

BILANSS

<i>kroonides</i>	31.12.10	31.12.09
Raha	8 595 434	7 796 077
Laenud ja muud nõuded	1 208 160	815 993
Laenud	1 134 518	745 805
Nõuded teenuse osutamisest	73 642	70 188
Materiaalsed varad	0	1 198
Muud varad	50 063	45 778
AKTIVA (VARAD) KOKKU	9 853 657	8 659 046
Finantskohustused õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande	5 694 799	98 178
Maksud	68 649	103 302
Muud kohustused	152 292	485 109
KOHUSTUSED KOKKU	5 915 740	686 589
Aktiivkapital	4 300 000	4 300 000
Ülekurss	600 000	600 000
Kohustuslik reservkapital	430 000	200 000
Eelmiste aastate jaotamata kasum ja muud reservid	556 957	-1 682 619
Aruandeaasta kasum/kahjum (+/-)	-1 949 040	4 555 076
OMAKAPITAL KOKKU	3 937 917	7 972 457
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU	9 853 657	8 659 046

KASUMIARUANNE

<i>kroonides</i>	2010	2009
Tegevus- ja finantstulud ning -kulud	944 725	6 593 644
Teenustasutulu	971 459	637 845
Väärtpaberiportfelli valitsemisest	58 465	37 845
Väärtpaberitehingutelt	2 994	0
Muu teenustasutulu	910 000	600 000
Teenustasukulu (-)	-81 671	-250 000
Intressitulu	51 261	123 802
Intressikulu (-)	0	0
Dividenditulu	0	473 000
Kasum/kahjum finantsvaradelt ja -kohustustelt õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande, neto (+/-)	0	5 614 243
Kasum/kahjum valuutakursside muutuselt, neto (+/-)	-8 324	-5 246
Muu tegevustulu	12 000	0
Muu tegevuskulu	0	0
Halduskulud (-)	-2 338 193	-2 033 844
Palgakulu	-1 478 284	-1 358 966
Üld- ja halduskulud	-859 909	-674 878
Põhivara kulum (-)	-1 199	-4 724
JÄTKUVATE TEGEVUSTE KASUM ENNE TULUMAKSU (+/-)	-1 394 667	4 555 076
Jätkuvate tegevuste tulumaksukulu (-)	-554 373	0
JÄTKUVATE TEGEVUSTE PUHASKASUM/KAHJUM (+/-)	-1 949 040	4 555 076
Lõpetatud tegevuste puhaskasum/kahjum (+/-)	0	0
JÄTKUVATE JA LÕPETATUD TEGEVUSTE PUHASKASUM/KAHJUM (+/-)	-1 949 040	4 555 076

RAHAVOOGUDE ARUANNE

<i>kroonides</i>	2010	2009
Rahavood äritegevusest		
Majandusaasta kasum	-1 949 040	4 555 076
Korrigeerimised		
Pikaajaliste finantsinvesteeringute müügikasum	0	-5 614 243
Laekunud dividendid	0	-473 000
Intressitulud	-51 261	-123 802
Materiaalse põhivara kulum	1 198	4 724
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-7 739	535 564
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	5 410 000	-6 096 144
Kokku rahavood äritegevusest	3 403 158	-7 211 825
Rahavood investeerimistegevusest		
Antud laenud	-1 558 017	-2 303 350
Antud laenude tagasimaksud	514 327	2 678 997
Laekunud intressid	21 640	149 019
Finantsinvesteeringute müük	0	5 754 243
Laekunud dividendid	0	473 000
Väljamakstud dividendid	-1 581 751	0
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-2 603 801	6 751 909
RAHAVOOD KOKKU	799 357	-459 916
Raha ja raha ekvivalendid perioodi algul	7 796 077	8 255 993
Raha ja raha ekvivalentide muutus	799 357	-459 916
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	8 595 434	7 796 077

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

<i>kroonides</i>	Aktiikapital	Ülekurss	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum/ (-)kahjum	Kokku
Saldo 31.12.2008	4 300 000	600 000	200 000	-1 682 619	3 417 381
Aruandeperioodi kahjum	0	0	0	4 555 076	4 555 076
Saldo 31.12.2009	4 300 000	600 000	200 000	2 872 457	7 972 457
Aruandeperioodi kahjum	0	0	0	-1 949 040	-1 949 040
Reservkapitali muutus	0	0	230000	-230 000	0
Kasumi jaotamine dividendideks	0	0	0	-2 085 500	-2 085 500
Saldo 31.12.2010	4 300 000	600 000	430 000	-1 392 083	3 937 917

KAPITALI ADEKVAATSUS

<i>tuhandetes kroonides</i>	31.12.10	31.12.09
Kapitalibaas		
Sissemakstud aktsia- ja osakapital	4300	4300
Ülekurs	600	600
Kasumi arvelt moodustatud reservid	430	200
Eelmiste aastate jaotamata kasum või kahjum	557	-1683
Aruandeperioodi kahjum	-1949	0
Esimese taseme omavahendite summa	3938	3417
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	3938	3417
Kapitalinõuded		
Äriühingud standardmeetodil	121	82
Muud varad standardmeetodil	5	4
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	126	86
Operatsiooniriski baasmeetod	265	233
Operatsiooniriski kapitalinõuded kokku	265	233
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	391	319
Kapitali adekvaatsus	101%	84%