

BILANSS

eurodes

	31.12.11	31.12.10
Raha	639 420	549 329
Laenud ja muud nõuded	61 183	72 718
Laenud	5 495	68 011
Nõuded teenuse osutamisest	55 688	4 707
Materiaalne põhivara	1 711	0
Muud varad	4 249	3 400
AKTIVA (VARAD) KOKKU	706 563	625 447
Võlgnevused klientidele	412 799	359 898
Maksud	23 379	4 388
Muud kohustused	12 606	9 733
KOHUSTUSED KOKKU	448 784	374 019
Aktsiakapital	301 000	274 820
Ülekurss	12 167	38 347
Kohustuslik reservkapital	27 482	27 482
Eelmiste aastate jaotamata kasum ja muud reservid	-89 221	35 596
Aruandeaasta kasum/kahjum (+/-)	6 351	-124 817
OMAKAPITAL KOKKU	257 779	251 428
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU	706 563	625 447

KASUMIARUANNE

eurodes

	2011	2010
Tegevus- ja finantstulud ning -kulud	196 485	59 929
Teenustasutulu	193 620	62 088
Väärtpaberiportfelli valitsemisest	2 893	3 737
Väärtpaberitehingutelt	174	191
Muu teenustasutulu	190 553	58 160
Teenustasukulu (-)	-89	-5 651
Intressitulu	3 307	3 257
Intressikulu (-)	0	0
Dividenditulu	0	0
Kasum/kahjum finantsvaradelt ja -kohustustelt õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande, neto (+/-)	0	0
Kasum/kahjum valuutakursside muutuselt, neto (+/-)	-333	-532
Muu tegevustulu	0	767
Muu tegevuskulu	-20	0
Halduskulud (-)	-189 648	-149 238
Palgakulu	-112 564	-94 480
Üld- ja halduskulud	-77 084	-54 758
Põhivara kulum (-)	-486	-77
JÄTKUVATE TEGEVUSTE KASUM ENNE TULUMAKSU (+/-)	6 351	-89 386
Jätkuvate tegevuste tulumaksukulu (-)	0	-35 431
JÄTKUVATE TEGEVUSTE PUHASKASUM/KAHJUM (+/-)	6 351	-124 817
Lõpetatud tegevuste puhaskasum/kahjum (+/-)	0	0
JÄTKUVATE JA LOPETATUD TEGEVUSTE PUHASKASUM/KAHJUM (+/-)	6 351	-124 817

RAHAVOOGUDE ARUANNE

eurodes

	2011	2010
Rahavood äritegevusest		
Majandusaasta kasum	6 351	-124 817
Korrigeerimised		
Intressitulud	-3 307	-3 257
Materiaalse põhivara kulum	486	77
Aritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-51 830	-695
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	74 765	330 137
Kokku rahavood äritegevusest	26 465	201 445
Rahavood investeerimistegevusest		
Antud laenud	-124 783	-95 078
Antud laenude tagasimaksed	183 422	44 430
Laekunud intressid	7 184	1 364
Põhivara soetus	-2 197	0
Kokku rahavood investeerimistegevusest	63 626	-49 284
Rahavood finantseerimistegevusest		
Väljamakstud dividendid	0	-101 092
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	0	-101 092
RAHAVOOD KOKKU	90 091	51 069
Raha ja raha ekvivalendid perioodi algul	549 329	498 260
Raha ja raha ekvivalentide muutus	90 091	51 069
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	639 420	549 329

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

eurodes

	Aktiikapital	Ülekurss	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum/ (-)kahjum	Kokku
Saldo 31.12.2009	274 820	38 347	12 782	183 584	509 533
Aruandeperioodi kahjum	0	0	0	-124 817	-124 817
Reservkapitali muutus	0	0	14 700	-14 700	0
Kasumi jaotamine dividendideks	0	0	0	-133 288	-133 288
Saldo 31.12.2010	274 820	38 347	27 482	-89 221	251 428
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	6 351	6 351
Aktiikapitali suurendamine	26 180	-26 180	0	0	0
Saldo 31.12.2011	301 000	12 167	27 482	-82 870	257 779

KAPITALI ADEKVAATSUS

eurodes

31.12.2011

Sissemakstud aktsia- ja osakapital	301 000
Ülekurss	12 167
Kasumi arvelt moodustatud reservid	27 482
Eelmiste aastate jaotamata kasum või kahjum	-89 221
Esimese taseme omavahendite summa	251 428
Omavahendite miinimumsuurus	251 428
Esimese taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	251 428
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	251 428
Äriühingud standardmeetodil	6 117
Muud varad standardmeetodil	596
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	6 713
Operatsiooniriski baasmeetod	14 000
Operatsiooniriski kapitalinõuded kokku	14 000
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	20 713
Kapitali adekvaatsus	121%
Neto-omavahendite minimaalsuurus püsivate üldkulude katteks	37 329