

BILANSS

EUR	30.06.11	31.12.10
Raha	550 293	549 329
Laenud ja muud nõuded	54 352	72 718
Laenud	49 649	68 011
Nõuded teenuse osutamisest	4 703	4 707
Materiaalne põhivara	919	0
Muud varad	3 431	3 400
AKTIVA (VARAD) KOKKU	608 995	625 447
Võlgnevused klientidele	389 070	359 898
Maksud	6 556	4 387
Muud kohustused	13 834	9 733
KOHUSTUSED KOKKU	409 460	374 018
Aktsiakapital	274 820	274 820
Ülekurss	38 347	38 347
Kohustuslik reservkapital	27 482	27 482
Eelmiste aastate jaotamata kasum ja muud reservid	-89 221	35 596
Aruandeaasta kasum/kahjum (+/-)	-51 893	-124 817
OMAKAPITAL KOKKU	199 535	251 428
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU	608 995	625 447

KASUMIARUANNE

EUR	6 kuud 2011	2010
Tegevus- ja finantstulud ning -kulud	40 657	59 928
Teenustasutulu	39 879	62 088
Väärtpaberiportfelli valitsemisest	1 459	3 737
Väärtpaberitehingutelt	0	191
Muu teenustasutulu	38 420	58 160
Teenustasukulu (-)	0	-5 651
Intressitulu	884	3 257
Intressikulu (-)	0	0
Dividenditulu	0	0
Kasum/kahjum finantsvaradelt ja -kohustustelt õiglaselt väärtuses muutusega läbi kasumiaruande, neto (+/-)	0	0
Kasum/kahjum valuutakursside muutuselt, neto (+/-)	-106	-532
Muu tegevustulu	0	767
Muu tegevuskulu	0	0
Halduskulud (-)	-92 511	-149 238
Palgakulu	-55 649	-94 480
Üld- ja halduskulud	-36 862	-54 758
Põhivara kulum (-)	-39	-77
JÄTKUVATE TEGEVUSTE KASUM ENNE TULUMAKSU (-)	-51 893	-89 386
Jätkuvate tegevuste tulumaksukulu (-)	0	-35 431
JÄTKUVATE TEGEVUSTE PUHASKASUM/KAHJUM (+/-)	-51 893	-124 817
Lõpetatud tegevuste puhaskasum/kahjum (+/-)	0	0
JÄTKUVATE JA LOPETATUD TEGEVUSTE PUHASKASUM/KAHJUM (+/-)	-51 893	-124 817

RAHAVOOGUDE ARUANNE

<i>EUR</i>	6 kuud 2011	2010
Rahavood äritegevusest		
Majandusaasta kasum	-51 893	-124 817
Korrigeerimised		
Intressitulud	-769	-3 257
Materiaalse põhivara kulum	39	77
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-28	-695
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	35 442	330 137
Kokku rahavood äritegevusest	-17 209	201 445
Rahavood investeerimistegevusest		
Antud laenud	-60 989	-95 078
Antud laenude tagasimaksud	79 536	44 430
Laekunud intressid	584	1 364
Põhivarade soetus	-958	0
Kokku rahavood investeerimistegevusest	18 173	-49 284
Rahavood finantseerimistegevusest		
Väljamakstud dividendid	0	-101 092
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	0	-101 092
RAHAVOOD KOKKU	964	51 069
Raha ja raha ekvivalendid perioodi algul	549 329	498 260
Raha ja raha ekvivalentide muutus	964	51 069
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	550 293	549 329

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

<i>EUR</i>	Ülekurss	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum/ (-)kahjum	Kokku
Saldo 31.12.2009	38 347	12 782	183 583	509 533
Aruandeperioodi kahjum	0	0	-124 817	-124 817
Reservkapitali muutus	0	14 700	-14 700	0
Kasumi jaotamine dividendideks	0	0	-133 288	-133 288
Saldo 31.12.2010	38 347	27 482	-89 221	251 428
Aruandeperioodi kahjum	0	0	-51 893	-51 893
Saldo 30.06.2011	38 347	27 482	-141 114	199 535

KAPITALI ADEKVAATSUS

tuh EUR

30.06.2011

Kapitalibaas

Sissemakstud aktsia- ja osakapital	274 820
Ülekurss	38 347
Kasumi arvelt moodustatud reservid	27 482
Eelmiste aastate jaotamata kasum või kahjum	-89 221
Aruandeperioodi kahjum	-51 870
Esimese taseme omavahendite summa	199 558
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	199 558

Kapitalinõuded

Äriühingud standardmeetodil	5 435
Muud varad standardmeetodil	435
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	5 870
Operatsiooniriski kapitalinõuded kokku	14 000
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	19 870

Kapitali adekvaatsus **100%**