

Inbank AS

# Vahearuanne

3. kvartal 2020

# Inbank AS üldine teave

Ärinimi	Inbank AS
Aadress	Niine 11, 10414 Tallinn
Registreerimise kuupäev	05.10.2010
Registrikood	12001988 (EV äriregister)
Juriidilise isiku identifikaator	2138005M92IEIQVEL297 (LEI-kood)
Käibemaksukohustuslase number	EE101400240
Telefon	+372 640 8080
E-mail	info@inbank.ee
Interneti kodulehekülg	www.inbank.ee
Aruandeperiood	01.01.2020-30.09.2020

## Nõukogu liikmed:

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

## Juhatuse liikmed:

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

Aruandevaluuta on euro (EUR), ühikud on tuhandetes.

Inbank AS-i 2020. aasta 3. kvartali vahearuanne on auditeerimata.

Pangal puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.

# Juhatuse deklaratsioon

Inbank AS-i juhatus on seisukohal, et:

- käesolevas 2020. aasta 3. kvartali vahearuandest, mis koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise vahearuandest seisuga 30.09.2020, esitatud andmed ja informatsioon on tõene ja terviklik;
- käesolev vahearuanne kajastab Inbank AS-i konsolideerimisgrupi finantsseisundit seisuga 30.09.2020, majandustulemust ja rahavoogusid 2020. aasta 3. kvartali kohta õigesti ja õiglaselt;
- raamatupidamise vahearuanne koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas IAS 34-ga (EL);
- vahearuanne on koostatud, kasutades olulises osas 31.12.2019 raamatupidamise aruande põhimõtteid.

Inbank AS on jätkuvalt tegutsev ettevõtte.

Tallinn, 05.11.2020

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

# Tegevjuhi aruanne

Eelmise kvartali aruandes keskendusime ülemaailmse COVID-19 pandeemia mõju hindamisele ja tõdesime, et elame väga erilisel ajal. Kriisist alguse saanud ahelreaktsiooni reaalselt mõju ei oska ka täna keegi täpselt hinnata, aga me saame olukorda pidevalt analüüsida ning sellest tulenevalt kiireid otsuseid langetada. Paindliku organisatsioonina oleme selleks hästi valmis.

**Kolmas kvartal oli väga tempokas ja sündmusterohke ning kindlasti oodatust edukam. Täiendasime aktiivselt oma tooteid ning valmistusime oma esimese krediitkaardi ja mobiilirakenduse turule toomiseks.**

## Müügimahud

Kui teises kvartalis nägime müügihahtude järsku kukkumist, siis kolmanda kvartali müügitulemused üllatasid positiivselt – kasv oli eelmise kvartaliga võrreldes 47%. Kõigi turgude müügihaht kokku ulatus 88,2 miljoni euroni ja see kasvas eelmise aastaga võrreldes 9%.

See, et suutsime eelmise aastaga võrreldes kasvada, on kahtlemata rõõmustav ja annab kinnitust, et kaubandus on kriisist taastunud. Kui aga vaadata müügihahte toodete lõikes, siis näeme ka siin suurt muutust. Nimelt on järelmaksu osakaal kogumüügis oluliselt kasvanud, samas kui laenuvõtete osakaal on vähenenud.

Kolmandas kvartalis oli järelmaksu osakaal kogumüügis 74% ehk 65,6 miljonit eurot. Eelmise aasta kolmanda kvartaliga võrreldes kasvas see 55%. Üheks põhjuseks on kindlasti Poola üksus, kes on teinud väga head müügitööd ja alustanud koostööd suure hulga uute järelmaksupartneritega. Kolmandas kvartalis moodustas Poola osakaal kogu järelmaksu müügis 46%.

Väikelaenu tagasihoidlikke mahte mõjutas meie endi otsus olla krediitvõimekuse hindamisel konservatiivsem. Nii autode finantseerimise kui ka väikelaenu müügihaht kahanesid eelmise aastaga võrreldes märkimisväärselt: väikelaenu müük vähenes 2019. aasta kolmanda kvartaliga võrreldes 63% ja autolaenu müük vastavalt 18%. Olime küll krediitvõimekuse hindamisel konservatiivsemad, kuid märgata on ka nõudluse üldist vähenemist.

## Tootearendus

Kolmandas kvartalis tegime olulisi täiendusi kevadel turule toodud Indivy „maksa hiljem“ platvormile. Kaupmeeste müügi toetamiseks mõeldud tooteperekonda lisandus juulis Indivy Go makselahendus, mis võimaldab klientidel tasuda ostude eest järgmisel kuul ilma ühegi lisatasuta. See võimaldab veebist kaupu tellides esmalt nende sobivuses veenduda ja alles seejärel otsustada, kas tasuda kogu summa kohe või maksta hiljem osade kaupa. Indivy erinevad makselahendused Plan, Slice ja Go on uue

ajastu kaubanduse tööriistad, mis aitavad kaupmeestel paremini müüa ja loovad klientidele nauditava ostukogemuse.

Samuti tegime kolmandas kvartalis ettevalmistusi oma esimese kaarditoote turule toomiseks. Neljandas kvartalis turule jõudev Inpay on Eestis ainulaadse cashback-programmiga makseäpp ja -kaart, millega klient teenib igapäevastelt ostudelt raha tagasi. Kaartide ja maksete turule sisenedes liigume igapäevase ostlemise territooriumile ja näeme suurt potentsiaali silla loomisel meie ulatusliku kaupmeeste võrgustiku ja kliendibaasi vahel. Rõõmuga räägin Inpayst lähemalt järgmise kvartali aruandes.

## Krediidirisk

Kolmandas kvartalis jälgisime detailselt maksepuhkusi võtnud klientide krediitkäitumist, mis annab tõenäoliselt kõige parema pildi kriisi mõjust praeguses olukorras. Suur osa meie klientidest, kes kevadel maksepuhkuse võtsid, eelistas kolmekuulist perioodi, nii jäi kolmandasse kvartalisse ka nende maksepuhkuse järgne uus maksepäev. Hea meel on tõdeda, et 87% klientidest jätkas lepingu teenindamist tavapäraselt.

Ka klientide üldist maksedistsipliini võib hetkel pidada väga heaks. Kolmanda kvartali jooksul vähenes lühiajalises makseviituses (31–90 päeva võlas) oleva portfelli osakaal 2,1%-ni kogu portfellist. Teise kvartali lõpus oli sama näitaja 2,7%.

Teine krediitkulu seisukohalt oluline valdkond on võlanõuete müük. Teises kvartalis nägime, et COVID tekitas sellel turul keerulise olukorra ja mõned võlanõuete ostmisele spetsialiseerunud ettevõtted ei suutnud ennast finantseerida. See omakorda tõi turul kaasa võlanõuete hinna kahanemise. Vaatamata sellele sõlmisime kolmandas kvartalis uue võlanõuete müügilepingu, mis on aidanud meil fikseerida võlanõuete müügitingimused Balti riikides järgmiseks kaheks aastaks. Selle lepingu valguses viisime ka oma laenuportfelli bilansilised väärtused vastavusse uue reaalsusega ning see tõi kaasa erakorralise krediitkulu. Uue lepingu abil viisime mittetoimiva portfelli (91+ päeva võlas) osakaalu kogu portfellis kolmanda kvartali lõpuks tasemele 2,4% (teise kvartali lõpus oli sama näitaja 2,9%).

Oluline on mainida, et koroonakriisi tõttu oleme teinud kogu oma laenuportfellile täiendava makroökonomilise puhvri ehk eraldise tulevaste võimalike krediitkulude katteks. Teisisõnu, kuigi täna nähtav info maalib portfelli kvaliteedist oluliselt ilusama pildi, kui me kevadel eeldasime, oleme ennast finantsiliselt ette valmistanud ka võimalikuks arengu negatiivses suunas.

Laenuvõtete allahindluse kulu oli kolmandas kvartalis 3,1 miljonit eurot ning see moodustas 3,4% laenuportfellist (annualiseeritult). Teises kvartalis oli laenuvõtete allahindluse kulu 3,7 miljonit eurot, mis moodustas 4,3% laenuportfellist. 2019. aasta keskmine laenuvõtete allahindluse kulu suhtena laenuportfelli suurusesse oli 2,1%. Laenuvõtete allahindluse kulu suurenemist

viimase kahe kvartali jooksul on enim mõjutanud võlaportfelli bilansilise väärtuse kohandamine uue võlanõuete müügi lepingu tingimustega ning makroökonomilise reservi ettevaatav suurendamine võimalike krediidikahjumite katteks tulevikus.

## III kvartali majandustulemused

Kvartali kogutulu oli 8,5 miljonit eurot ja aastaga kasvas see 3%. Kulud, mida mõjutasid eelkõige personalikulud, kasvasid samal ajal 6%. Personalikulude kasv tulenes paljuski meie otsusest suurendada tehnoloogiameeskonda, samuti vajab Poola äriüksus kiire kasvu toetamiseks lisajõudu. Kokku teenisime 3,1 miljoni euro suuruse riskikulu juures 1,45 miljonit eurot puhaskasumit.

Aruandlusperioodi lõpuks oli meie bilansimaht 449 miljonit eurot, eelmise aasta kolmanda kvartali lõpuga võrreldes kasvas see 1%. Bilansimahu tagasihoidliku kasvu peamiseks põhjuseks oli hoiuseportfelli 3,5%-ne vähenemine, kvartali lõpuks oli hoiuste maht 362 miljonit eurot. Vähenemine tulenes likviidsuse senisest efektiivsemast juhtimisest, samuti oli juulis ja augustis lõppevate hoiuste kontsentratsioon portfellis tavapärasest suurem.

Panga laenuportfell kasvas eelmise aasta kolmanda kvartaliga võrreldes 21% ja oli 374 miljonit eurot. Omakapital oli 51,6 miljonit eurot ja omakapitali tootlus kolmandas kvartalis oli 11,3%.

## Kokkuvõte

Mõistagi jättis koroonakriisi mõju jälje meie majandustulemustele, kuid müügi mahud on taastunud oodatust kiiremini ja kolmas kvartal lõppes selgelt positiivse noodiga. Samuti ei ole kriis mõjutanud meie tootearenduse ja innovatsiooni võimekust ega vähendanud investeeeringute mahtu. Oleme organisatsioonina jätkuvalt kasvule orienteeritud ja usume, et uued tooted aitavad meil taas kasvutempot tõsta.

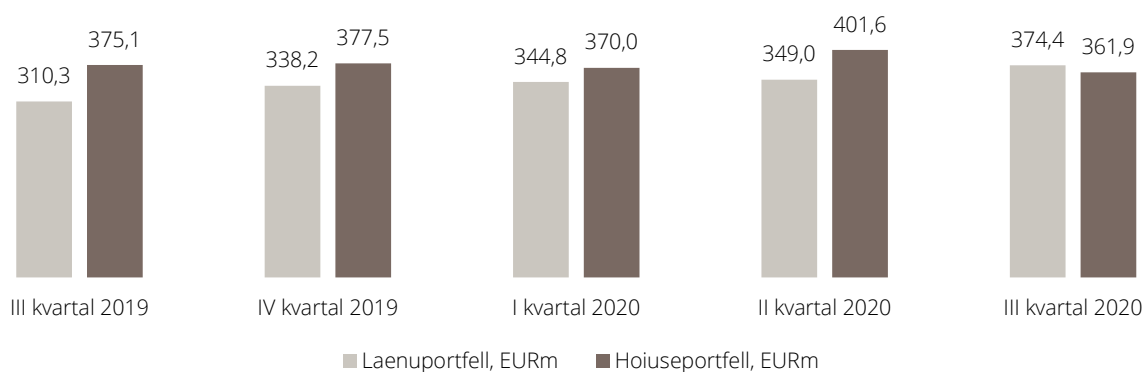
Jan Andresoo  
Juhatuse esimees

# Olulised finantsnäitajad

## Olulised finantsnäitajad ja suhtarvud

Miljonites eurodes	30.09.2020	30.09.2019	% muutus
Bilansimaht	449,1	446,0	0,7%
Omakapital	51,6	43,9	17,5%
Puhaskasum	4,2	6,6	-36,4%
Laenuportfell	374,4	310,3	20,7%
Hoiuseportfell	361,9	375,1	-3,5%

### Laenu- ja hoiuseportfelli maht



### Suhtarvud

	9 kuud 2020	9 kuud 2019
Omakapitali puhastootlikkus	11,3%	21,8%
Koguarade puhastootlikkus	1,2%	2,3%
Intressi netomarginaal	8,0%	8,2%
Laenukahjumite osakaal laenuportfelli	3,5%	2,4%
Kulu/tulu suhe	49,2%	48,7%
Omakapitali osakaal bilansimahust	11,5%	9,9%

Suhtarvude selgitused (perioodi suhtarvud on viidud aasta baasile):

**Omakapitali puhastootlikkus:** emattevõtte osa puhaskasumist / emattevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital (perioodi keskmine)

**Koguarade puhastootlikkus:** emattevõtte osa puhaskasumist / bilansimaht (perioodi keskmine)

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

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

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

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

# Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne

## Lühendatud konsolideeritud finantsseisundi aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	30.09.2020	31.12.2019
<b>Varad</b>			
Nõuded keskpankadele	8	22 563	83 080
Nõuded krediitiasutustele	8	16 580	20 655
Investeeringud võlakirjadesse	9	11 567	0
Laenud ja nõuded	7; 21	374 424	338 157
Investeeringud sidusettevõtetesse	10	3 763	3 276
Materiaalsed varad		864	840
Vara kasutusõigus		445	773
Immateriaalsed varad	11	14 927	11 721
Muud finantsvarad	12	837	1 692
Muud varad	12	1 095	588
Edasilükkunud tulumaksu vara		1 993	1 985
<b>Varad kokku</b>	<b>3</b>	<b>449 058</b>	<b>462 767</b>
<b>Kohustised</b>			
Klientide hoiused	13; 21	361 854	377 518
Muud finantskohustised	16; 21	11 279	13 545
Muud kohustised	16	2 712	2 837
Emiteeritud võlaväärtpaberid	14	4 010	4 010
Allutatud võlaväärtpaberid	15	17 554	17 537
<b>Kohustised kokku</b>	<b>3</b>	<b>397 409</b>	<b>415 447</b>
<b>Omakapital</b>			
Aksiakapital	19	909	903
Ülekurs		16 082	15 908
Kohustuslik reservkapital	20	90	88
Muud reservid	20	1 411	1 463
Jaotamata kasum		33 157	28 958
<b>Omakapital kokku</b>		<b>51 649</b>	<b>47 320</b>
<b>Kohustised ja omakapital kokku</b>		<b>449 058</b>	<b>462 767</b>

Lisad lehekülgedel 11-24 on vahearuande lahutamatud osad.

## Lühendatud konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	III kvartal 2020	9 kuud 2020	III kvartal 2019	9 kuud 2019
Intressitulu	4	10 694	31 974	9 854	26 983
Intressikulu	4	-1 969	-5 910	-1 685	-4 471
<b>Neto intressitulu</b>		<b>8 725</b>	<b>26 064</b>	<b>8 169</b>	<b>22 512</b>
Teenustasutulu	5	254	811	255	687
Teenustasukulu	5	-546	-1 548	-459	-1 261
<b>Neto teenustasutulu</b>		<b>-292</b>	<b>-737</b>	<b>-204</b>	<b>-574</b>
Netotulem õiglases väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt		0	0	273	539
Muud põhitegevusega seotud tulud		107	469	25	578
<b>Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku</b>		<b>8 540</b>	<b>25 796</b>	<b>8 263</b>	<b>23 055</b>
Personalikulud	6	-2 152	-7 008	-2 001	-5 898
Turunduskulud	6	-301	-1 001	-518	-1 687
Halduskulud	6	-962	-3 061	-1 009	-2 739
Põhivara kulum	11	-606	-1 627	-333	-912
<b>Tegevuskulud kokku</b>		<b>-4 021</b>	<b>-12 697</b>	<b>-3 861</b>	<b>-11 236</b>
<b>Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenude allahindluse kulu</b>		<b>4 519</b>	<b>13 099</b>	<b>4 402</b>	<b>11 819</b>
Kasum sidus- ja tütarettevõtetest		76	668	0	0
Laenude allahindluse kulu	7	-3 070	-9 229	-1 898	-4 845
<b>Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu</b>		<b>1 525</b>	<b>4 538</b>	<b>2 504</b>	<b>6 974</b>
Tulumaks	3	-74	-350	-283	-408
<b>Aruandeperioodi puhaskasum</b>		<b>1 451</b>	<b>4 188</b>	<b>2 221</b>	<b>6 566</b>
sh Emaettevõtte aktsionäride osa kasumist		1 451	4 188	2 221	6 566
Muu koondkasum, mida võib hiljem klassifitseerida kasumiaruandesse					
Realiseerumata kursivahed		-119	-195	133	82
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>		<b>1 332</b>	<b>3 993</b>	<b>2 354</b>	<b>6 648</b>
sh Emaettevõtte aktsionäride osa kasumist		1 332	3 993	2 354	6 648

Lisad lehekülgedel 11-24 on vahearuanne lahutatud osad.



## Lühendatud konsolideeritud rahavoogude aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	9 kuud 2020	9 kuud 2019
Rahavood äritegevusest			
Saadud intressid	4	31 950	26 867
Makstud intressid	4	-5 983	-3 342
Saadud teenustasud	5	811	687
Makstud teenustasud	5	-1 548	-1 261
Muud saadud tasud		469	578
Makstud personalikulud	6	-6 841	-5 427
Makstud haldus- ja turunduskulud	6	-4 403	-4 179
Tasutud ettevõtte tulumaks		-618	-630
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustiste muutust		13 837	13 293
Äritegevusega seotud varade muutus			
Laenud ja nõuded		-45 727	-88 620
Kohustuslik reserv keskpankades		1 404	-1 599
Muud varad		341	-976
Äritegevusega seotud kohustiste muutus			
Laen krediidasutuselt		0	-10 429
Klientide hoiused		-15 682	132 327
Muud kohustised		-2 402	1 179
Neto rahavood äritegevusest		-48 229	45 175
Rahavood investeerimistegevusest			
Investeeringud võlakirjadesse		-11 575	0
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	11	-4 416	-3 603
Tütarettevõtte müük	10	671	-121
Netomuutus õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavatel investeringutelt		0	2 999
Neto rahavood investeerimistegevusest		-15 320	-725
Rahavood finantseerimistegevusest			
Aksiakapitali sissemakse (sh ülekurs)		180	884
Emiteeritud võlaväärtpaberid		0	4 000
Tagasi makstud võlaväärtpaberid		0	-10 000
Neto rahavood finantseerimistegevusest		180	-5 116
Valuutakursi muutuste mõju		183	-88
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses	8	99 168	76 372
Raha ja raha ekvivalentide muutus		-63 186	39 246
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	8	35 982	115 618

Lisad lehekülgedel 11-24 on vahearuande lahutamatud osad.

## Lühendatud konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

Tuhandetes eurodes	Aksia- 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
Aksiakapitali sissemakse	29	855	0	0	0	884	0	884
Aksiapõhiste maksete reserv	0	0	0	53	17	70	0	70
Reservkapitali moodustamine	0	0	9	0	-9	0	0	0
Tütarettevõtte vähemusaluse väljaost	0	0	0	0	-78	-78	-40	-118
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	0	6 566	6 566	0	6 566
Koondkasum	0	0	0	82	0	82	0	82
Saldo, 30.09.2019	903	15 908	88	1 536	25 514	43 949	0	43 949
Saldo, 01.01.2020	903	15 908	88	1 463	28 958	47 320	0	47 320
Aksiakapitali sissemakse	6	174	0	0	0	180	0	180
Aksiapõhiste maksete reserv	0	0	0	143	13	156	0	156
Reservkapitali moodustamine	0	0	2	0	-2	0	0	0
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	0	4 188	4 188	0	4 188
Koondkasum	0	0	0	-195	0	-195	0	-195
Saldo, 30.09.2020	909	16 082	90	1 411	33 157	51 649	0	51 649

Lisad lehekülgedel 11-24 on vahearuande lahutamatud osad.

## Lisa 1 Raamatupidamise põhimõtted

Raamatupidamise vahearuanne on koostatud kooskõlas IAS 34 „Vahefinantsaruandlus“ nagu see on vastu võetud EL poolt ning koosneb lühendatud finantsaruannetest ja valitud selgitavatest lisadest. Vahearuanne koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted kattuvad 31.12.2019. aastal lõppenud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega, mis on kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega nagu need on vastu võetud Euroopa Komisjoni poolt (IFRS EU).

Raamatupidamise vahearuanne ei ole auditeeritud ning ei sisalda kogu informatsiooni, mis on vajalik tervikliku raamatupidamise aastaaruande esitamiseks ja vahearuanne tuleks lugeda koos 31.12.2019 lõppenud majandusaasta aruandega, mis on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS).

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

Ärinimi	Omandamise/ asutamise kuupäev	Asukoht	Põhitegevusala	Osalus (%)	Bilansiline väärtus (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	Inkassoteenused	34	195

\* Inbank omab läbi Maksekeskus Holding OÜ 29,8% Maksekeskus ASis.

## 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, materiaalse ja immateriaalse varade väärtuse langust, edasilükkunud maksukohustusi ja aktsiapõhiseid makseid.

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

## Lisa 3 Tegevussegmentid

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

Raporteeritavate segmentide tulud sisaldavad tulusid segmentide vahelistest tehingutest. Sellisteks tehinguteks on Inbank AS-i poolt laenu andmine, 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					Segmentide	Kokku
	Eesti	Läti	Leedu	Poola	vahelised elimineerimised	
9 kuud 2020						
Intrissitulud	16 723	3 692	12 026	3 157	-3 624	31 974
sh tulu välistelt klientidelt	13 099	3 692	12 026	3 157	0	31 974
sh sisemine intrissitulu	3 624	0	0	0	0	3 624
Teenustasutulud	599	186	0	26	0	811
Netotulem õiglasel väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt	0	0	0	0	0	0
Muud tulud	692	51	74	75	-423	469
<b>Tulud kokku</b>	<b>18 014</b>	<b>3 929</b>	<b>12 100</b>	<b>3 258</b>	<b>-4 047</b>	<b>33 254</b>
Intrissikulud	-4 853	-576	-3 074	-1 031	3 624	-5 910
Teenustasukulud	-323	-118	-728	-379	0	-1 548
<b>Kulud kokku</b>	<b>-5 176</b>	<b>-694</b>	<b>-3 802</b>	<b>-1 410</b>	<b>3 624</b>	<b>-7 458</b>
<b>Neto intrissi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku</b>	<b>12 838</b>	<b>3 235</b>	<b>8 298</b>	<b>1 848</b>	<b>-423</b>	<b>25 796</b>
Tegevuskulud	-7 402	-1 158	-3 250	-1 310	423	-12 697
sh põhivara kulum	-1 024	-112	-413	-78	0	-1 627
Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenude allahindluse kulu	5 436	2 077	5 048	538	0	13 099
Kasum tütar- ja sidusettevõtetest	668	0	0	0	0	668
Laenude allahindluse kulu	-4 243	-688	-2 718	-1 580	0	-9 229
Tulumaks	-246	0	187	-291	0	-350
<b>Puhaskasum/-kahjum</b>	<b>1 615</b>	<b>1 389</b>	<b>2 517</b>	<b>-1 333</b>	<b>0</b>	<b>4 188</b>
<b>Varad kokku</b>	<b>350 457</b>	<b>28 482</b>	<b>137 907</b>	<b>84 320</b>	<b>-152 108</b>	<b>449 058</b>
<b>Kohustised kokku</b>	<b>307 346</b>	<b>24 593</b>	<b>122 235</b>	<b>90 597</b>	<b>-147 362</b>	<b>397 409</b>

## Tuhandetes eurodes

III kvartal 2020	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Segmentide	Kokku
					vahelised elimineerimised	
Intrissitulud	5 228	1 167	3 892	1 262	-855	10 694
sh tulu välistelt klientidelt	4 373	1 167	3 892	1 262	0	10 694
sh sisemine intrissitulu	855	0	0	0	0	855
Teenustasutulud	183	59	0	12	0	254
Netotulem õiglasel väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt	0	0	0	0	0	0
Muud tulud	284	14	29	5	-225	107
<b>Tulud kokku</b>	<b>5 695</b>	<b>1 240</b>	<b>3 921</b>	<b>1 279</b>	<b>-1 080</b>	<b>11 055</b>
Intrissikulud	-1 572	-156	-713	-383	855	-1 969
Teenustasukulud	-120	-39	-237	-150	0	-546
<b>Kulud kokku</b>	<b>-1 692</b>	<b>-195</b>	<b>-950</b>	<b>-533</b>	<b>855</b>	<b>-2 515</b>
<b>Neto intrissi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku</b>	<b>4 003</b>	<b>1 045</b>	<b>2 971</b>	<b>746</b>	<b>-225</b>	<b>8 540</b>
Tegevuskulud	-2 419	-371	-1 023	-250	225	-3 838
sh põhivara kulum	-397	-38	-146	-25	0	-606
Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenude allahindluse kulu	1 584	674	1 948	313	0	4 519
Kasum tütar- ja sidusettevõtetest	76	0	0	0	0	76
Laenude allahindluse kulu	-1 242	-119	-1 063	-646	0	-3 070
Tulumaks	-8	0	321	-387	0	-74
<b>Puhaskasum/-kahjum</b>	<b>410</b>	<b>555</b>	<b>1 206</b>	<b>-720</b>	<b>0</b>	<b>1 451</b>

## Tuhandetes eurodes

9 kuud 2019	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Segmentide	Kokku
					vahelised elimineerimised	
Intrissitulud	14 843	3 497	10 099	1 828	-3 284	26 983
sh tulu välistelt klientidelt	11 559	3 497	10 099	1 828	0	26 983
sh sisemine intrissitulu	3 284	0	0	0	0	3 284
Teenustasutulud	524	158	0	5	0	687
Netotulem õiglasel väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt	539	0	0	0	0	539
Muud tulud	371	60	365	-84	-134	578
<b>Tulud kokku</b>	<b>16 277</b>	<b>3 715</b>	<b>10 464</b>	<b>1 749</b>	<b>-3 418</b>	<b>28 787</b>
Intrissikulud	-3 792	-559	-2 717	-687	3 284	-4 471
Teenustasukulud	-304	-120	-557	-280	0	-1 261
<b>Kulud kokku</b>	<b>-4 096</b>	<b>-679</b>	<b>-3 274</b>	<b>-967</b>	<b>3 284</b>	<b>-5 732</b>
<b>Neto intrissi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku</b>	<b>12 181</b>	<b>3 036</b>	<b>7 190</b>	<b>782</b>	<b>-134</b>	<b>23 055</b>
Tegevuskulud	-5 652	-1 265	-3 337	-1 113	131	-11 236
sh põhivara kulum	-471	-117	-280	-48	-3	-919
Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenude allahindluse kulu	6 529	1 771	3 853	-331	-3	11 819
Kasum tütar- ja sidusettevõtetest	0	0	0	0	0	0
Laenude allahindluse kulu	-1 455	-510	-1 272	-1 608	0	-4 845
Tulumaks	-708	0	-259	559	0	-408
<b>Puhaskasum/-kahjum</b>	<b>4 366</b>	<b>1 261</b>	<b>2 322</b>	<b>-1 380</b>	<b>-3</b>	<b>6 566</b>
<b>Varad kokku</b>	<b>389 759</b>	<b>28 375</b>	<b>122 803</b>	<b>52 971</b>	<b>-147 939</b>	<b>445 969</b>
<b>Kohustised kokku</b>	<b>345 133</b>	<b>26 438</b>	<b>109 991</b>	<b>58 042</b>	<b>-137 584</b>	<b>402 020</b>

Tuhandetes eurodes

	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Segmentide vahelised elimineerimised	Kokku
III kvartal 2019						
Inressitulud	5 405	1 256	3 588	834	-1 229	9 854
sh tulu välistelt klientidelt	4 176	1 256	3 588	834	0	9 854
sh sisemine intressitulu	1 229	0	0	0	0	1 229
Teenustasutulud	194	60	0	1	0	255
Netotulem õiglasel väärtusel kajastatavatel finantsvaradel	539	0	0	0	0	539
Muud tulud	-143	20	67	-133	-52	-241
<b>Tulud kokku</b>	<b>5 995</b>	<b>1 336</b>	<b>3 655</b>	<b>702</b>	<b>-1 281</b>	<b>10 407</b>
Inressikulud	-1 379	-210	-996	-329	1 229	-1 685
Teenustasukulud	-108	-42	-185	-124	0	-459
<b>Kulud kokku</b>	<b>-1 487</b>	<b>-252</b>	<b>-1 181</b>	<b>-453</b>	<b>1 229</b>	<b>-2 144</b>
<b>Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku</b>	<b>4 508</b>	<b>1 084</b>	<b>2 474</b>	<b>249</b>	<b>-52</b>	<b>8 263</b>
Tegevuskulud	-1 982	-422	-1 158	-348	49	-3 861
sh põhivara kulum	-179	-41	-98	-16	-6	-340
Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenude allahindluse kulu	2 528	661	1 316	-100	-3	4 402
Kasum tütar- ja sidusettevõtetest	0	0	0	0	0	0
Laenude allahindluse kulu	-362	-306	-572	-658	0	-1 898
Tulumaks	-295	0	-95	107	0	-283
<b>Puhaskasum/-kahjum</b>	<b>1 871</b>	<b>355</b>	<b>649</b>	<b>-651</b>	<b>-3</b>	<b>2 221</b>

Olulise tütarettevõtte omakapitali suurus

Tuhandetes eurodes  
SIA Inbank Latvia30.09.2020  
3 88931.12.2019  
2 501

## Lisa 4 Neto intressitulu

Tuhandetes eurodes	III kvartal 2020	9 kuud 2020	III kvartal 2019	9 kuud 2019
<b>Intressitulu</b>				
Laenud kodumajapidamistele	10 601	31 727	9 735	26 699
Laenud ettevõtetele	128	375	131	312
Nõuded finantseerimis- ja krediidasutustele ning keskpangale	-35	-128	-12	-28
<b>Intressitulu kokku</b>	<b>10 694</b>	<b>31 974</b>	<b>9 854</b>	<b>26 983</b>
<b>Intressikulu</b>				
Saadud hoiused	-1 615	-4 863	-1 464	-3 816
Võlaväärtpaberid	-348	-1 029	-216	-645
Rendikohustus	-6	-18	-5	-10
<b>Intressikulu kokku</b>	<b>-1 969</b>	<b>-5 910</b>	<b>-1 685</b>	<b>-4 471</b>
<b>Neto intressitulu</b>	<b>8 725</b>	<b>26 064</b>	<b>8 169</b>	<b>22 512</b>
<b>Tuhandetes eurodes</b>	<b>III kvartal 2020</b>	<b>9 kuud 2020</b>	<b>III kvartal 2019</b>	<b>9 kuud 2019</b>
<b>Intressitulu kliendi asukoha järgi</b>				
Eesti	4 494	13 099	4 175	11 558
Läti	1 167	3 692	1 874	5 190
Leedu	3 892	12 026	2 970	8 406
Poola	1 141	3 157	835	1 829
<b>Intressitulu kliendi asukoha järgi kokku</b>	<b>10 694</b>	<b>31 974</b>	<b>9 854</b>	<b>26 983</b>

## Lisa 5 Neto teenustasutulu

Tuhandetes eurodes	III kvartal 2020	9 kuud 2020	III kvartal 2019	9 kuud 2019
<b>Teenustasutulu</b>				
Kodumajapidamised	254	808	252	678
Ettevõtted	0	3	3	9
<b>Teenustasutulu kokku</b>	<b>254</b>	<b>811</b>	<b>255</b>	<b>687</b>
<b>Teenustasukulu</b>				
Laenude administreerimiskulud	-546	-1 548	-459	-1 261
<b>Teenustasukulu kokku</b>	<b>-546</b>	<b>-1 548</b>	<b>-459</b>	<b>-1 261</b>
<b>Neto teenustasutulu</b>	<b>-292</b>	<b>-737</b>	<b>-204</b>	<b>-574</b>
<b>Tuhandetes eurodes</b>	<b>III kvartal 2020</b>	<b>9 kuud 2020</b>	<b>III kvartal 2019</b>	<b>9 kuud 2019</b>
<b>Teenustasutulud kliendi asukoha järgi</b>				
Eesti	183	599	194	524
Läti	59	186	60	158
Leedu	0	0	0	0
Poola	12	26	1	5
<b>Teenustasutulud kliendi asukoha järgi kokku</b>	<b>254</b>	<b>811</b>	<b>255</b>	<b>687</b>

## Lisa 6 Tegevuskulud

Tuhandetes eurodes	III kvartal 2020	9 kuud 2020	III kvartal 2019	9 kuud 2019
Personalikulud				
Palgakulud	1 731	5 709	1 631	4 908
Sotsiaal- ja muud maksud	421	1 299	370	990
<b>Personalikulud kokku</b>	<b>2 152</b>	<b>7 008</b>	<b>2 001</b>	<b>5 898</b>
Turunduskulud				
Turundus ja reklaam	206	742	417	1 387
Müügikulud	95	259	101	300
<b>Turunduskulud kokku</b>	<b>301</b>	<b>1 001</b>	<b>518</b>	<b>1 687</b>
Halduskulud				
Kontoripinna haldus- ja töökohakulud	164	443	147	449
Infotehnoloogia kulud	333	1 033	295	759
Juriidilised ja võlamenetluse kulud	101	332	78	241
Koolitus- ja lähetuskulud	75	187	105	285
Järelvalvetasud	76	222	105	196
Transpordikulud	46	128	52	146
Muud	167	716	227	663
<b>Halduskulud kokku</b>	<b>962</b>	<b>3 061</b>	<b>1 009</b>	<b>2 739</b>

## Lisa 7 Laenude allahindluse kulu

Tuhandetes eurodes	30.09.2020	31.12.2019
Nõuete jaotus kliendisektori lõikes		
Kodumajapidamised	375 429	333 014
Ettevõtted	11 707	13 438
Laenud ja nõuded enne allahindlusi	387 136	346 452
Allahindlus	-12 712	-8 295
<b>Laenud ja nõuded kokku</b>	<b>374 424</b>	<b>338 157</b>

Tuhandetes eurodes	9 kuud 2020	9 kuud 2019
Laenude allahindluse kulu		
Aruandeperioodi allahindlused	-12 643	-8 320
Laekunud finantsseisundi aruandest välja kantud laenudelt	3 414	3 475
<b>Laenude allahindluse kulu kokku</b>	<b>-9 229</b>	<b>-4 845</b>

Tuhandetes eurodes	30.09.2020	31.12.2019
Muutused allahindlustes		
Allahindluste saldo aruande perioodi alguses	-8 295	-5 604
Aruandeperioodi allahindlused	-12 643	-8 320
Finantsseisundi aruandest välja kantud	8 226	5 629
<b>Allahindlused kokku</b>	<b>-12 712</b>	<b>-8 295</b>

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



## Kodumajapidamiste vastu olevad nõuded

Tuhandetes eurodes						
30.09.2020	Bruto	Allahindlused			Neto	Allahindlusega
Nõuete jaotus	nõuded	Faas 1	Faas 2	Faas 3	nõuded	kaetus
0-3 päeva	333 307	-3 032	-70	-200	330 005	1,0%
4-30 päeva	26 318	-1 646	-52	-125	24 495	6,9%
31-89 päeva	7 886	-4	-1 610	-178	6 094	22,7%
90-179 päeva	1 563	0	0	-992	571	63,5%
180+ päeva	6 355	0	0	-4 762	1 593	74,9%
<b>Nõuded kokku</b>	<b>375 429</b>	<b>-4 682</b>	<b>-1 732</b>	<b>-6 257</b>	<b>362 758</b>	<b>3,4%</b>

Tuhandetes eurodes						
31.12.2019	Bruto	Allahindlused			Neto	Allahindlusega
Nõuete jaotus	nõuded	Faas 1	Faas 2	Faas 3	nõuded	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%
<b>Nõuded kokku</b>	<b>333 014</b>	<b>-3 168</b>	<b>-1 068</b>	<b>-3 962</b>	<b>324 816</b>	<b>2,5%</b>

## Ettevõtete vastu olevad nõuded

Tuhandetes eurodes						
30.09.2020	Bruto	Allahindlused			Neto	Allahindlusega
Nõuete jaotus	nõuded	Faas 1	Faas 2	Faas 3	nõuded	kaetus
0-3 päeva	11 665	-38	0	0	11 627	0,3%
4-30 päeva	0	0	0	0	0	0,0%
31-89 päeva	8	0	0	0	8	0,0%
90-179 päeva	1	0	0	0	1	0,0%
180+ päeva	33	0	0	-3	30	9,1%
<b>Nõuded kokku</b>	<b>11 707</b>	<b>-38</b>	<b>0</b>	<b>-3</b>	<b>11 666</b>	<b>0,4%</b>

Tuhandetes eurodes						
31.12.2019	Bruto	Allahindlused			Neto	Allahindlusega
Nõuete jaotus	nõuded	Faas 1	Faas 2	Faas 3	nõuded	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%
<b>Nõuded kokku</b>	<b>13 438</b>	<b>-37</b>	<b>-9</b>	<b>-51</b>	<b>13 341</b>	<b>0,7%</b>

Makseviivitus kuni 3 päeva, mida võib mõjutada näiteks pankadevaheliste maksete liikumine, ei kajasta juhtkonna hinnangul tegelikku kliendi võlgnevust.

## Lisa 8 Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele

Tuhandetes eurodes	30.09.2020	31.12.2019
Nõuded keskpankadele	13 419	78 515
Kohustuslik reservkapital keskpankades	3 161	4 565
Nõuded krediidasutustele	22 563	20 653
<b>Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele kokku</b>	<b>39 143</b>	<b>103 733</b>

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

## Lisa 9 Investeeringud võlakirjadesse

Tuhandetes eurodes	30.09.2020	31.12.2019
Investeeringud võlakirjadesse	11 552	0
Korrigeerimised	15	0
<b>Investeeringud võlakirjadesse kokku</b>	<b>11 567</b>	<b>0</b>

## Lisa 10 Investeeringutega seotud soetused ja müügid

Täiendav informatsioon Inbanki konsolideerimisgrupi kohta on toodud Lisa 1.

Sidusettevõtete soetused ja müügid

Tuhandetes eurodes	9 kuud 2020	9 kuud 2019
<b>Soetused</b>		
Sissemakse, õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatav investeering	0	321
Tütar- ja sidusettevõtete soetus	305	0
Mittekontrolliva osaluse välja ostmine tütarettevõtte aktsiakapitalist	0	118
<b>Soetused kokku</b>	<b>305</b>	<b>439</b>
<b>Müügid</b>		
Müügist laekunud, õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatav investeering	0	3 320
Tütarettevõtte müügist laekunud	780	0
<b>Müügid kokku</b>	<b>780</b>	<b>3 320</b>

Inbank ei ole saanud sidusettevõtetest dividende.

## Lisa 11 Immateriaalne põhivara

Tuhandetes eurodes	Litsentsid	Tarkvara	Firmaväärtus	Kokku
Soetusmaksumus, 01.01.2020	143	6 512	6 157	12 812
Akumuleeritud kulum	-102	-989	0	-1 091
Perioodi alguse jääkmaksumus	41	5 523	6 157	11 721
Soetused	17	4 182	0	4 199
Amortisatsioonikulu	-6	-987	0	-993
Perioodi lõpus jääkmaksumus	52	8 718	6 157	14 927
Soetusmaksumus, 30.09.2020	160	10 694	6 157	17 011
Akumuleeritud kulum	-108	-1 976	0	-2 084
Jääkmaksumus	52	8 718	6 157	14 927

Juhatus on läbi viinud firmaväärtuste kaetava väärtuse testid 30.09.2020 ja 31.12.2019 seisuga. Firmaväärtuse raha teenivateks üksusteks loetakse ärisegmente, milleks on Inbank grupi ettevõtted. Firmaväärtus jaguneb järgmiste segmentide vahel:

Tuhandetes eurodes	30.09.2020	31.12.2019
Ärisegment		
Eesti	238	238
Leedu	5 919	5 919
Kokku	6 157	6 157

Firmaväärtuse kaetav väärtus on leitud kasutusväärtuse põhjal, milleks on koostatud detailsed maksustamiseelsed kolme aasta äritegevuse rahavoo prognoosid. Kasutusväärtuse puhul on kasutatud diskonteeritud rahavoogude meetodit (DCF). Prognoosideks kasutatud kasumäärad 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 12 Muud varad

Tuhandetes eurodes	30.09.2020	31.12.2019
Finantsvarad		
Makstud tagatised	164	70
Viitnõuded	673	1 622
Finantsvarad kokku	837	1 692
Mittefinantsvarad		
Tulevaste perioodide kulu	864	527
Maksude ettemaksed	0	61
Muud varad	231	0
Mittefinantsvarad kokku	1 095	588

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

## Lisa 13 Klientide hoiused

Tuhandetes eurodes	30.09.2020	31.12.2019
Hoiused		
Hoiused kodumajapidamistelt	351 251	360 125
Hoiused mittefinantsettevõtetelt	10 185	11 997
Hoiused finantsettevõtetelt	418	5 396
<b>Hoiused kokku</b>	<b>361 854</b>	<b>377 518</b>
Tuhandetes eurodes	30.09.2020	31.12.2019
Hoiused klientide residentsuse lõikes		
Eesti	67 299	76 624
Saksamaa	188 361	225 229
Poola	77 320	49 537
Austria	9 762	9 033
Holland	16 675	16 586
Leedu	2 235	339
Muud residentsused	202	170
<b>Hoiused klientide residentsuse lõikes kokku</b>	<b>361 854</b>	<b>377 518</b>
Tuhandetes eurodes	30.09.2020	31.12.2019
Hoiused lepinguliste tähtaegade järgi		
Nõudmiseni	3 708	4 242
1-90 päeva	51 680	30 828
91-365 päeva	126 065	181 093
1-5 aastat	180 401	161 355
<b>Hoiused lepinguliste tähtaegade järgi kokku</b>	<b>361 854</b>	<b>377 518</b>

Hoiuste hulgas kajastub ka tekkepõhine intressikohustus summas 5 090 tuhat eurot (31.12.2019: 3 719 tuhat eurot).

## Lisa 14 Võlaväärtpaberid

Tuhandetes eurodes	30.09.2020	31.12.2019
Emiteeritud võlaväärtpaberid	4 000	4 000
Korrigeerimised	10	10
<b>Võlaväärtpaberid kokku</b>	<b>4 010</b>	<b>4 010</b>

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

Emiteeritud võlaväärtpabereid kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses.

## Lisa 15 Allutatud võlaväärtpaberid

Tuhandetes eurodes	30.09.2020	31.12.2019
Emiteeritud allutatud võlaväärtpaberid	17 653	17 653
Korrigeerimine	-99	-116
Allutatud võlaväärtpaberid kokku	17 554	17 537

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 kupongimaksud võib Inbank AS edasi lükata või lõpetada vastavalt vajadusele. Teatud juhtudel on Inbank AS kohustatud võlainstrumenti 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 soetusmaksumus 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 16 Muud kohustised

Tuhandetes eurodes	30.09.2020	31.12.2019
Finantskohustised		
Tasumisele kuuluvad summad	9 617	11 516
Rendikohustus	450	757
Klientide ettemaksud	1 212	1 272
Finantskohustised kokku	11 279	13 545

Muud kohustised		
Võlad töötajatele	1 799	1 978
Töötasudega seotud maksud	497	482
Tulumaksukohustus	400	277
Muud kohustised	16	100
Muud kohustised kokku	2 712	2 837

Tasumisele kuuluvad summad sisaldavad laenuandmisega seotud kohustisi klientidele ja partneritele ning tegevuskuludega seotud makseid. 5 716 tuhat eurot sellest moodustavad Leedu filiaali poolt laenuandmisega seotud kohustised partneritele (31.12.2019: 6 810 tuhat eurot).

## Lisa 17 Tingimuslikud kohustised

Potentsiaalseid laenuandmise kohustisi oli Inbankil järgmiselt:

Tuhandetes eurodes	30.09.2020	31.12.2019
Tühistatavad tehingud		
Kohustis lepingulises summas	6 075	9 992
sh kasutamata krediitkaardi limiit	5 490	9 975
Tühistamatud tehingud		
Kohustis lepingulises summas	2 342	0

## Lisa 18 Tava ja lahustatud puhaskasum aktsia kohta

	III kvartal 2020	9 kuud 2020	III kvartal 2019	9 kuud 2019
Emaettevõtte omanikele kuuluv kasum (EURt)	1 451	4 188	2 221	6 566
Kaalutud keskmine aktsiate arv	4 592 672	4 592 372	88 869	88 869
Tavakasum aktsia kohta (EUR)	0,32	0,91	24,99	73,88
Kaalutud keskmine aktsiate arv kasutatud lahustatud kasumi aktsia kohta arvutamiseks	4 596 622	4 596 322	93 619	93 619
Lahustatud kasum aktsia kohta (EUR)	0,32	0,91	23,72	70,14

Tavakasumi arvutamiseks aktsia kohta on puhaskasum jagatud kaalutud keskmise aktsiate arvuga. Aktsiate arvu nimiväärtuse muutuse kohta vaata täpsemalt Lisa 19.

## Lisa 19 Aktsiakapital

	30.09.2020	31.12.2019
Aktsiakapital	909	903
Aktsiate arv (tk)	9 094 400	90 344
Aktsiate nimiväärtus (EUR)	0,10	10

Inbanki aktsia nimiväärtus muudeti 10 eurolt 0,10 euronni aktsiakapitali suuruse muutmiseta 17.07.2020. Iga 10 eurose nimiväärtusega aktsia asendati 100 aktsiaga, mille nimiväärtus on 0,10 eurot.

## Lisa 20 Reservid

Tuhandetes eurodes	30.09.2020	31.12.2019
Kohustuslik reserv	90	88
Vabatahtlik reserv	1 330	1 330
Aktsiapõhiste maksete reserv	294	151
Muu akumulereitud koondkasum	-213	-18
<b>Reservid kokku</b>	<b>1 501</b>	<b>1 551</b>

Vastavalt äriseadustikule moodustatakse iga-aastasest puhaskasumist eraldi 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 aktsioptsioonide õiglase väärtus kajastatakse optsooniprogrammi kehtivuse jooksul tööjookuluna ning omakapitalis aktsiaphise maksete reservina.

## Lisa 21 Finantsvarade ja -kohustiste õiglase väärtus

Tuhandetes eurodes	30.09.2020			31.12.2019		
	Õiglase väärtus	Bilansiline maksumus	Tase	Õiglase väärtus	Bilansiline maksumus	Tase
<b>Varad</b>						
Nõuded keskpankadele	22 563	22 563	2	83 080	83 080	2
Nõuded krediidiasutustele	16 580	16 580	2	20 655	20 655	2
Investeeringud võlakirjadesse	11 567	11 567	3	0	0	
Laenud ja nõuded	374 424	374 424	3	338 157	338 157	3
Muud finantsvarad	837	837	3	1 692	1 692	3
<b>Varad kokku</b>	<b>425 971</b>	<b>425 971</b>		<b>443 584</b>	<b>443 584</b>	
<b>Kohustised</b>						
Klientide hoiused	361 854	361 854	2	377 518	377 518	2
Võlaväärtpaberid	4 010	4 010	3	4 010	4 010	3
Allutatud võlaväärtpaberid	14 989	14 491	2	15 403	14 498	2
Allutatud võlaväärtpaberid (AT1)	3 063	3 063	3	3 039	3 039	3
Muud finantskohustised	11 279	11 279	3	13 545	13 545	3
<b>Kohustised kokku</b>	<b>395 195</b>	<b>394 697</b>		<b>413 515</b>	<b>412 610</b>	

Tasemete 2 ja 3 õiglase väärtuse hindamiseks kasutatakse diskonteeritud rahavoo hindamise meetodit. Aktiivsel turul noteerimata fikseeritud intressimääraga instrumentide õiglase väärtus on hinnanguliselt võrdne nende bilansilise maksumusega. Noteerimata fikseeritud intressimääraga instrumentide õiglast väärtust hinnatakse vastavalt hinnanguliste tulevastele rahavoogudele, mida diskonteeritakse praeguste intressimääradega, millel on sarnane krediidirisk ja järelejäänud tähtaeg.

**Investeeringud on tehtud võlakirjadesse** turutingimustel, seetõttu nende õiglase 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 õiglase turuintress ja ka laenude õiglase 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 õiglase 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 õiglase turuintress ja ka saadud hoiuste ning laenude õiglase väärtus oluliselt muutunud hoiuseperioodi jooksul ning võib öelda, et saadud hoiuste ning laenude bilansiline väärtus ei erine oluliselt nende õiglasest väärtusest. 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 õiglase 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 õiglase väärtus oluliselt nende bilansilisest väärtusest, õiglase väärtuse hierarhias liigitatud Tase 3.

## Lisa 22 Seotud osapooled

Tuhandetes eurodes	9 kuud 2020	9 kuud 2019
Juhatuse ja nõukogu liikmetele arvestatud tasud	653	772

Inbanki seotud isikuteks loetakse:

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

Tuhandetes eurodes	30.09.2020			31.12.2019		
Saldod aruandeperioodi lõpu seisuga	Juhtkond	Sidusettevõtted	Kokku	Juhtkond	Sidusettevõtted	Kokku
Investeeringud võlakirjadesse	0	1 552	1 552	0	0	0
Laenud ja nõuded	0	657	657	1	0	1
Hoiused ja võlakirjad	1 188	0	1 188	2 595	0	2 595

Tuhandetes eurodes	9 kuud 2020			9 kuud 2019		
Tehingud	Juhtkond	Sidusettevõtted	Kokku	Juhtkond	Sidusettevõtted	Kokku
Intressitulud	0	7	7	12	0	12
Intressikulud	56	0	56	38	0	38
Ostetud teenused	520	0	520	33	0	33

Seotud osapooltelt kaasatud hoiuste intressimäär vastab kliendile pakutavale intressimäärale, intressivahemik 0,6-2,25% (2019: 0,5-3,25%).



Inbank AS

Niine 11, 10414 Tallinn

[info@inbank.ee](mailto:info@inbank.ee)

+372 640 8080

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