

BILANSS
eurodes

BALANCE SHEET
EUR

		30.06.2020	31.12.2019	31.12.2018
Raha	Cash	17 560	229 589	377 353
Laenud ja muud nõuded	Loans and other receivables	692 594	443 731	203 024
Laenud	Loans	269 224	109 519	26 889
Nõuded teenuse osutamisest	Receivables from providing service	423 370	334 212	176 135
Materiaalne põhivara	Tangible assets	138 314	10 186	1 272
Muud varad	Other assets	7 627	8 600	2 464
AKTIVA (VARAD) KOKKU	TOTAL ASSETS	856 095	692 106	584 113
Maksudkohustised	Taxes	6 762	10 512	7 081
Muud kohustised	Other liabilities	415 509	265 921	200 602
KOHUSTUSED KOKKU	TOTAL LIABILITIES	422 271	276 433	207 683
Aktiikapital	Share capital	315 000	315 000	315 000
Ülekurss	Share premium	98 167	98 167	98 167
Kohustuslik reservkapital	Mandatory reserve	31 085	31 085	31 085
Eelmiste aastate jaotamata kasum ja muud reservid	Retained earnings	-28 579	-67 822	-32 277
Aruandeaasta kasum/kahjum (+/-)	Profit/loss of the period (+/-)	18 151	39 243	-35 545
OMAKAPITAL KOKKU	TOTAL EQUITY	433 824	415 673	376 430
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU	TOTAL LIABILITIES AND EQUITY	856 095	692 106	584 113

KASUMIARUANNE

eurodes

INCOME STATEMENT

EUR

		1.01.2020 - 30.06.2020	1.01.2019 - 31.12.2019	1.01.2018 - 31.12.2018
Tegevus- ja finantstulud ning -kulud	Operating and financial profit and loss	125 147	265 563	371 084
Teenustasutulu	Revenue from services	126 219	276 888	384 623
Väärtpaberiportfelli valitsemisest	Management of security portfolios	23 719	51 852	197 594
Väärtpaberitehingutelt	Transactions with securities	0	36	29
Muu teenustasutulu	Other revenue	102 500	225 000	187 000
Teenustasukulu (-)	Service fee (-)	-1 072	-11 325	-13 539
Intressitulu	Interest income	13 388	12 759	5 676
Intressikulu (-)	Interest expense (-)	-918	-566	0
Kasum/kahjum valuutakursside muutuselt, neto (+/-)	Profit/loss exchange rate change, net (+/-)	62	1 620	3 238
Halduskulud (-)	Management costs (-)	-104 569	-215 888	-414 437
Palgakulu	Salaries	-54 670	-113 968	-97 376
Üld- ja halduskulud	Other general and administrative expenses	-49 899	-101 920	-317 061
Põhivara kulum (-)	Depreciation (-)	-14 959	-24 245	-1 106
Puhaskasum/kahjum (+/-)	Net profit/loss (+/-)	18 151	39 243	-35 545

RAHAVOOGUDE ARUANNE

eurodes

CASH FLOW

EUR

		1.01.2020 - 30.06.2020	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	18 151	39 243	-35 545
Korrigeerimised	Adjustments			
Intressitulud	Interest income	-13 388	-12 759	-5 676
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	Doubtful debts	4 525	5 515	174 029
Materiaalse põhivara kulum	Depreciation	14 959	24 245	1 106
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	Change in receivables and prepayments of operating activities	-98 130	-157 306	-53 397
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete	Change in liabilities and prepayments of operating activities	4 277	35 591	98 735
Kokku rahavood äritegevusest	Total cash flow from operating activities	-69 606	-65 471	179 252
Rahavood investeerimistegevusest	Cash flow from investing activities			
Antud laenud	Loans issued	-227 000	-424 500	-139 300
Antud laenude tagasimaksed	Repayments of loans issued	72 730	329 500	154 300
Laekunud intressid	Interests received	13 372	12 707	5 676
Põhivara soetus	Acquisition of tangible assets	-1 525	0	-1 200
Kokku rahavood investeerimistegevusest	Total cash flow from investing activities	-142 423	-82 293	19 476
RAHAVOOD KOKKU	TOTAL CASH FLOWS	-212 029	-147 764	198 728
Raha ja raha ekvivalendid perioodi algul	Cash and equivalents at the beginning of the period	229 589	377 353	178 625
Raha ja raha ekvivalentide muutus	Change in cash and equivalents	-212 029	-147 764	198 728
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	Cash and equivalents at the end of the period	17 560	229 589	377 353

**OMAKAPITALI MUUTUSTE
ARUANNE**
eurodes

CHANGES IN EQUITY
EUR

		Aktiikapital	Ülekurss	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	-27 341	415 360
IFRS 9 rakendamine					-3 385	-3 385
Reservkapitali suurendamine	Increase in mandatory reserve	0	0	1551	-1 551	0
Aruandeperioodi kasum/kahjum	Net profit/loss of the period	0	0	0	-35 545	-35 545
Saldo 31.12.2018	Balance at 31.12.2018	315 000	98 167	31 085	-67 822	376 430
Aruandeperioodi kasum/kahjum	Net profit/loss of the period	0	0	0	39 243	39 243
Saldo 31.12.2019	Balance at 31.12.2019	315 000	98 167	31 085	-28 579	415 673
Aruandeperioodi kasum/kahjum	Net profit/loss of the period	0	0	0	18 151	18 151
Saldo 30.06.2020	Balance at 30.06.2020	315 000	98 167	31 085	-10 428	433 824

KAPITALI ADEKVAATSUS

eurodes

CAPITAL ADEQUACY

EUR

		30.06.2020	31.12.2019	31.12.2018
OMAVAHENDID	OWN FUNDS	376 430	376 430	376 430
ESIMESE TASEME OMAVAHENDID	TIER 1 CAPITAL	376 430	376 430	376 430
ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID	COMMON EQUITY TIER 1 CAPITAL	376 430	376 430	376 430
Esimese taseme põhiomavahendite aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid	Capital instruments eligible as CET1 Capital	413 167	413 167	413 167
Sissemakstud kapitaliinstrumendid	Paid up capital instruments	315 000	315 000	315 000
Ülekurss	Share premium	98 167	98 167	98 167
Jaotamata kasum	Retained earnings	-67 822	-67 822	-67 822
Eelmiste aastate jaotamata kasum	Previous years retained earnings	-67 822	-67 822	-32 277
Muud reservid	Other reserves	31 085	31 085	31 085
KOGURISKIPOSITISIOON	TOTAL RISK EXPOSURE AMOUNT	1 298 572	1 298 572	807 516
mildest: kapitalinõuete määruse artikli 95 lõikes 2 ja artiklis 98 osutatud investeerimisühingud	Of which: Investment firms under Article 95 paragraph 2 and Article 98 of Capital Requirement Regulation	1 298 572	1 298 572	807 516
RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIDIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI JA LAHJENDUSRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL	RISK WEIGHTED EXPOSURE AMOUNTS FOR CREDIT, COUNTERPARTY CREDIT AND DILUTION RISKS AND FREE DELIVERIES	680 234	406 035	282 231
Standardmeetod	Standardised approach	680 234	406 035	282 231
Standardmeetodi kohased riskipositsiooni klassid, välja arvatud väärtpaberistamise positsioonid	Standardised approach exposure classes excluding securitisation positions	680 234	406 035	282 231
Nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu	Institutions	3 512	45 918	75 471
Nõuded äriühingute vastu	Corporates	522 410	339 198	200 368
Jaenõuded	Retail	8 371	2 133	2 656
Muud kirjed	Other items	145 941	18 786	3 736
KOGURISKIPOSITISIOON POSITSIOONIRISKI, VALUUTARISKI JA KAUBARISKI PUHUL	TOTAL RISK EXPOSURE AMOUNT FOR POSITION, FOREIGN EXCHANGE AND COMMODITIES RISKS	22 318	20 250	116 843
Standardmeetodil põhinev koguriskipositsioon positsiooniriski, valuutariski ja kaubariski puhul	Risk exposure amount for position, foreign exchange and commodities risks under standardised approaches	22 318	20 250	116 843
Valuuta	Foreign Exchange	22 318	20 250	116 843
PÜSIVATEST ÜLDKULUDEST TULENEV TÄIENDAV RISKIPOSITISIOON	ADDITIONAL RISK EXPOSURE AMOUNT DUE TO FIXED OVERHEADS	596 020	872 287	408 442
Esimese taseme põhiomavahendite ülejääk (+) / puudujääk (-)	Surplus (+) / Deficit (-) of CET1 capital	317 994	317 994	340 092
Esimese taseme omavahendite ülejääk (+) / puudujääk (-)	Surplus (+) / Deficit (-) of T1 capital	298 516	298 516	327 979
Koguomavahendite ülejääk (+) / puudujääk (-)	Surplus (+) / Deficit (-) of total capital	272 544	272 544	311 829
Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv	CET1 Capital ratio	28,99	28,99	46,62
Esimese taseme omavahendite suhtarv	T1 Capital ratio	28,99	28,99	46,62
Koguomavahendite suhtarv	Total capital ratio	28,99	28,99	46,62