

**BILANSS**  
eurodes

**BALANCE SHEET**  
EUR

		31.12.2021	31.12.2020
Raha	Cash	232 051	96 888
Laenud ja muud nõuded	Loans and other receivables	468 243	655 524
Laenud	Loans	91 963	266 158
Nõuded teenuse osutamisest	Receivables from providing service	376 280	389 366
Materiaalne põhivara	Tangible assets	94 938	123 746
Muud varad	Other assets	3 238	3 023
<b>AKTIVA (VARAD) KOKKU</b>	<b>TOTAL ASSETS</b>	<b>798 470</b>	<b>879 181</b>
Maksudhustised	Taxes	22 205	22 247
Muud kohustised	Other liabilities	435 876	395 777
<b>KOHUSTUSED KOKKU</b>	<b>TOTAL LIABILITIES</b>	<b>458 081</b>	<b>418 024</b>
Aksiakapital	Share capital	315 000	315 000
Ülekurss	Share premium	98 167	98 167
Kohustuslik reservkapital	Mandatory reserve	31 500	31 085
Eelmiste aastate jaotamata kasum ja muud reservid	Retained earnings	16 490	-28 579
Aruandeaasta kasum/kahjum (+/-)	Profit/loss of the period (+/-)	-120 768	45 484
<b>OMAKAPITAL KOKKU</b>	<b>TOTAL EQUITY</b>	<b>340 389</b>	<b>461 157</b>
<b>PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU</b>	<b>TOTAL LIABILITIES AND EQUITY</b>	<b>798 470</b>	<b>879 181</b>

**KASUMIARUANNE**

eurodes

**INCOME STATEMENT**

EUR

		1.01.2021 - 31.12.2021	1.01.2020 - 31.12.2020
Tegevus- ja finantstulud ning -kulud	Operating and financial profit and loss	238 711	274 550
Teenustasutulu	Revenue from services	372 695	305 796
Väärtpaperiportfelli valitsemisest	Management of security portfolios	56 025	50 846
Väärtpaberitehingutelt	Transactions with securities	18	0
Muu teenustasutulu	Other revenue	316 652	254 950
Teenustasukulu (-)	Service fee (-)	-133 984	-31 246
Intressitulu	Interest income	14 280	23 710
Intressikulu (-)	Interest expense (-)	-3 411	-2 908
Kasum/kahjum valuutakursside muutuselt, neto (+/-)	Profit/loss exchange rate change, net (+/-)	-231	-1 159
Muu tegevustulu	Other operating income	0	120
Halduskulud (-)	Management costs (-)	-341 310	-219 303
Palgakulu	Salaries	-109 761	-113 789
Üld- ja halduskulud	Other general and administrative expenses	-231 549	-105 514
Põhivara kulum (-)	Depreciation (-)	-28 807	-29 526
<b>Puhaskasum/kahjum (+/-)</b>	<b>Net profit/loss (+/-)</b>	<b>-120 768</b>	<b>45 484</b>

**RAHAVOOGUDE ARUANNE**

eurodes

**CASH FLOW**

EUR

		1.01.2021 - 31.12.2021	1.01.2020 - 31.12.2020
<b>Rahavood äritegevusest</b>	<b>Cash flow from operating activities</b>		
Majandusaasta kasum/kahjum	Net profit/loss	-120 768	45 484
Korrigeerimised	Adjustments		
Intressitulud	Interest income	-14 280	-23 710
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	Doubtful debts	-1 581	-951
Materiaalse põhivara kulum	Depreciation	28 807	29 526
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	Change in receivables and prepayments of operating activities	-12 041	-43 444
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete	Change in liabilities and prepayments of operating activities	96 755	28 917
<b>Kokku rahavood äritegevusest</b>	<b>Total cash flow from operating activities</b>	<b>-23 108</b>	<b>35 822</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>Cash flow from investing activities</b>		
Antud laenud	Loans issued	-50 500	-311 500
Antud laenude tagasimaksed	Repayments of loans issued	221 538	151 944
Laekunud intressid	Interests received	16 597	21 445
Põhivara soetus	Acquisition of tangible assets	0	-1 525
<b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>Total cash flow from investing activities</b>	<b>187 635</b>	<b>-139 636</b>
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>	<b>Cash flow from financing activities</b>		
Saadud laenude tagasimaksed	Finance lease payments	-25 953	-25 979
Makstud intressid	Interests payments	-3 411	-2 908
<b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>	<b>Total cash flow from financing activities</b>	<b>-29 364</b>	<b>-28 887</b>
<b>RAHAVOOD KOKKU</b>	<b>TOTAL CASH FLOWS</b>	<b>135 163</b>	<b>-132 701</b>
Raha ja raha ekvivalendid perioodi algul	Cash and equivalents at the beginning of the period	96 888	229 589
Raha ja raha ekvivalentide muutus	Change in cash and equivalents	135 163	-132 701
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	Cash and equivalents at the end of the period	232 051	96 888

**OMAKAPITALI MUUTUSTE  
ARUANNE**  
eurodes

**CHANGES IN EQUITY**  
EUR

		Aksiakapital	Ülekurs	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (+)/ kahjum (-)	<b>Kokku</b>
		Share capital	Share premium	Mandatory reserve	Retained earnings	<b>Total</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	45 484	<b>45 484</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>16 905</b>	<b>461 157</b>
Reservkapitali suurendamine	Increase in mandatory reserve	0	0	415	-415	<b>0</b>
Aruandeperioodi kasum/kahjum	Net profit/loss of the period	0	0	0	-120 768	<b>-120 768</b>
<b>Saldo 31.12.2021</b>	<b>Balance at 31.12.2021</b>	<b>315 000</b>	<b>98 167</b>	<b>31 500</b>	<b>-104 278</b>	<b>340 389</b>

**KAPITALI ADEKVAATSUS**

eurodes

OMAVAHENDID	
ESIMESE TASEME OMAVAHENDID	
<b>ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID</b>	
Sissemakstud kapitaliinstrumendid	
Ülekurss	
Jaotamata kasum	
Eelmiste aastate jaotamata kasum	
Aktsepteeritav kasum või kahjum	
Muud reservid	
<b>OMAVAHENDITE NÕUDED</b>	
millest: püsiv omakapitalinõue	
püsivate üldkulude nõue	
K-teguri nõue	
Esimese taseme põhiomavahendite ülejääk (+) / puudujääk (-)	
Esimese taseme omavahendite ülejääk (+) / puudujääk (-)	
Kogumavahendite ülejääk (+) / puudujääk (-)	
<b>Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv</b>	
<b>Esimese taseme omavahendite suhtarv</b>	
<b>Omavahendite suhtarv</b>	

**CAPITAL ADEQUACY**

EUR

	<b>31.12.2021</b>
OWN FUNDS	340 389
TIER 1 CAPITAL	340 389
<b>COMMON EQUITY TIER 1 CAPITAL</b>	<b>340 389</b>
Fully paid up capital instruments	315 000
Share premium	98 167
Retained earnings	-104 278
Previous years retained earnings	16 490
Profit or loss eligible	-120 768
Other reserves	31 500
<b>OWN FUND REQUIREMENT</b>	<b>150 000</b>
Of which: permanent minimum capital requirement	150 000
fixed overhead requirement	62 207
total K-factor requirement	3 723
Surplus (+) / Deficit (-) of CET1 capital	256 389
Surplus (+) / Deficit (-) of T1 capital	227 889
Surplus (+) / Deficit (-) of total capital	190 389
<b>CET1 Ratio</b>	<b>0,56</b>
<b>T1 Ratio</b>	<b>0,75</b>
<b>Own Funds Ratio</b>	<b>1,00</b>