

**BILANSS**

eurodes

**BALANCE SHEET**

EUR

	<i>Lisa</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Raha	Cash	514 658	639 420
Finantsvarad õiglaselises väärtuses läbi kasumiaruande	Financial assets in fair value through income statement	62 500	0
Laenud ja muud nõuded	Loans and other receivables	84 653	61 183
Laenud	Loans	69 645	5 495
Nõuded teenuse osutamisest	Receivables from providing service	15 008	55 688
Muud varad	Other assets	4 375	4 249
<b>AKTIVA (VARAD) KOKKU</b>	<b>TOTAL ASSETS</b>	<b>667 721</b>	<b>706 563</b>
Võlgnevused klientidele	Liabilities to clients	381 091	412 799
Maksud	Taxes	9 391	23 379
Muud kohustused	Other liabilities	11 744	12 606
<b>KOHUSTUSED KOKKU</b>	<b>TOTAL LIABILITIES</b>	<b>402 226</b>	<b>448 784</b>
Aksiakapital	Share capital	301 000	301 000
Ülekurs	Share premium	12 167	12 167
Kohustuslik reservkapital	Mandatory reserve	27 482	27 482
Eelmiste aastate jaotamata kasum ja muud reservid	Retained earnings	-82 870	-89 221
Aruandeaasta kasum/kahjum (+/-)	Profit/loss of the period (+/-)	7 716	6 351
<b>OMAKAPITAL KOKKU</b>	<b>TOTAL EQUITY</b>	<b>265 495</b>	<b>257 779</b>
<b>PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU</b>	<b>TOTAL LIABILITIES AND EQUITY</b>	<b>667 721</b>	<b>706 563</b>

**KASUMIARUANNE**

eurodes

**INCOME STATEMENT**

EUR

		<b>2012</b>	<b>2011</b>
Tegevus- ja finantstulud ning -kulud	Operating and financial profit and loss	214 962	196 485
Teenustasutulu	Revenue from services	96 274	193 620
Väärtpaperiportfelli valitsemisest	Management of security portfolios	17 917	2 893
Väärtpaberitehingutelt	Transactions with securities	10	174
Muu teenustasutulu	Other revenue	78 347	190 553
Teenustasukulu (-)	Service fee	-5 075	-89
Intressitulu	Interest income	1 127	3 307
Kasum/kahjum finantsvaradelt ja -kohustustelt õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande, neto (+/-)	Profit/loss of financial items in fair value through change in income statement, net (+/-)	122 993	0
Kasum/kahjum valuutakursside muutuselt, neto (+/-)	Profit/loss exchange rate change, net (+/-)	-357	-333
Muu tegevustulu	Other operating income	0	0
Muu tegevuskulu	Other costs	0	-20
Halduskulud (-)	Management costs (-)	-205 968	-189 648
Palgakulu	Salaries	-115 730	-112 564
Üld- ja halduskulud	Other general expenses	-90 238	-77 084
Põhivara kulum (-)	Depreciation	-1 278	-486
<b>JÄTKUVATE TEGEVUSTE KASUM ENNE TULUMAKSU (+/-)</b>	<b>Profit before tax of continued operations</b>	<b>7 716</b>	<b>6 351</b>
Jätkuvate tegevuste tulumaksukulu (-)	Income tax of continued operations	0	0
<b>JÄTKUVATE TEGEVUSTE PUHASKASUM/KAHJUM (+/-)</b>	<b>Profit after tax of continued operations</b>	<b>7 716</b>	<b>6 351</b>
Lõpetatud tegevuste puhaskasum/kahjum (+/-)	Income tax of discontinued operations	0	0
<b>JÄTKUVATE JA LOPETATUD TEGEVUSTE PUHASKASUM/KAHJUM (+/-)</b>	<b>NET PROFIT/LOSS (+/-)</b>	<b>7 716</b>	<b>6 351</b>

**RAHAVOOGUDE ARUANNE**

eurodes

**CASH FLOW**

EUR

		<b>2012</b>	<b>2 011</b>
<b>Rahavood äritegevusest</b>	<b>Cash flow from operating activities</b>		
Majandusaasta kasum	Net profit	7 716	6 351
Korrigeerimised	Adjustments		
Finantsinvesteeringute ümberhindlus	Revaluation of financial investments	-122 993	0
Intressitulud	Interest income	-1 127	-3 307
Materiaalse põhivara kulum	Depreciation	1 278	486
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	Change in receivables and prepayments of operating activities	33 852	-51 830
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	Change in liabilities and prepayments of operating activities	-46 558	74 765
<b>Kokku rahavood äritegevusest</b>	<b>Total cash flow from operating activities</b>	<b>-127 832</b>	<b>26 465</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>Cash flow from investing activities</b>		
Antud laenud	Loans issued	-98 500	-124 783
Antud laenude tagasimaksed	Repayments of loans issued	98 500	183 422
Laekunud intressid	Interests received	1 178	7 184
Põhivara soetus	Acquisition of tangible assets	-1 102	-2 197
Finantsinvesteeringute soetamine	Acquisition of financial investments	-1 003	0
Finantsinvesteeringute müük	Sale of financial investments	3 997	0
<b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>Total cash flow from investing activities</b>	<b>3 070</b>	<b>63 626</b>
<b>RAHAVOOD KOKKU</b>	<b>TOTAL CASH FLOWS</b>	<b>-124 762</b>	<b>90 091</b>
Raha ja raha ekvivalendid perioodi algul	Cash and equivalents at the beginning of the period	639 420	549 329
Raha ja raha ekvivalentide muutus	Change in cash and equivalents	-124 762	90 091
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	Cash and equivalents at the end of the period	514 658	639 420

**OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE**  
*eurodes*

**CHANGES IN EQUITY**  
*EUR*

		Aksiakapital	Ülekurss	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum/ (-)kahjum	<b>Kokku</b>
		Share capital	Share premium	Mandatory reserve	Retained earnings	<b>Total</b>
<b>Saldo 31.12.2010</b>	<b>Balance at 31.12.2010</b>	274 820	38 347	27 482	-89 221	<b>251 428</b>
Aruandeperioodi kasum	Net profit	0	0	0	6 351	<b>6 351</b>
Aksiakapitali suurendamine	Increase of share capital	26 180	-26 180	0	0	<b>0</b>
<b>Saldo 31.12.2011</b>	<b>Balance at 31.12.2011</b>	301 000	12 167	27 482	-82 870	<b>257 779</b>
Aruandeperioodi kasum	Net profit	0	0	0	7 716	<b>7 716</b>
<b>Saldo 31.12.2012</b>	<b>Balance at 31.12.2012</b>	<b>301 000</b>	<b>12 167</b>	<b>27 482</b>	<b>-75 154</b>	<b>265 495</b>

**KAPITALI ADEKVAATSUS**

eurodes

**CAPITAL ADEQUACY**

EUR

		<b>31.12.2012</b>
Sissemakstud aktsia- ja osakapital	Share capital paid in	301 000
Ülekurs	Share premium	12 167
Kasumi arvelt moodustatud reservid	Reserves	27 482
Eelmiste aastate jaotamata kasum või kahjum	Retained earnings	-82 870
Aruandeperioodi kasum	Net result of the period	0
Esimese taseme omavahendite summa	Total first tier capital	257 779
Omavahendite miinimumsuurus	Minimum of the first tier capital	257 779
Esimese taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	Total first tier capital after reductions	257 779
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	First tier capital for adequacy calculations	257 779
Äriühingud standardmeetodil	Business enterprises, standard method	8 380
Jaenõuded standardmeetodil	Retail claims, standard method	86
Muud varad standardmeetodil	Other assets, standard method	6 841
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	Capital requirements of credit risk and counterparty's credit risk	15 307
Operatsiooniriski baasmeetod	Operational risk, base method	15 971
Operatsiooniriski kapitalinõuded kokku	Total capital requirements of operational risk	15 971
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	Capital requirements for calculating capital adequacy	31 278
Kapitali adekvaatsus	Capital adequacy	82%
Neto-omavahendite minimaalsuurus püsivate üldkulude katteks	Minimum net-equity to cover fixed costs	47 534