

BILANSS
eurodes

BALANCE SHEET
EUR

		30.06.2021	31.12.2020	31.12.2019
Raha	Cash	431	96 888	229 589
Laenud ja muud nõuded	Loans and other receivables	785 083	655 524	443 731
Laenud	Loans	325 125	266 158	109 519
Nõuded teenuse osutamisest	Receivables from providing service	459 958	389 366	334 212
Materiaalne põhivara	Tangible assets	109 299	123 746	10 186
Muud varad	Other assets	3 011	3 023	8 600
AKTIVA (VARAD) KOKKU	TOTAL ASSETS	897 824	879 181	692 106
Maksudkohustised	Taxes	20 103	22 247	10 512
Muud kohustised	Other liabilities	408 790	395 777	265 921
KOHUSTUSED KOKKU	TOTAL LIABILITIES	428 893	418 024	276 433
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	16 905	-28 579	-67 822
Aruandeaasta kasum/kahjum (+/-)	Profit/loss of the period (+/-)	7 774	45 484	39 243
OMAKAPITAL KOKKU	TOTAL EQUITY	468 931	461 157	415 673
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU	TOTAL LIABILITIES AND EQUITY	897 824	879 181	692 106

KASUMIARUANNE

eurodes

INCOME STATEMENT

EUR

		1.01.2021 - 30.06.2021	1.01.2020 - 31.12.2020	1.01.2019 - 31.12.2019
Tegevus- ja finantstulud ning -kulud	Operating and financial profit and loss	152 961	274 550	265 563
Teenustasutulu	Revenue from services	203 686	305 796	276 888
Väärtpaberiportfelli valitsemisest	Management of security portfolios	31 686	50 846	51 852
Väärtpaberitehingutelt	Transactions with securities	0	0	36
Muu teenustasutulu	Other revenue	172 000	254 950	225 000
Teenustasukulu (-)	Service fee (-)	-50 725	-31 246	-11 325
Intressitulu	Interest income	11 228	23 710	12 759
Intressikulu (-)	Interest expense (-)	-1 803	-2 908	-566
Kasum/kahjum valuutakursside muutuselt, neto (+/-)	Profit/loss exchange rate change, net (+/-)	-226	-1 159	1 620
Muu tegevustulu	Other operating income	0	120	0
Halduskulud (-)	Management costs (-)	-139 939	-219 303	-215 888
Palgakulu	Salaries	-55 163	-113 789	-113 968
Üld- ja halduskulud	Other general and administrative expenses	-84 776	-105 514	-101 920
Põhivara kulum (-)	Depreciation (-)	-14 447	-29 526	-24 245
Puhaskasum/kahjum (+/-)	Net profit/loss (+/-)	7 774	45 484	39 243

RAHAVOOGUDE ARUANNE

eurodes

CASH FLOW

EUR

		1.01.2021 - 30.06.2021	1.01.2020 - 31.12.2020	1.01.2019 - 31.12.2019
Rahavood äritegevusest	Cash flow from operating activities			
Majandusaasta kasum/kahjum	Net profit/loss	7 774	45 484	39 243
Korrigeerimised	Adjustments			
Intressitulud	Interest income	-11 228	-23 710	-12 759
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	Doubtful debts	-1 576	-951	5 515
Materiaalse põhivara kulum	Depreciation	14 447	29 526	24 245
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	Change in receivables and prepayments of operating activities	-138 465	-133 627	-157 306
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete	Change in liabilities and prepayments of operating activities	10 869	30	35 591
Kokku rahavood äritegevusest	Total cash flow from operating activities	-118 179	-83 248	-65 471
Rahavood investeerimistegevusest	Cash flow from investing activities			
Antud laenud	Loans issued	-48 700	-247 500	-424 500
Antud laenude tagasimaksed	Repayments of loans issued	57 406	178 128	329 500
Laekunud intressid	Interests received	13 016	21 444	12 707
Põhivara soetus	Acquisition of tangible assets	0	-1 525	0
Kokku rahavood investeerimistegevusest	Total cash flow from investing activities	21 722	-49 453	-82 293
RAHAVOOD KOKKU	TOTAL CASH FLOWS	-96 457	-132 701	-147 764
Raha ja raha ekvivalendid perioodi algul	Cash and equivalents at the beginning of the period	96 888	229 589	377 353
Raha ja raha ekvivalentide muutus	Change in cash and equivalents	-96 457	-132 701	-147 764
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	Cash and equivalents at the end of the period	431	96 888	229 589

**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 31.12.2018	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	45 484	45 484
Saldo 31.12.2020	Balance at 31.12.2020	315 000	98 167	31 085	16 905	461 157
Aruandeperioodi kasum/kahjum	Net profit/loss of the period	0	0	0	7 774	7 774
Saldo 30.06.2021	Balance at 30.06.2021	315 000	98 167	31 085	24 679	468 931

KAPITALI ADEKVAATSUS

eurodes

CAPITAL ADEQUACY

EUR

		30.06.2021	31.12.2020	31.12.2019
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	-67 822
Muud reservid	Other reserves	31 085	31 085	31 085
KOGURISKIPOSITIOON	TOTAL RISK EXPOSURE AMOUNT	777 591	1 298 572	1 298 572
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	777 591	1 298 572	1 298 572
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	680 169	646 575	406 035
Standardmeetod	Standardised approach	680 169	646 575	406 035
Standardmeetodi kohased riskipositsiooni klassid, välja arvatud väärtpaberistamise positsioonid	Standardised approach exposure classes excluding securitisation positions	680 169	646 575	406 035
Nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu	Institutions	347	19 378	45 918
Nõuded äriühingute vastu	Corporates	558 379	494 402	339 198
Jaenõuded	Retail	12 028	6 026	2 133
Muud kirjed	Other items	109 415	126 769	18 786
KOGURISKIPOSITIOON POSITSIOONIRISKI, VALUUTARISKI JA KAUBARISKI PUHUL	TOTAL RISK EXPOSURE AMOUNT FOR POSITION, FOREIGN EXCHANGE AND COMMODITIES RISKS	0	6 771	20 250
Standardmeetodil põhinev koguriskipositsioon positsiooniriski, valuutariski ja kaubariski puhul	Risk exposure amount for position, foreign exchange and commodities risks under standardised approaches	0	6 771	20 250
Valuuta	Foreign Exchange	0	6 771	20 250
PÜSIVATEST ÜLDKULUDEST TULENEV TÄIENDAV RISKIPOSITIOON	ADDITIONAL RISK EXPOSURE AMOUNT DUE TO FIXED OVERHEADS	97 422	645 226	872 287
Esimese taseme põhiomavahendite ülejääk (+) / puudujääk (-)	Surplus (+) / Deficit (-) of CET1 capital	341 438	317 994	317 994
Esimese taseme omavahendite ülejääk (+) / puudujääk (-)	Surplus (+) / Deficit (-) of T1 capital	329 775	298 516	298 516
Koguomavahendite ülejääk (+) / puudujääk (-)	Surplus (+) / Deficit (-) of total capital	314 223	272 544	272 544
Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv	CET1 Capital ratio	48,41	28,99	28,99
Esimese taseme omavahendite suhtarv	T1 Capital ratio	48,41	28,99	28,99
Koguomavahendite suhtarv	Total capital ratio	48,41	28,99	28,99