

BILANSS
eurodes

BALANCE SHEET
EUR

		30.06.2023	31.12.2022
Raha	Cash	44 938	56 647
Laenud ja muud nõuded	Loans and other receivables	4 456 867	4 467 001
Laenud	Loans	117 724	107 362
Nõuded teenuse osutamisest	Receivables from providing service	4 339 143	4 359 639
Materiaalne põhivara	Tangible assets	52 075	66 326
Muud varad	Other assets	10 079	7 336
AKTIVA (VARAD) KOKKU	TOTAL ASSETS	4 563 959	4 597 310
Maksukohustised	Taxes	6 958	11 048
Muud kohustised	Other liabilities	2 954 047	2 860 568
KOHUSTUSED KOKKU	TOTAL LIABILITIES	2 961 005	2 871 616
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	1 281 027	-104 278
Aruandeaasta kasum/kahjum (+/-)	Profit/loss of the period (+/-)	-122 740	1 385 305
OMAKAPITAL KOKKU	TOTAL EQUITY	1 602 954	1 725 694
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU	TOTAL LIABILITIES AND EQUITY	4 563 959	4 597 310

KASUMIARUANNE

eurodes

INCOME STATEMENT

EUR

		1.01.2023 - 30.06.2023	1.01.2022 - 31.12.2022
Tegevus- ja finantstulud ning -kulud	Operating and financial profit and loss	-12 023	1 796 917
Teenustasutulu	Revenue from services	20 406	4 076 953
Väärtpaberiportfelli valitsemisest	Management of security portfolios	14 006	31 183
Muu teenustasutulu	Other revenue	6 400	4 045 770
Teenustasukulu (-)	Service fee (-)	-32 429	-2 280 036
Intressitulu	Interest income	0	4
Intressikulu (-)	Interest expense (-)	-7 529	-9 749
Kasum/kahjum valuutakursside muutuselt, neto (+/-)	Profit/loss exchange rate change, net (+/-)	0	89
Halduskulud (-)	Management costs (-)	-88 937	-362 053
Palgakulu	Salaries	-25 011	-118 619
Üld- ja halduskulud	Other general and administrative expenses	-63 926	-243 434
Põhivara kulum (-)	Depreciation (-)	-14 251	-28 612
Puhaskasum/kahjum (+/-)	Net profit/loss (+/-)	-122 740	1 396 596

RAHAVOOGUDE ARUANNE

eurodes

CASH FLOW

EUR

		1.01.2023 - 30.06.2023	1.01.2022 - 31.12.2022
Rahavood äritegevusest	Cash flow from operating activities		
Majandusaasta kasum/kahjum	Net profit/loss	-122 740	1 396 596
Korrigeerimised	Adjustments		
Intressitulud	Interest income	0	-4
Intressikulu	Interest expenses	7 529	9 749
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	Doubtful debts	5 897	64 156
Materiaalse põhivara kulum	Depreciation	14 251	28 612
Muu korrigeerimine	Other	0	-19 183
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	Change in receivables and prepayments of operating activities	-2 856	-4 108 301
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	Change in liabilities and prepayments of operating activities	-188 225	2 409 904
Kokku rahavood äritegevusest	Total cash flow from operating activities	-286 144	-218 471
Rahavood finantseerimistegevusest	Cash flow from financing activities		
Saadud laenud	Loan liabilities received	335 000	126 850
Saadud laenude tagasimaksed	Repayments of loan liabilities	-44 695	-53 500
Kapitalirendimaksed	Finance lease payments	-14 381	-27 636
Makstud intressid	Interests payments	-1 489	-2 647
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	Total cash flow from financing activities	274 435	43 067
RAHAVOOD KOKKU	TOTAL CASH FLOWS	-11 709	-175 404
Raha ja raha ekvivalendid perioodi algul	Cash and equivalents at the beginning of the period	56 647	232 051
Raha ja raha ekvivalentide muutus	Change in cash and equivalents	-11 709	-175 404
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	Cash and equivalents at the end of the period	44 938	56 647

**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 31.12.2021	Balance at 31.12.2021	315 000	98 167	31 500	-115 569	329 098
Aruandeperioodi kasum/kahjum	Net profit/loss of the period	0	0	0	1 396 596	1 396 596
Saldo 31.12.2022	Balance at 31.12.2022	315 000	98 167	31 500	1 281 027	1 725 694
Aruandeperioodi kasum/kahjum	Net profit/loss of the period	0	0	0	-122 740	-122 740
Saldo 30.06.2023	Balance at 30.06.2023	315 000	98 167	31 500	1 158 287	1 602 954

KAPITALI ADEKVAATSUS

eurodes

CAPITAL ADEQUACY

EUR

		30.06.2023	31.12.2022
OMAVAHENDID	OWN FUNDS	1 602 954	1 725 694
ESIMESSE TASEME OMAVAHENDID	TIER 1 CAPITAL	1 602 954	1 725 694
ESIMESSE TASEME PÕHIOMAVAHENDID	COMMON EQUITY TIER 1 CAPITAL	1 602 954	1 725 694
Sissemakstud kapitaliinstrumentid	Fully paid up capital instruments	315 000	315 000
Ülekurs	Share premium	98 167	98 167
Jaotamata kasum	Retained earnings	1 158 287	1 281 027
Eelmiste aastate jaotamata kasum	Previous years retained earnings	1 281 027	-115 569
Aktsepteeritav kasum või kahjum	Profit or loss eligible	-122 740	1 396 596
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	97 666	92 530
K-teguri nõue	total K-factor requirement	1 751	1 988
Esimese taseme põhiomavahendite ülejääk (+) / puudujääk (-)	Surplus (+) / Deficit (-) of CET1 capital	1 518 954	1 641 694
Esimese taseme omavahendite ülejääk (+) / puudujääk (-)	Surplus (+) / Deficit (-) of T1 capital	1 490 454	1 613 194
Koguomavahendite ülejääk (+) / puudujääk (-)	Surplus (+) / Deficit (-) of total capital	1 452 954	1 575 694
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