

BILANSS

eurodes

BALANCE SHEET

EUR

		31.12.2022	31.12.2021
Raha	Cash	56 647	232 051
Laenud ja muud nõuded	Loans and other receivables	4 467 001	468 243
Laenud	Loans	107 362	91 963
Nõuded teenuse osutamisest	Receivables from providing service	4 359 639	376 280
Materiaalne põhivara	Tangible assets	66 326	94 938
Muud varad	Other assets	7 336	3 238
AKTIVA (VARAD) KOKKU	TOTAL ASSETS	4 597 310	798 470
Maksukohustised	Taxes	11 048	22 205
Muud kohustised	Other liabilities	2 860 568	435 876
KOHUSTUSED KOKKU	TOTAL LIABILITIES	2 871 616	458 081
Aktiikapital	Share capital	315 000	315 000
Ülekurss	Share premium	98 167	98 167
Kohustuslik reservkapital	Mandatory reserve	31 500	31 500
Eelmiste aastate jaotamata kasum ja muud reservid	Retained earnings	-104 278	16 490
Aruandeaasta kasum/kahjum (+/-)	Profit/loss of the period (+/-)	1 385 305	-120 768
OMAKAPITAL KOKKU	TOTAL EQUITY	1 725 694	340 389
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU	TOTAL LIABILITIES AND EQUITY	4 597 310	798 470

KASUMIARUANNE

eurodes

INCOME STATEMENT

EUR

		1.01.2022 - 31.12.2022	1.01.2021 - 31.12.2021
Tegevus- ja finantstulud ning -kulud	Operating and financial profit and loss	1 785 626	238 711
Teenustasutulu	Revenue from services	4 065 662	372 695
Väärtpaberiportfelli valitsemisest	Management of security portfolios	19 892	56 025
Väärtpaberitehingutelt	Transactions with securities	0	18
Muu teenustasutulu	Other revenue	4 045 770	316 652
Teenustasukulu (-)	Service fee (-)	-2 280 036	-133 984
Intressitulu	Interest income	4	14 280
Intressikulu (-)	Interest expense (-)	-9 749	-3 411
Kasum/kahjum valuutakursside muutuselt, neto (+/-)	Profit/loss exchange rate change, net (+/-)	89	-231
Muu tegevustulu	Other operating income	0	0
Halduskulud (-)	Management costs (-)	-362 053	-341 310
Palgakulu	Salaries	-118 619	-109 761
Üld- ja halduskulud	Other general and administrative expenses	-243 434	-231 549
Põhivara kulum (-)	Depreciation (-)	-28 612	-28 807
Puhaskasum/kahjum (+/-)	Net profit/loss (+/-)	1 385 305	-120 768

RAHAVOOGUDE ARUANNE

eurodes

CASH FLOW

EUR

		1.01.2022 - 31.12.2022	1.01.2021 - 31.12.2021
Rahavood äritegevusest	Cash flow from operating activities		
Majandusaasta kasum/kahjum	Net profit/loss	1 385 305	-120 768
Korrigeerimised	Adjustments		
Intressitulud	Interest income	-4	-14 281
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	Doubtful debts	64 157	-1 581
Materiaalse põhivara kulum	Depreciation	28 612	28 808
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	Change in receivables and prepayments of operating activities	-4 067 009	-12 042
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	Change in liabilities and prepayments of operating activities	2 373 919	96 755
Kokku rahavood äritegevusest	Total cash flow from operating activities	-215 020	-23 109
Rahavood investeerimistegevusest	Cash flow from investing activities		
Antud laenud	Loans issued	0	-50 500
Antud laenude tagasimaksed	Repayments of loans issued	0	221 538
Laekunud intressid	Interests received	0	16 598
Põhivara soetus	Acquisition of tangible assets	0	0
Kokku rahavood investeerimistegevusest	Total cash flow from investing activities	0	187 636
Rahavood finantseerimistegevusest	Cash flow from financing activities		
Saadud laenud	Loan liabilities received	122 750	
Saadud laenude tagasimaksed	Repayments of loan liabilities	-45 750	
Kapitalirendimaksed	Finance lease payments	-27 635	-25 953
Makstud intressid	Interests payments	-9 749	-3 411
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	Total cash flow from financing activities	39 616	-29 364
RAHAVOOD KOKKU	TOTAL CASH FLOWS	-175 404	135 163
Raha ja raha ekvivalendid perioodi algul	Cash and equivalents at the beginning of the period	232 051	96 888
Raha ja raha ekvivalentide muutus	Change in cash and equivalents	-175 404	135 163
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	Cash and equivalents at the end of the period	56 647	232 051

**OMAKAPITALI MUUTUSTE
ARUANNE**
eurodes

CHANGES IN EQUITY
EUR

		Aksiakapital	Ülekurss	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (+)/ kahjum (-)	Kokku
		Share capital	Share premium	Mandatory reserve	Retained earnings	Total
Saldo 31.12.2020	Balance at 31.12.2020	315 000	98 167	31 085	16 905	461 157
Reservkapitali suurendamine	Increase in mandatory reserve	0	0	415	-415	0
Aruandeperioodi kasum/kahjum	Net profit/loss of the period	0	0	0	-120 768	-120 768
Saldo 31.12.2021	Balance at 31.12.2021	315 000	98 167	31 500	-104 278	340 389
Aruandeperioodi kasum/kahjum	Net profit/loss of the period	0	0	0	1 385 305	1 385 305
Saldo 31.12.2022	Balance at 31.12.2022	315 000	98 167	31 500	1 281 027	1 725 694

KAPITALI ADEKVAATSUS

eurodes

CAPITAL ADEQUACY

EUR

		31.12.2022	31.12.2021
OMAVAHENDID	OWN FUNDS	340 389	340 389
ESIMESE TASEME OMAVAHENDID	TIER 1 CAPITAL	340 389	340 389
ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID	COMMON EQUITY TIER 1 CAPITAL	340 389	340 389
Sissemakstud kapitaliinstrumentid	Fully paid up capital instruments	315 000	315 000
Ülekurs	Share premium	98 167	98 167
Jaotamata kasum	Retained earnings	-104 278	-104 278
Eelmiste aastate jaotamata kasum	Previous years retained earnings	-104 278	16 490
Aktsepteeritav kasum või kahjum	Profit or loss eligible	0	-120 768
Muud reservid	Other reserves	31 500	31 500
OMAVAHENDITE NÕUDED	OWN FUND REQUIREMENT	150 000	150 000
millest: püsiv omakapitalinõue	Of which: permanent minimum capital requirement	150 000	150 000
püsivate üldkulude nõue	fixed overhead requirement	92 530	62 207
K-teguri nõue	total K-factor requirement	1 988	3 723
Esimese taseme põhiomavahendite ülejääk (+) / puudujääk (-)	Surplus (+) / Deficit (-) of CET1 capital	256 389	256 389
Esimese taseme omavahendite ülejääk (+) / puudujääk (-)	Surplus (+) / Deficit (-) of T1 capital	227 889	227 889
Koguomavahendite ülejääk (+) / puudujääk (-)	Surplus (+) / Deficit (-) of total capital	190 389	190 389
Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv	CET1 Ratio	0,56	0,56
Esimese taseme omavahendite suhtarv	T1 Ratio	0,75	0,75
Omavahendite suhtarv	Own Funds Ratio	1,00	1,00