

# KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

**aruandeaasta algus:** 01.01.2016

**aruandeaasta lõpp:** 31.12.2016

**ärinimi:** Berger Financial Group OÜ

**registrikood:** 12041300

**tänav, maja number:** Lõõtsa 2A

**linn:** Tallinn

**maakond:** Harju maakond

**postisihnumber:** 11415

**e-posti aadress:** info@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	12
Lisa 8 Laenukohustised	13
Lisa 9 Võlad ja ettemaksed	14
Lisa 10 Võlad töövõtjatele	14
Lisa 11 Osakapital	14
Lisa 12 Muud äritulud	15
Lisa 13 Mitmesugused tegevuskulud	15
Lisa 14 Tööjõukulud	15
Lisa 15 Intressitulud	15
Lisa 16 Intressikulud	16
Lisa 17 Seotud osapooled	16
Lisa 18 Konsolideerimata bilanss	17
Lisa 19 Konsolideerimata kasumiaruanne	18
Lisa 20 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	19
Lisa 21 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	19
Aruande allkirjad	20

## Tegevusaruanne

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

2016.aastal jätkus ettevõtte laenumahtude kasv ning kasvasid ka intressitulud. 2016.aasta neto intressitulu oli 134 122 eurot (2015: 107 459 eurot).

Riigikogu võttis 18.02.2015.a. vastu krediidiandjate ja -vahendajate seaduse (KAVS), mis kohustas krediidiandjaid ja -vahendajaid taotlema Finantsinspeksioonilt tegevusloa ja viima oma tegevuse vastavusse KAVS-is sätestatud nõuetele. Tegevus tuleb nõuetega vastavusse hiljemalt 21.03.2016.a. Finantsinspeksioon väljastas ettevõttele tegevusloa 07.03.2016.a.

Kui 2016.aasta I pool kulus tegevusloa seotud tegevustele, siis aasta teises pooles pöörati rõhku efektiivuse suurendamisele ning alustati üleminekut uuele tarkvarale.

Karmistuvad nõuded ning tihenev konkurents pöörab ettevõtte aina rohkem tähelepanu infosüsteemide võimalustele ja valmisolekule. Seetõttu alustati 2016.aasta lõpus mahukaid tarkvaraarendustöid, mis jätkuvad 2017-2018.

2017.aastal jätkab ettevõtte samal tegevusalal püüdes leida täiendavaid võimalusi oma mahtude suurendamiseks.

### Peamised finantssuhtarvud

Peamised finantssuhtarvud majandusaasta ja sellele eelnenud kahe aasta kohta:

Suhtarv	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2014
Omakapitali määr	36,68	27,46	27,74
Võlakordaja	63,32	72,53	72,25
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja	5,71	6,26	7,43

Finantssuhtarvude arvutamise meetodika:

Omakapitali määr: Omakapitali / Aktivad kokku \* 100

Võlakordaja: Kohustused kokku / Aktivad kokku \* 100

Lühiajaliste kohustuste kattekordaja: Käibevarad / Lühiajalised kohustused

## Raamatupidamise aastaaruanne

### Konsolideeritud bilanss

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	25 386	20 585	2
Nõuded ja ettemaksud	215 464	426 870	3
<b>Kokku käibevarad</b>	<b>240 850</b>	<b>447 455</b>	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksud	419 511	118 468	3
Materiaalsed põhivarad	1 692	440	6
Immateriaalsed põhivarad	47 942	0	7
<b>Kokku põhivarad</b>	<b>469 145</b>	<b>118 908</b>	
<b>Kokku varad</b>	<b>709 995</b>	<b>566 363</b>	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksud	42 144	71 453	9
<b>Kokku lühiajalised kohustised</b>	<b>42 144</b>	<b>71 453</b>	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	407 400	339 375	8
<b>Kokku pikaajalised kohustised</b>	<b>407 400</b>	<b>339 375</b>	
<b>Kokku kohustised</b>	<b>449 544</b>	<b>410 828</b>	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	50 000	50 000	11
Kohustuslik reservkapital	5 000	500	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	100 535	14 211	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	104 916	90 824	
<b>Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital</b>	<b>260 451</b>	<b>155 535</b>	
<b>Kokku omakapital</b>	<b>260 451</b>	<b>155 535</b>	
<b>Kokku kohustised ja omakapital</b>	<b>709 995</b>	<b>566 363</b>	

## Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

	2016	2015	Lisa nr
Intressitulud	165 727	126 959	15
Intressikulud	-31 605	-19 500	16
<b>Puhas intressitulu</b>	<b>134 122</b>	<b>107 459</b>	
Teenustasu tulud	4 572	0	
Teenustasu kulud	-2 098	-2 397	
<b>Puhas teenustasutulu</b>	<b>2 474</b>	<b>-2 397</b>	
Muud äritulud	62 681	74 039	12
Mitmesugused tegevuskulud	-42 164	-53 152	13
Tööjõukulud	-19 169	-16 665	14
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-11 983	-293	6
Muud ärikulud	-21 045	-1 917	
<b>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</b>	<b>104 916</b>	<b>107 074</b>	
Tulumaks	0	-16 250	
<b>Aruandeaasta kasum (kahjum)</b>	<b>104 916</b>	<b>90 824</b>	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	104 916	90 824	

## Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2016	2015	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	104 916	109 899	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	11 983	293	6
Muud korrigeerimised	651	0	
<b>Kokku korrigeerimised</b>	<b>12 634</b>	<b>293</b>	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	17 357	-31 437	
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	-29 309	12 043	
<b>Kokku rahavood äritegevusest</b>	<b>105 598</b>	<b>90 798</b>	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-61 177	0	6
Antud laenud	-474 790	-510 901	
Antud laenude tagasimaksud	367 145	288 882	
<b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>-168 822</b>	<b>-222 019</b>	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	100 875	248 775	
Saadud laenude tagasimaksud	-32 850	-109 900	
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	0	45 000	
Makstud dividendid	0	-36 000	
Makstud ettevõtte tulumaks	0	-9 000	
<b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>	<b>68 025</b>	<b>138 875</b>	
<b>Kokku rahavood</b>	<b>4 801</b>	<b>7 654</b>	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	20 585	12 931	2
<b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>	<b>4 801</b>	<b>7 654</b>	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	25 386	20 585	2

## Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
	<b>31.12.2014</b>	5 000	500	
Aruandeaasta kasum (kahjum)			90 824	90 824
Emiteeritud osakapital	45 000			45 000
<b>31.12.2015</b>	50 000	500	105 035	155 535
Aruandeaasta kasum (kahjum)			104 916	104 916
Muutused reservides		4 500	-4 500	0
<b>31.12.2016</b>	50 000	5 000	205 451	260 451

# Raamatupidamise aastaaruande lisad

## Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

### Üldine informatsioon

Berger Financial Group OÜ raamatupidamise aastaaruanne 2016.aasta kohta on kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga

Berger Financial Group OÜ (edaspidi ka "emaettevõtte") ning tema tütarettevõtte (edaspidi koos kontsern") konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud vastavalt Eesti heale raamatupidamistavale. Hea raamatupidamistava 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. Ettevõtte 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 suurust 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.

### Nõuded ja ettemaksud

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

#### 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.

#### Kohustuslik reservkapital

Vastavalt äriseadustikule on moodustatud kohustuslik reservkapital. Reservkapital moodustati puhaskasumi eraldistest. Reservkapitali võib kasutada kahjumi katmiseks, samuti osakapitali suurendamiseks. Reservkapitalist ei või teha väljamakseid osanikele.

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

## Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Arvelduskontodel	25 364	20 585
Kassa	22	0
<b>Kokku raha</b>	<b>25 386</b>	<b>20 585</b>

## Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	207	207			4
Muud nõuded	595 383	209 008	350 627	35 748	
Laenuõuded	586 508	200 133	350 627	35 748	
Intressinõuded	8 875	8 875			
Ettemaksed	994	994			
Muud makstud ettemaksed	994	994			
Viivise nõue	669	669			
Muud nõuded	37 722	4 586	33 136		
<b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>	<b>634 975</b>	<b>215 464</b>	<b>383 763</b>	<b>35 748</b>	

  

	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	7 266	7 266			
Ostjatelt laekumata arved	7 266	7 266			
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	19	19			4
Muud nõuded	488 021	369 553	118 468		
Laenuõuded	483 501	365 033	118 468		
Intressinõuded	4 520	4 520			
Ettemaksed	11 168	11 168			
Tulevaste perioodide kulud	11 168	11 168			
Viivisnõuded	697	697			
Muud nõuded	38 167	38 167			
<b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>	<b>545 338</b>	<b>426 870</b>	<b>118 468</b>		

Berger Financial Group OÜ on krediidiandja, kellel on tegevusloa alusel õigus väljastada nii tarbimislaine kui ka hüpoteeklaene. Käesoleva aruande lisas on muude nõuete all kajastatud tarbimislaine, mille tagasimakse periood on kuni 72 kuud ning hüpoteeklaenu, mille tagasimakse periood on kuni 15 aastat.

Tarbimislainude puhul, mis on suuremad kui 1000 eurot on tagatiseks laenuga finantseeritud kaup (nt sõiduauto). Hüpoteeklaenude tagatiseks on kinnisvara, millele on seatud Berger Financial Group OÜ kasuks I järgu hüpoteek.

Laenude intressimäär on vahemikus 14% kuni 28%.  
Laenu on antud eurodes.

## Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2016		31.12.2015	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks		0		1 500
Käibemaks		-132		516
Üksikisiku tulumaks		220		168
Sotsiaalmaks		429		336
Kohustuslik kogumispension		24		9
Töötuskindlustusmaksed		12		17
Ettemaksukonto jääk	207		19	
<b>Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad</b>	<b>207</b>	<b>553</b>	<b>19</b>	<b>2 546</b>

## Lisa 5 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad (eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2015	31.12.2016
12623462	Tamme Inkasso OÜ	Eesti	Inkasso	100	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon			
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2015	Kasum(kahjum) kapitaliosaluse meetodil	31.12.2016
Tamme Inkasso OÜ	903	4 512	5 415
<b>Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus</b>	<b>903</b>	<b>4 512</b>	<b>5 415</b>

## Lisa 6 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Arvutid ja arvutisüsteemid	Masinad ja seadmed	
<b>31.12.2014</b>			
Soetusmaksumus	881	881	881
Akumuleeritud kulum	-147	-147	-147
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>734</b>	<b>734</b>	<b>734</b>
Amortisatsioonikulu	-294	-294	-294
<b>31.12.2015</b>			
Soetusmaksumus	881	881	881
Akumuleeritud kulum	-441	-441	-441
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>440</b>	<b>440</b>	<b>440</b>
Ostud ja parendused	1 565	1 565	1 565
Muud ostud ja parendused	1 565	1 565	1 565
Amortisatsioonikulu	-313	-313	-313
<b>31.12.2016</b>			
Soetusmaksumus	2 445	2 445	2 445
Akumuleeritud kulum	-753	-753	-753
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>1 692</b>	<b>1 692</b>	<b>1 692</b>

## Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

	Kokku	
	Arvutitarkvara	
Ostud ja parendused	59 612	59 612
Amortisatsioonikulu	-11 670	-11 670
<b>31.12.2016</b>		
Soetusmaksumus	59 612	59 612
Akumuleeritud kulum	-11 670	-11 670
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>47 942</b>	<b>47 942</b>

## Lisa 8 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Pikaajalised laenud						
Pikaajalised laenud	407 400			407 400	8%	EUR
<b>Pikaajalised laenud kokku</b>	<b>407 400</b>			<b>407 400</b>		
<b>Laenukohustised kokku</b>	<b>407 400</b>			<b>407 400</b>		
	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Pikaajalised laenud						
Pikaajalised laenud	339 375		339 375		8%	EUR
<b>Pikaajalised laenud kokku</b>	<b>339 375</b>		<b>339 375</b>			
<b>Laenukohustised kokku</b>	<b>339 375</b>		<b>339 375</b>			

## Lisa 9 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2016	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	15 678	15 678	
Võlad töövõtjatele	1 650	1 650	10
Maksuvõlad	553	553	4
Muud võlad	12 513	12 513	
Intressivõlad	2 573	2 573	
Dividendivõlad		0	
Muud viitvõlad	9 940	9 940	
Saadud ettemaksed	250	250	
Muud saadud ettemaksed	250	250	
Väljamaksmata laen	11 500	11 500	
<b>Kokku võlad ja ettemaksed</b>	<b>42 144</b>	<b>42 144</b>	
	31.12.2015	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	3 984	3 984	
Võlad töövõtjatele	1 075	1 075	10
Maksuvõlad	2 546	2 546	4
Muud võlad	46 385	46 385	
Intressivõlad	4 414	4 414	
Dividendivõlad	29 000	29 000	
Muud viitvõlad	12 971	12 971	
Saadud ettemaksed	200	200	
Muud saadud ettemaksed	200	200	
Väljamaksmata laen	17 263	17 263	
<b>Kokku võlad ja ettemaksed</b>	<b>71 453</b>	<b>71 453</b>	

## Lisa 10 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015	Lisa nr
Töötasude kohustis	1 129	733	
Puhkusetasude kohustis	521	342	
<b>Kokku võlad töövõtjatele</b>	<b>1 650</b>	<b>1 075</b>	9

## Lisa 11 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Osakapital	50 000	50 000
Osade arv (tk)	2	2

## Lisa 12 Muud äritulud

(eurodes)

	2016	2015
Trahvid, viivised ja hüvitised	6 652	12 155
Muud	56 029	61 884
<b>Kokku muud äritulud</b>	<b>62 681</b>	<b>74 039</b>

## Lisa 13 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2016	2015
Mitmesugused bürookulud	559	112
Koolituskulud	162	461
Riiklikud ja kohalikud maksud	500	0
Juriidilised teenused	18 013	35 516
Riigilõivud	2 087	6 482
IT ja andmeside	1 603	3 428
Raamatupidamine ja audit	4 958	2 143
Pangateenused	483	143
Muud	13 799	4 867
<b>Kokku mitmesugused tegevuskulud</b>	<b>42 164</b>	<b>53 152</b>

## Lisa 14 Tööjõukulud

(eurodes)

	2016	2015
Palgakulu	14 374	12 486
Sotsiaalmaksud	4 795	4 179
<b>Kokku tööjõukulud</b>	<b>19 169</b>	<b>16 665</b>
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	1	1

## Lisa 15 Intressitulud

(eurodes)

	2016	2015
Intressitulu laenudelt	165 727	126 959
<b>Kokku intressitulud</b>	<b>165 727</b>	<b>126 959</b>

## Lisa 16 Intressikulud

(eurodes)

	2016	2015
Intressikulu laenudelt	31 605	19 500
<b>Kokku intressikulud</b>	<b>31 605</b>	<b>19 500</b>

## Lisa 17 Seotud osapooled

(eurodes)

### Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2016		31.12.2015	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Tütarettevõtjad	25 341		47 609	
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad		407 400		335 375

2016	Antud laenude tagasimaksed	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed
Tütarettevõtjad			
Tamme Inkasso OÜ	10 000		
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad			
KMKV Haldus OÜ		75 900	5 000
Evil Capital OÜ		1 125	

2015	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed
Tütarettevõtjad				
Tamme Inkasso OÜ	11 525	1 525		
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad				
KMKV Haldus OÜ			192 000	33 750
Evil Capital OÜ			975	8 850

### Ostud ja müügid

	2016	2015
	Ostud	Ostud
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	2 337	2 160



Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2016	2015
Arvestatud tasu	7 940	6 319

## Lisa 18 Konsolideerimata bilanss

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Varad		
Käibevarad		
Raha	20 622	15 227
Nõuded ja ettemaksud	240 777	425 333
<b>Kokku käibevarad</b>	<b>261 399</b>	<b>440 560</b>
Põhivarad		
Finantsinvesteeringud	10 415	5 903
Nõuded ja ettemaksud	386 376	118 468
Materiaalsed põhivarad	49 635	440
<b>Kokku põhivarad</b>	<b>446 426</b>	<b>124 811</b>
<b>Kokku varad</b>	<b>707 825</b>	<b>565 371</b>
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Võlad ja ettemaksud	39 974	70 461
<b>Kokku lühiajalised kohustised</b>	<b>39 974</b>	<b>70 461</b>
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	407 400	339 375
<b>Kokku pikaajalised kohustised</b>	<b>407 400</b>	<b>339 375</b>
<b>Kokku kohustised</b>	<b>447 374</b>	<b>409 836</b>
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	50 000	50 000
Kohustuslik reservkapital	5 000	500
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	100 535	14 211
Aruandeaasta kasum (kahjum)	104 916	90 824
<b>Kokku omakapital</b>	<b>260 451</b>	<b>155 535</b>
<b>Kokku kohustised ja omakapital</b>	<b>707 825</b>	<b>565 371</b>

## Lisa 19 Konsolideerimata kasumiaruanne

(eurodes)

	2016	2015
Intressitulud	165 727	127 367
Intressikulud	-31 605	-19 908
<b>Puhas intressitulu</b>	<b>134 122</b>	<b>107 459</b>
Teenustasu tulud	4 572	0
Teenustasu kulud	-2 001	-2 152
<b>Puhas teenustasutulu</b>	<b>2 571</b>	<b>-2 152</b>
Muud äritulud	25 016	60 701
Mitmesugused tegevuskulud	-25 844	-45 704
Tööjõukulud	-19 169	-16 665
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-11 983	-294
Muud ärikulud	-4 309	0
Kasum (kahjum) tütarettevõtjatelt	4 512	3 729
<b>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</b>	<b>104 916</b>	<b>107 074</b>
Tulumaks	0	-16 250
<b>Aruandeaasta kasum (kahjum)</b>	<b>104 916</b>	<b>90 824</b>

## Lisa 20 Konsolideerimata rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2016	2015
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	100 404	106 170
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	11 983	294
<b>Kokku korrigeerimised</b>	<b>11 983</b>	<b>294</b>
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	14 294	-22 703
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	-30 487	11 902
<b>Kokku rahavood äritegevusest</b>	<b>96 194</b>	<b>95 663</b>
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-61 177	0
Antud laenud	-468 713	-522 426
Antud laenude tagasimaksud	371 066	290 407
<b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>-158 824</b>	<b>-232 019</b>
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	100 875	248 775
Saadud laenude tagasimaksud	-32 850	-109 900
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	0	45 000
Makstud dividendid	0	-36 000
Makstud ettevõtte tulumaks	0	-9 000
<b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>	<b>68 025</b>	<b>138 875</b>
<b>Kokku rahavood</b>	<b>5 395</b>	<b>2 519</b>
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	15 227	12 708
<b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>	<b>5 395</b>	<b>2 519</b>
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	20 622	15 227

## Lisa 21 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
<b>31.12.2014</b>	5 000	500	14 211	19 711
Aruandeaasta kasum (kahjum)			90 824	90 824
Emiteeritud osakapital	45 000			45 000
<b>31.12.2015</b>	50 000	500	105 035	155 535
Aruandeaasta kasum (kahjum)			104 916	104 916
Muutused reservides		4 500	-4 500	0
<b>31.12.2016</b>	50 000	5 000	205 451	260 451

# Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 28.06.2017

**Berger Financial Group OÜ (registrikood: 12041300) 01.01.2016 - 31.12.2016 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:**

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
REMO REINSALU	Juhatuse liige	28.06.2017

## 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 31.12.2016 ning konsolideeritud kasumiaruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet ja konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisa, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistel osades õiglaselt grupi konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31.12.2016 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

### Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeaudiitori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga”. Me oleme grupist sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksperdi eetikakoodeksiga (Eesti) (eetikakoodeks (EE)), ja oleme täitnud oma muud eetikakoodeksist tulenevaid kohustusi vastavalt eetikakoodeksi (EE) nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille olemele 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 asjaomast vandeaudiitori 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 oluliselt lahknep 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 hea raamatupidamistavaga 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 kasutama 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.

### Vandeaudiitori 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 vandeaudiitori aruanne, mis sisaldab meie arvamusel. 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 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 arvamusel 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 juhtkonna vandeaudiitori aruandes tähelepanu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamusel. 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, millele 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 olemele tuvastanud auditi käigus.

/digitaalselt allkirjastatud/

Aivar Kangust

Vandeaudiitori number 223

Grant Thornton Baltic OÜ

Auditioretevõtja tegevusloa number 3

Ahtri tn 6a, Tallinn, Harju maakond, 10151

29.06.2017

## Audiitorite digitaalallkirjad

Berger Financial Group OÜ (registrikood: 12041300) 01.01.2016 - 31.12.2016 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
AIVAR KANGUST	Vandeaudiitor	29.06.2017

## Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2016
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	100 535
Aruandeaasta kasum (kahjum)	104 916
<b>Kokku</b>	<b>205 451</b>
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	205 451
<b>Kokku</b>	<b>205 451</b>

## Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2016
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	100 535
Aruandeaasta kasum (kahjum)	104 916
<b>Kokku</b>	<b>205 451</b>
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	205 451
<b>Kokku</b>	<b>205 451</b>

## Osanikud

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

## Sidevahendid

Liik	Sisu
E-posti aadress	<b>info@bergerfg.ee</b>