

BILANSS

eurodes

BALANCE SHEET

EUR

| | | 30.06.2015 | 31.12.2014 |
|---|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Raha | Cash | 198 100 | 227 679 |
| Laenud ja muud nõuded | Loans and other receivables | 170 432 | 164 758 |
| Laenud | Loans | 85 668 | 68 334 |
| Nõuded teenuse osutamisest | Receivables from providing service | 84 764 | 96 424 |
| Muud varad | Other assets | 3 155 | 5 317 |
| AKTIVA (VARAD) KOKKU | TOTAL ASSETS | 374 608 | 401 224 |
| Võlgnevused klientidele | Liabilities to clients | 71 976 | 50 058 |
| Maksud | Taxes | 7 111 | 14 850 |
| Muud kohustused | Other liabilities | 40 378 | 39 409 |
| KOHUSTUSED KOKKU | TOTAL LIABILITIES | 119 465 | 104 317 |
| Aksiakapital | Share capital | 301 000 | 301 000 |
| Ülekurss | Share premium | 12 167 | 12 167 |
| Kohustuslik reservkapital | Mandatory reserve | 29 238 | 27 868 |
| Eelmiste aastate jaotamata kasum ja muud reservid | Retained earnings | -45 498 | -67 937 |
| Aruandeaasta kasum/kahjum (+/-) | Profit/loss of the period (+/-) | -41 764 | 23 809 |
| OMAKAPITAL KOKKU | TOTAL EQUITY | 255 143 | 296 907 |
| PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU | TOTAL LIABILITIES AND EQUITY | 374 608 | 401 224 |

KASUMIARUANNE

eurodes

INCOME STATEMENT

EUR

| | | 1.01.2015 - 30.06.2015 | 1.01.2014 - 31.12.2014 |
|--|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Tegevus- ja finantstulud ning -kulud | Operating and financial profit and loss | 70 908 | 223 162 |
| Teenustasutulu | Revenue from services | 76 703 | 229 651 |
| Väärtpaberiportfelli valitsemisest | Management of security portfolios | 15 125 | 23 141 |
| Väärtpaberitehingutelt | Transactions with securities | 178 | 19 |
| Muu teenustasutulu | Other revenue | 61 400 | 206 491 |
| Teenustasukulu (-) | Service fee (-) | -5 795 | -6 489 |
| Intressitulu | Interest income | 615 | 14 |
| Kasum/kahjum valuutakursside muutuselt, neto (+/-) | Profit/loss exchange rate change, net (+/-) | 4 444 | 5 057 |
| Halduskulud (-) | Management costs (-) | -117 182 | -202 914 |
| Palgakulu | Salaries | -46 177 | -112 171 |
| Üld- ja halduskulud | Other general and administrative expenses | -71 005 | -90 743 |
| Põhivara kulum (-) | Depreciation (-) | -549 | -1 510 |
| Puhaskasum/kahjum (+/-) | Net profit/loss (+/-) | -41 764 | 23 809 |

RAHAVOOGUDE ARUANNE

eurodes

CASH FLOW

EUR

| | | 1.01.2015 - 30.06.2015 | 1.01.2014 - 31.12.2014 |
|---|---|---------------------------|---------------------------|
| Rahavood äritegevusest | Cash flow from operating activities | | |
| Majandusaasta kasum | Net profit | -41 764 | 27 409 |
| Korrigeerimised | Adjustments | | |
| Intressitulud | Interest income | -615 | 0 |
| Materiaalse põhivara kulum | Depreciation | 549 | 1 510 |
| Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus | Change in receivables and prepayments of operating activities | 22 099 | -62 138 |
| Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus | Change in liabilities and prepayments of operating activities | 15 148 | -402 189 |
| Kokku rahavood äritegevusest | Total cash flow from operating activities | -4 583 | -435 408 |
| Rahavood investeerimistegevusest | Cash flow from investing activities | | |
| Antud laenud | Loans issued | -28 300 | 0 |
| Antud laenude tagasimaksed | Repayments of loans issued | 3 300 | 0 |
| Laekunud intressid | Interests received | 4 | 0 |
| Kokku rahavood investeerimistegevusest | Total cash flow from investing activities | -24 996 | 0 |
| RAHAVOOD KOKKU | TOTAL CASH FLOWS | -29 579 | -435 408 |
| Raha ja raha ekvivalendid perioodi algul | Cash and equivalents at the beginning of the period | 227 679 | 663 087 |
| Raha ja raha ekvivalentide muutus | Change in cash and equivalents | -29 579 | -435 408 |
| Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus | Cash and equivalents at the end of the period | 198 100 | 227 679 |

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE
eurodes

CHANGES IN EQUITY
EUR

| | | Aksiakapital | Ülekurss | Kohustuslik reservkapital | Jaotamata kasum/kahjum (-) | Kokku |
|-----------------------------|-------------------------------|----------------|---------------|---------------------------|----------------------------|----------------|
| | | Share capital | Share premium | Mandatory reserve | Retained earnings | Total |
| Saldo 31.12.2014 | Balance at 31.12.2014 | 301 000 | 12 167 | 27 868 | -44 128 | 296 907 |
| Aruandeperioodi kasum | Net profit of the period | 0 | 0 | 0 | -41 764 | -41 764 |
| Reservkapitali suurendamine | Increase of mandatory reserve | 0 | 0 | 1 370 | -1 370 | 0 |
| Saldo 30.06.2015 | Balance at 30.06.2015 | 301 000 | 12 167 | 29 238 | -87 262 | 255 143 |

KAPITALI ADEKVAATSUS

eurodes

CAPITAL ADEQUACY

EUR

| | 30.06.2015 | 31.12.2014 |
|--|----------------|----------------|
| OMAVAHENDID | | |
| ESIMESE TASEME OMAVAHENDID | | |
| ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID | | |
| Esimese taseme põhiomavahendite aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid | | |
| Sissemakstud kapitaliinstrumendid | | |
| Ülekurs | | |
| Jaotamata kasum | | |
| Eelmiste aastate jaotamata kasum | | |
| Aktsepteeritav kasum või kahjum | | |
| Muud reservid | | |
| KOGURISKIPOSITISIOON | | |
| millest: kapitalinõuete määruse artikli 95 lõikes 2 ja artiklis 98 osutatud investeerimisühingud | | |
| RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIDIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI JA LAHJENDUSRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL | | |
| Standardmeetod | | |
| Standardmeetodi kohased riskipositsiooni klassid, välja arvatud väärtpaberistamise positsioonid | | |
| Nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu | | |
| Nõuded äriühingute vastu | | |
| Jaenõuded | | |
| Muud kirjed | | |
| KOGURISKIPOSITISIOON POSITSIOONIRISKI, VALUUTARISKI JA KAUBARISKI PUHUL | | |
| Standardmeetodil põhinev koguriskipositsioon positsiooniriski, valuutariski ja kaubariski puhul | | |
| Valuuta | | |
| KOGURISKIPOSITISIOON OPERATSIOONIRISKI PUHUL | | |
| Baasmeetodil põhinev operatsioonirisk | | |
| PÜSIVATEST ÜLDKULUDEST TULENEV TÄIENDAV RISKIPOSITISIOON | | |
| Esimese taseme põhiomavahendite ülejääk (+) / puudujääk (-) | | |
| Esimese taseme omavahendite ülejääk (+) / puudujääk (-) | | |
| Kogumavahendite ülejääk (+) / puudujääk (-) | | |
| Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv | | |
| Esimese taseme omavahendite suhtarv | | |
| Kogumavahendite suhtarv | | |
| OWN FUNDS | 255 143 | 273 098 |
| TIER 1 CAPITAL | 255 143 | 273 098 |
| COMMON EQUITY TIER 1 CAPITAL | 255 143 | 273 098 |
| Capital instruments eligible as CET1 Capital | 313 167 | 313 167 |
| Paid up capital instruments | 301 000 | 301 000 |
| Share premium | 12 167 | 12 167 |
| Retained earnings | -87 262 | -67 937 |
| Previous years retained earnings | -45 498 | -67 937 |
| Profit or loss eligible | -41 764 | 0 |
| Other reserves | 29 238 | 27 868 |
| TOTAL RISK EXPOSURE AMOUNT | 638 825 | 795 909 |
| Of which: Investment firms under Article 95 paragraph 2 and Article 98 of Capital Requirement Regulation | 638 825 | 795 909 |
| RISK WEIGHTED EXPOSURE AMOUNTS FOR CREDIT, COUNTERPARTY CREDIT AND DILUTION RISKS AND FREE DELIVERIES | 215 120 | 222 684 |
| Standardised approach | 215 120 | 222 684 |
| Standardised approach exposure classes excluding securitisation positions | 215 120 | 222 684 |
| Institutions | 39 620 | 45 536 |
| Corporates | 163 002 | 164 615 |
| Retail | 6 422 | 3 513 |
| Other items | 6 076 | 9 020 |
| TOTAL RISK EXPOSURE AMOUNT FOR POSITION, FOREIGN EXCHANGE AND COMMODITIES RISKS | 40 375 | 51 942 |
| Risk exposure amount for position, foreign exchange and commodities risks under standardised approaches | 40 375 | 51 942 |
| Foreign Exchange | 40 375 | 51 942 |
| TOTAL RISK EXPOSURE AMOUNT FOR OPERATIONAL RISK (OpR) | 0 | 0 |
| OpR Basic indicator approach | 0 | 0 |
| ADDITIONAL RISK EXPOSURE AMOUNT DUE TO FIXED OVERHEADS | 383 330 | 498 316 |
| Surplus (+) / Deficit (-) of CET1 capital | 226 396 | 237 282 |
| Surplus (+) / Deficit (-) of T1 capital | 216 814 | 225 343 |
| Surplus (+) / Deficit (-) of total capital | 204 037 | 209 425 |
| CET1 Capital ratio | 39,94 | 34,31 |
| T1 Capital ratio | 39,94 | 34,31 |
| Total capital ratio | 39,94 | 34,31 |