



# Inbank AS vahearuanne

12 kuud 2015

## Inbank AS Üldine teave

Ärinimi	Inbank AS
Aadress	Niine 11, 10414 Tallinn
Registreerimise kuupäev	5.10.2010
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

Aruande bilansipäev	31.12.2015
Aruandeperiood	01.01.2015 - 31.12.2015
Aruandevaluuta euro (EUR), ühikud tuhandetes	
Inbank AS-i 2015. aasta kaheteist kuu vahearuanne ei ole auditeeritud.	
Pangal puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.	

### **Nõukogu Liikmed:**

Priit Põldoja, nõukogu esimees  
Roberto De Silvestri  
Triinu Reinold  
Reimo Hammerberg  
Rain Rannu

### **Juhatuse Liikmed:**

Jan Andresoo, juhatuse esimees  
Liina Sadrak  
Marko Varik

## Juhatuse deklaratsioon

### AS-i Inbank juhatus on seisukohal, et:

- käesolevas 2015. aasta kaheteist kuu vahearuanandes, mis koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise aruandest, esitatud andmed ja informatsioon on tõene ja terviklik;
- käesolev vahearuanne kajastab AS-i Inbank konsolideerimisgrupi finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid õigesti ja õiglaselt;
- raamatupidamise aruande koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega;
- käesolev vahearuanne sisaldab õigusaktidega nõutud informatsiooni.

AS Inbank on jätkuvalt tegutsev ettevõtte.

Tallinn, 29.01.2016

Jan Andresoo  
Juhatuse esimees

Liina Sadrak  
Juhatuse liige

Marko Varik  
Juhatuse liige

## Tegevjuhi aruanne

### Peamised uudised

- 2015. aasta IV kvartali nõukogu koosolekul kinnitati Inbank AS-i uus äristrateegia.
- 2015. aasta IV kvartalis ajakohastati tootepõhised krediidiportfelli allahindamise määrad.
- 2015. aasta IV kvartali eduka kampaania käigus kaasati 13 EURm tähtajalisi hoiuseid.
- 2015. aasta 4. detsembril pikendas Läti Vabariik Inbank Lizings SIA tegevusluba.

### Majandustegevus

#### Tegevuse fookus

Neljandas kvartalis oli Inbanki peamiseks fookuseks uue äristrateegia defineerimine. Uue strateegia loomisel kinnitati olulised panga ärimudelit puudutavad põhimõtted:

1. Inbank on tarbijafinantseerimise toodetele spetsialiseerunud pank, mille peamisteks fookustoodeteks on järelmaks, krediitkaart ja tagatiseta laenud.
2. Hoiuste valdkonnas on Inbanki eesmärgiks pakkuda väikehoiustajale turu parimat intressi.
3. Inbanki kasvustrateegiaks on geograafiline laienemine, mille käigus kasutatakse maksimaalselt olemasolevat tehnoloogilist infrastruktuuri ja loodud rakendusid.
4. Inbank jätkab investeerimist uutesse tehnoloogilistesse lahendustesse ja laenuodete distributsiooni läbi partnerite.

Detailne tegevuskava järgmisteks perioodideks töötatakse välja järgides eelpool kirjeldatud põhimõtteid.

Teise olulise teemana tegeles Inbank olemasoleva krediidiportfelli analüüsiga, mille eesmärgiks oli täpsustada krediidiotsuste langetamise protsessi ja ajakohastada olemasolevaid krediidiportfelli allahindamise reegleid. Viimase olulisus tulenes uute toodete turuletoomisest nii Eestis kui ka Lätis. Selle tulemusena moodustas Inbank IV kvartalis üldprovisjoni 437 EURt, mis mõjutas IV kvartali majandustulemusi. Inbank-i kvartalikasumiks kujunes 224 EURt.

Lisaks strateegilistele tegevustele oli Inbank väga edukas oma fookustoodete müügis. Neljanda kvartali müügimahtudes saavutati silmapaistvalt tugevad tulemused. Kokkuvõtvalt kujunes Inbanki jaekliendi portfelli Eestis aasta lõpu seisuga 23,2 EURm, kasvades aastaga 71%. Võrreldes eelmise aastaga kasvas järelmaksu neljanda kvartali müügimaht Eestis 15%.

Positiivset tendentsi näitasid ka Läti müügitulemused.

#### Tooted

Hetkel pakub Inbank AS Eestis kolme toodet – järelmaks eraisikutele, autolaen ja tähtajaline hoius. Lisaks pakub Inbank AS Lätis eraisikutele sihtotstarbelist tagatiseta tarbimislaenu.

2015. aasta neljandas kvartalis järelmaksu portfelli kasvas ning kvartali lõpu seisuga oli selle mahuks 17 EURm (aastane kasv 29%). Hoiuste maht kvartali lõpu seisuga oli 29,7 EURm. Hoiuste mahtu plaanitakse kasvatada vastavalt ärimahtude suurenemisele.

Autolaenu pakkumist auto24 laenu brändi all alustas Inbank 2015. aasta kolmandas kvartalis. Neljanda kvartali lõpu seisuga oli auto24 laenu portfelli Eestis 6 EURm.

Läti laenuportfelli oli kvartali lõpu seisuga 8,3 EURm.

## Sidusettevõtted

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

Coop Finants AS-i peamiseks tegevusalaks on finantstoodete pakkumine Coop Eesti püsiklientidele. Coop Finantsi fookustoodeteks on makse- ja krediitkaart Säästukaart Pluss ja tagatiseta väikelaen eraisikutele. Oktoobrist alustas Coop Finants AS muuhulgas tegevust IF P&C Insurance AS-i agendina, eesmärgiga pakkuda klientidele oma müügikanali vahendusel erinevaid kindlustustooteid. Ettevõtte poolt väljastatud kaartide arv jõudis 2015. aasta neljanda kvartali lõpuks 77 000-ni ning aktiivsete kliendilepingute arv 68 000-ni. Jaekliendi portfelli suurus oli 14,5 EURm (aastane kasv 61%), 12 kuu kasumiks kujunes 843 EURt.

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

Krediidipank Finants AS-i peamiseks tegevusalaks on tagatiseta tarbijalaenu pakkumine eraisikutele (vaata lähemalt sihtlaen.ee). Ettevõtte aktiivsete kliendilepingute arv jõudis 2015. aasta neljanda kvartali lõpuks 7 200-ni. Krediidipank Finantsi laenuportfelli suurus oli 2015. aasta lõpuks 11,3 EURm (aastane kasv 93%). Ettevõtte 12 kuu kasumiks kujunes 132 EURt.

## Kokkuvõte

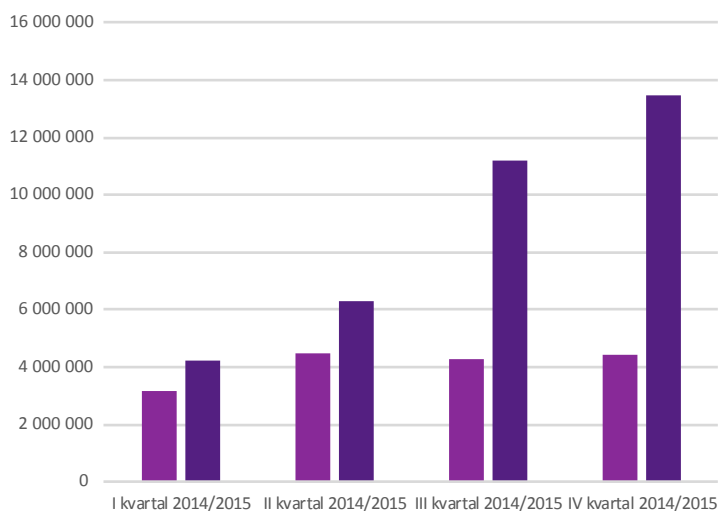
Neljas kvartal oli Inbanki jaoks edukas. Ettevõtte saavutas nii eelnevalt defineeritud olulised strateegilised kui ka müügiälased eesmärgid. Uuele aastale läheb Inbank AS vastu uue tegevusstrateegia ja ambitsioonikate kasvuplaanidega.

Jan Andresoo  
Juhatuse esimees

	31.12.2015	31.12.2014
<b>Olulised finantsnäitajad</b>		
Bilansimaht	43 210	15 917
Omakapital	8 203	5 785
Jooksva perioodi puhaskasum/kahjum	935	1 116
Laenuportfell	34 825	14 322
Hoiuseportfell	29 711	0
<b>Suhtarvud</b>		
Omakapitali puhastootlikkus	13,4%	34,6%
Koguarade puhastootlikkus	3,2%	8,9%
Intressi netomarginaal	12,5%	16,3%
Laenukahjumite osakaal laenuportfelli	3,4%	2,4%
Kulu/tulu suhe	64,0%	41,2%
Omakapitali osakaal bilansimahust	19,0%	36,3%
Kasum aktsia kohta	16,42	22,38

Omakapitali puhastootlikkus	puhaskasum / omakapital (perioodi keskmine)
Koguarade puhastootlikkus	puhaskasum / bilansimaht (perioodi keskmine)
Intressi netomarginaal	neto intressitulu / intressi teenivad varad (perioodi keskmine)
Laenukahjumite osakaal laenuportfelli	laenude allahindluse kulu / laenuportfell (perioodi keskmine) annualiseeritud
Kulu/tulu suhe	kogukulu / kogutulu
Omakapitali osakaal bilansimahust	omakapital / bilansimaht
Kasum aktsia kohta	puhaskasum / aktsiate arv

#### Uus müük (eraklient)



## Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

EURt	Lisa	31.12.2015	31.12.2014
<b>Varad</b>			
Sularaha	2	3	0
Nõuded keskpankadele	2	499	0
Nõuded krediiasutustele	2	4 882	397
Laenuid ja nõuded	2	34 825	14 322
Investeeringud sidus- ja tütarettevõtjatesse	2	868	653
Materiaalsed varad		94	30
Immateriaalsed varad		760	189
Muud varad	2	1 279	326
<b>Varad kokku</b>		<b>43 210</b>	<b>15 917</b>
<b>Kohustused</b>			
Saadud laenuid		116	4 543
Hoiused	2	29 711	0
Emiteeritud võlaväärtpaberid	2	3 114	4 770
Muud kohustused		2 066	819
<b>Kohustused kokku</b>		<b>35 007</b>	<b>10 132</b>
<b>Omakapital</b>			
Aksiakapital		569	500
Ülekurss		5 393	4 002
Jaotamata kasum		-70	144
Muud reservid		1 360	30
Aruandeaasta kasum/kahjum (+/-)		965	1 116
<b>Emettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital kokku</b>		<b>8 217</b>	<b>5 792</b>
Mittekontrolliv osalus		-14	-7
<b>Omakapital kokku</b>		<b>8 203</b>	<b>5 785</b>
<b>Kohustused ja omakapital kokku</b>		<b>43 210</b>	<b>15 917</b>

## Konsolideeritud kasumiaruanne

EURt	Lisa	31.12.2015	31.12.2014
<b>Jätkuvad tegevused</b>			
Intressitulu	3	4 237	2 412
Intressikulu	3	-705	-480
<b>Neto intressitulu</b>		<b>3 532</b>	<b>1 932</b>
Teenustasutulu	4	716	455
Teenustasukulu	4	-239	-131
<b>Neto teenustasutulu</b>		<b>477</b>	<b>324</b>
Muud põhitegevusega seotud tulud		636	94
<b>Neto kasum muudelt põhitegevustelt</b>		<b>636</b>	<b>94</b>
<b>Tulud kokku</b>		<b>4 645</b>	<b>2 350</b>
Kaubad, toore, materjal ja teenused		-51	0
Muud tulud ja kulud		-463	-222
Personalikulud		-1 496	-383
Turunduskulud		-692	-265
Halduskulud		-162	-68
Põhivara kulum		-157	-27
<b>Tegevuskulud kokku</b>		<b>-3021</b>	<b>-965</b>
<b>Ärikasum</b>		<b>1 624</b>	<b>1 385</b>
Laenude allahindluse kulu		-846	-277
<b>Aruandeperioodi puhaskasum enne investeeringuid</b>		<b>778</b>	<b>1108</b>
Kasum/kahjum investeeringutelt		157	0
<b>Aruandeperioodi puhaskasum</b>		<b>935</b>	<b>1 108</b>
Emaettevõtte osa kasumist (kahjumist)		965	1 116
Vähemusosaluse osa kasumist (kahjumist)		-30	-8
<b>Aruandeperioodi kasum</b>		<b>935</b>	<b>1 108</b>



## Konsolideeritud rahavoogude aruanne

EURt	12 kuud 2015	12 kuud 2014
<b>Rahavood äritegevusest</b>		
Laekunud intressid	4 237	2 412
Makstud intressid	-705	-480
Saadud teenustasud ja muud tulud	1 509	549
Makstud teenustasud	-239	-131
Makstud tööjõukulud	-1 496	-383
Makstud administratiiv- ja muud tegevuskulud	-2 214	-832
<b>Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust</b>	<b>1 092</b>	<b>1 135</b>
<b>Äritegevusega seotud varade muutus:</b>		
Laenunõuded klientidele	-20 481	-5 909
Muud varad	-953	-190
<b>Äritegevusega seotud kohustuste muutus:</b>		
Klientide hoiused	29 712	0
Saadud laenud ja nende tagasimaksed	-4 427	-1 113
Müüdid võlakirjad	-1 656	2 705
Muud kohustused	1 247	-139
<b>Neto rahavood äritegevusest</b>	<b>3 442</b>	<b>-4 646</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>		
Ostetud põhivara	-792	-123
Müüdid põhivara	0	0
Laekunud aktsiakapital	69	201
Laekunud ülekurs	1 391	3 802
Investeering sidus- ja tütarettevõtetesse	-215	0
<b>Neto rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>453</b>	<b>3 880</b>
<b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>	<b>4 987</b>	<b>369</b>
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses	397	28
<b>Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus</b>	<b>5 384</b>	<b>397</b>

## Konsolideeritud omakapitali aruanne

EURt	Aksia- kapital	Ülekurss	Kohustuslik reserv- kapital	Muud reservid	Jaotamata kasum/ kahjum	Emaettevõtte omanike osa kokku	Vähe- mus- osalus	Oma- kapital kokku
<b>Saldo seisuga 01.01.2014</b>	<b>300</b>	<b>200</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>174</b>	<b>674</b>	<b>0</b>	<b>674</b>
Emiteeritud aktsiakapital	200	3 802	0	0	0	4 002	0	4 002
Perioodi kasum	0	0	0	0	1 116	1 116	-7	1 109
Kohustuslik reservkapital	0	0	30	0	-30	0	0	0
<b>Saldo seisuga 31.12.2014</b>	<b>500</b>	<b>4 002</b>	<b>30</b>	<b>0</b>	<b>1 260</b>	<b>5 792</b>	<b>-7</b>	<b>5 785</b>
<b>Saldo seisuga 01.01.2015</b>	<b>500</b>	<b>4 002</b>	<b>30</b>	<b>0</b>	<b>1 260</b>	<b>5 792</b>	<b>-7</b>	<b>5 785</b>
Emiteeritud aktsiakapital	69	1 391	0	0	0	1 460	0	1 460
Perioodi kasum	0	0	0	0	965	965	-7	958
Muud reservid	0	0	0	1 330	-1 330	0	0	0
Kohustuslik reservkapital	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Saldo seisuga 31.12.2015</b>	<b>569</b>	<b>5 393</b>	<b>30</b>	<b>1 330</b>	<b>895</b>	<b>8 217</b>	<b>-14</b>	<b>8 203</b>

## Lisa 1 Raamatupidamise põhimõtted

Raamatupidamise vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise finantsaruandluse standardiga IAS 34 „Vahearuanne“ nagu see on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Raamatupidamise vahearuanne on auditeerimata ning ei sisalda kogu informatsiooni, mis on vajalik raamatupidamise aastaaruande esitamiseks. Vahearuanne koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted kattuvad 31. detsembril 2014. aastal lõppenud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega. Inbank AS konsolideerimisgruppi kuulub lisaks Inbank AS-le endale ka Lätis asutatud finantsteenuseid pakkuv tütarfirma Inbank Lizings SIA (osalus 90%), tarkvara arendusega tegelev tütarfirma Inbank Technologies OÜ (osalus 100%, soetatud 2015. mais, konsolideeritud alates 01.07.2015) ning viimase tütarfirma Veriff OÜ (osalus 60%, asutatud 2015. oktoobris). Investeeringud Coop Finants AS-i (osalus 44%, endise nimega ETK Finants AS) ja Krediidipank Finants AS-i (osalus 49%) on bilansis kajastatud real investeeringud sidus- ja tütaretevõtjatesse.

## LISA 2 Finantsvarade ja -kohustuste jaotumine riikide lõikes

EURt				
<b>31.12.2015</b>	<b>Eesti</b>	<b>Läti</b>	<b>Soome</b>	<b>KOKKU</b>
Nõuded keskpankadele	499	0	0	499
Sularaha	3	0	0	3
Nõuded krediitiasutustele	4 437	445	0	4 882
Laenud ja ettemaksed	26 425	8 373	27	34 825
Investeeringud sidusettevõtetesse	868	0	0	868
Muud nõuded	1 052	227	0	1 279
<b>Finantsvarad kokku</b>	<b>33 284</b>	<b>9 045</b>	<b>0</b>	<b>42 356</b>
Laenud	0	116	0	116
Hoiused	29 508	0	203	29 711
Võlakirjad	2 111	1 003	0	3 114
<b>Finantskohustused kokku</b>	<b>31 619</b>	<b>1 119</b>	<b>203</b>	<b>32 941</b>

<b>31.12.2014</b>	<b>Eesti</b>	<b>Läti</b>	<b>Soome</b>	<b>KOKKU</b>
Nõuded keskpankadele	0	0	0	0
Nõuded krediitiasutustele	49	348	0	397
Laenud ja ettemaksed	14 320	2	0	14 322
Investeeringud sidusettevõtetesse	653	0	0	653
Muud nõuded	321	5	0	326
<b>Finantsvarad kokku</b>	<b>15 343</b>	<b>355</b>	<b>0</b>	<b>15 698</b>
Saadud laenud	4 543	0	0	4 543
Võlakirjad	3 767	1 003	0	4 770
<b>Finantskohustused kokku</b>	<b>8 310</b>	<b>1 003</b>	<b>0</b>	<b>9 313</b>

### LISA 3 Neto intressitulu

EURt	12 kuud 2015	12 kuud 2014
<b>Intressitulu</b>		
Laenud majapidamistele	3 685	2 302
Laenud ettevetele	552	110
Nõuded krediidasutustele	0	0
<b>Kokku</b>	<b>4 237</b>	<b>2 412</b>
<b>Intressikulu</b>		
Saadud hoised	-349	0
Müüdid võlakirjad	-265	-151
Saadud laenud	-91	-329
<b>Kokku</b>	<b>-705</b>	<b>-480</b>
<b>Neto intressitulu</b>	<b>3 532</b>	<b>1 932</b>
<b>Intressitulu kliendi asukoha järgi:</b>	<b>12 kuud 2015</b>	<b>12 kuud 2014</b>
Eesti	3 760	2 412
Läti	477	0
<b>Kokku</b>	<b>4 237</b>	<b>2 412</b>

#### LISA 4 Neto teenustasutulu

EURt		
<b>Teenustasutulu</b>	<b>12 kuud 2015</b>	<b>12 kuud 2014</b>
Laenud majapidamistele	711	455
Laenud ettevõtetele	5	0
<b>Kokku</b>	<b>716</b>	<b>455</b>
<b>Teenustasukulu</b>		
Saadud laenud	-6	0
Väärtpaberivahendus	-42	-9
Muud teenustasukulud	-191	-122
<b>Kokku</b>	<b>-239</b>	<b>-131</b>
<b>Neto teenustasutulu</b>	<b>477</b>	<b>324</b>
<b>Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:</b>	<b>12 kuud 2015</b>	<b>12 kuud 2014</b>
Eesti	538	455
Läti	178	0
<b>Kokku</b>	<b>716</b>	<b>455</b>

## LISA 5 Tegevuskulud

EURt	12 kuud 2015	12 kuud 2014
Töötasukulu	1 496	383
Kaubad, toore, materjalid	51	0
Turunduskulud	692	265
Töökohakulu	162	68
Muud sisseostetud teenused	463	222
Põhivara kulum	157	27
<b>Tegevuskulud kokku</b>	<b>3 021</b>	<b>965</b>

## LISA 6 Kapitali adekvaatus

EURt	31.12.2015	31.12.2014
<b>Kapitalibaas</b>		
Sissemakstud aktsiakapital	569	500
Ülekurs	5 393	4 002
Reservkapital	1 360	30
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	-70	144
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-760	-189
Aruandeperioodi kasum	0	1 116
Sidusettevõtete aktsiad ja osad	-868	-653
Mittekontrolliv osalus	0	-7
<b>Esimese taseme omavahendid kokku</b>	<b>5 624</b>	<b>4 943</b>
Allutatud kohustused	0	0
<b>Teise taseme omavahendid kokku</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>5 624</b>	<b>4 943</b>
<b>Riskiga kaalutud varad</b>		
Krediidiasutused standardmeetodil	976	79
Äriühingud standardmeetodil	1 379	747
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud nõuded standardmeetodil	1 148	0
Jaenõuded standardmeetodil	23 058	10 289
Makseviivituses olevad nõuded standardmeetodil	195	83
Muud varad standardmeetodil	1 373	273
<b>Krediidirisk ja vastaspoole krediidirisk kokku</b>	<b>28 129</b>	<b>11 471</b>
Operatsioonirisk baasmeetodil	2 462	1 046
<b>Kokku riskiga kaalutud varad</b>	<b>30 591</b>	<b>12 517</b>
Kapitali adekvaatus (%)	18,38%	39,49%
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	18,38%	39,49%