



Inbank AS vahearuanne

I poolaasta 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	30.06.2015
Aruandeperiood	01.01.2015 - 30.06.2015
Aruandevaluuta euro (EUR), ühikud tuhandetes	
Inbank AS-i 2015. aasta I poolaasta 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

Suhtarvud	30.06.2015	30.06.2014
Bilansimaht EURt	24 230	12 557
Omakapital EURt	7 562	3 694
Jooksva perioodi puhaskasum/kahjum EURt	317	519
Omakapitali puhastootlikkus	9,6%	47,9%
Koguvarede puhastootlikkus	3,2%	9,6%
Intressi netomarginaal	14,0%	16,9%
Kulu/tulu suhe	70,3%	36,6%
Omakapitali osakaal bilansimahust	31,2%	29,4%
Kasum aktsia kohta	5,57	12,21

Omakapitali puhastootlikkus

puhaskasum / omakapital (perioodi keskmine)

Koguvarede puhastootlikkus

puhaskasum / bilansimaht (perioodi keskmine)

Intressi netomarginaal

neto intressitulu / intressi teenivad varad (perioodi keskmine)

Omakapitali osakaal bilansimahust

omakapital / bilansimaht

Kasum aktsia kohta

puhaskasum / aktsiate arv

Kulu/tulu suhe

kogukulu / kogutulu

Uus müük - järelmaks ja autolaen



Juhatuse deklaratsioon

AS-i Inbank juhatus on seisukohal, et:

- käesolevas 2015. aasta esimese poolaasta 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 ettevõte.

Tallinn, 11.08.2015

Jan Andresoo
Juhatuse esimees

Liina Sadrak
Juhatuse liige

Marko Varik
Juhatuse liige

Tegevjuhi aruanne

Üldised uudised

11.04.2015 aastal sai Cofi AS Eesti Vabariigi Finantsinspeksioonilt krediidasutuse tegevusloa ja muutis oma ärinime Inbank AS-ks. Seega oli II kvartal ettevõtte jaoks esimene reaalne tegevusperiood pangana. Antud asjaolust tulenevalt oli kvartal väga sündmusterohke. Alljärgnevalt anname ülevaate olulisematest uudistest:

- 11.04.2015 anti Cofi AS-ile krediidasutuse tegevusloa ja ettevõtte muutis oma ärinime Inbank AS-ks
- Inbank AS tõi turule uue brandi ja internetipanga www.inbank.ee
- Inbank AS tegi esimese hoiusekampaania, millega koguti hoiuseid 10 EURm
- Inbank AS ostis tagasi 1,85 EURm eest võlakirju ja tagastas 6,45 EURm ulatuses DnB krediidilimiidi
- Inbank AS ostis 100% tehnoloogiaettevõttest DeskRock OÜ ja muutis ettevõtte ärinime Inbank Technologies OÜ-ks
- Inbank AS astus Eesti Pangaliidu liikmeks
- Inbank AS sai kaks uut nõukogu liiget – Rain Rannu (AS Fortumo asutaja) ja Reimo Hammemberg (Sorainen advokaadibüroo partner)

Majandustegevus

Tegevuse fookus

II kvartali peamine fookus oli uue panga turuletoomine. Ettevalmistuse käigus arendati välja uus tehnoloogiline infrastruktuur (internetipank), uus korporatiivne identiteet ja uus hoiusetooded. Lisaks tegeleti aktiivselt meeskonna tugevdamisega ning kaasati mitmeid tugevaid talente IT, elektrooniliste kanalite ja finantsvaldkonda. Täna seisuga töötab Inbank AS-is Eestis 25 inimest (koos Inbank Technologies OÜ-ga), lisaks Lätis Inbank Lizings SIA-s 7 inimest.

Teiseks oluliseks tegevuseks oli Inbank AS Läti tütarettevõtte ärimahtude kasvatamine. Läti ärimahtude kasv on olnud prognoosidega võrreldes kiirem ja ettevõtte ootab jätkuvalt tugevat tulemust ka järgnevatel perioodidel. Kvartali lõpu seisuga oli Läti tütarettevõtte krediidiportfelli suuruseks 1,6 EURm.

Tooted

Täna hetkel pakub Inbank AS Eestis kahte toodet – järelmaks eraisikutele ja tähtajaline hoius. Lisaks pakub Inbank AS Lätis ka eraisikutele tagatiseta tarbimislaenu.

Järelmaksu portfelli on jätkuvalt kasvav, II kvartali lõpu seisuga oli järelmaksu portfelli mahuks 15,3 EURm (kasv YoY +40%). Äriregistri 2014 aasta andmetele tuginedes hindab Inbank AS oma järelmaksu toote turuosaks 23%, millega oldi Eesti suurim järelmaksu pakkuja.

Hoiuse maht kvartali lõpu seisuga oli 12,3 EURm. Hoiuste mahtu plaanitakse suurendada vastavalt ärimahtude kasvule.

Sidusettevõtted

ETK Finants AS (Inbank AS osalus 44%)

ETK Finants AS peamiseks tegevusalaks on finantstoodete pakkumine ETK Grupi püsiklientidele. Peamisteks pakutavateks toodeteks on makse- ja krediitkaart Säästukaart Pluss ja tagatiseta tarbimislaen eraisikutele. Ettevõtte aktiivsete klientide arv jõudis 68 000-ni. Laenuportfell suurus oli 10,9 EURm, kasvades aastaga kasvas 92,7%, 6 kuud kasumiks kujunes 174 EURt.

Krediidipank Finants AS (Inbank AS osalus 49%)

Krediidipank Finants AS peamiseks tegevusalaks on tagatiseta tarbimislaenu pakkumine eraisikutele (www.sihthlaen.ee). Ettevõtte aktiivsete klientide arv jõudis 5400-ni. Laenuportfelli suurus oli 9 EURm, kasvades aastaga 210%. Ettevõtte 6 kuu kasum oli 47 EURt.

Olulised finantsnäitajad

- Inbank AS bilansimaht kvartali lõpu seisuga oli 24,2 EURm (YoY +93%)
- Laenuportfelli suurus 19,6 EURm (YoY +36%)
- Hoiuste maht 12,3 EURm
- Kasum 6 kuud 0,3 EURm (YoY -39%)
- Omakapital 7,56 EURm, moodustades bilansimahust 31,2%

Kokkuvõte

II kvartal oli Inbank AS-i jaoks väga edukas. Kõik planeeritud arendustegevused suudeti realiseerida vastavalt planeeritud ajakavale. Uue panga turuletoomine ja hoiusekampaania õnnestus edukalt teostada, rõõmustas ka meedia positiivne toetus. Majandustulemuste osas mõjutas Inbank AS-i enim tegevuskulude kasv, mis on seotud kahe projektiga – panga turuletoomine ja Läti tütarettevõtte käivitamine.

Jan Andresoo
juhatuse esimees

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

EURt	Lisa	30.06.2015	31.12.2014
Varad			
Nõuded keskpankadele	3	500	0
Nõuded krediitiasutustele	3	2 199	376
Laenud ja nõuded	3	19 626	14 343
Investeeringud sidus- ja tütarettevõtjatesse	3	653	653
Materiaalsed varad		86	30
Immateriaalsed varad		741	189
Muud varad	3	425	326
Varad kokku		24 230	15 917
Kohustused			
Saadud laenud		0	4 543
Hoiused	3	12 263	0
Emiteeritud võlaväärtpaberid	3	3 114	4 770
Muud kohustused		1 291	819
Kohustused kokku		16 668	10 132
Omakapital			
Aksiakapital		569	500
Ülekurss		5 393	4 002
Jaotamata kasum		-70	144
Muud reservid		1 360	30
Aruandeaasta kasum/kahjum (+/-)		332	1 116
Emettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital kokku		7 584	5 792
Mittekontrolliv osalus		-22	-7
Omakapital kokku		7 562	5 785
Kohustused ja omakapital kokku		24 230	15 917

Konsolideeritud kasumiaruanne

EURt	Lisa	I pa 2015	I pa 2014	2014
Jätkuvad tegevused				
Intressitulu	4	1 619	1 044	2412
Intressikulu	4	-292	-211	-480
Neto intressitulu		1 327	833	1932
Teenustasutulu	5	274	203	455
Teenustasukulu	5	-110	-52	-131
Neto teenustasutulu		164	151	324
Muud põhitegevusega seotud tulud		302	26	83
Neto kasum muudelt põhitegevuselt		302	26	83
Tulud kokku		1 793	1 010	2 339
Muud tulud ja kulud		1	4	10
Personalikulud		-629	-133	-383
Halduskulud		-62	-21	-68
Muud tegevuskulud		-569	-216	-513
Tegevuskulud kokku		-1259	-366	-954
Ärikasum		534	644	1 385
Laenude allahindluse kulu		-159	-125	-277
Aruandeperioodi puhaskasum enne investeeringud		375	519	1 108
Kahjum investeeringutelt		-58	0	0
Aruandeperioodi puhaskasum		317	519	1 108
Emaettevõtte osa kasumist (kahjumist)		332	519	1 115
Vähemusosaluse osa kasumist (kahjumist)		-15	0	-7
Aruandeperioodi kasum		317	519	1 108

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

EURt	I pa 2015	I pa 2014
Rahavood äritegevusest		
Laekunud intressid	1 619	1 044
Makstud intressid	-292	-212
Saadud teenustasud ja muud tulud	613	234
Makstud teenustasud	-110	-53
Makstud tööjõukulud	-630	-133
Makstud administratiiv- ja muud tegevuskulud	-605	-224
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus	595	656
Äritegevusega seotud varade muutus:		
Laenunõuded klientidele	-4 478	-3 131
Muud varad	-98	-73
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:		
Klientide nõudmiseni hoiused	16	0
Klientide tähtajalised hoiused	6 227	0
Saadud laenud ja nende tagasimaksed	0	129
Muud kohustused	287	62
Neto rahavood äritegevusest	1 954	-3 012
Rahavood investeerimistegevusest		
Ostetud põhivara	-880	-27
Müüdud põhivara	0	0
Laekunud aktsiakapital	69	0
Laekunud ülekurs	1 391	2 375
Investeering sidus- ja tütarettevõtetesse	0	0
Neto rahavood investeerimistegevusest	580	2 348
Rahavood finantseerimistegevusest		
Antud laenud	-1 497	0
Antud laenude tagasimaksed	691	0
Neto rahavood finantseerimistegevusest	-806	0
Raha ja raha ekvivalentide muutus	2 323	-7
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses	376	22
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	2 699	15

Konsolideeritud omakapitali aruanne

EURt	Aksia- kapital	Ülekurss	Kohustuslik reserv- kapital	Muud reservid	Jaotamata kasum/ kahjum	Emaettevõtte omanike osa kokku	Vähem- osalus	Oma- kapital kokku
Saldo seisuga 01.01.2014	300	200	0	0	174	674	0	674
Emiteeritud aktsiakapital	125	2 375	0	0	0	2 500	0	2 500
Perioodi kasum	0	0	0	0	519	519	0	519
Kohustuslik reservkapital	0	0	30	0	-30	0	0	0
Saldo seisuga 30.06.2014	425	2 575	30	0	663	3 693	0	3 693
Saldo seisuga 01.01.2015	500	4 002	30	0	1 260	5 792	-7	5 785
Emiteeritud aktsiakapital	69	1 391	0	0	0	1 460	0	1 460
Perioodi kasum	0	0	0	0	332	332	-15	317
Muud reservid	0	0	0	1 330	-1 330	0	0	0
Kohustuslik reservkapital	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo seisuga 30.06.2015	569	5 393	30	1 330	262	7 584	-22	7 562

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.

Inbank AS konsolideerimigruppi kuulub lisaks Inbank AS-le endale ka Lätis asutatud finantsteenuseid pakkuv tütarfirma Inbank Lizings SIA (osalus 90%) ning tarkvara arendusega tegelev tütarfirma Inbank Technologies AS (osalus 100%, soetatud 2015 mais, konsolideeritud alates 01.07.2015). Investeeringud ETK Finants AS-i (osalus 44%) ja Krediidipank Finants AS-i (osalus 49%) on bilansis kajastatud real investeeringud sidus- ja tütaretevõtjatesse.

Lisa 2 Tegevussegmentid

Grupp jaotab oma äritegevuse segmentideks vastavalt juriidilisele struktuurile. Raporteeritavate segmentide tulud sisaldavad segmentide omavahelistest tehingutest, milleks on AS Inbank poolt laenu andmine teisele grupi ettevõtetele.

EURt	I pa 2015					I pa 2014			
	Intressitulumud	Teenustasu ja muud tulud	Muud tulud	Segmentide vahelised tulud	Tulud välistelt klientidelt	Intressitulumud	Teenus-tasud	Muud tulud	Tulud välistelt klientidelt
Inbank AS	1 564	250	37	7	1 844	1 044	203	30	1 277
Inbank Lizings SIA	61	24	0	0	85	0	0	0	0
AS Inbank Technology	0	0	256	0	256	0	0	0	0
Kokku	1 625	274	293	7	2 185	1 044	203	30	1 277

Ärikasumi ja puhas-kasumi kujunemine	I pa 2015				I pa 2014			
	Ärikasum	Allahindlused	Kahjum investeringutelt	Puhas-kasum	Ärikasum	Allahindlused	Lõpetatud tegevus	Puhas-kasum
Inbank AS	630	-158	-58	414	644	-125	0	519
Inbank Lizings SIA	-151	-2	0	-153	0	0	0	0
AS Inbank Technology	58	0	0	58	0	0	0	0
Kokku	537	-160	-58	319	644	-125	0	519

LISA 3 Finantsvarade ja -kohustuste jaotumine riikide lõikes

EURt				
30.06.2015	Eesti	Läti	Soome	KOKKU
Nõuded keskpankadele	500	0	0	500
Nõuded krediitiasutustele	1 967	232	0	2 199
Laenud ja ettemaksed	18 296	1 330	0	19 626
Investeeringud sidusettevõtetesse	653	0	0	653
Muud nõuded	362	63	0	425
Finantsvarad kokku	21 778	1 625	0	23 403
Hoiused	12 237	0	26	12 263
Võlakirjad	2 111	1 003	0	3 114
Finantskohustused kokku	14 348	1 003	26	15 377

31.12.2014	Eesti	Läti	Soome	KOKKU
Nõuded keskpankadele	0	0	0	0
Nõuded krediitiasutustele	28	348	0	376
Laenud ja ettemaksed	14 341	2	0	14 343
Investeeringud sidusettevõtetesse	653	0	0	653
Muud nõuded	321	5	0	326
Finantsvarad kokku	15 343	355	0	15 698
Saadud laenud	4 543	0	0	4 543
Võlakirjad	3 767	1 003	0	4 770
Finantskohustused kokku	8 310	1 003	0	9 313

LISA 4 Neto intressitulu

EURt			
Intressitulu	I pa 2015	I pa 2014	2014
Järelmaks	1 473	995	2 302
Nõuded krediidasutustele	1	0	0
Ettevõtlusele	145	49	110
Kokku	1 619	1 044	2 412
Intressikulu			
Saadud hoised	-62	0	0
Müüdnud võlakirjad	-157	-40	-151
Saadud laenud	-73	-171	-329
Kokku	-292	-211	-480
Neto intressitulu	1 327	833	1 932
Intressitulu kliendi asukoha järgi:	I pa 2015	I pa 2014	2 014
Eesti	1 558	1 044	2 412
Läti	61	0	0
Kokku	1 619	1 044	2 412

LISA 5 Neto teenustasutulu

EURt	I pa 2015	I pa 2014	2014
Teenustasutulu			
Järelmaks	273	203	455
Laenud ettevõtetele	1	0	0
Kokku	274	203	455
Teenustasukulu			
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	-21	0	-9
Muud teenustasukulud	-83	-52	-122
Kokku	-110	-52	-131
Neto teenustasutulu	164	151	324
Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:	I pa 2015	I pa 2014	2014
Eesti	250	203	455
Läti	24	0	0
Kokku	274	203	455

LISA 6 Tegevuskulud

EURt	I pa 2015	I pa 2014	2014
Töötasukulu	629	133	383
Turunduskulud	252	112	264
Töökohakulu	62	21	68
Muud sisseostetud teenused	240	80	204
Põhivara kulum	67	12	27
Tegevuskulud kokku	1297	368	965

LISA 7 Kapitali adekvaatus

EURt	30.06.2015	31.12.2014
Kapitalibaas		
Sissemakstud aktsiakapital	569	500
Ülekurs	5 393	4 002
Reservkapital	1 360	30
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	-70	144
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-741	-189
Aruandeperioodi kasum	0	1 116
Sidusettevõtete aktsiad ja osad	-653	-653
Mittekontrolliv osalus	-22	-7
Esimese taseme omavahendid kokku	5 836	4 943
Allutatud kohustused	0	0
Teise taseme omavahendid kokku	0	0
Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	5 836	4 943
Riskiga kaalutud varad		
Krediidiasutused standardmeetodil	439	79
Äriühingud standardmeetodil	1 557	747
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud nõuded standardmeetodil	766	0
Jaenõuded standardmeetodil	12 350	10 289
Makseviivitusel olevad nõuded standardmeetodil	112	83
Muud varad standardmeetodil	511	273
Krediidirisk ja vastaspoole krediidirisk kokku	15 735	11 471
Operatsioonirisk baasmeetodil	2 462	1 046
Kokku riskiga kaalutud varad	18 197	12 517
Kapitali adekvaatus (%)	32,07%	39,49%
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	32,07%	39,49%