

# KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

**aruandeaasta algus:** 01.01.2020

**aruandeaasta lõpp:** 31.12.2020

**ärinimi:** Berger Financial Group OÜ

**registrikood:** 12041300

**tänavanimi ja maja number:** Lõõtsa tn 2a

**linn:** Tallinn

**maakond:** Harju maakond

**postisihthumber:** 11415

**telefon:** +372 6619900

**e-posti aadress:** [info@bergerfg.ee](mailto:info@bergerfg.ee)

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

## Sisukord

|                                                       |    |
|-------------------------------------------------------|----|
| Tegevusaruanne                                        | 3  |
| Raamatupidamise aastaaruanne                          | 4  |
| Konsolideeritud bilanss                               | 4  |
| Konsolideeritud kasumiaruanne                         | 5  |
| Konsolideeritud rahavoogude aruanne                   | 6  |
| Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne          | 7  |
| Raamatupidamise aastaaruande lisad                    | 8  |
| Lisa 1 Arvestuspõhimõtted                             | 8  |
| Lisa 2 Raha                                           | 10 |
| 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 |
| Vandeauditori aruanne                                 | 23 |

## Tegevusaruanne

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

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

2020.aastal kasvas ettevõtte väljastatud laenude maht 7% ning netointressitulud võrreldes 2019.aastaga kasvasid 13%.

2020.aastal majandustulemusi mõjutas märtsis 2020 Eestisse jõudnud koroonaviirus COVID-19.

Krediidiriskide maandamiseks täiustab ettevõtte pidevalt laenuvõtjate osas taustinfo kogumist.

2021.aastal jätkab ettevõtte samal tegevusalal püüdes leida täiendavaid võimalusi oma mahtude suurendamiseks.

### Peamised finantssuhtarvud

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

| Suhtarv                              | 31.12.2020 | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|--------------------------------------|------------|------------|------------|
| Omakapitali määr (%)                 | 40,66      | 41,77      | 41,93      |
| Võlakordaja (%)                      | 59,34      | 58,23      | 58,07      |
| Lühiajaliste kohustuste kattekordaja | 4,90       | 5,07       | 9,05       |

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

| Suhtarv                              | 31.12.2020 | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|--------------------------------------|------------|------------|------------|
| Omakapitali määr (%)                 | 40,67      | 41,87      | 42,08      |
| Võlakordaja (%)                      | 59,33      | 58,13      | 57,92      |
| Lühiajaliste kohustuste kattekordaja | 7,82       | 6,79       | 8,82       |

Finantssuhtarvude arvutamise meetodika:

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

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

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

## Raamatupidamise aastaaruanne

### Konsolideeritud bilanss

(eurodes)

|                                                                          | 31.12.2020       | 31.12.2019       | Lisa nr |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|---------|
| Varad                                                                    |                  |                  |         |
| Käibevarad                                                               |                  |                  |         |
| Raha                                                                     | 3 978            | 8                | 2       |
| Nõuded ja ettemaksed                                                     | 258 241          | 299 099          | 3       |
| <b>Kokku käibevarad</b>                                                  | <b>262 219</b>   | <b>299 107</b>   |         |
| Põhivarad                                                                |                  |                  |         |
| Nõuded ja ettemaksed                                                     | 808 612          | 721 629          | 3       |
| Materiaalsed põhivarad                                                   | 344              | 703              | 6       |
| Immateriaalsed põhivarad                                                 | 6 123            | 17 136           | 7       |
| <b>Kokku põhivarad</b>                                                   | <b>815 079</b>   | <b>739 468</b>   |         |
| <b>Kokku varad</b>                                                       | <b>1 077 298</b> | <b>1 038 575</b> |         |
| Kohustised ja omakapital                                                 |                  |                  |         |
| Kohustised                                                               |                  |                  |         |
| Lühiajalised kohustised                                                  |                  |                  |         |
| Laenukohustised                                                          | 22 500           | 10 000           | 8       |
| Võlad ja ettemaksed                                                      | 31 226           | 49 014           | 9       |
| <b>Kokku lühiajalised kohustised</b>                                     | <b>53 726</b>    | <b>59 014</b>    |         |
| Pikaajalised kohustised                                                  |                  |                  |         |
| Laenukohustised                                                          | 585 500          | 545 700          | 8       |
| <b>Kokku pikaajalised kohustised</b>                                     | <b>585 500</b>   | <b>545 700</b>   |         |
| <b>Kokku kohustised</b>                                                  | <b>639 226</b>   | <b>604 714</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)                             | 378 861          | 318 724          |         |
| Aruandeaasta kasum (kahjum)                                              | 4 211            | 60 137           |         |
| <b>Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital</b> | <b>438 072</b>   | <b>433 861</b>   |         |
| <b>Kokku omakapital</b>                                                  | <b>438 072</b>   | <b>433 861</b>   |         |
| <b>Kokku kohustised ja omakapital</b>                                    | <b>1 077 298</b> | <b>1 038 575</b> |         |

## Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

|                                                          | 2020           | 2019           | Lisa nr |
|----------------------------------------------------------|----------------|----------------|---------|
| Intressitulud                                            | 261 430        | 228 255        | 15      |
| Intressikulud                                            | -48 937        | -40 833        | 16      |
| <b>Puhas intressitulu</b>                                | <b>212 493</b> | <b>187 422</b> |         |
| Teenustasu tulud                                         | 14 646         | 17 229         |         |
| Teenustasu kulud                                         | -8 203         | -8 867         |         |
| <b>Puhas teenustasutulu</b>                              | <b>6 443</b>   | <b>8 362</b>   |         |
| Muud äritulud                                            | 32 543         | 41 217         | 12      |
| Mitmesugused tegevuskulud                                | -173 661       | -72 160        | 13      |
| Tööjõukulud                                              | -50 772        | -47 345        | 14      |
| Põhivarade kulum ja väärtuse langus                      | -15 448        | -56 157        | 6,7     |
| Muud ärikulud                                            | -7 387         | -1 202         |         |
| <b>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</b>              | <b>4 211</b>   | <b>60 137</b>  |         |
| <b>Aruandeaasta kasum (kahjum)</b>                       | <b>4 211</b>   | <b>60 137</b>  |         |
| Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist) | 4 211          | 60 137         |         |

## Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

|                                                            | 2020           | 2019            | Lisa nr |
|------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|---------|
| Rahavood äritegevusest                                     |                |                 |         |
| Ärikasum (kahjum)                                          | 4 211          | 60 137          |         |
| Korrigeerimised                                            |                |                 |         |
| Põhivarade kulum ja väärtuse langus                        | 15 448         | 56 157          | 6,7     |
| <b>Kokku korrigeerimised</b>                               | <b>15 448</b>  | <b>56 157</b>   |         |
| Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus          | 16 824         | -17 382         |         |
| Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus      | -17 788        | 13 550          |         |
| <b>Kokku rahavood äritegevusest</b>                        | <b>18 695</b>  | <b>112 462</b>  |         |
| Rahavood investeerimistegevusest                           |                |                 |         |
| Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivarade soetamisel | -4 076         | -654            |         |
| Antud laenud                                               | -603 366       | -918 037        |         |
| Antud laenude tagasimaksed                                 | 540 417        | 713 495         |         |
| <b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>              | <b>-67 025</b> | <b>-205 196</b> |         |
| Rahavood finantseerimistegevusest                          |                |                 |         |
| Saadud laenud                                              | 83 500         | 213 215         |         |
| Saadud laenude tagasimaksed                                | -31 200        | -139 575        |         |
| <b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>             | <b>52 300</b>  | <b>73 640</b>   |         |
| <b>Kokku rahavood</b>                                      | <b>3 970</b>   | <b>-19 094</b>  |         |
| Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses                 | 8              | 19 102          | 2       |
| <b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>                   | <b>3 970</b>   | <b>-19 094</b>  |         |
| Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus                   | 3 978          | 8               | 2       |

## Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

|                                |                                                             |                              |                             | Kokku   |
|--------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------|---------|
|                                | Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital |                              |                             |         |
|                                | Osakapital<br>nimiväärtuses                                 | Kohustuslik<br>reservkapital | Jaotamata kasum<br>(kahjum) |         |
| 31.12.2018                     | 50 000                                                      | 5 000                        | 318 724                     | 373 724 |
| Aruandeaasta kasum<br>(kahjum) |                                                             |                              | 60 137                      | 60 137  |
| 31.12.2019                     | 50 000                                                      | 5 000                        | 378 861                     | 433 861 |
| Aruandeaasta kasum<br>(kahjum) |                                                             |                              | 4 211                       | 4 211   |
| 31.12.2020                     | 50 000                                                      | 5 000                        | 383 072                     | 438 072 |

## Raamatupidamise aastaaruande lisad

### Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

#### Üldine informatsioon

Berger Financial Group OÜ (edaspidi ka "emaettevõtte") ning tema tütarettevõtte (edaspidi koos kontsern") konsolideeritud 2020.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

#### Vigade korrigeerimine

2020.aasta auditeerimise käigus tuvastati viga muude äritulude ja ärikulude konsolideerimisel. Vea mõju 2019.aastal kasumile on 0 EUR.

| Lisarea nimetus | 31.12.2019 | Muutus  | 31.12.2019 |
|-----------------|------------|---------|------------|
| Muud äritulud   | 74 053     | -32 836 | 41 217     |
| Muud ärikulud   | -34 038    | 32 836  | -1 202     |

#### 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.

Tütarettevõtted 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. Tütarettevõtted konsolideeritakse raamatupidamise aasta aruandes alates kontrolli tekkimisest kuni selle lõppemiseni.

Tütarettevõtete kajastamine emaettevõtte aruandes toimub kapitaliosaluse meetodil

#### Nõuded ja ettemaksed

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

#### Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

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

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



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

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

Muu immateriaalne põhivara

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

#### Põhivarade arvelevõtmise alampiir 500

#### Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

| Põhivara grupi nimi        | Kasulik eluiga |
|----------------------------|----------------|
| Arvutid ja arvutisüsteemid | 5              |
| Arvutitarkvara             | 5              |

#### Finantskohustised

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

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

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

kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

#### Tulud

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

#### Kulud

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

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

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

#### Maksustamine

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

#### Dividendide tulumaks

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

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

## Lisa 2 Raha

(eurodes)

|                   | 31.12.2020   | 31.12.2019 |
|-------------------|--------------|------------|
| Arvelduskontodel  | 3 978        | 8          |
| <b>Kokku raha</b> | <b>3 978</b> | <b>8</b>   |

## Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

|                                    | 31.12.2020       | Jaotus järeljäänud tähtaja järgi |                     |               | Lisa nr |
|------------------------------------|------------------|----------------------------------|---------------------|---------------|---------|
|                                    |                  | 12 kuu jooksul                   | 1 - 5 aasta jooksul | üle 5 aasta   |         |
| Nõuded ostjate vastu               | -122 217         | -122 217                         |                     |               |         |
| Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded    | -122 217         | -122 217                         |                     |               |         |
| Maksude ettemaksed ja tagasinõuded | 694              | 694                              |                     |               | 4       |
| Muud nõuded                        | 1 014 318        | 376 891                          | 597 637             | 39 790        |         |
| Laenunõuded                        | 977 372          | 339 945                          | 597 637             | 39 790        |         |
| Intressinõuded                     | 36 946           | 36 946                           |                     |               |         |
| Ettemaksed                         | 1 959            | 1 959                            |                     |               |         |
| Tulevaste perioodide kulud         | 994              | 994                              |                     |               |         |
| Muud makstud ettemaksed            | 965              | 965                              |                     |               |         |
| Muud nõuded                        | 172 099          | 914                              | 171 185             |               |         |
| <b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>  | <b>1 066 853</b> | <b>258 241</b>                   | <b>768 822</b>      | <b>39 790</b> |         |

  

|                                    | 31.12.2019       | Jaotus järeljäänud tähtaja järgi |                     |               | Lisa nr |
|------------------------------------|------------------|----------------------------------|---------------------|---------------|---------|
|                                    |                  | 12 kuu jooksul                   | 1 - 5 aasta jooksul | üle 5 aasta   |         |
| Nõuded ostjate vastu               | -39 606          | -39 606                          |                     |               |         |
| Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded    | -39 606          | -39 606                          |                     |               |         |
| Maksude ettemaksed ja tagasinõuded | 455              | 455                              |                     |               | 4       |
| Muud nõuded                        | 933 560          | 336 357                          | 572 388             | 24 815        |         |
| Laenunõuded                        | 914 423          | 317 220                          | 572 388             | 24 815        |         |
| Intressinõuded                     | 19 137           | 19 137                           |                     |               |         |
| Ettemaksed                         | 967              | 967                              |                     |               |         |
| Tulevaste perioodide kulud         | 1                | 1                                |                     |               |         |
| Muud makstud ettemaksed            | 966              | 966                              |                     |               |         |
| Muud nõuded                        | 125 352          | 926                              | 124 426             |               |         |
| <b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>  | <b>1 020 728</b> | <b>299 099</b>                   | <b>696 814</b>      | <b>24 815</b> |         |

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

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

## Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

|                                               | 31.12.2020 |              | 31.12.2019 |              |
|-----------------------------------------------|------------|--------------|------------|--------------|
|                                               | Ettemaks   | Maksuvõlg    | Ettemaks   | Maksuvõlg    |
| Käibemaks                                     |            | 1 177        | 25         |              |
| Üksikisiku tulumaks                           |            | 637          |            | 421          |
| Sotsiaalmaks                                  |            | 1 188        |            | 825          |
| Kohustuslik kogumispension                    |            | 50           |            | 28           |
| Töötuskindlustusmaksed                        |            | 26           |            | 26           |
| Ettemaksukonto jääk                           | 694        |              | 430        |              |
| <b>Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad</b> | <b>694</b> | <b>3 078</b> | <b>455</b> | <b>1 300</b> |

## Lisa 5 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

| Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon |                        |            |                |                  |            |
|--------------------------------------------------------|------------------------|------------|----------------|------------------|------------|
| Tütarettevõtja registrikood                            | Tütarettevõtja nimetus | Asukohamaa | Põhitegevusala | Osalise määr (%) |            |
|                                                        |                        |            |                | 31.12.2019       | 31.12.2020 |
| 12623462                                               | Tamme Inkasso OÜ       | Eesti      | Inkassoteenus  | 100              | 100        |

| Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon              |               |                                        |               |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------|----------------------------------------|---------------|
| Tütarettevõtja nimetus                                                | 31.12.2019    | Kasum(kahjum) kapitaliosaluse meetodil | 31.12.2020    |
| Tamme Inkasso OÜ                                                      | 37 053        | -23 510                                | 13 543        |
| <b>Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus</b> | <b>37 053</b> | <b>-23 510</b>                         | <b>13 543</b> |

## Lisa 6 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

|                     |                            |                             | Kokku  |
|---------------------|----------------------------|-----------------------------|--------|
|                     | Arvutid ja arvutisüsteemid | Muud materiaalsed põhivarad |        |
| <b>31.12.2018</b>   |                            |                             |        |
| Soetusmaksumus      | 1 226                      | 1 777                       | 3 003  |
| Akumuleeritud kulum | -1 108                     | -722                        | -1 830 |
| <b>Jääkmaksumus</b> | 118                        | 1 055                       | 1 173  |
|                     |                            |                             |        |
| Amortisatsioonikulu | -114                       | -356                        | -470   |
|                     |                            |                             |        |
| <b>31.12.2019</b>   |                            |                             |        |
| Soetusmaksumus      | 1 226                      | 1 777                       | 3 003  |
| Akumuleeritud kulum | -1 222                     | -1 078                      | -2 300 |
| <b>Jääkmaksumus</b> | 4                          | 699                         | 703    |
|                     |                            |                             |        |
| Amortisatsioonikulu | -4                         | -355                        | -359   |
|                     |                            |                             |        |
| <b>31.12.2020</b>   |                            |                             |        |
| Soetusmaksumus      | 1 226                      | 1 777                       | 3 003  |
| Akumuleeritud kulum | -1 226                     | -1 433                      | -2 659 |
| <b>Jääkmaksumus</b> | 0                          | 344                         | 344    |

## Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

|                     |                | Kokku    |
|---------------------|----------------|----------|
|                     | Arvutitarkvara |          |
| <b>31.12.2018</b>   |                |          |
| Soetusmaksumus      | 168 092        | 168 092  |
| Akumuleeritud kulum | -95 922        | -95 922  |
| <b>Jääkmaksumus</b> | 72 170         | 72 170   |
|                     |                |          |
| Ostud ja parendused | 654            | 654      |
| Amortisatsioonikulu | -55 688        | -55 688  |
|                     |                |          |
| <b>31.12.2019</b>   |                |          |
| Soetusmaksumus      | 168 746        | 168 746  |
| Akumuleeritud kulum | -151 610       | -151 610 |
| <b>Jääkmaksumus</b> | 17 136         | 17 136   |
|                     |                |          |
| Ostud ja parendused | 4 076          | 4 076    |
| Amortisatsioonikulu | -15 089        | -15 089  |
|                     |                |          |
| <b>31.12.2020</b>   |                |          |
| Soetusmaksumus      | 172 822        | 172 822  |
| Akumuleeritud kulum | -166 699       | -166 699 |
| <b>Jääkmaksumus</b> | 6 123          | 6 123    |

## Lisa 8 Laenukohustised

(eurodes)

|                                  | 31.12.2020     | Jaotus järelejäänud tähtaja järgi |                     |                | Intressimäär | Alusvaluuta | Lõpptähtaeg | Lisa nr |
|----------------------------------|----------------|-----------------------------------|---------------------|----------------|--------------|-------------|-------------|---------|
|                                  |                | 12 kuu jooksul                    | 1 - 5 aasta jooksul | üle 5 aasta    |              |             |             |         |
| Lühiajalised laenud              |                |                                   |                     |                |              |             |             |         |
| Lühiajalised laenud              | 22 500         | 22 500                            |                     |                | 8%           | EUR         | 31.12.2021  |         |
| <b>Lühiajalised laenud kokku</b> | 22 500         | 22 500                            |                     |                |              |             |             |         |
| Pikaajalised laenud              |                |                                   |                     |                |              |             |             |         |
| Pikaajalised laenud              | 585 500        |                                   |                     | 585 500        | 8%           | EUR         | 31.12.2030  | 17      |
| <b>Pikaajalised laenud kokku</b> | 585 500        |                                   |                     | 585 500        |              |             |             |         |
| <b>Laenukohustised kokku</b>     | <b>608 000</b> | <b>22 500</b>                     |                     | <b>585 500</b> |              |             |             |         |
|                                  |                |                                   |                     |                |              |             |             |         |
|                                  | 31.12.2019     | Jaotus järelejäänud tähtaja järgi |                     |                | Intressimäär | Alusvaluuta | Lõpptähtaeg | Lisa nr |
|                                  |                | 12 kuu jooksul                    | 1 - 5 aasta jooksul | üle 5 aasta    |              |             |             |         |
| Lühiajalised laenud              |                |                                   |                     |                |              |             |             |         |
| Lühiajalised laenud              | 10 000         | 10 000                            |                     |                | 8%           | EUR         | 30.06.2020  |         |
| <b>Lühiajalised laenud kokku</b> | 10 000         | 10 000                            |                     |                |              |             |             |         |
| Pikaajalised laenud              |                |                                   |                     |                |              |             |             |         |
| Pikaajalised laenud              | 545 700        |                                   |                     | 545 700        | 8%           | EUR         | 31.12.2030  | 17      |
| <b>Pikaajalised laenud kokku</b> | 545 700        |                                   |                     | 545 700        |              |             |             |         |
| <b>Laenukohustised kokku</b>     | <b>555 700</b> | <b>10 000</b>                     |                     | <b>545 700</b> |              |             |             |         |

## Lisa 9 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

|                                  | 31.12.2020    | 12 kuu jooksul | Lisa nr |
|----------------------------------|---------------|----------------|---------|
| Võlad tarnijatele                | 3 184         | 3 184          |         |
| Võlad töövõtjatele               | 3 085         | 3 085          | 10      |
| Maksuvõlad                       | 3 078         | 3 078          | 4       |
| Muud võlad                       | 6 061         | 6 061          |         |
| Intressivõlad                    | 4 128         | 4 128          |         |
| Muud viitvõlad                   | 1 933         | 1 933          |         |
| Väljamaksmata laen               | 15 818        | 15 818         |         |
| <b>Kokku võlad ja ettemaksed</b> | <b>31 226</b> | <b>31 226</b>  |         |

  

|                                  | 31.12.2019    | 12 kuu jooksul | Lisa nr |
|----------------------------------|---------------|----------------|---------|
| Võlad tarnijatele                | 12 845        | 12 845         |         |
| Võlad töövõtjatele               | 2 954         | 2 954          | 10      |
| Maksuvõlad                       | 1 300         | 1 300          | 4       |
| Muud võlad                       | 5 603         | 5 603          |         |
| Intressivõlad                    | 3 741         | 3 741          |         |
| Muud viitvõlad                   | 1 862         | 1 862          |         |
| Saadud ettemaksed                | 3 614         | 3 614          |         |
| Muud saadud ettemaksed           | 3 614         | 3 614          |         |
| Väljamaksmata laen               | 22 698        | 22 698         |         |
| <b>Kokku võlad ja ettemaksed</b> | <b>49 014</b> | <b>49 014</b>  |         |

## Lisa 10 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

|                                 | 31.12.2020   | 31.12.2019   |
|---------------------------------|--------------|--------------|
| Töötasude kohustis              | 2 963        | 2 879        |
| Puhkusetasude kohustis          | 122          | 75           |
| <b>Kokku võlad töövõtjatele</b> | <b>3 085</b> | <b>2 954</b> |

## Lisa 11 Osakapital

(eurodes)

|                | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|----------------|------------|------------|
| Osakapital     | 50 000     | 50 000     |
| Osade arv (tk) | 2          | 2          |

## Lisa 12 Muud äritulud

(eurodes)

|                                | 2020          | 2019          |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| Trahvid, viivised ja hüvitised | 3 506         | 3 560         |
| Muud                           | 29 037        | 37 657        |
| <b>Kokku muud äritulud</b>     | <b>32 543</b> | <b>41 217</b> |

## Lisa 13 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

|                                           | 2020           | 2019          |
|-------------------------------------------|----------------|---------------|
| Üür ja rent                               | 6 178          | 4 741         |
| Mitmesugused bürookulud                   | 1 283          | 2 552         |
| Koolituskulud                             | 1 901          | 397           |
| Kulu ebatöenäoliselt laekuvatest nõuetest | 82 611         | 14 745        |
| Juriidilised teenused                     | 22 783         | 4 579         |
| Riigilõivud                               | 11 037         | 3 189         |
| IT ja andmeside                           | 12 366         | 5 776         |
| Raamatupidamine ja audit                  | 21 081         | 20 733        |
| Pangateenused                             | 204            | 372           |
| Reklaam                                   | 5 347          | 7 723         |
| Päringutasu                               | 4 229          | 3 853         |
| Muud                                      | 4 641          | 3 500         |
| <b>Kokku mitmesugused tegevuskulud</b>    | <b>173 661</b> | <b>72 160</b> |

## Lisa 14 Tööjõukulud

(eurodes)

|                                                      | 2020          | 2019          |
|------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Palgakulu                                            | 38 185        | 35 426        |
| Sotsiaalmaksud                                       | 12 587        | 11 919        |
| <b>Kokku tööjõukulud</b>                             | <b>50 772</b> | <b>47 345</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             | 2             |



## Lisa 15 Intressitulud

(eurodes)

|                            | 2020           | 2019           |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Intressitulu laenudelt     | 261 430        | 228 255        |
| <b>Kokku intressitulud</b> | <b>261 430</b> | <b>228 255</b> |

## Lisa 16 Intressikulud

(eurodes)

|                            | 2020          | 2019          |
|----------------------------|---------------|---------------|
| Intressikulu laenudelt     | 48 937        | 40 833        |
| <b>Kokku intressikulud</b> | <b>48 937</b> | <b>40 833</b> |

## Lisa 17 Seotud osapooled

(eurodes)

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

### Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

|                                                                                                              | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
|                                                                                                              | Kohustised | Kohustised |
| Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad | 594 790    | 545 700    |

### Laenud

| 2020                                                                                                                                                    | Saadud laenud | Saadud laenude tagasimaksed |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------------------|
| Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad |               |                             |
| Koondsummad                                                                                                                                             | 71 000        | 31 200                      |

| 2019                                                                                                                                                    | Saadud laenud | Saadud laenude tagasimaksed |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------------------|
| Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad |               |                             |
| Koondsummad                                                                                                                                             | 213 215       | 139 575                     |

### Kaupade ja teenuste ostud ja müügid

|                                                                                                                                                         | 2020                      | 2019                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
|                                                                                                                                                         | Kaupade ja teenuste ostud | Kaupade ja teenuste ostud |
| Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad | 16 465                    | 17 333                    |

| Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused |        |        |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|
|                                                                               | 2020   | 2019   |
| Arvestatud tasu                                                               | 25 200 | 22 800 |

## Lisa 18 Konsolideerimata bilanss

(eurodes)

|                                              | 31.12.2020       | 31.12.2019       |
|----------------------------------------------|------------------|------------------|
| Varad                                        |                  |                  |
| Käibevarad                                   |                  |                  |
| Raha                                         | 3 884            | 6                |
| Nõuded ja ettemaksed                         | 415 902          | 384 000          |
| <b>Kokku käibevarad</b>                      | <b>419 786</b>   | <b>384 006</b>   |
| Põhivarad                                    |                  |                  |
| Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse | 13 543           | 37 053           |
| Nõuded ja ettemaksed                         | 637 427          | 597 203          |
| Materiaalsed põhivarad                       | 344              | 703              |
| Immateriaalsed põhivarad                     | 6 123            | 17 136           |
| <b>Kokku põhivarad</b>                       | <b>657 437</b>   | <b>652 095</b>   |
| <b>Kokku varad</b>                           | <b>1 077 223</b> | <b>1 036 101</b> |
| Kohustised ja omakapital                     |                  |                  |
| Kohustised                                   |                  |                  |
| Lühiajalised kohustised                      |                  |                  |
| Laenukohustised                              | 22 500           | 10 000           |
| Võlad ja ettemaksed                          | 31 151           | 46 540           |
| <b>Kokku lühiajalised kohustised</b>         | <b>53 651</b>    | <b>56 540</b>    |
| Pikaajalised kohustised                      |                  |                  |
| Laenukohustised                              | 585 500          | 545 700          |
| <b>Kokku pikaajalised kohustised</b>         | <b>585 500</b>   | <b>545 700</b>   |
| <b>Kokku kohustised</b>                      | <b>639 151</b>   | <b>602 240</b>   |
| Omakapital                                   |                  |                  |
| Osakapital nimiväärtuses                     | 50 000           | 50 000           |
| Kohustuslik reservkapital                    | 5 000            | 5 000            |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) | 378 861          | 318 724          |
| Aruandeaasta kasum (kahjum)                  | 4 211            | 60 137           |
| <b>Kokku omakapital</b>                      | <b>438 072</b>   | <b>433 861</b>   |
| <b>Kokku kohustised ja omakapital</b>        | <b>1 077 223</b> | <b>1 036 101</b> |

## Lisa 19 Konsolideerimata kasumiaruanne (eurodes)

|                                             | 2020           | 2019           |
|---------------------------------------------|----------------|----------------|
| Intressitulud                               | 261 431        | 228 255        |
| Intressikulud                               | -48 937        | -40 833        |
| <b>Puhas intressitulu</b>                   | <b>212 494</b> | <b>187 422</b> |
| Teenustasu tulud                            | 14 646         | 17 229         |
| Teenustasu kulud                            | -8 203         | -8 867         |
| <b>Puhas teenustasutulu</b>                 | <b>6 443</b>   | <b>8 362</b>   |
| Muud äritulud                               | 19 722         | 25 494         |
| Mitmesugused tegevuskulud                   | -140 027       | -58 347        |
| Tööjõukulud                                 | -50 772        | -47 345        |
| Põhivarade kulum ja väärtuse langus         | -15 447        | -56 157        |
| Muud ärikulud                               | -4 692         | -1 202         |
| Kasum (kahjum) tütarettevõtjatelt           | -23 510        | 1 910          |
| <b>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</b> | <b>4 211</b>   | <b>60 137</b>  |
| <b>Aruandeaasta kasum (kahjum)</b>          | <b>4 211</b>   | <b>60 137</b>  |

## Lisa 20 Konsolideerimata rahavoogude aruanne (eurodes)

|                                                                | 2020           | 2019            |
|----------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|
| Rahavood äritegevusest                                         |                |                 |
| Ärikasum (kahjum)                                              | 27 721         | 58 227          |
| Korrigeerimised                                                |                |                 |
| Põhivarade kulum ja väärtuse langus                            | 15 447         | 56 157          |
| <b>Kokku korrigeerimised</b>                                   | <b>15 447</b>  | <b>56 157</b>   |
| Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus              | -9 176         | -15 035         |
| Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus          | -15 389        | 14 183          |
| <b>Kokku rahavood äritegevusest</b>                            | <b>18 603</b>  | <b>113 532</b>  |
| Rahavood investeerimistegevusest                               |                |                 |
| Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel | -4 076         | -654            |
| Antud laenud                                                   | -604 016       | -918 037        |
| Antud laenude tagasimaksed                                     | 541 067        | 713 495         |
| <b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>                  | <b>-67 025</b> | <b>-205 196</b> |
| Rahavood finantseerimistegevusest                              |                |                 |
| Saadud laenud                                                  | 83 500         | 213 215         |
| Saadud laenude tagasimaksed                                    | -31 200        | -139 575        |
| <b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>                 | <b>52 300</b>  | <b>73 640</b>   |
| <b>Kokku rahavood</b>                                          | <b>3 878</b>   | <b>-18 024</b>  |
| Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses                     | 6              | 18 030          |
| <b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>                       | <b>3 878</b>   | <b>-18 024</b>  |
| Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus                       | 3 884          | 6               |

## Lisa 21 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

|                                |                             |                              |                             | Kokku   |
|--------------------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|---------|
|                                | Osakapital<br>nimiväärtuses | Kohustuslik<br>reservkapital | Jaotamata kasum<br>(kahjum) |         |
| <b>31.12.2018</b>              | 50 000                      | 5 000                        | 318 724                     | 373 724 |
| Aruandeaasta kasum<br>(kahjum) |                             |                              | 60 137                      | 60 137  |
| <b>31.12.2019</b>              | 50 000                      | 5 000                        | 378 861                     | 433 861 |
| Aruandeaasta kasum<br>(kahjum) |                             |                              | 4 211                       | 4 211   |
| <b>31.12.2020</b>              | 50 000                      | 5 000                        | 383 072                     | 438 072 |

# Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 19.02.2021

**Berger Financial Group OÜ (registrikood: 12041300) 01.01.2020 - 31.12.2020 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:**

| Allkirjastaja nimi | Allkirjastaja roll | Allkirja andmise aeg |
|--------------------|--------------------|----------------------|
| REMO REINSALU      | Juhatuse liige     | 22.02.2021           |

## 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 31.12.2020 ning konsolideeritud kasumiaruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet ja konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt grupi konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31.12.2020 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

### Arvamuse alus

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

### Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeauditori aruannet.

Meie arvamus konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei tee selle kohta mingis vormis kindlustandvat järeldust.

Seoses meie konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon oluliselt lahkneb 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.

### Vandeauditori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga

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

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

- teeme kindlaks ja hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduuri vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusel. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise 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 märkimisväärselt kahtlust grupi suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditori aruandes tähelepanu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamus. Meie järeldused põhinevad vandeauditori 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

Vandeauditori number 223

Grant Thornton Baltic OÜ

Auditiorettevõtja tegevusloa number 3

Pärnu mnt 22, Tallinn, Harju maakond, 10141

22.02.2021

## Audiitorite digitaalallkirjad

Berger Financial Group OÜ (registrikood: 12041300) 01.01.2020 - 31.12.2020 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

| Allkirjastaja nimi | Allkirjastaja roll | Allkirja andmise aeg |
|--------------------|--------------------|----------------------|
| AIVAR KANGUST      | Vandeaudiitor      | 22.02.2021           |



## Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

|                                                                        | 31.12.2020     |
|------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)                           | 378 861        |
| Aruandeaasta kasum (kahjum)                                            | 4 211          |
| <b>Kokku</b>                                                           | <b>383 072</b> |
| Jaotamine                                                              |                |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist) | 383 072        |
| <b>Kokku</b>                                                           | <b>383 072</b> |

## Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

|                                                                        | 31.12.2020     |
|------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)                           | 378 861        |
| Aruandeaasta kasum (kahjum)                                            | 4 211          |
| <b>Kokku</b>                                                           | <b>383 072</b> |
| Jaotamine                                                              |                |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist) | 383 072        |
| <b>Kokku</b>                                                           | <b>383 072</b> |

## Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

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

## Osanikud

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

## Sidevahendid

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