

**BILANSS**  
eurodes

**BALANCE SHEET**  
EUR

		30.06.2016	31.12.2015
Raha	Cash	304 857	146 837
Laenud ja muud nõuded	Loans and other receivables	152 645	149 581
Laenud	Loans	67 997	53 443
Nõuded teenuse osutamisest	Receivables from providing service	84 648	96 138
Materiaalne põhivara	Tangible assets	3 359	2 390
Muud varad	Other assets	5 639	8 588
<b>AKTIVA (VARAD) KOKKU</b>	<b>TOTAL ASSETS</b>	<b>466 500</b>	<b>307 396</b>
Võlgnevused klientidele	Liabilities to clients	113 379	24 395
Maksudkohustused	Taxes	9 219	7 417
Muud kohustused	Other liabilities	46 848	50 213
<b>KOHUSTUSED KOKKU</b>	<b>TOTAL LIABILITIES</b>	<b>169 446</b>	<b>82 025</b>
Aksiakapital	Share capital	315 000	301 000
Ülekurss	Share premium	98 167	12 167
Kohustuslik reservkapital	Mandatory reserve	29 238	27 868
Eelmiste aastate jaotamata kasum ja muud reservid	Retained earnings	-117 034	-44 128
Aruandeaasta kasum/kahjum (+/-)	Profit/loss of the period (+/-)	-28 317	-71 536
<b>OMAKAPITAL KOKKU</b>	<b>TOTAL EQUITY</b>	<b>297 054</b>	<b>225 371</b>
<b>PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU</b>	<b>TOTAL LIABILITIES AND EQUITY</b>	<b>466 500</b>	<b>307 396</b>




**KASUMIARUANNE**

eurodes

**INCOME STATEMENT**

EUR

		1.01.2016 - 30.06.2016	1.01.2015 - 31.12.2015
Tegevus- ja finantstulud ning -kulud	Operating and financial profit and loss	70 251	143 091
Teenustasutulu	Revenue from services	71 043	159 748
Väärtpaberiportfelli valitsemisest	Management of security portfolios	17 223	32 139
Väärtpaberitehingutelt	Transactions with securities	70	209
Muu teenustasutulu	Other revenue	53 750	127 400
Teenustasukulu (-)	Service fee (-)	-792	-16 657
Intressitulu	Interest income	295	1 520
Kasum/kahjum valuutakursside muutuselt, neto (+/-)	Profit/loss exchange rate change, net (+/-)	-1 017	6 042
Muu tegevustulu	Other operating income	200	0
Halduskulud (-)	Management costs (-)	-97 450	-221 109
Palgakulu	Salaries	-51 337	-98 261
Üld- ja halduskulud	Other general and administrative expenses	-46 113	-122 848
Põhivara kulum (-)	Depreciation (-)	-596	-1 080
<b>Puhaskasum/kahjum (+/-)</b>	<b>Net profit/loss (+/-)</b>	<b>-28 317</b>	<b>-71 536</b>

**RAHAVOOGUDE ARUANNE**

eurodes

**CASH FLOW**

EUR

		1.01.2016 - 30.06.2016	1.01.2015 - 31.12.2015
<b>Rahavood äritegevusest</b>	<b>Cash flow from operating activities</b>		
Majandusaasta kasum/kahjum	Net profit/loss	-28 317	-71 536
Korrigeerimised	Adjustments		
Intressitulud	Interest income	-295	-1 520
Materiaalse põhivara kulum	Depreciation	596	1 080
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	Change in receivables and prepayments of operating activities	15 144	11 906
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	Change in liabilities and prepayments of operating activities	87 421	-22 292
<b>Kokku rahavood äritegevusest</b>	<b>Total cash flow from operating activities</b>	<b>74 549</b>	<b>-82 362</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>Cash flow from investing activities</b>		
Antud laenud	Loans issued	-36 300	-38 100
Antud laenude tagasimaksed	Repayments of loans issued	21 300	38 100
Laekunud intressid	Interests received	36	1 520
Põhivara soetus	Acquisition of tangible assets	-1 565	0
<b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>Total cash flow from investing activities</b>	<b>-16 529</b>	<b>1 520</b>
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>	<b>Cash flow from financing activities</b>		
Aktsiakapitali suurendamine	Increase in share capital	100 000	0
<b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>	<b>Total cash flow from financing activities</b>	<b>100 000</b>	<b>0</b>
<b>RAHAVOOD KOKKU</b>	<b>TOTAL CASH FLOWS</b>	<b>158 020</b>	<b>-80 842</b>
Raha ja raha ekvivalendid perioodi algul	Cash and equivalents at the beginning of the period	146 837	227 679
Raha ja raha ekvivalentide muutus	Change in cash and equivalents	158 020	-80 842
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	Cash and equivalents at the end of the period	304 857	146 837

**OMAKAPITALI MUUTUSTE**      **CHANGES IN EQUITY**  
**ARUANNE**  
*eurodes*                              *EUR*

		Aktsiakapital	Ülekurs	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (+)/ kahjum (-)	<b>Kokku</b>
		Share capital	Share premium	Mandatory reserve	Retained earnings	<b>Total</b>
<b>Saldo 31.12.2014</b>	<b>Balance at 31.12.2014</b>	<b>301 000</b>	<b>12 167</b>	<b>27 868</b>	<b>-44 128</b>	<b>296 907</b>
Reservkapitali suurendamine	Increase in mandatory reserve	0	0	1 370	-1 370	0
Aruandeperioodi kasum/ kahjum	Net profit/loss of the period	0	0	0	-71 536	-71 536
<b>Saldo 31.12.2015</b>	<b>Balance at 31.12.2015</b>	<b>301 000</b>	<b>12 167</b>	<b>29 238</b>	<b>-117 034</b>	<b>225 371</b>
Aktsiakapitali suurendamine	Increase in share capital	14 000	86 000	0	0	100 000
Aruandeperioodi kasum/ kahjum	Net profit/loss of the period	0	0	0	-28 317	-28 317
<b>Saldo 31.12.2015</b>	<b>Balance at 31.12.2015</b>	<b>315 000</b>	<b>98 167</b>	<b>29 238</b>	<b>-145 351</b>	<b>297 054</b>






**KAPITALI ADEKVAATSUS**

eurodes

**CAPITAL ADEQUACY**

EUR

	30.06.2016	31.12.2015
<b>OMAVAHENDID</b>		
ESIMISE TASEME OMAVAHENDID		
<b>ESIMISE TASEME PÕHIOMAVAHENDID</b>		
Esimese taseme põhiomavahendite aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid		
Sissemakstud kapitaliinstrumendid		
Ülekurs		
Jaotamata kasum		
Eelmiste aastate jaotamata kasum		
Aktsepteeritav kasum või kahjum		
Muud reservid		
<b>KOGURISKIPOSITISIOON</b>		
millest: kapitalinõuete määruse artikli 95 lõikes 2 ja artiklis 98 osutatud investeerimisühingud		
<b>RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIDIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI JA LAHJENDUSRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE</b>		
Standardmeetod		
Standardmeetodi kohased riskipositsiooni klassid, välja arvatud väärtpaberistamise positsioonid		
Nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu		
Nõuded äriühingute vastu		
Jaenõuded		
Muud kirjed		
<b>KOGURISKIPOSITISIOON POSITSIOONIRISKI, VALUUTARISKI JA KAUBARISKI PUHUL</b>		
Standardmeetodil põhinev koguriskipositsioon positsiooniriski, valuutariski ja kaubariski puhul		
Valuuta		
<b>PÜSIVATEST ÜLDKULUDEST TULENEV TÄIENDAV RISKIPOSITISIOON</b>		
Esimese taseme põhiomavahendite ülejääk (+) / puudujääk (-)		
Esimese taseme omavahendite ülejääk (+) / puudujääk (-)		
Koguomavahendite ülejääk (+) / puudujääk (-)		
<b>Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv</b>		
<b>Esimese taseme omavahendite suhtarv</b>		
<b>Koguomavahendite suhtarv</b>		
<b>OWN FUNDS</b>	297 054	225 371
<b>TIER 1 CAPITAL</b>	297 054	225 371
<b>COMMON EQUITY TIER 1 CAPITAL</b>	<b>297 054</b>	<b>225 371</b>
Capital instruments eligible as CET1 Capital	413 167	313 167
Paid up capital instruments	315 000	301 000
Share premium	98 167	12 167
Retained earnings	-145 351	-117 034
Previous years retained earnings	-117 034	-45 498
Profit or loss eligible	-28 317	-71 536
Other reserves	29 238	29 238
<b>TOTAL RISK EXPOSURE AMOUNT</b>	<b>694 341</b>	<b>638 825</b>
Of which: Investment firms under Article 95 paragraph 2 and Article 98 of Capital Requirement Regulation	694 341	638 825
<b>RISK WEIGHTED EXPOSURE AMOUNTS FOR CREDIT, COUNTERPARTY CREDIT AND DILUTION RISKS AND FREE DELIVERIES</b>	<b>222 614</b>	<b>189 927</b>
Standardised approach	222 614	189 927
Standardised approach exposure classes excluding securitisation positions	222 614	189 927
Institutions	60 971	29 367
Corporates	150 810	148 774
Retail	1 836	5 971
Other items	8 997	5 815
<b>TOTAL RISK EXPOSURE AMOUNT FOR POSITION, FOREIGN EXCHANGE AND COMMODITIES RISKS</b>	<b>43 051</b>	<b>61 069</b>
Risk exposure amount for position, foreign exchange and commodities risks under standardised approaches	43 051	61 069
Foreign Exchange	43 051	61 069
<b>ADDITIONAL RISK EXPOSURE AMOUNT DUE TO FIXED OVERHEADS</b>	<b>428 676</b>	<b>387 829</b>
Surplus (+) / Deficit (-) of CET1 capital	265 809	196 624
Surplus (+) / Deficit (-) of T1 capital	255 394	187 042
Surplus (+) / Deficit (-) of total capital	241 507	174 265
<b>CET1 Capital ratio</b>	<b>42,78</b>	<b>35,28</b>
<b>T1 Capital ratio</b>	<b>42,78</b>	<b>35,28</b>
<b>Total capital ratio</b>	<b>42,78</b>	<b>35,28</b>