

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023

aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

ärinimi: Berger Financial Group OÜ

registrikood: 12041300

postiaadress: Harju maakond, Tallinn, Lasnamäe linnaosa,
Lõõtsa tn 2a

postisihthnumber: 11415

telefon: +372 6619900

e-posti aadress: info@bergerfg.ee

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

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Raha	8
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	9
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	10
Lisa 5 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	10
Lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	10
Lisa 7 Materiaalsed põhivarad	11
Lisa 8 Immateriaalsed põhivarad	12
Lisa 9 Laenukohustised	13
Lisa 10 Võlad ja ettemaksed	14
Lisa 11 Võlad töövõtjatele	14
Lisa 12 Tingimuslikud kohustised ja varad	14
Lisa 13 Osakapital	15
Lisa 14 Muud äritulud	15
Lisa 15 Mitmesugused tegevuskulud	15
Lisa 16 Tööjõukulud	16
Lisa 17 Intressitulud	16
Lisa 18 Intressikulud	16
Lisa 19 Seotud osapooled	16
Aruande allkirjad	18
Vandeauditori aruanne	19

Tegevusaruanne

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

2023.aastal kasvas ettevõtte väljastatud laenude maht võrreldes 2022.aastaga 6,7% (aasta varem 15,4%). Samuti kasvasid ettevõtte puhas intressitulu võrreldes 2022.aastaga 2,2% (aasta varem vähenes 5,8%).

Krediidiriskide maandamiseks täiustab ettevõtte pidevalt laenuvõtjate osas taustinfo kogumist.

2024.aastal jätkab ettevõtte samal tegevusalal püüdes leida täiendavaid võimalusi oma mahtude suurendamiseks.

Peamised finantssuhtarvud

Berger Financial Group OÜ peamised finantssuhtarvud majandusaasta ja sellele eelneva aasta kohta:

Suhtarv	31.12.2023	31.12.2022
Omakapitali määr (%)	30,11	34,07
Võlakordaja (%)	69,89	65,93
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja	13,17	9,73

Finantssuhtarvude arvutamise metoodika:

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

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	51 910	289	2
Nõuded ja ettemaksed	778 834	521 145	3
Kokku käibevarad	830 744	521 434	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	0	42 140	5
Nõuded ja ettemaksed	701 621	881 366	3
Immateriaalsed põhivarad	56 028	2 265	8
Kokku põhivarad	757 649	925 771	
Kokku varad	1 588 393	1 447 205	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	22 500	22 500	9
Võlad ja ettemaksed	40 603	31 068	10
Kokku lühiajalised kohustised	63 103	53 568	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	1 047 000	900 600	9
Kokku pikaajalised kohustised	1 047 000	900 600	
Kokku kohustised	1 110 103	954 168	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	50 000	50 000	13
Kohustuslik reservkapital	5 000	5 000	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	438 037	433 878	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-14 747	4 159	
Kokku omakapital	478 290	493 037	
Kokku kohustised ja omakapital	1 588 393	1 447 205	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Intressitulud	256 098	240 472	17
Intressikulud	-82 688	-70 827	18
Puhas intressitulu	173 410	169 645	
Teenustasu tulud	17 098	21 416	
Teenustasu kulud	-7 981	-14 593	
Puhas teenustasutulu	9 117	6 823	
Muud äritulud	21 122	13 509	14
Mitmesugused tegevuskulud	-96 449	-101 916	15
Tööjõukulud	-73 605	-70 375	16
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-6 201	-1 857	8
Kasum (kahjum) tütarettevõtjatelt	-42 141	-11 670	6
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-14 747	4 159	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-14 747	4 159	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Berger Financial Group OÜ 2023.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

Käesolev aruanne on lühendatud väikeettevõtja aruanne. 2023.aasta aruanne ei ole konsolideeritud aruanne, kuna rakendatakse konsolideerimise vabastust lähtuvalt RPS §29(2).

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

Erinevalt 2022.a. konsolideeritud majandusaasta aruandest on Berger Financial Group OÜ 2023.a. majandusaasta aruanne esitatud konsolideerimata kujul. Informatsiooni esitusviisi muutuse tinginud asjaolu, et Berger Financial Group OÜ müüs 2023.aasta detsembris oma osaluse tütarettevõttes Tamme Inkasso OÜ. Seoses sellega kajastuvad 2023.aasta aruandes ja 2022.aasta võrdlusandmetes ainult Berger Financial Group OÜ konsolideerimata arvanded.

Lisarea nimetus	31.12.2022	Muutus	31.12.2022
Raha	395	-106	289
Lühiajalised nõuded ja ettemaksed	423 996	97 149	521 145
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	0	42 140	42 140
Pikaajalised nõuded ja ettemaksed	1 021 484	-140 118	881 366
Võlad ja ettemaksed	32 003	-935	31 068
Muud äritulud	40 200	-26 691	13 509
Mitmesugused tegevuskulud	-140 277	38 361	-101 916
Kasum (kahjum) tütarettevõtjatelt	0	-11 670	-11 670

Raha

Raha ja raha ekvivalendid bilansis koosnevad rahast pangakontodel.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Tütarettevõtted on kõik majandusüksused, mille üle ettevõtte on kontroll. Ettevõtte kontrollib majandusüksust, kui ta saab või tal on õigused majandusüksuses osalemisest tulenevale muutuvale kasumile ja ta saab mõjutada selle kasumi suurus kasutades oma mõjuvõimu majandusüksuse üle.

Tütarettevõtete kajastamine emaettevõtte aruandes toimub kapitaliosaluse meetodil

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi ja pikaajalisi nõudeid (sh väljastatud laenu nõuded). 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 materiaalet vara, mida kasutatakse äritegevuses ning mille eeldatav kasulik tööiga on üle ühe aasta. Materiaalet põhivara kajastatakse bilansis ja soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalik väärtuse langus.

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

Immateriaalet 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 kuuluv summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglases 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.

Kohustuslik reservkapital

Reservkapitali kohustus tuleneb ettevõtte põhikirjast. Reservkapital moodustab 10% ettevõtte osakapitalist.

Tulud

Müügitulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglases 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.

Seotud osapooled

Ettevõtte aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

- 1) omanikke (emaettevõtte ning emaettevõtet kontrollivad või selle üle olulist mõju omavad isikud);
- 2) tütarettevõtet;
- 3) tegev- ja kõrgemat juhtkonda ning nende poolt kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtteid;
- 4) eespool loetletud isikute lähedasi pereliikmeid ja nende poolt kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtteid.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Arvelduskontodel	51 910	289
Kokku raha	51 910	289

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	-91 067	-91 067			
Ostjatelt laekumata arved	154	154			
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-91 221	-91 221			
Nõuded seotud osapoolte vastu	168 000	168 000			19
Laenunõuded	1 387 529	687 992	404 618	294 919	
Muud nõuded	12 990	12 990			
Intressinõuded	12 990	12 990			
Ettemaksed	2 084		2 084		
Tulevaste perioodide kulud	1 119		1 119		
Muud makstud ettemaksed	965		965		
Muud nõuded	919	919			
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 480 455	778 834	406 702	294 919	

	31.12.2022	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	-86 021	-86 321	300		
Ostjatelt laekumata arved	300		300		
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-86 321	-86 321			
Nõuded seotud osapoolte vastu	155 575		155 575		19
Laenunõuded	1 300 068	576 597	627 116	96 355	
Muud nõuded	30 183	30 183			
Intressinõuded	30 183	30 183			
Ettemaksed	2 020		2 020		
Tulevaste perioodide kulud	990		990		
Muud makstud ettemaksed	1 030		1 030		
Muud nõuded	686	686			
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 402 511	521 145	785 011	96 355	

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 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 laenu nõuete provisjoneeritud nõuded.

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks	895	804
Sotsiaalmaks	1 518	1 419
Kohustuslik kogumispension	92	86
Töötuskindlustusmaksed	50	43
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	2 555	2 352

Lisa 5 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse (eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	0	42 140
Kokku investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	0	42 140

Lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad (eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osalise määr (%)	
				31.12.2022	31.12.2023
12623462	Tamme Inkasso OÜ	Eesti	Inkassoteenus	100	0

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon:				
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2022	Müük	Kasum(kahjum) kapitaliosaluse meetodil	31.12.2023
Tamme Inkasso OÜ	42 140	-14 662	-27 478	0
Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	42 140	-14 662	-27 478	0

Müüdnud osalused:			
Tütarettevõtja nimetus	Müüdnud osaluse %	Müüdnud osalus müügihinnas	Müüdnud osaluse müügikasum (-kahjum)
Tamme Inkasso OÜ	100		-14 662

Lisa 7 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

				Kokku
			Masinad ja seadmed	
	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud masinad ja seadmed		
31.12.2021				
Soetusmaksumus	1 226	1 777	3 003	3 003
Akumuleeritud kulum	-1 226	-1 777	-3 003	-3 003
Jääkmaksumus	0	0	0	0
31.12.2022				
Soetusmaksumus	1 226	1 777	3 003	3 003
Akumuleeritud kulum	-1 226	-1 777	-3 003	-3 003
Jääkmaksumus	0	0	0	0
31.12.2023				
Soetusmaksumus	1 226	1 777	3 003	3 003
Akumuleeritud kulum	-1 226	-1 777	-3 003	-3 003
Jääkmaksumus	0	0	0	0

Lisa 8 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Arvutitarkvara	
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
Ostud ja parendused	59 964	59 964
Amortisatsioonikulu	-6 201	-6 201
31.12.2023		
Soetusmaksumus	233 358	233 358
Akumuleeritud kulum	-177 330	-177 330
Jääkmaksumus	56 028	56 028

Lisa 9 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Lühiajalised laenud	22 500	22 500			8%	EUR	31.12.2024
Lühiajalised laenud kokku	22 500	22 500					
Pikaajalised laenud							
Pikaajalised laenud	1 047 000			1 047 000	8%	EUR	31.12.2030
Pikaajalised laenud kokku	1 047 000			1 047 000			
Laenukohustised kokku	1 069 500	22 500		1 047 000			

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		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
Pikaajalised laenud kokku	900 600			900 600			
Laenukohustised kokku	923 100	22 500		900 600			

Lisa 10 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	23 208	23 208	
Võlad töövõtjatele	4 959	4 959	
Maksuvõlad	2 555	2 555	4
Muud võlad	9 881	9 881	
Intressivõlad	7 326	7 326	
Muud viitvõlad	2 555	2 555	
Kokku võlad ja ettemaksed	40 603	40 603	

	31.12.2022	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	5 668	5 668	
Võlad töövõtjatele	4 280	4 280	
Maksuvõlad	2 352	2 352	4
Muud võlad	8 655	8 655	
Intressivõlad	6 206	6 206	
Muud viitvõlad	2 449	2 449	
Saadud ettemaksed	494	494	
Muud saadud ettemaksed	494	494	
Väljamaksmata laen	9 619	9 619	
Kokku võlad ja ettemaksed	31 068	31 068	

Lisa 11 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Töötasude kohustis	3 580	3 486
Puhkusetasude kohustis	1 379	794
Kokku võlad töövõtjatele	4 959	4 280

Lisa 12 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	338 632	350 430
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	84 658	87 607
Kokku tingimuslikud kohustised	423 290	438 037

Lisa 13 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Osakapital	50 000	50 000
Osade arv (tk)	2	2

Lisa 14 Muud äritulud

(eurodes)

	2023	2022
Traavid, viivised ja hüvitised	14 363	5 540
Muud	6 759	7 969
Kokku muud äritulud	21 122	13 509

Lisa 15 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2023	2022
Üür ja rent	9 529	7 468
Mitmesugused bürookulud	709	636
Koolituskulud	108	0
Riiklikud ja kohalikud maksud	1 042	821
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	29 892	56 656
Juriidilised teenused	10 043	4 183
Riigilõivud	1 763	1 377
IT ja andmeside	16 087	11 940
Raamatupidamine ja auditeerimine	20 412	9 629
Pangateenused	175	160
Reklaam	450	2 400
Päringutasu	4 765	3 799
Muud	1 474	2 847
Kokku mitmesugused tegevuskulud	96 449	101 916

Lisa 16 Tööjõukulud

(eurodes)

	2023	2022
Palgakulu	55 442	52 987
Sotsiaalmaksud	18 163	17 388
Kokku tööjõukulud	73 605	70 375
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 17 Intressitulud

(eurodes)

	2023	2022
Intressitulu laenudelt	256 098	240 472
Kokku intressitulud	256 098	240 472

Lisa 18 Intressikulud

(eurodes)

	2023	2022
Intressikulu laenudelt	82 688	70 827
Kokku intressikulud	82 688	70 827

Lisa 19 Seotud osapooled

(eurodes)

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

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Nõuded ja ettemaksed			
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	168 000	0	3
Kokku nõuded ja ettemaksed	168 000	0	
Võlad ja ettemaksed			
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	7 558	8 470	
Kokku võlad ja ettemaksed	7 558	8 470	

PIKAAJALISED	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Nõuded ja ettemaksed			
Tütarettevõtjad	0	155 575	3
Kokku nõuded ja ettemaksed	0	155 575	

LAENUKOHUSTISED	31.12.2021	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2022	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
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	

LAENUKOHUSTISED	31.12.2022	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2023	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	900 600	88 300	11 900	977 000	76 244	
Kokku laenukohustised	900 600	88 300	11 900	977 000	76 244	

OSTETUD	2023	2022
	Teenused	Teenused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	24 203	18 288
Kokku ostetud	24 203	18 288

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2023	2022
Arvestatud tasu	30 000	30 000

2023.aastal loovutati tütarettevõttele Tamme Inkasso OÜ nõudeid summas: 39 345 eurot.

2022.aastal loovutati tütarettevõttele Tamme Inkasso OÜ nõudeid summas: 98 646 eurot.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.09.2024

Berger Financial Group OÜ (registrikood: 12041300) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
REMO REINSALU	Juhatuse liige	30.09.2024
Resolutsioon:	Kinnitan aruande	

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Berger Financial Group OÜ osanikele

Arvamus

Oleme auditeerinud Berger Financial Group OÜ (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2023 ning kasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31.12.2023 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta finantstulemust 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 raamatupidamise aastaaruande auditiga”. Me oleme ettevõttest 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 arvamusele.

Muu informatsioon

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

Seoses meie raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon lahkeb oluliselt 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 raamatupidamise aastaaruandega

Juhtkond vastutab 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 raamatupidamise aastaaruande koostamist.

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

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

Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas 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 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 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 arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamus avaldamiseks ettevõtte 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 ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeaudiitori aruandes tähelepanu 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 ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

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

Auditiorettevõtja tegevusloa number 3

Pärnu mnt 22, Tallinn, Harju maakond, 10141

30.09.2024

Audiitorite digitaalallkirjad

Berger Financial Group OÜ (registrikood: 12041300) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
TARMO RAHKAMA	Vandeaudiitor	30.09.2024

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	438 037
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-14 747
Kokku	423 290
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	423 290
Kokku	423 290

Kahjumi katmise otsus

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	438 037
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-14 747
Kokku	423 290
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	423 290
Kokku	423 290

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

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