

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2017

aruandeaasta lõpp: 31.12.2017

ärinimi: Berger Financial Group OÜ

registrikood: 12041300

**tänava/talu nimi, Lõõtsa tn 2-A hoone
maja ja korteri number:**

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihnumber: 11415

telefon: +372 6619900

e-posti address: info@bergerfg.ee

veebilehe address: <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	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	16
Lisa 16 Intressikulud	16
Lisa 17 Seotud osapooled	16
Lisa 18 Konsolideerimata bilanss	18
Lisa 19 Konsolideerimata kasumiaruanne	19
Lisa 20 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	19
Lisa 21 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	20
Aruande allkirjad	21

Tegevusaruanne

Berger Financial Group OÜ põhitegevuseks on Eestis tarbijakrediidii ja hüpoteeklaenude väljastamine. 2017.aastal püsis ettevõtte väljastatud laenude maht ning netointressitulud võrreldes 2016.aastaga samal tasemel..

Ettevõtte jätkas 2017.aastal oma infosüsteemidesse investeerimist. 2017.aasta oktoobrist alustas ettevõtte uute tarbimislaenude (väikelaen, autolaen) pakkumist. Laenude väljastamisel pöörab ettevõtte erilist tähelepanu klientide maksevõime hindamisele.

2018.aastal jätkab ettevõtte samal tegevusalal püüdes leida täiendavaid võimalusi oma mahtude suurendamiseks.

Peamised finantssuhtarvud

Peamised finantssuhtarvud majandusaasta ja sellele eelnenud kahe aasta kohta:

Suhtarv	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015
Omakapitali määr	46,32	36,68	27,46
Võlakordaja	53,68	63,32	72,53
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja	4,74	5,71	6,26

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)

	31.12.2017	31.12.2016	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	15 729	25 386	2
Nõuded ja ettemaksud	319 038	215 464	3
Kokku käibevarad	334 767	240 850	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksud	289 868	419 511	3
Materiaalsed põhivarad	1 643	1 692	6
Immateriaalsed põhivarad	93 694	47 942	7
Kokku põhivarad	385 205	469 145	
Kokku varad	719 972	709 995	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksud	70 624	42 144	9
Kokku lühiajalised kohustised	70 624	42 144	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	315 825	407 400	8
Kokku pikaajalised kohustised	315 825	407 400	
Kokku kohustised	386 449	449 544	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	50 000	50 000	11
Kohustuslik reservkapital	5 000	5 000	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	205 451	100 535	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	73 072	104 916	
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	333 523	260 451	
Kokku omakapital	333 523	260 451	
Kokku kohustised ja omakapital	719 972	709 995	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

	2017	2016	Lisa nr
Intressitulud	162 069	165 727	15
Intressikulud	-31 904	-31 605	16
Puhas intressitulu	130 165	134 122	
Teenustasu tulud	3 299	4 572	
Teenustasu kulud	-2 805	-2 098	
Puhas teenustasutulu	494	2 474	
Muud äritulud	113 012	62 681	12
Mitmesugused tegevuskulud	-70 170	-42 164	13
Tööjõukulud	-30 499	-19 169	14
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-31 936	-11 983	6,7
Muud äriikulud	-37 994	-21 045	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	73 072	104 916	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	73 072	104 916	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	73 072	104 916	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2017	2016	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	73 072	104 916	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	31 936	11 983	6,7
Muud korrigeerimised	0	651	
Kokku korrigeerimised	31 936	12 634	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-10 930	17 357	
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	28 480	-29 309	
Kokku rahavood äritegevusest	122 558	105 598	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-77 638	-61 177	6,7
Antud laenud	-540 645	-474 790	
Antud laenude tagasimaksud	577 643	367 145	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-40 640	-168 822	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	62 125	100 875	
Saadud laenude tagasimaksud	-153 700	-32 850	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-91 575	68 025	
Kokku rahavood	-9 657	4 801	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	25 386	20 585	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-9 657	4 801	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	15 729	25 386	2

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
	31.12.2015	50 000	500	
Aruandeaasta kasum (kahjum)			104 916	104 916
Muutused reservides		4 500	-4 500	0
31.12.2016	50 000	5 000	205 451	260 451
Aruandeaasta kasum (kahjum)			73 072	73 072
31.12.2017	50 000	5 000	278 523	333 523

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Berger Financial Group OÜ (edaspidi ka "emaettevõtte") ning tema tütarettevõtte (edaspidi koos kontsern") konsolideeritud 2017.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 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 akumuleeritud 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 õiglasel 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 õiglasel 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)

	31.12.2017	31.12.2016
Arvelduskontodel	15 729	25 364
Kassa	0	22
Kokku raha	15 729	25 386

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	-7 949	-7 949			
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-7 949	-7 949			
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	544	544			4
Muud nõuded	558 419	268 551	245 436	44 432	
Laenu nõuded	550 438	260 570	245 436	44 432	
Intressinõuded	7 981	7 981			
Ettemaksed	1 228	1 228			
Muud makstud ettemaksed	1 228	1 228			
Viivise nõue	168	168			
Muud nõuded	56 496	56 496			
Kokku nõuded ja ettemaksed	608 906	319 038	245 436	44 432	
	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	
Laenu nõuded	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		
Kokku nõuded ja ettemaksed	634 975	215 464	383 763	35 748	

Berger Financial Group OÜ on krediidiandja, kellel on tegevusloa alusel õigus väljastada nii tarbimislaine 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 on antud eurodes.

Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete all on kajastatud laenu nõuete provisjoneeritud nõuded.

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

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2017		31.12.2016	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks		-285		-132
Üksikisiku tulumaks		409		220
Sotsiaalmaks		726		429
Kohustuslik kogumispension		26		24
Töötuskindlustusmaksed		30		12
Ettemaksukonto jääk	544		207	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	544	906	207	553

Info ettemaksu osas on lisas 3 ja maksuvõlg on lisas 9

Lisa 5 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2016	31.12.2017
12623462	Tamme Inkasso OÜ	Eesti	Inkassoteenused	100	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon			
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2016	Kasum(kahjum) kapitaliosaluse meetodil	31.12.2017
Tamme Inkasso OÜ	5 415	22 530	27 945
Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	5 415	22 530	27 945

Lisa 6 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

				Kokku
	Arvutid ja arvutisüsteemid	Masinad ja seadmed	Muud materiaalsed põhivarad	
31.12.2015				
Soetusmaksumus	881	881		881
Akumuleeritud kulum	-441	-441		-441
Jääkmaksumus	440	440		440
Ostud ja parendused	1 565	1 565		1 565
Muud ostud ja parendused	1 565	1 565		1 565
Amortisatsioonikulu	-313	-313		-313
31.12.2016				
Soetusmaksumus	2 445	2 445		2 445
Akumuleeritud kulum	-753	-753		-753
Jääkmaksumus	1 692	1 692		1 692
Ostud ja parendused			558	558
Muud ostud ja parendused			558	558
Amortisatsioonikulu	-261	-261	-346	-607
31.12.2017				
Soetusmaksumus	2 445	2 445	558	3 003
Akumuleeritud kulum	-1 014	-1 014	-346	-1 360
Jääkmaksumus	1 431	1 431	212	1 643

Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

	Kokku	
	Arvutitarkvara	
Ostud ja parendused	59 612	59 612
Amortisatsioonikulu	-11 670	-11 670
31.12.2016		
Soetusmaksumus	59 612	59 612
Akumuleeritud kulum	-11 670	-11 670
Jääkmaksumus	47 942	47 942
Ostud ja parendused	77 080	77 080
Amortisatsioonikulu	-31 328	-31 328
31.12.2017		
Soetusmaksumus	136 692	136 692
Akumuleeritud kulum	-42 998	-42 998
Jääkmaksumus	93 694	93 694

Lisa 8 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Pikaajalised laenud	315 825			315 825	8%	EUR	17
Pikaajalised laenud kokku	315 825			315 825			
Laenukohustised kokku	315 825			315 825			
	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Pikaajalised laenud	407 400			407 400	8%	EUR	17
Pikaajalised laenud kokku	407 400			407 400			
Laenukohustised kokku	407 400			407 400			

Lisa 9 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2017	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	23 044	23 044	
Võlad töövõtjatele	2 897	2 897	10
Maksuvõlad	906	906	4
Muud võlad	11 027	11 027	
Intressivõlad	2 145	2 145	
Muud viitvõlad	8 882	8 882	
Väljamaksmata laen	32 750	32 750	
Kokku võlad ja ettemaksed	70 624	70 624	
	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	
Muud viitvõlad	9 940	9 940	
Saadud ettemaksed	250	250	
Muud saadud ettemaksed	250	250	
Väljamaksmata laen	11 500	11 500	
Kokku võlad ja ettemaksed	42 144	42 144	

Lisa 10 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016	Lisa nr
Töötasude kohustis	1 750	1 129	
Puhkusetasude kohustis	1 147	521	
Kokku võlad töövõtjatele	2 897	1 650	9

Lisa 11 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
Osakapital	50 000	50 000
Osade arv (tk)	2	2

Lisa 12 Muud äritulud

(eurodes)

	2017	2016
Trahvid, viivised ja hüvitised	5 490	6 652
Muud	107 522	56 029
Kokku muud äritulud	113 012	62 681

Muud tulud on moodustatud portfelliidest saadud erakorralised tulud.

Lisa 13 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2017	2016
Mitmesugused bürookulud	6 323	559
Koolituskulud	844	162
Riiklikud ja kohalikud maksud	2 065	500
Kulu ebatöenäoliselt laekuvatest nõuetest	5 745	0
Juriidilised teenused	23 833	18 013
Riigilõivud	1 507	2 087
IT ja andmeside	7 055	1 603
Raamatupidamine ja audit	10 264	4 958
Pangateenused	994	483
Muud	11 540	13 799
Kokku mitmesugused tegevuskulud	70 170	42 164

Lisa 14 Tööjõukulud

(eurodes)

	2017	2016
Palgakulu	22 867	14 374
Sotsiaalmaksud	7 632	4 795
Kokku tööjõukulud	30 499	19 169
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)

	2017	2016
Intressitulu laenudelt	162 069	165 727
Kokku intressitulud	162 069	165 727

Lisa 16 Intressikulud

(eurodes)

	2017	2016
Intressikulu laenudelt	31 904	31 605
Kokku intressikulud	31 904	31 605

Lisa 17 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2017		31.12.2016	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Tütarettevõtjad	22 567		25 341	
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad		315 825		407 400

2017	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksud
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad		
KMKV Haldus OÜ	48 850	145 000
Evil Capital OÜ	4 575	

2016	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksud
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	

Ostud ja müügid

	2017	2016
	Ostud	Ostud
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	11 700	2 337

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2017	2016
Arvestatud tasu	12 300	7 940

Kohustuste all kajastatakse laenukohustusi (intress 8% aastas). Laenude esialgne tagasimakse tähtaeg on 2024.a. Detailne info on toodud lisas 8.

Lisa 18 Konsolideerimata bilanss

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
Varad		
Käibevarad		
Raha	10 467	20 622
Nõuded ja ettemaksed	286 190	240 777
Kokku käibevarad	296 657	261 399
Põhivarad		
Finantsinvesteeringud	32 945	10 415
Nõuded ja ettemaksed	289 868	386 376
Materiaalsed põhivarad	1 643	1 692
Immateriaalsed põhivarad	93 694	47 943
Kokku põhivarad	418 150	446 426
Kokku varad	714 807	707 825
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Võlad ja ettemaksed	65 459	39 974
Kokku lühiajalised kohustised	65 459	39 974
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	315 825	407 400
Kokku pikaajalised kohustised	315 825	407 400
Kokku kohustised	381 284	447 374
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	50 000	50 000
Kohustuslik reservkapital	5 000	5 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	205 451	100 535
Aruandeaasta kasum (kahjum)	73 072	104 916
Kokku omakapital	333 523	260 451
Kokku kohustised ja omakapital	714 807	707 825

Lisa 19 Konsolideerimata kasumiaruanne (eurodes)

	2017	2016
Intressitulud	162 069	165 727
Intressikulud	-31 904	-31 605
Puhas intressitulu	130 165	134 122
Teenustasu tulud	3 299	4 572
Teenustasu kulud	-2 709	-2 001
Puhas teenustasutulu	590	2 571
Muud äritulud	39 517	25 016
Mitmesugused tegevuskulud	-53 345	-25 844
Tööjõukulud	-30 499	-19 169
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-31 936	-11 983
Muud ärikulud	-3 950	-4 309
Kasum (kahjum) tütarettevõtjatelt	22 530	4 512
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	73 072	104 916
Aruandeaasta kasum (kahjum)	73 072	104 916

Lisa 20 Konsolideerimata rahavoogude aruanne (eurodes)

	2017	2016
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	50 542	100 404
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	31 936	11 983
Kokku korrigeerimised	31 936	11 983
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	14 096	14 294
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	25 485	-30 487
Kokku rahavood äritegevusest	122 059	96 194
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-77 638	-61 177
Antud laenud	-540 644	-468 713
Antud laenude tagasimaksed	577 643	371 066
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-40 639	-158 824
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	62 125	100 875
Saadud laenude tagasimaksed	-153 700	-32 850
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-91 575	68 025
Kokku rahavood	-10 155	5 395
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	20 622	15 227
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-10 155	5 395
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	10 467	20 622

Lisa 21 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne (eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2015	50 000	500	105 035	155 535
Aruandeaasta kasum (kahjum)			104 916	104 916
Muutused reservides		4 500	-4 500	0
31.12.2016	50 000	5 000	205 451	260 451
Aruandeaasta kasum (kahjum)			73 072	73 072
31.12.2017	50 000	5 000	278 523	333 523
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiine väärtus				-27 945
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil				27 945
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2017				333 523

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 26.06.2018

Berger Financial Group OÜ (registrikood: 12041300) 01.01.2017 - 31.12.2017 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
REMO REINSALU	Juhatuse liige	26.06.2018

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 31.12.2017 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 31.12.2017 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 „Vandeaudiitori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga”. Me oleme grupist sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksperdi eetikakoodeksiga (Eesti) (eetikakoodeks (EE)), ja oleme täitnud oma muud eetikakoodeksid vastavalt eetikakoodeksi (EE) 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 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 lahkeb 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 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 oleme 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

26.06.2018

Audiitorite digitaalallkirjad

Berger Financial Group OÜ (registrikood: 12041300) 01.01.2017 - 31.12.2017 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
AIVAR KANGUST	Vandeaudiitor	26.06.2018

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2017
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	205 451
Aruandeaasta kasum (kahjum)	73 072
Kokku	278 523
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	278 523
Kokku	278 523

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2017
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	205 451
Aruandeaasta kasum (kahjum)	73 072
Kokku	278 523
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	278 523
Kokku	278 523

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
EVIL CAPITAL OÜ	11497943	Eesti	12500 EUR (Lihtomand)
KMKV HALDUS OÜ	10997738	Eesti	37500 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

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