

BILANSS

eurodes

BALANCE SHEET

EUR

		31.12.2015	31.12.2014
Raha	Cash	146 837	227 679
Laenud ja muud nõuded	Loans and other receivables	154 744	164 758
Laenud	Loans	58 606	68 334
Nõuded teenuse osutamisest	Receivables from providing service	96 138	96 424
Materiaalne põhivara	Tangible assets	2 390	3 470
Muud varad	Other assets	3 425	5 317
AKTIVA (VARAD) KOKKU	TOTAL ASSETS	307 396	401 224
Võlgnevused klientidele	Liabilities to clients	24 394	50 058
Maksud	Taxes	7 418	14 850
Muud kohustused	Other liabilities	50 213	39 409
KOHUSTUSED KOKKU	TOTAL LIABILITIES	82 025	104 317
Aksiakapital	Share capital	301 000	301 000
Ülekurs	Share premium	12 167	12 167
Kohustuslik reservkapital	Mandatory reserve	27 868	27 868
Eelmiste aastate jaotamata kasum ja muud reservid	Retained earnings	-44 128	-67 937
Aruandeaasta kasum/kahjum (+/-)	Profit/loss of the period (+/-)	-71 536	23 809
OMAKAPITAL KOKKU	TOTAL EQUITY	225 371	296 907
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU	TOTAL LIABILITIES AND EQUITY	307 396	401 224

KASUMIARUANNE

eurodes

INCOME STATEMENT

EUR

		1.01.2015 - 31.12.2015	1.01.2014 - 31.12.2014
Tegevus- ja finantstulud ning -kulud	Operating and financial profit and loss	143 091	223 162
Teenustasutulu	Revenue from services	159 748	229 651
Väärtpaberiportfelli valitsemisest	Management of security portfolios	32 139	23 141
Väärtpaberitehingutelt	Transactions with securities	209	19
Muu teenustasutulu	Other revenue	127 400	206 491
Teenustasukulu (-)	Service fee (-)	-16 657	-6 489
Intressitulu	Interest income	1 520	14
Kasum/kahjum valuutakursside muutuselt, neto (+/-)	Profit/loss exchange rate change, net (+/-)	6 042	5 057
Halduskulud (-)	Management costs (-)	-221 109	-202 914
Palgakulu	Salaries	-98 261	-112 171
Üld- ja halduskulud	Other general and administrative expenses	-122 848	-90 743
Põhivara kulum (-)	Depreciation (-)	-1 080	-1 510
Puhaskasum/kahjum (+/-)	Net profit/loss (+/-)	-71 536	23 809

RAHAVOOGUDE ARUANNE

eurodes

CASH FLOW

EUR

		1.01.2015 - 31.12.2015	1.01.2014 - 31.12.2014
Rahavood äritegevusest	Cash flow from operating activities		
Majandusaasta kasum	Net profit	-71 536	23 809
Korrigeerimised	Adjustments		
Intressitulud	Interest income	-1 520	-14
Materiaalse põhivara kulum	Depreciation	1 080	1 510
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	Change in receivables and prepayments of operating activities	11 906	-58 768
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	Change in liabilities and prepayments of operating activities	-22 292	-401 959
Kokku rahavood äritegevusest	Total cash flow from operating activities	-82 362	-435 422
Rahavood investeerimistegevusest	Cash flow from investing activities		
Antud laenud	Loans issued	-38 100	-6 500
Antud laenude tagasimaksed	Repayments of loans issued	38 100	6 500
Laekunud intressid	Interests received	1 520	14
Kokku rahavood investeerimistegevusest	Total cash flow from investing activities	1 520	14
RAHAVOOD KOKKU	TOTAL CASH FLOWS	-80 842	-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	-80 842	-435 408
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	Cash and equivalents at the end of the period	146 837	227 679

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE
eurodes

CHANGES IN EQUITY
EUR

		Aktsiakapital	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	-71 536	-71 536
Saldo 31.12.2015	Balance at 31.12.2015	301 000	12 167	27 868	-115 664	225 371

KAPITALI ADEKVAATSUS

eurodes

CAPITAL ADEQUACY

EUR

	31.12.2015	31.12.2014
OMAVAHENDID		
ESIMESE TASEME OMAVAHENDID		
ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID		
Esimese taseme põhiomavahendite aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid		
Sissemakstud kapitaliinstrumendid		
Ülekurss		
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		
PÜSIVATEST ÜLDKULUDEST TULENEV TÄIENDAV RISKIPOSITISIOON		
Esimese taseme põhiomavahendite ülejääk (+) / puudujääk (-)		
Esimese taseme omavahendite ülejääk (+) / puudujääk (-)		
Koguomavahendite ülejääk (+) / puudujääk (-)		
Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv		
Esimese taseme omavahendite suhtarv		
Koguomavahendite suhtarv		
OWN FUNDS	225 371	273 098
TIER 1 CAPITAL	225 371	273 098
COMMON EQUITY TIER 1 CAPITAL	225 371	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	-117 034	-44 128
Previous years retained earnings	-45 498	-67 937
Profit or loss eligible	-71 536	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	189 927	222 684
Standardised approach	189 927	222 684
Standardised approach exposure classes excluding securitisation positions	189 927	222 684
Institutions	29 367	45 536
Corporates	148 774	164 615
Retail	5 971	3 513
Other items	5 815	9 020
TOTAL RISK EXPOSURE AMOUNT FOR POSITION, FOREIGN EXCHANGE AND COMMODITIES RISKS	61 069	51 942
Risk exposure amount for position, foreign exchange and commodities risks under standardised approaches	61 069	51 942
Foreign Exchange	61 069	51 942
ADDITIONAL RISK EXPOSURE AMOUNT DUE TO FIXED OVERHEADS	387 829	498 316
Surplus (+) / Deficit (-) of CET1 capital	196 624	237 282
Surplus (+) / Deficit (-) of T1 capital	187 042	225 343
Surplus (+) / Deficit (-) of total capital	174 265	209 425
CET1 Capital ratio	35,28	34,31
T1 Capital ratio	35,28	34,31
Total capital ratio	35,28	34,31