

# KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

**aruandeaasta algus:** 01.01.2018

**aruandeaasta lõpp:** 31.12.2018

**ärinimi:** Berger Financial Group OÜ

**registrikood:** 12041300

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

**linn:** Tallinn

**maakond:** Harju maakond

**postisihthumber:** 11415

**telefon:** +372 6619900

**e-posti address:** [info@bergerfg.ee](mailto: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	14
Lisa 9 Võlad ja ettemaksed	15
Lisa 10 Võlad töövõtjatele	15
Lisa 11 Osakapital	15
Lisa 12 Muud äritulud	16
Lisa 13 Mitmesugused tegevuskulud	16
Lisa 14 Tööjõukulud	16
Lisa 15 Intressitulud	17
Lisa 16 Intressikulud	17
Lisa 17 Seotud osapooled	17
Lisa 18 Konsolideerimata bilanss	19
Lisa 19 Konsolideerimata kasumiaruanne	20
Lisa 20 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	20
Lisa 21 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	21
Aruande allkirjad	22

## Tegevusaruanne

Berger Financial Group OÜ põhitegevuseks on Eestis tarbijakrediidii ja hüpoteeklaenude väljastamine. 2018.aastal kasvas ettevõtte väljastatud laenude maht 29% ning netointressitulud võrreldes 2017.aastaga kasvasid 18%.

Ettevõtte jätkas 2018.aastal oma infosüsteemidesse investeerimist, eesmärgiga tõhustada olemasolevat infosüsteemi. Laenude väljastamisel pöörab ettevõtte erilist tähelepanu klientide maksevõime hindamisele.

2019.aastal jätkab ettevõtte samal tegevusalal püüdes leida täiendavaid võimalusi oma mahtude suurendamiseks.

### Peamised finantssuhtarvud

Peamised finantssuhtarvud majandusaasta ja sellele eelnenud kahe aasta kohta:

Suhtarv	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016
Omakapitali määr	41,93	46,32	36,68
Võlakordaja	58,07	53,68	63,32
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja	9,05	4,74	5,71

Finantssuhtarvude arvutamise meetodika:

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

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

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

## Ramatupidamise aastaaruanne

### Konsolideeritud bilanss

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	19 102	15 729	2
Nõuded ja ettemaksud	392 688	319 038	3
<b>Kokku käibevarad</b>	<b>411 790</b>	<b>334 767</b>	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksud	406 114	289 868	3
Materiaalsed põhivarad	1 173	1 643	6
Immateriaalsed põhivarad	72 170	93 694	7
<b>Kokku põhivarad</b>	<b>479 457</b>	<b>385 205</b>	
<b>Kokku varad</b>	<b>891 247</b>	<b>719 972</b>	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	10 000	0	8
Võlad ja ettemaksud	35 463	70 624	9
<b>Kokku lühiajalised kohustised</b>	<b>45 463</b>	<b>70 624</b>	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	472 060	315 825	8
<b>Kokku pikaajalised kohustised</b>	<b>472 060</b>	<b>315 825</b>	
<b>Kokku kohustised</b>	<b>517 523</b>	<b>386 449</b>	
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)	278 523	205 451	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	40 201	73 072	
<b>Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital</b>	<b>373 724</b>	<b>333 523</b>	
<b>Kokku omakapital</b>	<b>373 724</b>	<b>333 523</b>	
<b>Kokku kohustised ja omakapital</b>	<b>891 247</b>	<b>719 972</b>	

## Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

	2018	2017	Lisa nr
Intressitulud	187 755	162 069	15
Intressikulud	-34 373	-31 904	16
<b>Puhas intressitulu</b>	<b>153 382</b>	<b>130 165</b>	
Teenustasu tulud	13 643	3 299	
Teenustasu kulud	-9 626	-2 805	
<b>Puhas teenustasutulu</b>	<b>4 017</b>	<b>494</b>	
Muud äritulud	124 008	113 012	12
Mitmesugused tegevuskulud	-73 606	-70 170	13
Tööjõukulud	-42 092	-30 499	14
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-53 395	-31 936	6,7
Muud äriikulud	-72 113	-37 994	
<b>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</b>	<b>40 201</b>	<b>73 072</b>	
<b>Aruandeaasta kasum (kahjum)</b>	<b>40 201</b>	<b>73 072</b>	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	40 201	73 072	

## Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2018	2017	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	40 201	73 072	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	53 395	31 936	6,7
<b>Kokku korrigeerimised</b>	<b>53 395</b>	<b>31 936</b>	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-30 457	-10 930	
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	-35 161	28 480	
<b>Kokku rahavood äritegevusest</b>	<b>27 978</b>	<b>122 558</b>	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-31 400	-77 638	6,7
Antud laenud	-723 072	-540 645	
Antud laenude tagasimaksud	563 632	577 643	
<b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>-190 840</b>	<b>-40 640</b>	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	211 260	62 125	
Saadud laenude tagasimaksud	-45 025	-153 700	
<b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>	<b>166 235</b>	<b>-91 575</b>	
<b>Kokku rahavood</b>	<b>3 373</b>	<b>-9 657</b>	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	15 729	25 386	2
<b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>	<b>3 373</b>	<b>-9 657</b>	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	19 102	15 729	2

## Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
	<b>31.12.2016</b>	50 000	5 000	
Aruandeaasta kasum (kahjum)			73 072	73 072
<b>31.12.2017</b>	50 000	5 000	278 523	333 523
Aruandeaasta kasum (kahjum)			40 201	40 201
<b>31.12.2018</b>	50 000	5 000	318 724	373 724

# Raamatupidamise aastaaruande lisad

## Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

### Üldine informatsioon

Berger Financial Group OÜ (edaspidi ka "emaettevõtte") ning tema tütarettevõtte (edaspidi koos kontsern") konsolideeritud 2018.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)

	31.12.2018	31.12.2017
Arvelduskontodel	19 102	15 729
Kassa	0	0
<b>Kokku raha</b>	<b>19 102</b>	<b>15 729</b>

## Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	-24 861	-24 861			
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-24 861	-24 861			
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	1 010	1 010			4
Muud nõuded	722 221	316 107	379 851	26 263	
Laenu nõuded	709 878	303 764	379 851	26 263	
Intressinõuded	12 343	12 343			
Ettemaksed	1 089	1 089			
Tulevaste perioodide kulud	4	4			
Muud makstud ettemaksed	1 085	1 085			
Viivise nõue		0			
Muud nõuded	99 343	99 343			
<b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>	<b>798 802</b>	<b>392 688</b>	<b>379 851</b>	<b>26 263</b>	

  

	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			
Tulevaste perioodide kulud		0			
Muud makstud ettemaksed	1 228	1 228			
Viivise nõue	168	168			
Muud nõuded	56 496	56 496			
<b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>	<b>608 906</b>	<b>319 038</b>	<b>245 436</b>	<b>44 432</b>	

Berger Financial Group OÜ on krediidiandja, kellel on tegevusloa alusel õigus väljastada nii tarbimislaene kui ka hüpoteeklaene. Hüpoteeklaenu tagatiseks on kinnisvara, millele on seatud Berger Financial Group OÜ kasuks I järgu hüpoteek. Laenu intressimäär on vahemikus 14% kuni 36%. Laenu 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 portfelliid, mille osas on sõlmitud klientidega uued maksegraafikud.

## Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2018		31.12.2017	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks		-18		-285
Üksikisiku tulumaks		450		409
Sotsiaalmaks		924		726
Kohustuslik kogumispension		26		26
Töötuskindlustusmaksed		34		30
Ettemaksukonto jääk	1 010		544	
<b>Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad</b>	<b>1 010</b>	<b>1 416</b>	<b>544</b>	<b>906</b>

## Lisa 5 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad (eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2017	31.12.2018
12623462	Tamme Inkasso OÜ	Eesti	Inkassoteenus	100	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon			
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2017	Kasum(kahjum) kapitaliosaluse meetodil	31.12.2018
Tamme Inkasso OÜ	32 945	2 198	35 143
<b>Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus</b>	<b>32 945</b>	<b>2 198</b>	<b>35 143</b>

## Lisa 6 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

				Kokku
	Arvutid ja arvutisüsteemid	Masinad ja seadmed	Muud materiaalsed põhivarad	
<b>31.12.2016</b>				
Soetusmaksumus	1 226	1 226	1 219	2 445
Akumuleeritud kulum	-733	-733	-20	-753
<b>Jääkmaksumus</b>	493	493	1 199	1 692
Ostud ja parendused			558	558
Muud ostud ja parendused			558	558
Amortisatsioonikulu	-261	-261	-346	-607
<b>31.12.2017</b>				
Soetusmaksumus	1 226	1 226	1 777	3 003
Akumuleeritud kulum	-994	-994	-366	-1 360
<b>Jääkmaksumus</b>	232	232	1 411	1 643
Amortisatsioonikulu	-114	-114	-356	-470
<b>31.12.2018</b>				
Soetusmaksumus	1 226	1 226	1 777	3 003
Akumuleeritud kulum	-1 108	-1 108	-722	-1 830
<b>Jääkmaksumus</b>	118	118	1 055	1 173

## Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Arvutitarkvara	
<b>31.12.2016</b>		
Soetusmaksumus	59 612	59 612
Akumuleeritud kulum	-11 670	-11 670
<b>Jääkmaksumus</b>	47 942	47 942
Ostud ja parendused	77 080	77 080
Amortisatsioonikulu	-31 328	-31 328
<b>31.12.2017</b>		
Soetusmaksumus	136 692	136 692
Akumuleeritud kulum	-42 998	-42 998
<b>Jääkmaksumus</b>	93 694	93 694
Ostud ja parendused	31 400	31 400
Amortisatsioonikulu	-52 924	-52 924
<b>31.12.2018</b>		
Soetusmaksumus	168 092	168 092
Akumuleeritud kulum	-95 922	-95 922
<b>Jääkmaksumus</b>	72 170	72 170

## Lisa 8 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Lühiajalised laenud						
Lühiajalised laenud	10 000	10 000			8%	EUR
<b>Lühiajalised laenud kokku</b>	10 000	10 000				
Pikaajalised laenud						
Pikaajalised laenud	472 060			472 060	8%	EUR
<b>Pikaajalised laenud kokku</b>	472 060			472 060		
<b>Laenukohustised kokku</b>	<b>482 060</b>	<b>10 000</b>		<b>472 060</b>		
	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Pikaajalised laenud						
Pikaajalised laenud	315 825			315 825	8%	EUR
<b>Pikaajalised laenud kokku</b>	315 825			315 825		
<b>Laenukohustised kokku</b>	<b>315 825</b>			<b>315 825</b>		

## Lisa 9 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2018	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	3 074	3 074	
Võlad töövõtjatele	2 936	2 936	10
Maksuvõlad	1 416	1 416	4
Muud võlad	4 646	4 646	
Intressivõlad	3 267	3 267	
Muud viitvõlad	1 379	1 379	
Saadud ettemaksed	2 715	2 715	
Muud saadud ettemaksed	2 715	2 715	
Väljamaksmata laen	20 676	20 676	
<b>Kokku võlad ja ettemaksed</b>	<b>35 463</b>	<b>35 463</b>	
	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	
<b>Kokku võlad ja ettemaksed</b>	<b>70 624</b>	<b>70 624</b>	

## Lisa 10 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Töötasude kohustis	2 220	1 750
Puhkusetasude kohustis	716	1 147
<b>Kokku võlad töövõtjatele</b>	<b>2 936</b>	<b>2 897</b>

## Lisa 11 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Osakapital	50 000	50 000
Osade arv (tk)	2	2

## Lisa 12 Muud äritulud

(eurodes)

	2018	2017
Trahvid, viivised ja hüvitised	3 067	5 490
Muud	120 941	107 522
<b>Kokku muud äritulud</b>	<b>124 008</b>	<b>113 012</b>

Muud tulud on moodustatud portfelliidest saadud erakorralised tulud.

## Lisa 13 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2018	2017
Mitmesugused bürookulud	6 503	6 323
Koolituskulud	470	844
Riiklikud ja kohalikud maksud	77	2 065
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	18 817	5 745
Juriidilised teenused	10 818	23 833
Riigilõivud	5 032	1 507
IT ja andmeside	7 017	7 055
Raamatupidamine ja audit	14 843	10 264
Pangateenused	730	994
Reklaam	7 176	0
Muud	2 123	11 540
<b>Kokku mitmesugused tegevuskulud</b>	<b>73 606</b>	<b>70 170</b>

## Lisa 14 Tööjõukulud

(eurodes)

	2018	2017
Palgakulu	31 577	22 867
Sotsiaalmaksud	10 515	7 632
<b>Kokku tööjõukulud</b>	<b>42 092</b>	<b>30 499</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	2	1



## Lisa 15 Intressitulud

(eurodes)

	2018	2017
Intressitulu laenudelt	187 755	162 069
<b>Kokku intressitulud</b>	<b>187 755</b>	<b>162 069</b>

## Lisa 16 Intressikulud

(eurodes)

	2018	2017
Intressikulu laenudelt	34 373	31 904
<b>Kokku intressikulud</b>	<b>34 373</b>	<b>31 904</b>

## Lisa 17 Seotud osapooled

(eurodes)

### Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2018		31.12.2017	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Tütarettevõtjad	49 929		22 567	
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad		472 060		315 825

2018	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad		
KMKV Haldus OÜ	180 000	25 000
Evil Capital OÜ	1 235	

2017	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed
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	

### Ostud ja müügid

	2018	2017
	Ostud	Ostud
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	14 549	11 700

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2018	2017
Arvestatud tasu	19 800	12 300

Kohustuste all kajastatakse laenukohustusi (intress 8% aastas). Laenude esialgne tagasimakse tähtaeg on 2026.a. Detailne info on toodud lisas 8.

## Lisa 18 Konsolideerimata bilanss

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Varad		
Käibevarad		
Raha	18 030	10 467
Nõuded ja ettemaksed	355 511	286 190
<b>Kokku käibevarad</b>	<b>373 541</b>	<b>296 657</b>
Põhivarad		
Finantsinvesteeringud	35 143	32 945
Nõuded ja ettemaksed	406 114	289 868
Materiaalsed põhivarad	1 173	1 643
Immateriaalsed põhivarad	72 170	93 694
<b>Kokku põhivarad</b>	<b>514 600</b>	<b>418 150</b>
<b>Kokku varad</b>	<b>888 141</b>	<b>714 807</b>
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	10 000	0
Võlad ja ettemaksed	32 357	65 459
<b>Kokku lühiajalised kohustised</b>	<b>42 357</b>	<b>65 459</b>
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	472 060	315 825
<b>Kokku pikaajalised kohustised</b>	<b>472 060</b>	<b>315 825</b>
<b>Kokku kohustised</b>	<b>514 417</b>	<b>381 284</b>
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	50 000	50 000
Kohustuslik reservkapital	5 000	5 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	278 523	205 451
Aruandeaasta kasum (kahjum)	40 201	73 072
<b>Kokku omakapital</b>	<b>373 724</b>	<b>333 523</b>
<b>Kokku kohustised ja omakapital</b>	<b>888 141</b>	<b>714 807</b>

## Lisa 19 Konsolideerimata kasumiaruanne (eurodes)

	2018	2017
Intressitulud	187 755	162 069
Intressikulud	-34 373	-31 904
<b>Puhas intressitulu</b>	<b>153 382</b>	<b>130 165</b>
Teenustasu tulud	13 583	3 299
Teenustasu kulud	-9 626	-2 709
<b>Puhas teenustasutulu</b>	<b>3 957</b>	<b>590</b>
Muud äritulud	27 730	39 517
Mitmesugused tegevuskulud	-50 529	-53 345
Tööjõukulud	-42 092	-30 499
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-53 394	-31 936
Muud ärikulud	-1 051	-3 950
Kasum (kahjum) tütarettevõtjatelt	2 198	22 530
<b>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</b>	<b>40 201</b>	<b>73 072</b>
<b>Aruandeaasta kasum (kahjum)</b>	<b>40 201</b>	<b>73 072</b>

## Lisa 20 Konsolideerimata rahavoogude aruanne (eurodes)

	2018	2017
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	38 003	50 542
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	53 395	31 936
<b>Kokku korrigeerimised</b>	<b>53 395</b>	<b>31 936</b>
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-26 128	14 096
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	-33 102	25 485
<b>Kokku rahavood äritegevusest</b>	<b>32 168</b>	<b>122 059</b>
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-31 400	-77 638
Antud laenud	-723 072	-540 644
Antud laenude tagasimaksed	563 632	577 643
<b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>-190 840</b>	<b>-40 639</b>
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	211 260	62 125
Saadud laenude tagasimaksed	-45 025	-153 700
<b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>	<b>166 235</b>	<b>-91 575</b>
<b>Kokku rahavood</b>	<b>7 563</b>	<b>-10 155</b>
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	10 467	20 622
<b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>	<b>7 563</b>	<b>-10 155</b>
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	18 030	10 467

## Lisa 21 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne (eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
<b>31.12.2016</b>	50 000	5 000	205 451	260 451
Aruandeaasta kasum (kahjum)			73 072	73 072
<b>31.12.2017</b>	50 000	5 000	278 523	333 523
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus				-27 945
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil				27 945
<b>Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2017</b>				<b>333 523</b>
Aruandeaasta kasum (kahjum)			40 201	40 201
<b>31.12.2018</b>	50 000	5 000	318 724	373 724

# Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 13.02.2019

**Berger Financial Group OÜ (registrikood: 12041300) 01.01.2018 - 31.12.2018 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:**

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
REMO REINSALU	Juhatuse liige	13.02.2019

## 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 31.12.2018 ning konsolideeritud kasumiaruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet ja konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistel osades õiglaselt grupi konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31.12.2018 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 arvestuseksperptide 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 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 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 juhtima 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, millega saavutatakse õiglane esitusviis.
- hangime grupi majandusüksuste või äritegevuste finantsteabe kohta piisava asjakohase tõendusmaterjali, et avaldada arvamus grupi konsolideeritud finantsaruannete kohta. Me vastutame grupiauditi juhtimise, järelevalve ja läbiviimise eest. Me oleme ainuvastutavad oma auditiarvamuse eest.

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

/digitaalselt allkirjastatud/

Aivar Kangust

Vandeaudiitori number 223

Grant Thornton Baltic OÜ

Auditioretevõtja tegevusloa number 3

Pärnu mnt 22, Tallinn, Harju maakond, 10141

14.02.2019

## Audiitorite digitaalallkirjad

Berger Financial Group OÜ (registrikood: 12041300) 01.01.2018 - 31.12.2018 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
AIVAR KANGUST	Vandeaudiitor	14.02.2019



## Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2018
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	278 523
Aruandeaasta kasum (kahjum)	40 201
<b>Kokku</b>	<b>318 724</b>
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	318 724
<b>Kokku</b>	<b>318 724</b>

## Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2018
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	278 523
Aruandeaasta kasum (kahjum)	40 201
<b>Kokku</b>	<b>318 724</b>
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	318 724
<b>Kokku</b>	<b>318 724</b>

## Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

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

## Osanikud

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

## Sidevahendid

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