447
Varade ja kohustiste tähtaegade vahe	**93 295**	**15 414**	**- 59 321**	**38 320**	**31 405**	**119 113**	**47 320**

Operatsioonirisk

Operatsioonirisk on risk saada kahju inimeste tegevuse, sisemiste protsesside või süsteemide oodatud viisil mittetoimimise tõttu või väliste sündmuste tagajärjel. Operatsioonirisk hõlmab õiguslikku ja vastavusriski, personaliriski ning infotehnoloogia riski.

Põhilised Inbanki puudutavad operatsiooniriskid on seotud ettevõtte märkimisväärse kasvuga. Suurenev töötajate arv, kasvav tehingute maht ja uute toodete turule toomine tähendavad pidevat vajadust uute struktuuride ja protsesside järele, samuti süsteemide arendamist.

Operatsiooniriskide juhtimine hõlmab peamiste äriprotsesside kaardistamist, igas protsessis peamiste riskide tuvastamist, piisavate kontrollide rakendamist ning järelkontrolli teostamist. Inbankis on juurutatud protsessid intsidentide haldamiseks ja uute toodete heakskiitmiseks ning on kehtestatud talitluspidevuse plaan kriisiolukorraks.

Kapital

Inbanki omavahendid võimaldavad katta ootamatuid kahjusid, mida ei ole võimalik vältida ega leevendada, ning tagavad, et võetud kohustuste täitmiseks oleks igal ajal piisavalt rahalisi vahendeid. Sel viisil toimib Inbanki kapital viimase abinõuna kaitseks riskide eest.

Alljärgnevates tabelites on esitatud Inbanki regulatiivne omavahendite koosseis ja pangapõhise kapitalipuhvri miinimumnõuded seisuga 31.12.2020.

Omavahendid

Tuhandetes eurodes	31.12.2020	31.12.2019
Omakapital nagu konsolideeritud bilansis raporteeritud	61 225	47 320
Regulatiivsed korrigeerimised	- 4 756	- 7 367
Immateriaalsed varad	- 8 923	- 11 721
IFRS 9 üleminekukorra tõttu tehtud kohandused	4 167	4 354
Esimese taseme põhiomavahendid	**56 469**	**39 953**
Täiendavad esimese taseme instrumendid	3 150	3 150
Esimese taseme omavahendid	**59 619**	**43 103**
Teise taseme omavahendid	14 503	14 503
Koguomavahendid	**74 122**	**57 606**

Kooskõlas EL-i regulatsiooniga võib omavahendite arvutamisel aruandeperioodi auditeeritud kasumit võtta jaotamata kasumina arvesse pädevate asutuste eelneval nõusolekul. Eelolevates arvutustes on arvesse võetud 2020. aasta neljandas kvartalis teenitud pädevate asutuste poolt veel kinnitamata puhaskasum summas 1 714 tuhat eurot (31.12.2019: 3 444 tuhat eurot). Kui eelmainitud kasum oleks välja arvatud Inbanki omavahendite hulgast, siis vähendaks see omavahendeid 72 407 tuhande euroni (31.12.2019: 54 102 tuhande euroni).

Kapitalipuhvrid

	31.12.2020	31.12.2019
Krediidiasutuse põhine puhvri nõue (protsent koguriskipositsioonist)	2,50%	3,24%
millest: kapitali säilitamise puhvri nõue	2,50%	2,50%
millest: vastutsüklilise puhvri nõue	0,00%	0,29%
millest: süsteemse riski puhvri nõue	0,00%	0,45%

Inbank AS-i nõukogu vastutab kapitalistruktuuri üldise kavandamise eest. Asjakohane kapitali planeerimine aitab kaasa Inbanki tugevale kapitaliseeritusele, et tulla toime olukordades, mis nõuavad täiendavat kapitali eraldamist, ja omada piisavat kapitalipuhvrit kasvu toetamiseks nii olemasolevatel turgudel kui ka uutele turgudele sisenemisel. Kapitali planeerimisel võtab Inbank arvesse järgmisi tegureid:

- seaduste ja määrustega nõutav minimaalne kapital, sealhulgas puhvrid;
- kapitali tase, mis on vajalik, et tulla toime ootamatuste ja stressisituatsioonidega;
- aktsionäride oodatav tootlus ja efektiivne kapitalijuhtimine;
- kapitali tase, mis on vajalik vastaspoolte jaoks, et pidada Inbanki usaldusväärseks partneriks ja tagada tõhusam juurdepääs rahastamisturule.

Inbanki finants- ja riskijuhtimise üksused jälgivad kapitali adekvaatsust pidevalt, tagamaks, et järgitakse regulatiivseid kapitalinõudeid ja Inbank AS-i nõukogu seatud kapitali piirmäärasid. Samuti pakub Inbanki finantsseisundi taastamise kava juhtkonnale mitmesuguseid meetmeid, mida on võimalik kasutada kapitali stressi puhul.

Inbank on aruandeaastal ning võrreldaval perioodil täitnud kõiki kapitalinõudeid.

Muu Pillar III kohaselt nõutav teave on avalikustatud Inbanki kodulehel www.inbank.ee „Riskijuhtimise ja kapitali adekvaatsuse raportis“.

Lisa 4 Tegevussegmendid

Inbank jaotab oma äritegevuse segmentideks vastavalt geograafilisele tegevuskohale Eestis, Lätis, Leedus ja Poolas. Ärisegmendid on Inbanki ettevõtted, millel on eraldiseisvad finantsandmed, mis on ühtlasi aluseks äritulemuste regulaarsel jälgimisel Inbanki otsustajate poolt. Inbank jälgib iga tegevussegmendi korral kasumlikkust, tulude ja kulude suhet, krediidiportfelli kasvu ja kvaliteeti, allahindlusportfelli.

Raporteeritavate segmentide tulud sisaldavad tulusid segmentide vahelistest tehingutest. Sellisteks tehinguteks on Inbank AS-i poolt laenu andmine ja kesksete tugiteenuste osutamine ning Inbank Technologies poolt pakutavad teenused konsolideerimisgrupi ettevõtetele. Nimetatud tehingud on kajastatud turuhinnas.

Inbankil ei ole selliseid kliente, kelle tulud moodustaksid üle 10% konsolideerimisgrupi vastavast tululiigist.

Raporteeritavate segmentide tulud ja puhaskasumi kujunemine

Tuhandetes eurodes

2020	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Segmentide vahelised elimineerimised	Kokku
Intressitulud sisemise intressimäära meetodil	21 892	4 828	15 953	4 665	- 4 303	43 035
sh tulu välistelt klientidelt	17 589	4 828	15 953	4 665	0	43 035
sh sisemine intressitulu	4 303	0	0	0	0	4 303
Teenustasutulud	1 052	242	0	68	0	1 362
Netotulem õiglases väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt	0	0	0	0	0	0
Muud tulud	1 954	69	143	80	- 1 478	768
Tulud kokku	**24 898**	**5 139**	**16 096**	**4 813**	**- 5 781**	**45 165**
Intressikulud	- 6 315	- 698	- 3 644	- 1 501	4 303	- 7 855
Teenustasukulud	- 769	- 159	- 976	- 559	0	- 2 463
Kulud kokku	**- 7 084**	**- 857**	**- 4 620**	**- 2 060**	**4 303**	**- 10 318**
Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku	**17 814**	**4 282**	**11 476**	**2 753**	**- 1 478**	**34 847**
Tegevuskulud	- 10 100	- 1 908	- 5 060	- 1 731	1 478	- 17 321
sh põhivara kulum	- 1 513	- 151	- 567	- 103	0	- 2 334
Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenude allahindluse kulu	**7 714**	**2 374**	**6 416**	**1 022**	**0**	**17 526**
Kasum tütar- ja sidusettevõtetelt	789	0	0	0	0	789
Laenude allahindluse kulu	- 5 452	- 885	- 3 170	- 2 039	0	- 11 546
Tulumaks	- 496	0	- 552	181	0	- 867
Puhaskasum/-kahjum	**2 555**	**1 489**	**2 694**	**- 836**	**0**	**5 902**
Varad kokku	**360 289**	**28 573**	**144 238**	**114 099**	**- 157 168**	**490 031**
Kohustised kokku	**308 350**	**24 582**	**127 913**	**120 384**	**- 152 423**	**428 806**

Tuhandetes eurodes

2019	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Segmentide vahelised elimineerimised	Kokku
Intressitulud sisemise intressimäära meetodil	20 556	4 789	13 891	2 934	- 4 610	37 560
sh tulu välistelt klientidelt	15 946	4 789	13 891	2 934	0	37 560
sh sisemine intressitulu	4 610	0	0	0	- 4 610	0
Teenustasutulud	737	220	0	8	0	965
Netotulem õiglases väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt	743	0	0	0	0	743
Muud tulud	505	87	430	52	- 189	885
Tulud kokku	**22 541**	**5 096**	**14 321**	**2 994**	**- 4 799**	**40 153**
Intressikulud	- 5 366	- 780	- 3 805	- 1 039	4 610	- 6 380
Teenustasukulud	- 411	- 161	- 757	- 413	0	- 1 742
Kokku kulud	**- 5 777**	**- 941**	**- 4 562**	**- 1 452**	**4 610**	**- 8 122**
Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku	**16 764**	**4 155**	**9 759**	**1 542**	**- 189**	**32 031**
Tegevuskulud	- 8 225	- 1 654	- 4 765	- 1 545	195	- 15 994
sh põhivara kulum	- 683	- 150	- 394	- 74	0	- 1 301
Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenude allahindluse kulu	**8 539**	**2 501**	**4 994**	**- 3**	**6**	**16 037**
Kasum tütar- ja sidusettevõtetelt	720	0	0	0	0	720
Laenude allahindluse kulu	- 1 894	- 683	- 1 491	- 1 981	0	- 6 049
Tulumaks	- 920	0	- 360	582	0	- 698
Puhaskasum/-kahjum	**6 445**	**1 818**	**3 143**	**- 1 402**	**6**	**10 010**
Varad kokku	**396 332**	**29 540**	**135 115**	**53 250**	**- 151 470**	**462 767**
Kohustised kokku	**356 252**	**27 039**	**121 482**	**58 480**	**- 147 806**	**415 447**

Olulise tütarettevõtte omakapitali suurus

Tuhandetes eurodes	31.12.2020	31.12.2019
SIA Inbank Latvia	3 991	2 501

Lisa 5 Neto intressitulu

Neto intressitulu

Tuhandetes eurodes	2020	2019
Intressitulu sisemise intressimäära meetodil		
Laenud kodumajapidamistele	42 640	36 989
Võlakirjad, laenud ettevõtetele	522	533
Nõuded finantseerimis- ja krediidiasutustele ning keskpangale	- 127	38
Intressitulu kokku	43 035	37 560
Intressikulu		
Saadud hoiused	- 6 458	- 5 489
Võlaväärtpaberid	- 1 372	- 875
Rendikohustus	- 25	- 16
Intressikulu kokku	- 7 855	- 6 380
Neto intressitulu	35 180	31 180

Intressitulu kliendi asukoha järgi

Tuhandetes eurodes	2020	2019
Intressitulu kliendi asukoha järgi		
Eesti	17 589	15 946
Läti	4 828	6 968
Leedu	15 953	11 712
Poola	4 665	2 934
Intressitulu kliendi asukoha järgi kokku	43 035	37 560

Lisa 6 Neto teenustasutulu

Neto teenustasutulu

Tuhandetes eurodes	2020	2019
Teenustasutulu		
Kodumajapidamised	1 358	953
Ettevõtted	4	12
Teenustasutulu kokku	**1 362**	**965**
Teenustasukulu		
Laenude administreerimiskulud	- 2 463	- 1 742
Teenustasukulu kokku	**- 2 463**	**- 1 742**
Neto teenustasutulu	**- 1 101**	**- 777**

Teenustasutulud kliendi asukoha järgi

Tuhandetes eurodes	2020	2019
Teenustasutulud kliendi asukoha järgi		
Eesti	1 052	737
Läti	243	220
Leedu	0	0
Poola	67	8
Teenustasutulud kliendi asukoha järgi kokku	**1 362**	**965**

Laenude administreerimistasud on seotud laenu haldamisega seotud kuludega, näiteks teavituste saatmine jms.

Lisa 7 Tegevuskulud

Tegevuskulud

Tuhandetes eurodes	2020	2019
Tööjõukulud		
Palgakulud	7 448	6 639
Sotsiaal- ja muud maksud	1 759	1 387
Tööjõukulud kokku	**9 207**	**8 026**
Turunduskulud		
Turundus ja reklaam	1 136	2 240
Müügikulud	421	343
Turunduskulud kokku	**1 557**	**2 583**
Halduskulud		
Infotehnoloogia kulud	1 534	1 135
Rendi- ja kommunaalkulud	398	316
Juriidilised ja võlamenetluse kulud	204	156
Bürookulud	295	348
Koolitus- ja lähetuskulud	207	429
Järelvalvetasud	341	296
Konsultatsioonikulud	109	158
Transpordikulud	168	196
Muud sisseostetud teenused	195	120
Soodustused ja maksukulud	374	400
Muud halduskulud	398	530
Halduskulud kokku	**4 223**	**4 084**

Keskmine töötajate arv

Keskmine töötajate arv	2020	2019
Eesti	105	81
Leedu	64	60
Läti	25	22
Poola	31	21
Kokku	**225**	**184**

Tööjõukulude koosseisus kajastub tulemustasu reserv koos maksudega summas 1 151 tuhat eurot (2019: 1 280 tuhat eurot), mis moodustab tööjõukuludest 12% (2019: 16%).

Lisa 8 Laenude allahindluse kulu

Nõuete jaotus kliendisektori lõikes

Tuhandetes eurodes	31.12.2020	31.12.2019
Nõuete jaotus kliendisektori lõikes		
Kodumajapidamised	403 861	333 014
Ettevõtted	11 593	13 438
Laenud ja nõuded enne allahindlusi	415 454	346 452
Allahindlus	- 13 242	- 8 295
Laenud ja nõuded kokku	402 212	338 157

Laenude allahindluse kulu

Tuhandetes eurodes	2020	2019
Laenude allahindluse kulu		
Aruandeperioodi allahindlused	- 18 713	- 10 652
Laekunud finantsseisundi aruandest välja kantud laenudelt	7 167	4 603
Laenude allahindluse kulu kokku	- 11 546	- 6 049

Muutused allahindlustes

Tuhandetes eurodes	31.12.2020	31.12.2019
Muutused allahindlustes		
Allahindluste saldo aruande perioodi alguses	- 8 295	- 5 604
Aruandeperioodi allahindlused	- 18 713	- 10 652
Finantsseisundi aruandest välja kantud	13 766	7 961
Allahindlused kokku	- 13 242	- 8 295

Inbank müüb regulaarselt üle 90-päeva võlas olevad nõuded, tagasiostukohustus puudub (v.a. pettus või kliendi surm). Kasumiaruandes kajastub tehingueelse ja tehingujärgse müüdud võlasumma vahe ning kogu võlas olnud summa kantakse finantspositsiooni aruandest välja.

Lisa 9 Tulumaks

Tulumaks

Tuhandetes eurodes	2020	2019
Kasumiaruandes kajastatud tulumaks	- 1 296	- 2 005
Edasilükkunud tulumaksu vara	429	1 307
Kokku	**- 867**	**- 698**

Aruandeaasta tulumaks

Tuhandetes eurodes	2020	2019
Maksustatav kasum	6 769	10 708
Teoreetiline tulumaksukulu emaettevõtte maksumääraga (14%)	- 948	- 1 499
Maksumõju mahaarvamisele või maksustamisele mittekuuluvatele kirjetele:		
Emaettevõtte mittemaksustatav kasum	0	0
Tütarettevõtete mittemaksustatav kasum	231	491
Mahaarvamisele mittekuuluvad kulud	68	- 227
Erinevate maksumäärade mõju	- 147	- 198
Akumuleeritud maksukahjum	0	723
Muu	- 71	12
Aruandeaasta tulumaks	**- 867**	**- 698**

Edasilükkunud tulumaksuvara

Tuhandetes eurodes	2020	2019
Tulumaksuvara analüüs ajutise erinevuse liigi järgi		
Mahaarvatavate / (maksustatavate) erinevuste ja edasilükkunud maksukahjude mõju:		
Laenud ja nõuete allahindlused	725	478
Edasilükkunud tulu	1 178	1 371
Edasikantav maksukahjum	0	106
Muu	267	30
Edasilükkunud tulumaksuvara	**2 170**	**1 985**

Inbank alustas tegevust Poolas 2017. aasta teises pooles ning seisuga 31.12.2020 veel kasumisse ei jõudnud. Tekkinud tulumaksuvara arvelt saab tulevikus tekkivat maksukohustust vähendada.

Seisuga 31. detsember 2020 on Inbanki jaotamata kasum 34 971 tuhat eurot, mille arvelt saaks kapitalinõudeid arvestades jaotada dividendidena 16 933 tuhat eurot. Väljamakse korral tekkivat tulumaksukohustust saab vähendada Leedus tasutud tulumaksu arvelt.

Lisa 10 Nõuded keskpankadele ja krediidiasutustele

Nõuded keskpankadele ja krediidiasutustele

Tuhandetes eurodes	31.12.2020	31.12.2019
Nõuded keskpankadele	24 692	78 515
Kohustuslik reserv keskpankades	2 753	4 565
Nõuded krediidiasutustele	19 784	20 655
Nõuded keskpankadele ja krediidiasutustele kokku	**47 229**	**103 735**

Raha ja raha ekvivalentidena rahavoogude aruandes kajastatakse raha, nõudeid keskpankadele (v.a. kohustuslik reserv) ning kuni kolme kuulisi nõudeid teistele krediidiasutustele.

Lisa 11 Investeeringud võlakirjadesse

Investeeringud võlakirjadesse

Tuhandetes eurodes	31.12.2020	31.12.2019
Investeeringud võlakirjadesse	13 582	0
sh investeeringud riigivõlakirjadesse	10 009	0
sh investeeringud ettevõttevõlakirjadesse	3 537	0
Korrigeerimised	36	0
Investeeringud võlakirjadesse kokku	13 618	0

31.12.2020 seisuga koosneb Inbanki võlakirjaportfell Eesti Vabariigi lühiajalistest võlakirjadest lunastustähtajaga 07.05.2021 keskmise tootlusega -0,24% p.a. ning Aktiva Porfolio AS pikaajalistest võlakirjadest erinevate lunastustähtaegadega vahemikus 29.09.2027 kuni 28.12.2027 intressiga 3% p.a.

Lisa 12 Äriühendused ja investeeringud sidusettevõtetesse

Inbank omab 29,8% osalust AS-s Maksekeskus ning 34% osalust AS-s Aktiva Portfolio. Inbank suurendas oma osalust Maksekeskuses 20. detsembril 2019. Maksekeskus AS on üks Eesti suurematest makselahenduste pakkuja, mis tegutseb ka Lätis ja Leedus. AS Aktiva Portfolio on loodud võlamenetluse efektiivsemaks haldamiseks. Investeeringuid kajastatakse kapitaliosaluse meetodil. Aastal 2020 arvestati kapitaliosalusel tulu summas 414 tuhat eurot (2019: 0 eurot).

Sidusettevõtete bilansilised väärtused

Tuhandetes eurodes	31.12.2020	31.12.2019
Maksekeskus AS	3 689	3 276
AS Aktiva Portfolio	337	0
Bilansilised väärtused kokku	4 026	3 276

Maksekeskus AS ülevaade

Tuhandetes eurodes	31.12.2020	31.12.2019
Kokkuvõte finantsinformatsioonist		
Käibevarad, sh raha	3 770	2 086
Põhivarad	782	502
Lühiajalised kohustused	1 423	850
Omakapital	3 128	1 739
Müügitulu	4 849	2 731
Aruandeaasta kasum/kahjum	1 389	635

AS Aktiva Portfolio ülevaade

Tuhandetes eurodes	31.12.2020	31.12.2019
Kokkuvõte finantsinformatsioonist		
Käibevarad, sh raha	1 498	0
Nõuded ja ettemaksed	3 012	0
Lühiajalised kohustused	1 003	0
Pikaajalised kohustused	2 585	0
Omakapital	922	0
Müügitulu	67	0
Aruandeaasta kasum/kahjum	- 69	0

2020. aastal müüs Inbank oma 100% osaluse kasutusrendi täisteenust pakkuvas ettevõttes Inbank Liising AS (nüüdse nimega Täisteenusliisingu AS). Müügitehingu hinnaks oli 780 tuhat eurot, millest 375 tuhat eurot kajastub kasumiaruande kirjel "Kasum tütar- ja sidusettevõtetelt".

Täiendav informatsioon Inbanki konsolideerimisgrupi kohta on toodud Lisas 1.

Investeeringutega seotud soetused ja müügid

Tuhandetes eurodes	2020	2019
Soetused		
Sissemakse, õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatav investeering	0	321
Sidusettevõtete soetus	305	2 351
Soetused kokku	**305**	**2 672**
Müügid		
Müügist laekunud, õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatav investeering	0	3 320
Tütarettevõtte müügist laekunud	780	0
Müügid kokku	**780**	**3 320**

Inbank ei ole saanud sidusettevõtetelt dividende.

Lisa 13 Vara kasutusõigus

Inbank rendib erinevaid kontoripindasid. Rendilepingud on sõlmitud fikseeritud perioodiks 1 kuni 5 aastat.

Vara kasutusõiguse jagunemine

Tuhandetes eurodes	Kontoripinnad	Sõidukid	Kokku
Arvele võetud seoses IFRS 16 rakendumisega	912	99	1 011
Jääkväärtus, 01.01.2019	912	99	1 011
Lisandumised	118	0	118
Amortisatsioon	- 400	- 99	- 499
Valuutakursi erinevus	1	0	1
Korrigeerimised	142	0	142
Saldo, 31.12.2019	773	0	773
Jääkväärtus, 01.01.2020	773	0	773
Lisandumised	733	137	870
Amortisatsioon	- 476	- 2	- 478
Valuutakursi erinevus	- 8	0	- 8
Saldo, 31.12.2020	1 022	135	1 157

Rendikohustuselt arvestatud aruandeaasta intressikulu oli 25 tuhat eurot (2019: 16 tuhat eurot) ja tasutud rendimaksed 592 tuhat eurot (2019: 418 tuhat eurot). Lühiajaliste rentidega seotud rendikulu on kajastatud tegevuskulude koosseisus ja moodustas 2020. aastal 188 tuhat eurot (2019: 92 tuhat eurot).

Lisa 14 Immateriaalne põhivara

Immateriaalne põhivara

Tuhandetes eurodes	Litsentsid	Tarkvara	Sisemiselt genereeritud tarkvara*	Firmaväärtus	Kokku
Soetusmaksumus, 01.01.2020	143	5 319	1 193	6 157	12 812
Akumuleeritud kulum	- 102	- 641	- 348	0	- 1 091
Perioodi alguse jääkmaksumus	**41**	**4 678**	**845**	**6 157**	**11 721**
Soetused	21	3 956	1 908	0	5 885
Amortisatsioonikulu	- 12	- 1 130	- 325	0	- 1 467
Perioodi lõpus jääkmaksumus	**50**	**7 504**	**2 428**	**6 157**	**16 139**
Soetusmaksumus, 31.12.2020	164	9 275	3 101	6 157	18 697
Akumuleeritud kulum	- 114	- 1 771	- 673	0	- 2 558
Jääkmaksumus	**50**	**7 504**	**2 428**	**6 157**	**16 139**

* Sisemiselt genereeritud tarkvara arenduseks kapitaliseeritud kulud.

Juhatus on läbi viinud firmaväärtuste kaetava väärtuse testid 31.12.2020 ja 31.12.2019 seisuga. Firmaväärtuse raha teenivateks üksusteks loetakse ärisegmente, milleks on Inbank grupi ettevõtted. Firmaväärtus jaguneb järgmiste segmentide vahel:

Firmaväärtuse jagunemine segmentide vahel

Tuhandetes eurodes	31.12.2020	31.12.2019
Ärisegment		
Eesti	238	238
Leedu	5 919	5 919
Kokku	**6 157**	**6 157**

Leedu filiaali firmaväärtuse kaetav väärtus on leitud kasutusväärtuse põhjal, milleks on koostatud maksustamiseelsed kolme aasta äritegevuse rahavoo prognoosid. Kasutusväärtuse puhul on kasutatud diskonteeritud rahavoogude meetodit (DCF). Kasutatud omakapitali hind (8,93%) oli maksueelne ja peegeldab spetsiifilisi riske, mis on vastava turu- ning majandusvaldkonnaga seotud. Prognoosideks kasutatud kasvumäärad on tuletatud tuginedes juhtkonna ootustele ning varasemale kogemusele vastavas regioonis.

Üksuse kaetav väärtus ei erine oluliselt tema bilansilisest väärtusest (sh. firmaväärtus), mistõttu ei ole tehtud konsolideeritud finantspositsiooni aruandes korrigeerimisi.

Lisa 15 Muud varad

Muud varad

Tuhandetes eurodes	31.12.2020	31.12.2019
Finantsvarad		
Makstud tagatised	149	70
Viitnõuded	1 201	1 622
Finantsvarad kokku	1 350	1 692
Mittefinantsvarad		
Tulevaste perioodide kulu	772	527
Maksude ettemaksed	182	61
Muud varad	343	0
Mittefinantsvarad kokku	1 297	588

Maksude ettemaksete all kajastub käibemaksuarvestusest tulenev ettemaks. Viitnõuded on lühiajalised (1-30 päeva).

Lisa 16 Klientide hoiused

Hoiused

Tuhandetes eurodes	31.12.2020	31.12.2019
Hoiused		
Hoiused kodumajapidamistelt	377 757	360 125
Hoiused mittefinantsettevõtetelt	9 357	11 997
Hoiused finantsettevõtetelt	4 227	5 396
Hoiused kokku	**391 341**	**377 518**

Hoiused klientide residentsuse lõikes

Tuhandetes eurodes	31.12.2020	31.12.2019
Hoiused klientide residentsuse lõikes		
Eesti	66 900	76 624
Saksamaa	186 587	225 229
Poola	106 365	49 537
Austria	10 072	9 033
Holland	18 687	16 586
Leedu	2 523	339
Muud residentsused	207	170
Hoiused klientide residentsuse lõikes kokku	**391 341**	**377 518**

Lisa 17 Võlaväärtpaberid

Võlaväärtpaberid

Tuhandetes eurodes	31.12.2020	31.12.2019
Emiteeritud võlaväärtpaberid	4 000	4 000
Korrigeerimised	10	10
Võlaväärtpaberid kokku	**4 010**	**4 010**

Võlaväärtpaberite informatsioon

Võlaväärtpaberid	Nominaalhind	Kogus	Emiteerimise kuupäev	Lõpptähtaeg
EE3300111483	250 000 EUR	40	14.05.2018	14.03.2019
EE3300111673	250 000 EUR	16	28.02.2019	01.03.2021

Võlakirjadesse investeerisid suunatud emissiooniga Swedbank Investeerimisfond AS pensionifondid. Uute võlakirjade väljastamine ei mõjuta varem emiteeritud võlakirjade tingimusi.

Emiteeritud võlaväärtpabereid kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses.

Lisa 18 Allutatud võlaväärtpaberid

Allutatud võlaväärtpaberid

Tuhandetes eurodes	31.12.2020	31.12.2019
Emiteeritud allutatud võlaväärtpaberid	17 653	17 653
Korrigeerimine	- 90	- 116
Allutatud võlaväärtpaberid kokku	17 563	17 537

Allutatud võlaväärtpaberite informatsioon

Allutatud võlaväärtpaberid	Nominaalhind	Kogus	Intressimäär	Emiteerimise kuupäev	Lõpptähtaeg
EE3300110964	1 000 EUR	6 503	7,0%	28.09.2016	28.09.2026
EE3300111590	10 000 EUR	315	8,5%	19.12.2018	tähtajatu
EE3300001544	1 000 EUR	8 000	6,0%	19.12.2019	19.12.2029

28.09.2016 väljastas Inbank emissiooni käigus 10-aastaseid allutatud võlakirju fikseeritud intressimääraga 7% aastas. Võlakirjad on noteeritud Nasdaq Tallinna börsil. Finantsinspektsiooni nõusolekul on õigus võlakirjad lunastada 5 aasta möödumisel emiteerimisest (28.09.2021).

19.12.2018 emiteeris Inbank suunatud emissiooni käigus 3,15 miljoni euro väärtuses esimese taseme omavahendite hulka kuuluvat AT1 võlakirja. AT1 kapitaliinstrument on tähtajatu allutatud finantsinstrument, millega Inbank AS kohustub tähtajatult maksma kvartaalseid kupongimakseid. Antud kupongimaksed võib Inbank AS edasi lükata või lõpetada vastavalt vajadusele. Teatud juhtudel on Inbank AS kohustatud võlainstrumendi investoritele tagasi maksma, sellest tulenevalt kajastab Inbank AT1 võlakirju kohustisena.

19.12.2019 väljastas Inbank emissiooni käigus 10-aastaseid allutatud võlakirju fikseeritud intressimääraga 6% aastas. Võlakirjad on noteeritud Nasdaq Tallinna börsil. Finantsinspektsiooni nõusolekul on õigus võlakirjad lunastada 5 aasta möödumisel emiteerimisest (19.12.2024).

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

Lisa 19 Muud kohustised

Muud kohustised

Tuhandetes eurodes	31.12.2020	31.12.2019
Finantskohustised		
Tasumisele kuuluvad summad	10 068	11 516
Rendikohustus	1 168	757
Klientide ettemaksed	982	1 272
Finantskohustised kokku	**12 218**	**13 545**
Muud kohustised		
Võlad töötajatele	1 964	1 978
Töötasudega seotud maksud	480	482
Tulumaksukohustis	864	277
Muud kohustised	366	100
Muud kohustised kokku	**3 674**	**2 837**

Tasumisele kuuluvad summad sisaldavad laenuandmisega seotud kohustisi klientidele ja partneritele ning tegevuskuludega seotud makseid. 6 484 tuhat eurot sellest moodustavad Leedu filiaali laenuandmisega seotud kohustised partneritele (31.12.2019: 6 810 tuhat eurot). Rendikohustus sisaldab lühiajalisi rendikohustusemakseid summas 401 tuhat eurot (31.12.2019: 409 tuhat eurot).

Lisa 20 Tingimuslikud kohustised

Potentsiaalseid laenuandmise kohustised

Tuhandetes eurodes	31.12.2020	31.12.2019
Tühistatavad tehingud		
Kohustis lepingulises summas	7 448	9 992
sh kasutamata krediitkaardi limiit	5 111	9 975

Maksuhalduril Eestis on õigus kontrollida ettevõtte maksuarvestust kuni 5 aasta jooksul maksudeklaratsiooni esitamise tähtajast ning vigade tuvastamisel määrata täiendav maksusumma, intressid ning trahv. Maksuhaldur ei ole aastatel 2019 – 2020 Inbanki maksurevisjoni läbi viinud.

Inbanki juhtkonna hinnangul ei esine 2020. aastal selliseid asjaolusid, mille tulemusena võiks maksuhaldur määrata Inbankile olulise täiendava maksusumma.

Lisa 21 Aktsiakapital

Aktsiakapital

	Aktsiate arv	Nimiväärtus (EURt)	Ülekurss (EURt)	Kokku
Algsaldo, 01.01.2019	87 394	874	15 053	15 927
Aktsiapõhine makse	2 950	29	855	884
Lõppsaldo, 31.12.2019	90 344	903	15 908	16 811
Aktsiapõhine makse	600	6	174	180
Kokku enne aktsiaemissiooni	90 944	909	16 082	16 991
Aktsiate nimiväärtuse muutus, 17.07.2020	9 094 400	909	0	909
Aktsiaemissioon	516 130	52	7 948	8 000
Vähendus: aktsiaemissiooniga seotud tehingukulud	-	-	- 165	- 165
Lõppsaldo, 31.12.2020	9 610 530	961	23 865	24 826

Suuremad aktsionärid, kelle osalus on üle 5%

Aktsionäri nimi	Osaluse suurus 31.12.2020
Cofi Investeeringud OÜ	25,80%
Luciano Orsero	8,74%
Roberto de Silvestri	8,27%
Elio Tomaso Giovanni Cravero	7,44%
Andrea Agostinone	7,20%
SCI IN Holding 20	5,38%

Inbanki aktsia nimiväärtus muudeti 10 eurolt 0,10 euroni aktsiakapitali suuruse muutmiseta 17.07.2020. Olemasolevad aktsiad nimiväärtusega 10 eurot aktsia asendati selliselt, et iga aktsionär, kellele kuulus Inbanki aktsia nimiväärtusega 10 eurot sai 100 Inbanki aktsiat nimiväärtusega 0,10 eurot aktsia.

Inbanki aktsiakapital koosneb 9 611 tuhandest aktsiast (2019: 903 tuhat aktsiat) nominaalväärtusega 0,10 eurot (2019: aktsia nominaalväärtus 10 eurot). Kõik emiteeritud aktsiad on tasutud. Ülekurss kajastab aktsiate nominaalväärtuse ja saadud sissemaksete vahet.

Lisa 22 Aktsiapõhised maksed

Inbank on sõlminud juhatuse liikmetega ja teiste võtmetöötajatega optsioonilepingud, mis annavad õiguse soetada ettevõtte aktsiaid kokkulepitud tingimustel.

Aktsiaoptsioonid

	Aktsiate arv	Osaku märkimishind (EUR)	Optsiooni väljastamise aasta	Aasta, mil tekib õigus realiseerida optsioon	Inimeste arv, kellele optsioon väljastati
Väljastatud optsioonid	90 000	6,75	2018	2021	3
Väljastatud optsioonid	285 000	3-6,75	2019	2022	17
Kokku	375 000				

Aktsiaoptsioonide realiseerumise tingimuseks on kestev töösuhe kolme aasta möödudes ja Inbanki teatud finantseesmärkide täitmine. Aktsiaoptsioone ei saa välja võtta rahas.

Aktsiaoptsiooni õiglane väärtus määratakse optsiooni väljastamise kuupäeval. Optsiooni väljastamise kuupäevaks loetakse seda, mil pooled leppisid omavahel optsiooni tingimustes kokku. Optsiooni õiglase väärtuse hindamisel kasutab Inbank 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 Inbank, kui palju aktsiaid eeldatavalt realiseeritakse mitteturupõhise hinnaga ning korrigeerib esialgset reservi. Seisuga 31.12.2020 on reservi suurus 346 tuhat eurot (31.12.2019: 151 tuhat eurot).

2020. aasta jooksul on Inbank optsioonilepingutega seotult teinud tööjõukulu kokku summas 208 tuhat eurot (2019: 132 tuhat eurot).

Aastal 2020 lunastati aktsiaoptsioone 60 000 aktsia ostuks, seeläbi suurendati aktsiakapitali 6 000 euro võrra ning tasutud ülekurss oli 174 000 eurot.

Lisa 23 Reservid

Reservid

Tuhandetes eurodes	31.12.2020	31.12.2019
Kohustuslik reservkapital	90	88
Vabatahtlik reserv	1 330	1 330
Aktsiapõhiste maksete reserv	346	151
Muu akumuleeritud koondkasum	- 238	- 18
Reservid kokku	1 528	1 551

Vastavalt äriseadustikule moodustatakse iga-aastasest puhaskasumist eraldis kohustuslikku reservkapitali.

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

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

Lisa 24 Finantsvarade ja -kohustiste õiglane väärtus

Finantsvarade ja -kohustiste õiglane väärtus

Tuhandetes eurodes	31.12.2020			31.12.2019		
Varad	Õiglane väärtus	Bilansiline maksumus	Tase	Õiglane väärtus	Bilansiline maksumus	Tase
Nõuded keskpankadele	27 445	27 445	2	83 080	83 080	2
Nõuded krediidiasutustele	19 784	19 784	2	20 655	20 655	2
Investeeringud võlakirjadesse	13 618	13 618	3	0	0	
Laenud ja nõuded	402 212	402 212	3	338 157	338 157	3
Muud finantsvarad	1 350	1 350	3	1 692	1 692	3
Varad kokku	464 409	464 409		443 584	443 584	
Kohustised						
Klientide hoiused	391 341	391 341	2	377 518	377 518	2
Võlaväärtpaberid	4 010	4 010	3	4 010	4 010	3
Allutatud võlaväärtpaberid	14 954	14 476	2	15 403	14 474	2
Allutatud võlaväärtpaberid (AT1)	3 087	3 087	3	3 063	3 063	3
Muud finantskohustised	12 218	12 218	3	13 545	13 545	3
Kohustised kokku	425 610	425 132		413 539	412 610	

Tase 2 õiglase väärtuse hindamisel kasutatakse turu informatsiooni (sarnaste tehingute kursid ja intressikõverad).

Tase 3 õiglase väärtuse hindamiseks kasutatakse diskonteeritud rahavoo hindamise meetodit. Aktiivsel turul noteerimata fikseeritud intressimääraga instrumentide õiglane väärtus on hinnanguliselt võrdne nende bilansilise maksumusega. Noteerimata fikseeritud intressimääraga instrumentide õiglast väärtust hinnatakse vastavalt hinnangulistele tulevastele rahavoogudele, mida diskonteeritakse praeguste intressimääradega, millel on sarnane krediidirisk ja järelejäänud tähtaeg.

Investeeringud võlakirjadesse õiglane väärtus ei erine oluliselt bilansilisest väärtusest, õiglase väärtuse hierarhias liigitatud Tase 3.

Klientidele antud väikelaenud ning järelmaks on toote tüübilt lühiajalised. Inbanki poolt väljastatud tarbimislaenude sisemine intressimäär on võrreldaval tasemel turul võrreldavatele laenutoodetele pakutava intressimääraga. Kokkuvõtvalt ei ole õiglane turuintress ja ka laenude õiglane väärtus oluliselt muutunud laenuperioodi jooksul ning võib öelda, et laenude bilansiline väärtus ei erine oluliselt nende õiglasest väärtusest. Klientidele antud laenud on liigitatud Tase 3.

Ettevõtetele antud laenud on piisavalt lühiajalised ja intressikeskkond on olnud alates laenude väljastamise hetkest stabiilne, mistõttu juhtkonna hinnangul nende õiglane väärtus ei erine oluliselt bilansilisest väärtusest. Ettevõtetele antud laenud on liigitatud Tase 3.

Fikseeritud intressimääradega klientide hoiused on valdavas osas lühiajalised. Inbanki poolt vastu võetud tähtajaliste hoiuste ning saadud laenude intressimäär on võrreldaval tasemel turul võrreldavate lepingute intressimääraga. Kokkuvõtvalt ei ole õiglane turuintress ja ka saadud hoiuste ning laenude õiglane väärtus oluliselt muutunud hoiuseperioodi jooksul ning võib öelda, et saadud hoiuste ning laenude bilansiline väärtus ei erine oluliselt nende õiglasest väärtusest. Õiglase väärtuse hierarhias on need liigitatud Tase 2.

Võlaväärtpaberid emiteeriti turutingimustel. Juhtkonna hinnangul on tänased intressid võrreldavad, seetõttu võlakirjade bilansiline väärtus kajastab nende õiglast väärtust. Õiglase väärtuse hierarhias liigitatud Tase 3.

Allutatud võlaväärtpaberid on noteeritud Nasdaq Balti börsil ning õiglane väärtus on tuletatav turul toimunud tehinguajaloo põhjal. Seetõttu on võlaväärtpaberid õiglase väärtuse taseme hierarhias liigitatud Tase 2.

Allutatud võlaväärtpaberid (AT1) on emiteeritud turutingimustel ning hinnates tänast võlakirjade intressiturgu võib öelda, et turutingimused on sarnased ning seega ei erine võlakirjade õiglane väärtus oluliselt nende bilansilisest väärtusest, õiglase väärtuse hierarhias liigitatud Tase 3.

Lisa 25 Seotud osapooled

Juhatuse ja nõukogu liikmetele arvestatud tasud

Tuhandetes eurodes	2020	2019
Juhatuse ja nõukogu liikmetele arvestatud tasud	897	954

Inbanki seotud isikuteks loetakse:

- juhatuse ning nõukogu liikmed ja nendega seotud pereliikmed ning ettevõtted (edaspidi juhtkond);
- sidusettevõtted;
- emaettevõte ning emaettevõtet kontrollivad või selle üle olulist mõju omavad isikud.

Saldod aruandeperioodi lõpu seisuga

Tuhandetes eurodes	31.12.2020			31.12.2019		
	Juhtkond	Sidusettevõtted	Kokku	Juhtkond	Sidusettevõtted	Kokku
Investeeringud võlakirjadesse	0	3 537	**3 537**	0	0	**0**
Laenud ja nõuded	17	0	**17**	1	0	**1**
Hoiused ja võlakirjad	1 266	0	**1 266**	2 096	0	**2 096**

Tehingud

Tuhandetes eurodes	2020			2019		
	Juhtkond	Sidusettevõtted	Kokku	Juhtkond	Sidusettevõtted	Kokku
Intressitulud	0	28	**28**	12	1	**13**
Intressikulud	83	0	**83**	53	0	**53**
Ostetud teenused	754	0	**754**	44	0	**44**

Tabelis on toodud ülevaade olulisematest tehingutest ja saldodest seotud osapooltega. Inbank finantseerib konsolideerimisgruppi kuuluvaid tütar- ja sidusettevõtteid ja filiaale lühi- ja pikaajaliste laenudega, mis on välja antud turutingimustel. Intressimäärad on vahemikus 1,86-5% (2019: 3,31-7%). Laenud tütarettevõtetele ja filiaalidele on konsolideeritud finantsaruannetes elimineeritud. Juhtkonna laenud (sh. järelmaks) on väljastatud turutingimustel, millede intressimäär jääb vahemikku 0-10,9% (2019: 0-5%). Sidusettevõttele on müüdud võlanõudeid summas 3 958 tuhat eurot (2019: 0 eurot). Seotud osapooltelt kaasatud hoiuste intressimäär vastab kliendile pakutavale intressimäärale, intressivahemik 0,6-2,6% (2019: 0,5-3,25%).

Aastal 2020 lunastati juhatuse ja nõukogu liikmete poolt aktsiaoptsioone 20 000 aktsia ostuks (2019: 140 000 aktsia ostuks).

Inbank 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 kohustise realiseerumist väga ebatõenäoliseks.

Lisa 26 Bilansipäevajärgsed sündmused

Inbank allkirjastas 14.12.2020 lepingu 53% omandamiseks sõidukite täisteenusrendi ettevõttes Mobire Group OÜ, tehing viidi lõpule 26.01.2021. Tehingu eesmärgiks on tugevdada Inbanki positsiooni autode finantseerimise turul ning siseneda uuenduslikku püsitasul põhinevasse autokasutuse ärimudelisse. Osaluse omandamine Mobire Groupis ei oma olulist mõju Inbanki majandustegevusele.

Lisa 27 Emaettevõtte konsolideerimata finantsseisundi aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	31.12.2020	31.12.2019
Varad			
Nõuded keskpankadele		27 445	83 080
Nõuded krediidiasutustele		19 706	19 838
Investeeringud võlakirjadesse		13 618	0
Laenud ja nõuded		397 680	335 668
Investeeringud tütarettevõtetesse		3 773	3 634
Materiaalsed varad		406	451
Vara kasutusõigus		892	660
Immateriaalsed varad		16 112	11 675
Muud finantsvarad		143	38
Muud varad		3 158	2 132
Edasilükkunud tulumaksu vara		2 170	1 985
Varad kokku		**485 103**	**459 161**
Kohustised			
Klientide hoiused		391 341	377 518
Muud finantskohustised		12 061	12 972
Muud kohustised		3 386	2 676
Võlaväärtpaberid		4 010	7 073
Allutatud võlaväärtpaberid		17 563	14 474
Kohustised kokku		**428 361**	**414 713**
Omakapital			
Aktsiakapital	23; 24	961	903
Ülekurss	23; 24	23 865	15 908
Kohustuslik reservkapital	25; 26	90	88
Muud reservid	25; 26	1 438	1 463
Jaotamata kasum		30 388	26 086
Omakapital kokku		**56 742**	**44 448**
Kohustised ja omakapital kokku		**485 103**	**459 161**

Lisa 28 Emaettevõtte konsolideerimata koondkasumiaruanne

Tuhandetes eurodes	2020	2019
Intressitulu sisemise intressimäära meetodil	38 881	33 352
Intressikulu	- 7 848	- 6 380
Neto intressitulu	**31 033**	**26 972**
Teenustasutulu	1 119	737
Teenustasukulu	- 2 304	- 1 577
Neto teenustasutulu	**- 1 185**	**- 840**
Netotulem õiglases väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt	0	743
Muud põhitegevusega seotud tulud	1 676	891
Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku	**31 524**	**27 766**
Tööjõukulud	- 8 341	- 7 058
Turunduskulud	- 1 453	- 2 353
Halduskulud	- 3 964	- 3 784
Põhivara kulum	- 2 048	- 1 126
Tegevuskulud kokku	**- 15 806**	**- 14 321**
Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenude allahindluse kulu	**15 718**	**13 445**
Laenude allahindluse kulu	- 10 660	- 5 354
Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu	**5 058**	**8 091**
Tulumaks	- 767	- 698
Aruandeperioodi puhaskasum	**4 291**	**7 393**
Muu koondkasum, mida võib hiljem klassifitseerida kasumiaruandesse		
Realiseerumata kursivahed	- 219	- 53
Aruandeperioodi koondkasum	**4 072**	**7 340**

Lisa 29 Emaettevõtte rahavoogude aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	2020	2019
Rahavood äritegevusest			
Saadud intressid	5	38 972	33 123
Makstud intressid	5	- 5 931	- 4 481
Saadud teenustasud	6	1 119	737
Makstud teenustasud	6	- 2 304	- 1 577
Muud saadud tasud		1 676	891
Makstud tööjõukulud		- 8 303	- 6 211
Makstud haldus- ja turunduskulud		- 6 764	- 5 450
Tasutud ettevõtte tulumaks		- 693	- 2 361
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustiste muutust		**17 772**	**14 671**
Äritegevusega seotud varade muutus			
Laenud ja nõuded		- 74 557	- 115 074
Kohustuslik reserv keskpankades		1 812	- 2 613
Muud varad		- 1 316	- 3 091
Äritegevusega seotud kohustiste muutus			
Laen krediidiasutuselt		0	- 10 429
Klientide hoiused		11 905	135 047
Muud kohustised		807	3 070
Neto rahavood äritegevusest		**- 43 577**	**21 581**
Rahavood investeerimistegevusest			
Investeeringud võlakirjadesse		- 13 627	0
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara		- 5 976	- 4 890
Tütar- ja sidusettevõtete soetus	13; 14	334	- 121
Netomuutus õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavatelt investeeringutelt		0	3 819
Neto rahavood investeerimistegevusest		**- 19 269**	**- 1 192**
Rahavood finantseerimistegevusest			
Aktsiakapitali sissemakse (sh ülekurss)		8 180	884
Emiteeritud allutatud võlaväärtpaberid		0	8 000
Emiteeritud võlaväärtpaberid		0	4 000
Tagasi makstud võlaväärtpaberid		0	- 10 000
Neto rahavood finantseerimistegevusest		**8 180**	**2 884**
Valuutakursi muutuste mõju		301	- 46
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		**98 763**	**75 536**
Raha ja raha ekvivalentide muutus		- 54 365	23 227
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus		**44 398**	**98 763**

Lisa 30 Emaettevõtte konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

Tuhandetes eurodes	Aktsiakapital	Ülekurss	Kohustuslik reservkapital	Muud reservid	Jaotamata kasum/ kahjum	Oma-kapital kokku
Saldo, 01.01.2019	874	15 053	79	1 402	18 684	36 092
Aktsiakapitali sissemakse	29	855	0	0	0	884
Aktsiapõhiste maksete reserv	0	0	0	114	18	132
Reservkapitali moodustamine	0	0	9	0	- 9	0
Aruandeperioodi koondkasum	0	0	0	- 53	7 393	7 340
Saldo, 31.12.2019	903	15 908	88	1 463	26 086	44 448
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus					- 3 635	-3 635
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil					6 507	6 507
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital, 31.12.2019					28 958	47 320
Saldo, 01.01.2020	903	15 908	88	1 463	26 086	44 448
Aktsiakapitali sissemakse	58	8 122	0	0	0	8 180
Aktsiapõhiste maksete reserv	0	0	0	194	13	207
Reservkapitali moodustamine	0	0	2	0	- 2	0
Aruandeperioodi koondkasum	0	0	0	- 219	4 291	4 072
Kokku	961	24 030	90	1 438	30 388	56 907
Vähendus: aktsiaemissiooniga seotud tasud	0	- 165	0	0	0	-165
Saldo, 31.12.2020	961	23 865	90	1 438	30 388	56 742
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus					- 3 774	-3 774
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil					9 743	9 743
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital, 31.12.2020					36 357	62 711

Juhatuse kinnitus

Inbank AS-i juhatus deklareerib oma vastutust Inbanki 2020. aasta raamatupidamise aastaaruande koostamise eest ja kinnitab, et:

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

Jan Andresoo
juhatuse esimees

Sõltumatu vandeaudiitori aruanne

AS-i Inbank aktsionäridele

Aruanne konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditi kohta

Meie arvamus

Meie arvates kajastab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt AS-i Inbank (*Ettevõte*) ja selle tütarettevõtete (koos *Kontsern*) konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2020 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Meie auditi arvamus on kooskõlas auditikomiteele 5. märtsil 2021 esitatud täiendava aruandega.

Mida me auditeerisime

Kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne sisaldab:

- konsolideeritud finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2020;
- konsolideeritud kasumiaruannet ja muud koondkasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta;
- konsolideeritud rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta;
- konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta; ja
- konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, mis sisaldavad olulisi arvestuspõhimõtteid ja muud selgitavat infot.

Arvamuse alus

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

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

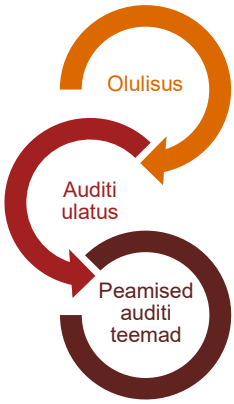
Sõltumatus

Oleme Ettevõttest ja Kontsernist sõltumatud kooskõlas Rahvusvahelise Arvestusekspertide Eetikakoodeksite Nõukogu (IESBA) poolt välja antud kutseliste arvestusekspertide rahvusvahelise eetikakoodeksiga (sealhulgas rahvusvahelised sõltumatuse standardid) (IESBA koodeks). Oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt IESBA koodeksile.

Oma parima teadmise ja veendumuse kohaselt kinnitame, et meie poolt Ettevõttele ja selle tütarettevõtetele osutatud auditivälised teenused on olnud kooskõlas Eesti Vabariigis kehtivate seaduste ja regulatsioonidega ning et me ei ole osutanud auditiväliseid teenuseid, mis on keelatud Eesti Vabariigi audiitortegevuse seaduse §-i 59[1] poolt. Meie poolt 2020. aasta jooksul Ettevõttele ja selle tütarettevõtetele osutatud auditivälised teenused on avalikustatud tegevusaruandes.

Ülevaade meie auditist

Kokkuvõte



- Kontserni auditi olulisus on 610 tuhat eurot, mis on määratud kui 1% kontserni netovaradest.
- Kohandasime auditi ulatust lähtudes Kontserni kuuluvate ettevõtete riskitasemest ja suurusest ning viisime läbi kas täismahus auditi või eraldiseisvad auditiprotseduurid oluliste kasumiaruande ja bilansiridade osas. Kontserni tasemel kontrollisime konsolideerimise protsessi, et veenduda konsolideeritud finantsaruandlust mõjutavate väärkajastamiste puudumises.
- Eraklientidele antud laenude ja nõuete väärtus

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

Olulisus

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

Tuginedes oma professionaalsele hinnangule määrasime olulisusele, sealhulgas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kui terviku olulisusele, teatud numbrilised piirmäärad, mis on toodud alljärgnevas tabelis. Need numbrilised piirmäärad koos kvalitatiivsete kaalutlustega aitasid meil määrata meie auditi ulatust ja meie auditiprotseduuride olemust, ajastust ja mahtu ning hinnata väärkajastamiste mõju raamatupidamise aastaaruandele kui tervikule nii eraldiseisvalt kui summeerituna.

Kontserni auditi olulisus	610 tuhat eurot
Kuidas me selle määrasime	1% netovaradest
Rakendatud olulisuse kriteeriumi põhjendus	Arvutasime olulisuse lähtudes netovaradest, kuna Kontsern on kiires kasvufaasis. Seetõttu oli Kontserni tulemuslikkuse hindamise võtmemõõdikuks netovarade maht, mida kasutatakse investorite, regulaatorite ja teiste huvigruppide poolt. Valisime 1%, mis on kooskõlas selle võtmemõõdiku jaoks kasutatavate kvantitatiivsete määradega.

Peamised auditi teemad

Peamised auditi teemad on valdkonnad, mis olid meie professionaalse hinnangu kohaselt käesoleva perioodi konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditis kõige olulisemad. Neid valdkondi käsitleti konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kui terviku auditeerimise ja sellele arvamuse avaldamise kontekstis ning me ei avalda nende valdkondade kohta eraldi arvamust.

Peamine auditi teema	Kuidas me tegelesime peamise auditi teemaga oma auditis
Eraklientidele antud laenude ja nõuete väärtus (detailsem informatsioon on toodud lisas 1 „Olulised arvestuspõhimõtted“, lisas 3 „Riskide juhtimine“ ja lisas 8 „Laenude allahindluse kulu“). Seisuga 31. detsember 2020 on eraklientide laenude ja nõuete brutosaldo 403 861 tuhat eurot, mis on tuvastatud krediidikahjude tõttu alla hinnatud 13 204 tuhande euro ulatuses. Keskendusime sellele valdkonnale, kuna standardile IFRS 9 “Finantsinstrumendid“ kohane kolmefaasiline oodatava krediidikahju (ECL) mudel nõuab juhtkonnalt keeruliste arvutuste kasutamist, mis sisaldavad subjektiivseid sisendeid hindamaks oodatavate krediidikahjude ajastust ja suurust. ECL mudeli peamised parameetrid on: • laenude klassifitseerimine kolme faasi olulise krediidiriski suurenemise hinnangu põhjal • krediidiriski parameetrite hindamine nagu maksejõuetuse tõenäosus (PD), kahjumäär (LGD) ja nõude jääk maksejõuetuse tekkimise hetkel (EAD) tuginedes keerulistel modelleerimise tehnikatel ja juhtkonna hinnangutel • tulevikku vaatava ja tõenäosustega kaalutletud info kasutamine oodatava krediidikahju hindamisel	Hindasime, kas Kontserni arvestuspõhimõtted eraklientidele antud laenude ja nõuete väärtuse languse hindamise osas on kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Hindasime eeldatava krediidikahju arvestuses kasutatud alusandmete ja arvutustega seotud kontrollimehhanismide ülesehitust ja tõhusust. Viisime läbi protseduurid eeldatava krediidikahju (ECL) mudelites kasutatavate oluliste sisendite valideerimiseks, nagu näiteks laenu saaja poolse maksekohustuse täitmata jätmise tõenäosus (PD), finantsvara avatud positsiooni kohustuse täitmata jätmise hetkel (EAD) ja kahjumäära kohustuse täitmata jätmise korral (LGD). Viisime läbi detailsed auditi protseduurid järgmistes valdkondades: • ECL arvutustes kasutatud alusandmete täielikkuse ja korrektsuse testimine; • ECL metodoloogiast tulenevate oluliste sisendite korrektne kasutamine ECL arvutustes; • 12 kuu ja lepinguperioodi ECL arvutuste korrektsus ning vastavus Kontserni ECL metoodikale; • diskonteerimise korrektsus ECL arvutuses; • laenude faasidesse määramisel kasutatud alusandmete korrektsus ja täielikkus (sealhulgas olulise krediidiriski suurenemise ning kohustuse täitmata jätmise definitsioon). Hindasime oluliste ECL mudeli sisenditeks olevate juhtkonnapoolsete hinnangute mõistlikkust, nagu näiteks hinnangud erinevate stsenaariumite osakaalude ja oluliste makromajanduslike prognooside osas.

Kuidas me kujundasime oma auditi ulatuse

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

Antud eesmärgi saavutamiseks teostasime täismahus auditi Kontserni järgmiste üksuste finantsaruannete osas, tingituna nende suurusest ja riski tasemest: AS Inbank (Eesti peakontor, Leedu ja Poola filiaalid) ja Inbank Latvia SIA (Läti). Lisaks teostasime ka eraldiseisvad auditiprotseduurid Inbank Technologies OÜ ja Maksekeskus Holding OÜ olulisemate bilansi ja kasumiaruannete kirjete osas.

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

Muu informatsioon

Juhatus vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab üldinfot ja tegevusaruannet (kuid ei hõlma konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet ega meie vandeaudiitori aruannet).

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

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditeerimise käigus on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon sisaldab olulisi vasturääkivusi konsolideeritud raamatupidamise aruandega või meie poolt auditi käigus saadud teadmistega või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud. Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud selle info oma aruandes välja tooma. Meil ei ole sellega seoses midagi välja tuua.

Juhatuse ja nende, kelle ülesandeks on Kontserni valitsemine, kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega

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

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

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

Audiitori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga

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

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

- tuvastame ja hindame riske, et konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes võib olla olulisi väärkajastamisi tulenevalt pettusest või veast, kavandame ja teostame auditiprotseduurid vastavalt tuvastatud riskidele ning kogume piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali meie arvamuse avaldamiseks. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada varjatud kokkuleppeid, võltsimist, tahtlikku tegevusetust, vääresitiste tegemist või sisekontrollisüsteemi eiramist;
- omandame arusaama auditi kontekstis asjakohasest sisekontrollisüsteemist, selleks, et kujundada auditiprotseduure sobivalt antud olukorrale, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust Kontserni sisekontrollisüsteemi tõhususe kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhatuse poolt tehtud raamatupidamislike hinnangute ja nende kohta avalikustatud info põhjendatust;
- otsustame, kas juhatuse poolt kasutatud tegevuse jätkuvuse printsiip on asjakohane ning kas kogutud auditi tõendusmaterjali põhjal on olulist ebakindlust põhjustavaid sündmusi või tingimusi, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust Kontserni jätkusuutlikkuses. Kui me järeldame, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud oma audiitori aruandes juhtima tähelepanu infole, mis on selle kohta avalikustatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes, või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused tuginevad audiitori aruande kuupäevani kogutud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski põhjustada Kontserni tegevuse jätkumise lõppemist;
- hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne esitab toimunud tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis;
- hangime piisava asjakohase tõendusmaterjali Kontserni kuuluvate majandusüksuste või äritegevuste finantsinformatsiooni kohta, avaldamaks arvamust konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kui terviku kohta. Me vastutame Kontserni auditi juhtimise, järelevalve ja läbiviimise eest ja oleme ainuvastutavad oma auditiarvamuse eest.

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

Samuti kinnitame neile, kelle ülesandeks on valitsemine, et oleme järginud sõltumatust puudutavaid eetikanõudeid ning edastame neile info kõikide suhete ja muude asjaolude kohta, mis võivad tekitada põhjendatud kahtlust meie sõltumatuse riivamise kohta, ja vajadusel ohtude kõrvaldamiseks rakendatud meetmete või kaitsemehhanismide kohta.

Neile, kelle ülesandeks on valitsemine, edastatud auditiga seotud teemade seast valime välja need teemad, mis olid käesoleva perioodi konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditi kontekstis kõige olulisemad ja on seega peamised auditi teemad. Me kirjeldame neid teemasid audiitori aruandes, välja arvatud juhul, kui seaduse või regulatsiooni kohaselt on keelatud antud teema kohta infot avalikustada või kui me äärmiselt erandlikel juhtudel otsustame, et antud teema kohta ei peaks meie aruandes infot esitama, kuna võib põhjendatult eeldada, et antud info esitamisega kaasnevad kahjulikud tagajärjed ületavad avaliku huvi rahuldamisest saadava kasu.

Aruanne muude seadustest ja regulatsioonidest tulenevate nõuete kohta

Audiitoriks määramine ja audiitorteenuse osutamise periood

Meid määrati esmakordselt AS-i Inbank kui avaliku huvi üksuse audiitoriks 29. märtsil 2017, 31. detsembril 2017 lõppenud majandusaasta suhtes. Meid on uuesti audiitoriks määratud vastavalt vahepealsetel aastatel toimunud konkurssidele ja aktsionäride otsustele; meie audiitorteenuse katkematu osutamise periood AS-ile Inbank on kokku 4 aastat. Vastavalt Eesti Vabariigi audiitortegevuse seadusele ja Euroopa Liidu määrusele 537/2014 on võimalik meie volitusi AS-i Inbank audiitorina pikendada kuni 31. detsembril 2036 lõppeva majandusaastani.

AS PricewaterhouseCoopers

Tiit Raimla
Vastutav vandeaudiitor, litsents nr 287

Evelin Lindvers
Vandeaudiitor, litsents nr 622

5. märts 2021
Tallinn, Eesti

Kasumi jaotamise ettepanek

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

- suunata eelmiste perioodide jaotamata kasumi koosseisu 5 896 tuhat eurot;
- kohustuslikku reservkapitali 6 tuhat eurot.

Inbank AS
Niine 11, 10414 Tallinn
info@inbank.ee
+372 640 8080
www.inbank.ee