

BILANSS

eurodes

BALANCE SHEET

EUR

		31.12.2019	31.12.2018
Raha	Cash	229 589	377 353
Laenud ja muud nõuded	Loans and other receivables	443 731	204 024
Laenud	Loans	109 519	27 889
Nõuded teenuse osutamisest	Receivables from providing service	334 212	176 135
Materiaalne põhivara	Tangible assets	10 186	1 272
Muud varad	Other assets	8 600	2 464
AKTIVA (VARAD) KOKKU	TOTAL ASSETS	692 106	585 113
Finantskohustised	Financial liabilities	9 860	0
Maksudkohustised	Taxes	10 512	7 081
Muud kohustised	Other liabilities	256 061	200 602
KOHUSTUSED KOKKU	TOTAL LIABILITIES	276 433	207 683
Aksiakapital	Share capital	315 000	315 000
Ülekurss	Share premium	98 167	98 167
Kohustuslik reservkapital	Mandatory reserve	31 085	31 085
Eelmiste aastate jaotamata kasum ja muud reservid	Retained earnings	-66 822	-86 393
Aruandeaasta kasum/kahjum (+/-)	Profit/loss of the period (+/-)	38 243	19 571
OMAKAPITAL KOKKU	TOTAL EQUITY	415 673	377 430
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU	TOTAL LIABILITIES AND EQUITY	692 106	585 113

KASUMIARUANNE

eurodes

INCOME STATEMENT

EUR

		1.01.2019 - 31.12.2019	1.01.2018 - 31.12.2018
Tegevus- ja finantstulud ning -kulud	Operating and financial profit and loss	265 563	428 585
Teenustasutulu	Revenue from services	276 888	442 123
Väärtpaberiportfelli valitsemisest	Management of security portfolios	51 852	197 594
Väärtpaberitehingutelt	Transactions with securities	36	29
Muu teenustasutulu	Other revenue	225 000	244 500
Teenustasukulu (-)	Service fee (-)	-11 325	-13 538
Intressitulu	Interest income	12 759	5 676
Intressikulu (-)	Interest expense (-)	-566	0
Kasum/kahjum valuutakursside muutuselt, neto (+/-)	Profit/loss exchange rate change, net (+/-)	1 620	3 238
Halduskulud (-)	Management costs (-)	-216 888	-416 821
Palgakulu	Salaries	-113 968	-97 376
Üld- ja halduskulud	Other general and administrative expenses	-102 920	-319 445
Põhivara kulum (-)	Depreciation (-)	-24 245	-1 107
Puhaskasum/kahjum (+/-)	Net profit/loss (+/-)	38 243	19 571

RAHAVOOGUDE ARUANNE

eurodes

CASH FLOW

EUR

		1.01.2019 - 31.12.2019	1.01.2018 - 31.12.2018
Rahavood äritegevusest	Cash flow from operating activities		
Majandusaasta kasum/kahjum	Net profit/loss	38 243	19 571
Korrigeerimised	Adjustments		
Intressitulud	Interest income	-12 759	-5 676
Intressikulu	Interest expenses	566	0
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	Doubtful debts	0	176 414
Materiaalse põhivara kulum	Depreciation	-8 914	1 107
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	Change in receivables and prepayments of operating activities	-150 791	-110 897
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete	Change in liabilities and prepayments of operating activities	68 184	98 733
Kokku rahavood äritegevusest	Total cash flow from operating activities	-65 471	179 252
Rahavood investeerimistegevusest	Cash flow from investing activities		
Antud laenud	Loans issued	-424 500	-139 300
Antud laenude tagasimaksed	Repayments of loans issued	329 500	154 300
Laekunud intressid	Interests received	12 707	5 676
Põhivara soetus	Acquisition of tangible assets	0	-1 200
Kokku rahavood investeerimistegevusest	Total cash flow from investing activities	-82 293	19 476
RAHAVOOD KOKKU	TOTAL CASH FLOWS	-147 764	198 728
Raha ja raha ekvivalendid perioodi algul	Cash and equivalents at the beginning of the period	377 353	178 625
Raha ja raha ekvivalentide muutus	Change in cash and equivalents	-147 764	198 728
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	Cash and equivalents at the end of the period	229 589	377 353

**OMAKAPITALI MUUTUSTE
ARUANNE**
eurodes

CHANGES IN EQUITY
EUR

		Aktiakapital	Ülekurs	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (+)/ kahjum (-)	Kokku
		Share capital	Share premium	Mandatory reserve	Retained earnings	Total
Saldo 31.12.2017	Balance at 31.12.2017	315 000	98 167	29 534	-84 841	357 860
Reservkapitali suurendamine	Increase in mandatory reserve	0	0	1551	-1 551	0
Aruandeperioodi kasum/ kahjum	Net profit/loss of the period	0	0	0	19 571	19 571
Saldo 31.12.2018	Balance at 31.12.2018	315 000	98 167	31 085	-66 822	377 430
Aruandeperioodi kasum/ kahjum	Net profit/loss of the period	0	0	0	38 243	38 243
Saldo 31.12.2019	Balance at 31.12.2019	315 000	98 167	31 085	-28 579	415 673

KAPITALI ADEKVAATSUS

eurodes

CAPITAL ADEQUACY

EUR

	31.12.2019	31.12.2018
OMAVAHENDID		
ESIMESE TASEME OMAVAHENDID		
ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID		
Esimese taseme põhiomavahendite aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid		
Sissemakstud kapitaliinstrumendid		
Ülekurss		
Jaotamata kasum		
Eelmiste aastate jaotamata kasum		
Muud reservid		
KOGURISKIPOSITISIOON		
millest: kapitalinõuete määruse artikli 95 lõikes 2 ja artiklis 98 osutatud investeerimisühingud		
RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIRISKI JA LAHJENDUSRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL		
Standardmeetod		
Standardmeetodi kohased riskipositsiooni klassid, välja arvatud väärtpaberistamise positsioonid		
Nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu		
Nõuded äriühingute vastu		
Jaenõuded		
Muud kirjeld		
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	319 930	357 859
TIER 1 CAPITAL	319 930	357 859
COMMON EQUITY TIER 1 CAPITAL	319 930	357 859
Capital instruments eligible as CET1 Capital	413 167	413 167
Paid up capital instruments	315 000	315 000
Share premium	98 167	98 167
Retained earnings	-124 322	-86 393
Previous years retained earnings	-124 322	-86 393
Other reserves	31 085	31 085
TOTAL RISK EXPOSURE AMOUNT	807 516	807 516
Of which: Investment firms under Article 95 paragraph 2 and Article 98 of Capital Requirement Regulation	807 516	807 516
RISK WEIGHTED EXPOSURE AMOUNTS FOR CREDIT, COUNTERPARTY CREDIT AND DILUTION RISKS AND FREE DELIVERIES	406 035	283 231
Standardised approach	406 035	283 231
Standardised approach exposure classes excluding securitisation positions	406 035	283 231
Institutions	45 918	75 471
Corporates	339 198	201 368
Retail	2 133	2 656
Other items	18 786	3 736
TOTAL RISK EXPOSURE AMOUNT FOR POSITION, FOREIGN EXCHANGE AND COMMODITIES RISKS	20 250	116 843
Risk exposure amount for position, foreign exchange and commodities risks under standardised approaches	20 250	116 843
Foreign Exchange	20 250	116 843
ADDITIONAL RISK EXPOSURE AMOUNT DUE TO FIXED OVERHEADS	381 231	407 442
Surplus (+) / Deficit (-) of CET1 capital	283 592	321 521
Surplus (+) / Deficit (-) of T1 capital	271 479	309 408
Surplus (+) / Deficit (-) of total capital	255 329	293 258
CET1 Capital ratio	39.62	44.32
T1 Capital ratio	39.62	44.32
Total capital ratio	39.62	44.32