

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2022

aruandeaasta lõpp: 31.12.2022

ärinimi: Berger Financial Group OÜ

registrikood: 12041300

tänava/talu nimi, Lõõtsa tn 2a
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 11415

telefon: +372 6619900

e-posti aadress: info@bergerfg.ee

veebilehe aadress: <https://www.bergerfg.ee>

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Konsolideeritud bilanss	4
Konsolideeritud kasumiaruanne	5
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	6
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Raha	9
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	10
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	11
Lisa 5 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	11
Lisa 6 Materiaalsed põhivarad	12
Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad	13
Lisa 8 Laenukohustised	14
Lisa 9 Võlad ja ettemaksed	15
Lisa 10 Võlad töövõtjatele	15
Lisa 11 Tingimuslikud kohustised ja varad	15
Lisa 12 Osakapital	16
Lisa 13 Muud äritulud	16
Lisa 14 Mitmesugused tegevuskulud	16
Lisa 15 Tööjõukulud	17
Lisa 16 Intressitulud	17
Lisa 17 Intressikulud	17
Lisa 18 Seotud osapooled	17
Lisa 19 Konsolideerimata bilanss	19
Lisa 20 Konsolideerimata kasumiaruanne	20
Lisa 21 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	21
Lisa 22 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	22
Aruande allkirjad	23
Vandeaudiitori aruanne	24

Tegevusaruanne

Berger Financial Group OÜ põhitegevuseks on Eestis tarbijakrediidid ja hüpoteeklaenude väljastamine.

Berger Financial Group OÜ konsolideerimisgruppi kuuluvad emaettevõtte (Berger Financial Group OÜ) ja tütarettevõtte Tamme Inkasso OÜ (100% osalus).

2022.aastal kasvas ettevõtte väljastatud laenude maht võrreldes 2021.aastaga 15,4% (aasta varem 15,3%). Samas vähenesid ettevõtte puhas intressitulu võrreldes 2021.aastaga 5,8% (aasta varem vähenes 15,2%).

Krediidiriskide maandamiseks täiustab ettevõtte pidevalt laenuvõtjate osas taustinfo kogumist.

2023.aastal jätkab ettevõtte samal tegevusalal püüdes leida täiendavaid võimalusi oma mahtude suurendamiseks.

Peamised finantssuhtarvud

Berger Financial Group OÜ konsolideerimisgrupi peamised finantssuhtarvud majandusaasta ja sellele eelnenud kahe aasta kohta:

Suhtarv	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Omakapitali määr (%)	34,05	38,95	40,66
Võlakordaja (%)	65,95	61,08	59,34
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja	7,79	5,25	4,90

Berger Financial Group OÜ (konsolideerimata) peamised finantssuhtarvud majandusaasta ja sellele eelnenud kahe aasta kohta:

Suhtarv	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Omakapitali määr (%)	34,07	38,96	40,67
Võlakordaja (%)	65,93	61,04	59,33
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja	9,73	8,90	7,82

Finantssuhtarvude arvutamise meetodika:

Omakapitali määr: $\text{Omakapitali} / \text{Aktivad kokku} * 100$

Võlakordaja: $\text{Kohustused kokku} / \text{Aktivad kokku} * 100$

Lühiajaliste kohustuste kattekordaja: $\text{Käibevarad} / \text{Lühiajalised kohustused}$

Raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	395	13 885	2
Nõuded ja ettemaksed	423 996	258 389	3
Kokku käibevarad	424 391	272 274	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	1 021 484	979 268	3
Immateriaalsed põhivarad	2 265	3 549	7
Kokku põhivarad	1 023 749	982 817	
Kokku varad	1 448 140	1 255 091	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	22 500	22 500	8
Võlad ja ettemaksed	32 003	29 313	9
Kokku lühiajalised kohustised	54 503	51 813	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	900 600	714 400	8
Kokku pikaajalised kohustised	900 600	714 400	
Kokku kohustised	955 103	766 213	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	50 000	50 000	12
Kohustuslik reservkapital	5 000	5 000	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	433 878	383 072	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	4 159	50 806	
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	493 037	488 878	
Kokku omakapital	493 037	488 878	
Kokku kohustised ja omakapital	1 448 140	1 255 091	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

	2022	2021	Lisa nr
Intressitulud	240 472	235 479	16
Intressikulud	-70 827	-55 319	17
Puhas intressitulu	169 645	180 160	
Teenustasu tulud	21 416	17 692	
Teenustasu kulud	-14 593	-13 267	
Puhas teenustasutulu	6 823	4 425	
Muud äritulud	40 200	68 395	13
Mitmesugused tegevuskulud	-140 277	-140 257	14
Tööjõukulud	-70 375	-57 799	15
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-1 857	-2 918	6,7
Muud ärikulud	0	-1 200	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	4 159	50 806	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	4 159	50 806	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	4 159	50 806	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2022	2021	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	4 159	50 806	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	1 857	2 918	6,7
Kokku korrigeerimised	1 857	2 918	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-34 676	-21 256	
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	2 690	-1 913	
Kokku rahavood äritegevusest	-25 970	30 555	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivarade soetamisel	-572	0	
Antud laenud	-682 948	-593 627	
Antud laenude tagasimaksed	509 800	444 079	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-173 720	-149 548	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	224 200	176 200	
Saadud laenude tagasimaksed	-38 000	-47 300	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	186 200	128 900	
Kokku rahavood	-13 490	9 907	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	13 885	3 978	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-13 490	9 907	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	395	13 885	2

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2020	50 000	5 000	383 072	438 072
Aruandeaasta kasum (kahjum)			50 806	50 806
31.12.2021	50 000	5 000	433 878	488 878
Aruandeaasta kasum (kahjum)			4 159	4 159
31.12.2022	50 000	5 000	438 037	493 037

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Berger Financial Group OÜ (edaspidi ka "emaettevõtte") ning tema tütarettevõtte (edaspidi koos kontsern") konsolideeritud 2022.a. raamatupidamise aastaaruanne on koostatud vastavalt Eesti finantsaruandluse standardile. Eesti finantsaruandluse standard tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestus- ja aruandluse põhimõtetele ning selle põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Eesti Vabariigi Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Kasumiaruande koostamisel on kasutatud finantsteenuse osutaja kasumiaruande skeemi.

Majandusaasta aruande esitusvaluuta on euro

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne sisaldab Berger Financial Group OÜ ja tema tütarettevõtte (Tamme Inkasso OÜ) finantsandmeid liidetuna rida-realt. Kontserni kuuluvate ettevõtete aruandeaastad ühtivad kalendriaastaga. Ettevõtted kasutavad olulises osas ühtseid arvestusmeetodeid ja hindamisaluseid või on need vajadusel täiendavalt konsolideerimiseks ühtlustatud.

Tütarettevõtjad on kõik majandusüksused, mille üle kontsernil on kontroll. Kontsern kontrollib majandusüksust, kui ta saab või tal on õigused majandusüksuses osalemisest tulenevale muutuvale kasumile ja ta saab mõjutada selle kasumi suurst kasutades oma mõjuvõimu majandusüksuse üle.

Konsolideeritud aruannete koostamisel on kontserni sisesed tehingud, saldod ja realiseerimata kasumid, mis on tekkinud tehingutest kontserni ettevõtete vahel, elimineeritud. Samuti on elimineeritud realiseerimata kahjumid, välja arvatud, kui nende tekkimise sisuliseks põhjuseks on vara väärtuse langus. Tütarettevõtjad konsolideeritakse raamatupidamise aasta aruandes alates kontrolli tekkimisest kuni selle lõppemiseni.

Tütarettevõtete kajastamine emaettevõtte aruandes toimub kapitaliosaluse meetodil

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi ja pikaajalisi nõudeid (sh väljastatud laenuõuded). Nõudeid kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil. Nõuete allahindlust kajastatakse, kui esineb objektiivseid tõendeid selle kohta, et kõik nõuete summad ei laeku Ettevõttele vastavalt esialgsetele lepingutingimustele. Asjaoludeks, mis viitavad võimalikule nõuete väärtuse langusele, on võlgniku pankrot või olulised finantsraskused ning maksetähtaegadest mittekinnipidamine. Individuaalselt oluliste nõuete väärtuse langust (st. vajadust allahindluseks) hinnatakse iga nõude osas eraldi, lähtudes eeldatavasti tulevikus laekuvate summade nüüdisväärtusest. Selliste nõuete puhul, mis ei ole individuaalselt olulised ja mille suhtes ei ole otseselt teada, et nende väärtus oleks langenud, hinnatakse väärtuse langust kogumina, arvestades eelmiste aastate kogemust laekumata jäänud nõuete osas. Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlussumma on vahe nende nõuete bilansilise väärtuse ja tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuse vahel, kasutades lepingulise intressimäära. Nõuete bilansilist väärtust vähendatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlussumma võrra ning kahjum allahindlusest kajastatakse kasumiaruandes muu finantskuluna. Kui nõue loetakse lootusetuks, kantakse nõue ja tema allahindlus bilansist välja. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisenä.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalse põhivarana käsitatakse materiaalselt vara, mida kasutatakse äritegevuses ning mille eeldatav kasulik tööiga on üle ühe aasta. Materiaalselt põhivara kajastatakse bilansis ja soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalik väärtuse langus.

Materiaalselt põhivara kantakse kuluks lineaarselt eeldatava kasuliku eluea jooksul, mille pikkus ei ületa 5 aastat.

Immateriaalselt põhivara kajastatakse bilansis ainult juhul, kui on täidetud järgmised tingimused:

- varaobjekt on Ettevõtte poolt kontrollitav;
- on tõenäoline, et Ettevõtte saab objekti kasutamisest tulevikus tulu;
- objekti soetusmaksumus on usaldusväärselt hinnatav.

Muu immateriaalne põhivara

Kulutused patentide, kaubamärkide, litsentside ja sertifikaatide soetamiseks kapitaliseeritakse, kui on võimalik hinnata neilt kulutustelt tulevikus saadavat tulu. Muu immateriaalne põhivara kantakse kuluks lineaarselt eeldatava kasuliku eluea jooksul, mille pikkus ei ületa 5 aastat

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 500**Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)**

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Arvutid ja arvutisüsteemid	5
Arvutitarkvara	5

Finantskohustised

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi.

Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglasest väärtuses (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustustelt intressikulu kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast; või ettevõtte pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva. Laenukohustusi, mille tagasimakse tähtaeg on 12 kuu jooksul bilansipäevast, kuid mis refinantseeritakse pikaajaliseks pärast bilansipäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist, kajastatakse lühiajalistena. Samuti kajastatakse lühiajalistena laenukohustusi, mida laenuandjal oli õigus bilansipäeval tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

Tulud

Müügitulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasest väärtuses. Antud laenude intressitulud vastavalt RTJ 10 (intressitulu kajastatakse siis kui tulu laekumine on tõenäoline) intressituluna.

Kulud

Väljaminekud, millele vastavad tulud tekivad mingil muul perioodil, kajastatakse kuludena samal perioodil, mil tekivad nendega seotud tulud. Turunduskuludes on kajastatud reklaamikulud, tööjõukulud, samuti ka vahendusteenuste kulud. Üldhalduskuludes on kajastatud kõik muud kulud, nagu kulud ruumi rentimiseks ning sellega seotud kulud, juhtimiskulud, igapäevase tegevusega seotud kulud.

Intressikulu arvestatakse laenusumma jäägilt alates laenulepingu jõustumisest kuni laenusumma tagastamise lõpptähtpäevani.

Intressi arvestamisel lähtub ettevõtte 360 päevasest aastast (erijuhtudel 365 päevasest aastast)

Maksustamine

Kuna vastavalt tulumaksuseadusele ei maksustata Eestis ettevõtete aruandeaasta kasumit, millest tulenevalt puuduvad ajutised varade ja kohustuste bilansilise ja maksustatava väärtuse vahel ja ei teki edasilükkunud tulumaksukohustust ega varasid.

Dividendide tulumaks

Kehtiva tulumaksuseaduse alusel ei maksa Eestis registreeritud äriühing tulumaksu mitte teenitud, vaid jaotatud kasumilt. Nimetatud seaduse alusel maksustatakse äriühingu poolt väljamakstud dividendid tulumaksuga olenemata dividendide saajast.

Alates 01.01.2015.a. on maksumäär 20/80 väljamakstud dividendi summalt.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Arvelduskontodel	395	13 885
Kokku raha	395	13 885

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	-185 509	-185 509			
Ostjatelt laekumata arved	-185 509	-185 509			
Laenunõuded	1 300 068	576 596	627 117	96 355	
Muud nõuded	30 183	30 183			
Intressinõuded	30 183	30 183			
Ettemaksed	2 040	2 040			
Tulevaste perioodide kulud	1 075	1 075			
Muud makstud ettemaksed	965	965			
Muud nõuded	298 698	686	298 012		
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 445 480	423 996	925 129	96 355	

	31.12.2021	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	-167 966	-167 966			
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-167 966	-167 966			
Laenunõuded	1 126 920	387 150	606 775	132 995	
Muud nõuded	36 389	36 389			
Intressinõuded	36 389	36 389			
Ettemaksed	1 955	1 955			
Tulevaste perioodide kulud	990	990			
Muud makstud ettemaksed	965	965			
Muud nõuded	240 359	861	239 498		
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 237 657	258 389	846 273	132 995	

Berger Financial Group OÜ on krediidiandja, kellel on tegevusloa alusel õigus väljastada nii tarbimislaene kui ka hüpoteeklaene. Hüpoteeklaenude tagatiseks on kinnisvara, millele on seatud Berger Financial Group OÜ kasuks I järgu hüpoteek. Laenude intressimäär on vahemikus 14% kuni 36%. Laenud on antud eurodes. Väljastatud laenude tähtaeg on 3 kuud kuni 15 aastat. Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete all on kajastatud laenunõuete provisjoneeritud nõuded.

Muude nõuete all kajastatakse kolmandatelt isikutelt soetatud ning emattevõtte poolt väljastatud järeilmaksude põhjal loodud nõuete portfelliid, mille osas on sõlmitud klientidega uued maksegraafikud.

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks	804	653
Sotsiaalmaks	1 419	1 188
Kohustuslik kogumispension	86	50
Töötuskindlustusmaksed	43	26
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	2 352	1 917

Lisa 5 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad (eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2021	31.12.2022
12623462	Tamme Inkasso OÜ	Eesti	Inkassoteenus	100	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon			
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2021	Kasum(kahjum) kapitaliosaluse meetodil	31.12.2022
Tamme Inkasso OÜ	53 810	-11 669	42 141
Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	53 810	-11 669	42 141

Lisa 6 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud materiaalsed põhivarad	
31.12.2020			
Soetusmaksumus	1 226	1 777	3 003
Akumuleeritud kulum	-1 226	-1 433	-2 659
Jääkmaksumus	0	344	344
Amortisatsioonikulu		-344	-344
31.12.2021			
Soetusmaksumus	1 226	1 777	3 003
Akumuleeritud kulum	-1 226	-1 777	-3 003
Jääkmaksumus	0	0	0
31.12.2022			
Soetusmaksumus	1 226	1 777	3 003
Akumuleeritud kulum	-1 226	-1 777	-3 003
Jääkmaksumus	0	0	0

Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Arvutitarkvara	
31.12.2020		
Soetusmaksumus	172 822	172 822
Akumuleeritud kulum	-166 699	-166 699
Jääkmaksumus	6 123	6 123
Amortisatsioonikulu	-2 574	-2 574
31.12.2021		
Soetusmaksumus	172 822	172 822
Akumuleeritud kulum	-169 273	-169 273
Jääkmaksumus	3 549	3 549
Ostud ja parendused	572	572
Amortisatsioonikulu	-1 856	-1 856
31.12.2022		
Soetusmaksumus	173 394	173 394
Akumuleeritud kulum	-171 129	-171 129
Jääkmaksumus	2 265	2 265

Lisa 8 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Lühiajalised laenud								
Lühiajalised laenud	22 500	22 500			8%	EUR	31.12.2023	
Lühiajalised laenud kokku	22 500	22 500						
Pikaajalised laenud								
Pikaajalised laenud	900 600			900 600	8%	EUR	31.12.2030	18
Pikaajalised laenud kokku	900 600			900 600				
Laenukohustised kokku	923 100	22 500		900 600				
	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Lühiajalised laenud								
Lühiajalised laenud	22 500	22 500			8%	EUR	31.12.2022	
Lühiajalised laenud kokku	22 500	22 500						
Pikaajalised laenud								
Pikaajalised laenud	714 400			714 400	8%	EUR	31.12.2030	18
Pikaajalised laenud kokku	714 400			714 400				
Laenukohustised kokku	736 900	22 500		714 400				

Lisa 9 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	5 967	5 967	
Võlad töövõtjatele	4 280	4 280	10
Maksuvõlad	2 352	2 352	4
Muud võlad	8 654	8 654	
Intressivõlad	6 206	6 206	
Muud viitvõlad	2 448	2 448	
Saadud ettemaksed	1 131	1 131	
Muud saadud ettemaksed	1 131	1 131	
Väljamaksmata laen	9 619	9 619	
Kokku võlad ja ettemaksed	32 003	32 003	

	31.12.2021	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	12 020	12 020	
Võlad töövõtjatele	3 256	3 256	10
Maksuvõlad	1 917	1 917	4
Muud võlad	6 937	6 937	
Intressivõlad	5 036	5 036	
Muud viitvõlad	1 901	1 901	
Väljamaksmata laen	5 183	5 183	
Kokku võlad ja ettemaksed	29 313	29 313	

Lisa 10 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Töötasude kohustis	3 486	2 896
Puhkusetasude kohustis	794	359
Kokku võlad töövõtjatele	4 280	3 255

Lisa 11 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	350 430	347 102
Tulumaksumkohustis võimalikelt dividendidelt	87 607	86 776
Kokku tingimuslikud kohustised	438 037	433 878

Lisa 12 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Osakapital	50 000	50 000
Osade arv (tk)	2	2

Lisa 13 Muud äritulud

(eurodes)

	2022	2021
Trahvid, viivised ja hüvitised	5 539	12 925
Muud	34 661	55 470
Kokku muud äritulud	40 200	68 395

Lisa 14 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2022	2021
Üür ja rent	7 468	6 234
Mitmesugused bürookulud	652	31
Koolituskulud	0	131
Riiklikud ja kohalikud maksud	821	950
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	90 436	56 173
Juriidilised teenused	4 714	12 140
Riigilõivud	2 213	6 022
IT ja andmeside	11 466	12 729
Raamatupidamine ja audit	10 421	17 100
Pangateenused	243	240
Reklaam	2 400	2 850
Päringutasu	4 275	6 332
Nõuete ostmine	2 250	15 000
Muud	2 918	4 325
Kokku mitmesugused tegevuskulud	140 277	140 257

Lisa 15 Tööjõukulud

(eurodes)

	2022	2021
Palgakulu	52 987	43 388
Sotsiaalmaksud	17 388	14 411
Kokku tööjõukulud	70 375	57 799
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	2	2
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	1	1
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	2	2

Lisa 16 Intressitulud

(eurodes)

	2022	2021
Intressitulu laenudelt	240 472	235 479
Kokku intressitulud	240 472	235 479

Lisa 17 Intressikulud

(eurodes)

	2022	2021
Intressikulu laenudelt	70 827	55 319
Kokku intressikulud	70 827	55 319

Lisa 18 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	KMKV Haldus OÜ
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2022	31.12.2021
Võlad ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	8 480	6 497
Kokku võlad ja ettemaksed	8 480	6 497

PIKAAJALISED	31.12.2022	31.12.2021
Laenukohustised		

Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	900 600	714 400
Kokku laenukohustised	900 600	714 400

LAENUKOHUSTISED	31.12.2020	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2021	Perioodi arvestatud intress
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	585 500	176 200	47 300	714 400	53 519
Kokku laenukohustised	585 500	176 200	47 300	714 400	53 519

LAENUKOHUSTISED	31.12.2021	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2022	Perioodi arvestatud intress
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	714 400	224 200	-38 000	900 600	69 027
Kokku laenukohustised	714 400	224 200	-38 000	900 600	69 027

OSTETUD	2022	2021
	Teenused	Teenused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	20 193	19 266
Kokku ostetud	20 193	19 266

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2022	2021
Arvestatud tasu	30 000	30 000

Lisa 19 Konsolideerimata bilanss

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Varad		
Käibevarad		
Raha	289	11 795
Nõuded ja ettemaksed	521 145	445 774
Kokku käibevarad	521 434	457 569
Põhivarad		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	42 140	53 810
Nõuded ja ettemaksed	881 366	739 770
Immateriaalsed põhivarad	2 265	3 549
Kokku põhivarad	925 771	797 129
Kokku varad	1 447 205	1 254 698
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	22 500	22 500
Võlad ja ettemaksed	31 068	28 920
Kokku lühiajalised kohustised	53 568	51 420
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	900 600	714 400
Kokku pikaajalised kohustised	900 600	714 400
Kokku kohustised	954 168	765 820
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	50 000	50 000
Kohustuslik reservkapital	5 000	5 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	433 878	383 072
Aruandeaasta kasum (kahjum)	4 159	50 806
Kokku omakapital	493 037	488 878
Kokku kohustised ja omakapital	1 447 205	1 254 698

Lisa 20 Konsolideerimata kasumiaruanne

(eurodes)

	2022	2021
Intressitulud	240 472	235 479
Intressikulud	-70 827	-55 319
Puhas intressitulu	169 645	180 160
Teenustasu tulud	21 416	17 692
Teenustasu kulud	-14 593	-13 267
Puhas teenustasutulu	6 823	4 425
Muud äritulud	13 509	30 488
Mitmesugused tegevuskulud	-101 916	-92 617
Tööjõukulud	-70 375	-57 799
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-1 857	-2 918
Muud ärikulud	0	-1 200
Kasum (kahjum) tütarettevõtjatelt	-11 670	-9 733
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	4 159	50 806
Aruandeaasta kasum (kahjum)	4 159	50 806

Lisa 21 Konsolideerimata rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2022	2021
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	15 828	60 539
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	1 857	2 918
Kokku korrigeerimised	1 857	2 918
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-43 819	17 333
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	2 148	-2 231
Kokku rahavood äritegevusest	-23 986	78 559
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-572	0
Tasutud tütarettevõtjate soetamisel	0	-50 000
Antud laenud	-682 948	-593 627
Antud laenude tagasimaksed	509 800	444 079
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-173 720	-199 548
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	224 200	176 200
Saadud laenude tagasimaksed	-38 000	-47 300
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	186 200	128 900
Kokku rahavood	-11 506	7 911
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	11 795	3 884
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-11 506	7 911
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	289	11 795

Lisa 22 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne (eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2020	50 000	5 000	383 072	438 072
Aruandeaasta kasum (kahjum)			50 806	50 806
31.12.2021	50 000	5 000	433 878	488 878
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus			-53 810	-53 810
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil			53 810	53 810
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2021	50 000	5 000	433 878	488 878
Aruandeaasta kasum (kahjum)			4 159	4 159
31.12.2022	50 000	5 000	438 037	493 037
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus			-42 140	-42 140
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil			42 140	42 140
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2022	50 000	5 000	438 037	493 037

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 27.06.2023

Berger Financial Group OÜ (registrikood: 12041300) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
REMO REINSALU	Juhatuse liige	27.06.2023

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Berger Financial Group OÜ osanikele

Arvamus

Oleme auditeerinud Berger Financial Group OÜ ja tema tütarettevõtjate (grupp) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud bilanssi seisuga 31.12.2022 ning konsolideeritud kasumiaruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet ja konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt grupi konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31.12.2022 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga”. Me oleme grupist sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksperptide eetikakoodeksiga (Eesti) (sh sõltumatuse standardid), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusel.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet ega meie vandeauditori aruannet. Meie arvamus konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei tee selle kohta mingis vormis kindlustandvat järeldust.

Seoses meie konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon lahkneb oluliselt konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda.

Juhtkonna ja nende, kelle ülesandeks on valitsemine, kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega

Juhtkond vastutab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga ja sellise sisekontrolli eest, nagu juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama grupi suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana, esitama infot, kui see on asjakohane, tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutada tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi, välja arvatud juhul, kui juhtkond kavatseb kas grupi likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad grupi raamatupidamise aruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

Vandeauditori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeauditori aruanne, mis sisaldab meie arvamus. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) läbiviidud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

Kasutame auditeerides vastavalt rahvusvaheliste auditeerimise standarditele (Eesti) kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi kogu auditi käigus. Me teeme ka järgmist:

- teeme kindlaks ja hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduuri vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusel. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mittevastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, väärtesitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;

- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamiseks grupi sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;
- teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust grupi suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeaudiitori aruandes tähelepanu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeaudiitori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada grupi suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.
- hangime grupi majandusüksuste või äritegevuste finantsteabe kohta piisava asjakohase tõendusmaterjali, et avaldada arvamus grupi konsolideeritud finantsaruannete kohta. Me vastutame grupiauditi juhtimise, järelevalve ja läbiviimise eest. Me oleme ainuvastutavad oma auditiarvamuse eest.

Me vahetame nendega, kelle ülesandeks on valitsemine, infot muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning märkimisväärsete auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas mis tahes sisekontrolli märkimisväärsete puuduste kohta, mille oleme tuvastanud auditi käigus.

/digitaalselt allkirjastatud/

Tarmo Rahkama

Vandeaudiitori number 614

Grant Thornton Baltic OÜ

Audiitorettevõtja tegevusloa number 3

Pärnu mnt 22, Tallinn, Harju maakond, 10141

30.06.2023

Audiitorite digitaalallkirjad

Berger Financial Group OÜ (registrikood: 12041300) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
TARMO RAHKAMA	Vandeaudiitor	30.06.2023

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	433 878
Aruandeaasta kasum (kahjum)	4 159
Kokku	438 037
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	438 037
Kokku	438 037

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	433 878
Aruandeaasta kasum (kahjum)	4 159
Kokku	438 037
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	438 037
Kokku	438 037

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, v.a pandimajad	64929	0		Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
KMKV HALDUS OÜ	10997738	Eesti	37500 EUR (Lihtomand)
EVIL CAPITAL OÜ	11497943	Eesti	12500 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6619900
E-posti aadress	info@bergerfg.ee
Veebilehe aadress	https://www.bergerfg.ee