

**BILANSS**

eurodes

**BALANCE SHEET**

EUR

		<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Raha	Cash	96 888	229 589
Laenud ja muud nõuded	Loans and other receivables	655 165	443 731
Laenud	Loans	266 158	109 519
Nõuded teenuse osutamisest	Receivables from providing service	389 007	334 212
Materiaalne põhivara	Tangible assets	123 746	10 186
Muud varad	Other assets	3 023	8 600
<b>AKTIVA (VARAD) KOKKU</b>	<b>TOTAL ASSETS</b>	<b>878 822</b>	<b>692 106</b>
Maksudkohustised	Taxes	22 187	10 512
Muud kohustised	Other liabilities	395 777	265 921
<b>KOHUSTUSED KOKKU</b>	<b>TOTAL LIABILITIES</b>	<b>417 964</b>	<b>276 433</b>
Aktiikapital	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	-28 579	-67 822
Aruandeaasta kasum/kahjum (+/-)	Profit/loss of the period (+/-)	45 185	39 243
<b>OMAKAPITAL KOKKU</b>	<b>TOTAL EQUITY</b>	<b>460 858</b>	<b>415 673</b>
<b>PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU</b>	<b>TOTAL LIABILITIES AND EQUITY</b>	<b>878 822</b>	<b>692 106</b>

**KASUMIARUANNE**

eurodes

**INCOME STATEMENT**

EUR

		<b>1.01.2020 - 31.12.2020</b>	<b>1.01.2019 - 31.12.2019</b>
Tegevus- ja finantstulud ning -kulud	Operating and financial profit and loss	274 251	265 563
Teenustasutulu	Revenue from services	305 497	276 888
Väärtpaberiportfelli valitsemisest	Management of security portfolios	50 547	51 852
Väärtpaberitehingutelt	Transactions with securities	0	36
Muu teenustasutulu	Other revenue	254 950	225 000
Teenustasukulu (-)	Service fee (-)	-31 246	-11 325
Intressitulu	Interest income	23 710	12 759
Intressikulu (-)	Interest expense (-)	-2 908	-566
Kasum/kahjum valuutakursside muutuselt, neto (+/-)	Profit/loss exchange rate change, net (+/-)	-1 159	1 620
Muu tegevustulu	Other operating income	120	0
Halduskulud (-)	Management costs (-)	-219 303	-215 888
Palgakulu	Salaries	-113 789	-113 968
Üld- ja halduskulud	Other general and administrative expenses	-105 514	-101 920
Põhivara kulum (-)	Depreciation (-)	-29 526	-24 245
<b>Puhaskasum/kahjum (+/-)</b>	<b>Net profit/loss (+/-)</b>	<b>45 185</b>	<b>39 243</b>

**RAHAVOOGUDE ARUANNE**

eurodes

**CASH FLOW**

EUR

		<b>1.01.2020 - 31.12.2020</b>	<b>1.01.2019 - 31.12.2019</b>
<b>Rahavood äritegevusest</b>	<b>Cash flow from operating activities</b>		
Majandusaasta kasum/kahjum	Net profit/loss	45 185	39 243
Korrigeerimised	Adjustments		
Intressitulud	Interest income	-23 710	-12 759
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	Doubtful debts	-951	5 515
Materiaalse põhivara kulum	Depreciation	29 526	24 245
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	Change in receivables and prepayments of operating activities	-133 268	-157 306
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete	Change in liabilities and prepayments of operating activities	-30	35 591
<b>Kokku rahavood äritegevusest</b>	<b>Total cash flow from operating activities</b>	<b>-83 248</b>	<b>-65 471</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>Cash flow from investing activities</b>		
Antud laenud	Loans issued	-247 500	-424 500
Antud laenude tagasimaksed	Repayments of loans issued	178 128	329 500
Laekunud intressid	Interests received	21 444	12 707
Põhivara soetus	Acquisition of tangible assets	-1 525	0
<b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>Total cash flow from investing activities</b>	<b>-49 453</b>	<b>-82 293</b>
<b>RAHAVOOD KOKKU</b>	<b>TOTAL CASH FLOWS</b>	<b>-132 701</b>	<b>-147 764</b>
Raha ja raha ekvivalendid perioodi algul	Cash and equivalents at the beginning of the period	229 589	377 353
Raha ja raha ekvivalentide muutus	Change in cash and equivalents	-132 701	-147 764
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	Cash and equivalents at the end of the period	96 888	229 589

**OMAKAPITALI MUUTUSTE  
ARUANNE**  
eurodes

**CHANGES IN EQUITY**  
EUR

		Aktiikapital	Ülekurss	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (+)/ kahjum (-)	<b>Kokku</b>
		Share capital	Share premium	Mandatory reserve	Retained earnings	<b>Total</b>
<b>Saldo 31.12.2018</b>	<b>Balance at 31.12.2018</b>	<b>315 000</b>	<b>98 167</b>	<b>31 085</b>	<b>-67 822</b>	<b>376 430</b>
Aruandeperioodi kasum/kahjum	Net profit/loss of the period	0	0	0	39 243	<b>39 243</b>
<b>Saldo 31.12.2019</b>	<b>Balance at 31.12.2019</b>	<b>315 000</b>	<b>98 167</b>	<b>31 085</b>	<b>-28 579</b>	<b>415 673</b>
Aruandeperioodi kasum/kahjum	Net profit/loss of the period	0	0	0	45 185	<b>45 185</b>
<b>Saldo 31.12.2020</b>	<b>Balance at 31.12.2020</b>	<b>315 000</b>	<b>98 167</b>	<b>31 085</b>	<b>16 606</b>	<b>460 858</b>

**KAPITALI ADEKVAATSUS**

eurodes

**CAPITAL ADEQUACY**

EUR

	31.12.2020	31.12.2019
<b>OMAVAHENDID</b>		
ESIMESE TASEME OMAVAHENDID		
<b>ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID</b>		
Esimese taseme põhiomavahendite aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid		
Sissemakstud kapitaliinstrumendid		
Ülekurss		
Jaotamata kasum		
Eelmiste aastate jaotamata kasum		
Muud reservid		
<b>KOGURISKIPOSITISIOON</b>		
millest: kapitalinõuete määruse artikli 95 lõikes 2 ja artiklis 98 osutatud investeerimisühingud		
<b>RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIRISKI JA LAHJENDUSRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL</b>		
Standardmeetod		
Standardmeetodi kohased riskipositsiooni klassid, välja arvatud väärtpaberistamise positsioonid		
Nõuded krediitiasutuste ja investeerimisühingute vastu		
Nõuded äriühingute vastu		
Jaenõuded		
Muud kirjed		
<b>KOGURISKIPOSITISIOON POSITSIOONIRISKI, VALUUTARISKI JA KAUBARISKI PUHUL</b>		
Standardmeetodil põhinev koguriskipositsioon positsiooniriski, valuutariski ja kaubariski puhul		
Valuuta		
<b>PÜSIVATEST ÜLDKULUDEST TULENEV TÄIENDAV RISKIPOSITISIOON</b>		
Esimese taseme põhiomavahendite ülejääk (+) / puudujääk (-)		
Esimese taseme omavahendite ülejääk (+) / puudujääk (-)		
Koguomavahendite ülejääk (+) / puudujääk (-)		
<b>Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv</b>		
<b>Esimese taseme omavahendite suhtarv</b>		
<b>Koguomavahendite suhtarv</b>		
<b>OWN FUNDS</b>	376 430	376 430
<b>TIER 1 CAPITAL</b>	376 430	376 430
<b>COMMON EQUITY TIER 1 CAPITAL</b>	<b>376 430</b>	<b>376 430</b>
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	-67 822	-67 822
Previous years retained earnings	-67 822	-67 822
Other reserves	31 085	31 085
<b>TOTAL RISK EXPOSURE AMOUNT</b>	<b>1 298 572</b>	<b>1 298 572</b>
Of which: Investment firms under Article 95 paragraph 2 and Article 98 of Capital Requirement Regulation	1 298 572	1 298 572
<b>RISK WEIGHTED EXPOSURE AMOUNTS FOR CREDIT, COUNTERPARTY CREDIT AND DILUTION RISKS AND FREE DELIVERIES</b>	<b>646 575</b>	<b>406 035</b>
Standardised approach	646 575	406 035
Standardised approach exposure classes excluding securitisation positions	646 575	406 035
Institutions	19 378	45 918
Corporates	494 402	339 198
Retail	6 026	2 133
Other items	126 769	18 786
<b>TOTAL RISK EXPOSURE AMOUNT FOR POSITION, FOREIGN EXCHANGE AND COMMODITIES RISKS</b>	<b>6 771</b>	<b>20 250</b>
Risk exposure amount for position, foreign exchange and commodities risks under standardised approaches	6 771	20 250
Foreign Exchange	6 771	20 250
<b>ADDITIONAL RISK EXPOSURE AMOUNT DUE TO FIXED OVERHEADS</b>	<b>645 226</b>	<b>872 287</b>
Surplus (+) / Deficit (-) of CET1 capital	317 994	317 994
Surplus (+) / Deficit (-) of T1 capital	298 516	298 516
Surplus (+) / Deficit (-) of total capital	272 544	272 544
<b>CET1 Capital ratio</b>	<b>28,99</b>	<b>28,99</b>
<b>T1 Capital ratio</b>	<b>28,99</b>	<b>28,99</b>
<b>Total capital ratio</b>	<b>28,99</b>	<b>28,99</b>