

ALG Liisingu AS

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2017

aruandeaasta lõpp: 31.12.2017

registrikood: 10308153

tänav a nimi, maja number: Pirita tee 20-T hoone

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthnumber: 20127

telefon: +372 6686000

e-posti aadress: alg@alg.ee

veebilehe aadress: www.alg.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	5
Konsolideeritud bilanss	5
Konsolideeritud kasumiaruanne	6
Konsolideeritud koondkasumiaruanne	7
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	8
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	9
Raamatupidamise aastaaruande lisad	10
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	10
Lisa 2 Raha	14
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	15
Lisa 4 Nõuded ostjate vastu	16
Lisa 5 Varud	16
Lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	16
Lisa 7 Pikaajalised finantsinvesteeringud	17
Lisa 8 Muud nõuded	18
Lisa 9 Kinnisvarainvesteeringud	19
Lisa 10 Materiaalsed põhivarad	20
Lisa 11 Immateriaalsed põhivarad	21
Lisa 12 Kapitalirent	21
Lisa 13 Kasutusrent	23
Lisa 14 Laenukohustised	24
Lisa 15 Võlad ja ettemaksed	25
Lisa 16 Tingimuslikud kohustised ja varad	25
Lisa 17 Aktsiakapital	26
Lisa 18 Müügitulu	26
Lisa 19 Muud äritulud	26
Lisa 20 Kaubad, toore, materjal ja teenused	27
Lisa 21 Mitmesugused tegevuskulud	27
Lisa 22 Tööjõukulud	28
Lisa 23 Olulised käibevara allahindlused	28
Lisa 24 Muud ärikulud	28
Lisa 25 Intressitulud	29
Lisa 26 Intressikulud	29
Lisa 27 Muud finantstulud ja -kulud	29
Lisa 28 Tulumaks	29
Lisa 29 Seotud osapooled	29
Lisa 30 Sündmused pärast aruandekuupäeva	31
Lisa 31 Konsolideerimata bilanss	32
Lisa 32 Konsolideerimata kasumiaruanne	33
Lisa 33 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	34
Lisa 34 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	35
Lisa 35 Majandusolukorra mõju	35
Lisa 36 Majandustegevuse jätkuvus	36
Aruande allkirjad	37
Vandeauditori aruanne	38

TEGEVUSARUANNE

ALG Liisingu AS tegutseb investeerimisturul alates aastast 1997

ALG Liisingu AS-i põhitegevuseks oli aastate jooksul laenamine ning laenudelt intressi teenimine, viimastel aastatel ka kinnisvara arendamise ja müük. ALG Liisingu AS sai 2016.a. krediidiandjate tegevusloa ja jätkas finantsteenuste osutamist täismahus (sh eraisikutele).

Aruandeaastal realiseeriti üks olulisematest eesmärkidest: äriühingu jagamise kava, mille tulemusena eraldatakse laenutegevus kinnisvaraarenduse tegevusest.

Selle eesmärgi saavutamiseks omandas ALG Liisingu AS 2017.a. mais tütarettevõtte Omega Laen AS, mille põhitegevuseks on laenu andmine era- ning juriidilistele isikutele ning laenudelt intresside teenimine.

Plaanitud kontserni rekonstrueerimise käigus kavatseb juhtkond anda järk-järgult ALG Liisingu AS-i laenuportfell üle tütarettevõttele ning keskenduda kinnisvara projektidele.

ALG Liisingu esitab 2017.a. esmakordselt konsolideeritud aruandeid. Kontsern koosneb viiest äriühingust:

- Eesti emaettevõttest ALG Liisingu AS (edaspidi "emaettevõtte") kontoriga Tallinnas
- Eesti tütarettevõttest Omega Laen AS kontoriga Tallinnas, Tartus ja Narvas,
- Leedu ettevõttest UAB Kredito Garantias (Omega laen AS-i tütarettevõtte),
- Poola ettevõttest Balt Credit Sp.z.o.o (Omega laen AS-i tütarettevõtte),
- Leedu ettevõttest UAB Paskolu Garantias (UAB Kredito Garantias tütarettevõtte).

Tütarettevõtte Omega Laen AS tegutseb laenuturul alates 2009.aastast. Omega Laen AS-i ja kolme tema tütarettevõtete põhitegevuseks on laenu andmine era- ja juriidilistele isikutele ning laenudelt intresside teenimine.

Algusest peale pöörati kontsernis suurt tähelepanu moodustatava laenuportfelli kvaliteedile.

2017.a. aktiveeriti laenu andmise tegevus. Kontserni laenuportfell kasvas peale ühinemist aruandeaastal kaks korda. 2017.a. kontserni laenuportfelli maht moodustas perioodi lõpuks ligikaudu 26 (2016: 13) mln eurot. Laenutegevuse põhifinantseerimise allikateks on sõltumatu isiku laenuvahendid.

Kontserni laenuportfelli intressitulu aruande aastal võimaldas saavutada varem seatud eesmärgi - katta laenutegevuse marginaaliga äritegevuse jooksvad püsikulud.

Kuid mitmeaastane kriis mõjutas ka ALG Liisingu AS-i äristrateegiat, sest palju kliente oli raskustes laenude tagasimaksmisega. Peale kriisi olime sunnitud omandama maksejõuetute klientide käest kinnistuid ning alustama nende arendamist ja/ või müüki.

Seoses sellega on üheks põhitegevuseks terviklike elukeskkondade väljaarendamine. Elukeskkonna arendamisel müüakse valminud objektid lõpptarbijale. Äriühing omab käesoleval hetkel ka ärikinnisvaraobjekte, millelt teenitakse renditulu.

2017.a. kontserni kinnistute müügitulu ja muu äritulu kokku moodustasid 1,6 mln eurot, mis on ligi 57% teenitud laenuintressi tulust.

Kontserni puhaskahjum oli 2017.a. 416 (2016: kasum 2) tuhat eurot.

Kahjumi peamisteks põhjusteks olid emaettevõtte halbade nõuete maha kandmine (449 tuhat eurot) ning Poola tütarettevõtte Balt Credit Sp.z.o.o 200 tuhande euronni kahjum, tingituna peamiselt halbade nõuete müügist tekkinud kahjumist (117 tuhat eurot).

Tulevikukavad:

Peamiseks tulevikuplaaniks on suurendada tunduvalt laenuportfelli kõikides riikides, kus kontserni tütarettevõtte Omega Laen AS on esindatud. Soodsatel tingimustel kaasatud kapital võimaldab alandada laenude intressimäärasid ning muuta veel rohkem konkurendivõimeliseks ja, mis on kõige olulisem, laenuvõtjatele taskukohaseks. Eduka funktsioneerimise korral suurenevad eelkõige kontserni intressitulud, mis on peamine kasumiallikas finantseerimise teostamise protsessis.

Plaanitud kontserni edaspidise rekonstrueerimise käigus kavatseb juhtkond jätkata emaettevõtte ALG Liisingu AS-i laenuportfelli üleandmist tütarettevõttele Omega Laen AS ning keskenduda emaettevõtte tasemel kinnisvara projektidele.

Pöörame tähelepanu, et 2016.a. andmed on käesolevas aruandluses konsolideerimata ja 2017.a. andmed on toodud konsolideeritud kontserni tasemel.

Peamised finantsnäitajad	2017	2016
Müügitulu (tuh eurot)	650	1 185
Puhaskasum /kahjum (tuh. eurot)	-416	2
Käibe kasv/kahanemine %	-45%	43%
Puhasrentaabilus %	-	0,2%
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja	14	23

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

- Käibe kasv (%) = $(\text{müügitulu 2017} - \text{müügitulu 2016}) / \text{müügitulu 2016} * 100$
- Puhasrentaablus (%) = $\text{puhaskasum} / \text{müügitulu} * 100$
- Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades) = käibevara/lühiajalised kohustused

Andrei Tšernõšev,
Juhatuse liige

Raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	425	1 052	2
Nõuded ja ettemaksed	10 979	3 755	3
Varud	14 093	12 776	5
Kokku käibevarad	25 497	17 583	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	1 741	1 741	6
Nõuded ja ettemaksed	24 843	17 365	3
Kinnisvarainvesteeringud	3 702	2 504	9
Materiaalsed põhivarad	320	311	10
Immateriaalsed põhivarad	1 294	0	11
Kokku põhivarad	31 900	21 921	
Kokku varad	57 397	39 504	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	897	594	14
Võlad ja ettemaksed	903	162	15
Kokku lühiajalised kohustised	1 800	756	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	50 355	29 462	14
Võlad ja ettemaksed	3 339	6 839	15
Kokku pikaajalised kohustised	53 694	36 301	
Kokku kohustised	55 494	37 057	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Aktiivkapital nimiväärtuses	160	160	17
Kohustuslik reservkapital	16	16	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	2 143	2 269	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-416	2	
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	1 903	2 447	
Kokku omakapital	1 903	2 447	
Kokku kohustised ja omakapital	57 397	39 504	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(tuhandetes eurodes)

	2017	2016	Lisa nr
Müügitulu	650	1 185	18
Muud äritulud	946	267	19
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-767	-1 175	20
Mitmesugused tegevuskulud	-1 040	-345	21
Tööjõukulud	-730	-312	22
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-149	-37	9,10,11
Olulised käibevara allahindlused	-449	0	23
Muud ärikulud	-178	-169	24
Ärikasum (kahjum)	-1 717	-586	
Intressitulud	2 762	1 242	25
Intressikulud	-1 423	-639	26
Muud finantstulud ja -kulud	2	-15	27
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-376	2	
Tulumaks	-40	0	28
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-416	2	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	-416	2	

Konsolideeritud koondkasumiaruanne

(tuhandetes eurodes)

	2017	2016
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-416	2
Aruandeaasta koondkasum (-kahjum)	-416	2
sh emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa koondkasumist (-kahjumist)	-416	2

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(tuhandetes eurodes)

	2017	2016	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	-1 717	-586	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	149	37	9,10,11
Kasum (kahjum) põhivarade müügist	9	169	
Muud korrigeerimised	-1 524	0	
Kokku korrigeerimised	-1 366	206	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-1 655	3 422	
Varude muutus	-1 317	-3 283	
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	-2 974	-45	
Kokku rahavood äritegevusest	-9 029	-286	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivarade soetamisel	-54	0	
Tasutud kinnisvarainvesteeringute soetamisel	-1 147	-136	
Laekunud kinnisvarainvesteeringute müügist	116	259	
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	0	-6	
Antud laenud	-13 883	-5 505	
Antud laenude tagasimaksed	10 559	6 158	
Laekunud intressid	2 611	1 057	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-1 798	1 827	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	24 639	2 701	
Saadud laenude tagasimaksed	-13 036	-2 711	
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-8	-4	
Makstud intressid	-1 257	-644	
Makstud dividendid	-138	0	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	10 200	-658	
Kokku rahavood	-627	883	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1 052	169	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-627	883	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	425	1 052	

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(tuhandetes eurodes)

	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			Kokku
	Aksiakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2015	160	16	2 269	2 445
Aruandeaasta kasum (kahjum)			2	2
31.12.2016	160	16	2 271	2 447
Aruandeaasta kasum (kahjum)			-416	-416
Väljakuulutatud dividendid			-186	-186
Muud muutused omakapitalis			58	58
31.12.2017	160	16	1 727	1 903

2016.a. koostas ALG Liisingu AS konsolideerimata aruande.

Mai kuus 2017.a. omandas ALG Liisingu AS 100% osaluse eesti ettevõttest Omega Laen AS. 2017. majandusaasta aruanne on konsolideeritud.

Äriühingute ühendamise käigus on muutunud kontserni jaotamata kasum, mis on kajastatud käesoleva aruandes real "Muud muutused omakapitalis".

Summa 58 tuhat eurot koosneb tütarettevõtte Omega Laen AS-i koondkasumi (Muud reservid ja Realiseerimata kursivahe) muutusest, mida kontsern omandas äriühingute ühendamise käigus.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

ALG Liisingu AS-i (edaspidi: ettevõtte) 2017. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud raamatupidamise seadusega ning seda täpsustab rahandusministri määrus. Vastav määrus allkirjastati 21.12.2017 ning sellega kehtestati Eesti finantsaruandluse standard nendele raamatupidamise aruannetele, mis koostatakse 01.01.2017 või hiljem alanud perioodidele.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud tuhandes eurodes.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

Võrreldavus

Finantsaruanded on koostatud lähtudes järjepidevuse ja võrreldavuse printsiibist, metoodika muutuste sisu ja nende mõju on selgitatud vastavates lisades. Kui finantsaruannete kirjete esituslaadi või klassifitseerimise meetodit on muudetud, siis on vastavalt ümber klassifitseeritud ka eelmise perioodi võrreldavad näitajad.

Konsolideeritud aruande koostamine

Konsolideerimise põhimõtted

Konsolideeritud aruandes on rida-realt konsolideeritud kõigi emaettevõtte kontrolli all olevate tütarettevõtete (välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud tütarettevõtted) finantsnäitajad. Elimineeritud on kõik kontsernisisesed nõuded ja kohustused, kontserni ettevõtete vahelised tehingud ning nende tulemusena tekkinud realiseerimata kasumid ja kahjumid. Vähemusosa emaettevõtte kontrolli all olevate ettevõtete tulemuses ja omakapitalis on konsolideeritud bilansis kajastatud omakapitali koosseisus eraldi emaettevõtte omanikele kuuluvast omakapitalist ning konsolideeritud kasumiaruandes eraldi kirjel.

Vajadusel on tütarettevõtete arvestuspõhimõtteid muudetud vastavaks kontserni arvestuspõhimõtetele.

Tütarettevõtted

Tütarettevõtteks loetakse ettevõtet, mille üle emaettevõttel on kontroll. Tütarettevõtet loetakse emaettevõtte kontrolli all olevaks, kui kontsern omab kas otseselt või kaudselt üle 50% tütarettevõtte hääleõiguslikest aktsiatest või osadest või on muul moel võimeline kontrollima tütarettevõtte tegevus- ja finantspoliitikat.

Tütarettevõtte soetamist kajastatakse ostumeetodil (välja arvatud ühise kontrolli all toimuvad äriühendused, mida kajastatakse korrigeeritud ostumeetodil). Vastavalt ostumeetodile võetakse omandatud tütarettevõtte varad, kohustused ja tingimuslikud kohustused (s.o. omandatud netovara) arvele nende õiglases väärtuses ning omandatud osaluse soetusmaksumuse ja omandatud netovara õiglase väärtuse vahe kajastatakse positiivse või negatiivse firmaväärtusena.

Alates omandamise kuupäevast kajastatakse kontserni osalust omandatud ettevõtte varades, kohustustes ja tingimuslikes kohustustes ning tekkinud firmaväärtust konsolideeritud bilansis ning osalust omandatud ettevõtte tuludes ja kuludes konsolideeritud kasumiaruandes.

Positiivset firmaväärtust kajastatakse konsolideeritud bilansis immateriaalse varana.

Juhul, kui tütarettevõtte müüakse aruandeperioodi jooksul, kajastatakse konsolideeritud kasumiaruandes müüdud tütarettevõtte tulusid ja kulusid kuni müügikuupäevani. Vahet müügihinna ja tütarettevõtte netovara bilansilise väärtuse vahel kontserni bilansis (kaasa arvatud firmaväärtus) müügikuupäeva seisuga kajastatakse kasumi/kahjumina tütarettevõtte müügist.

Konsolideeritud aastaaruande lisades esitatud Emaettevõtte konsolideerimata aruanded.

Vastavalt Eesti Raamatupidamise Seadusele tuleb konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisades avaldada konsolideeriva üksuse (emaettevõtte) eraldiseisvad konsolideerimata esmased aruanded. Emaettevõtte esmaste aruannete koostamisel on järgitud samu arvestuspõhimõtteid, mida on rakendatud ka konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel, v.a investeeringud tütar ja sidusettevõtetesse, mis konsolideerimata aruandes on kajastatud soetusmaksumuses.

Tütarettevõtted konsolideeritakse alates nende omandamise kuupäevast kuni müügikuupäevani. Juhul kui tütarettevõtte müüakse aruandeperioodi jooksul,

kajastatakse konsolideeritud kasumiaruandes müüdud tütarettevõtte tulusid ja kulusid

kuni müügikuupäevani. Vahet müügihinna ja tütarettevõtte netovara bilansilise

väärtuse vahel kontserni bilansis (kaasa arvatud firmaväärtus) müügikuupäeva seisuga

kajastatakse kasumina (kahjumina) tütarettevõtte müügist.

Finantsvarad

Kontsernil on järgmised finantsvarad: raha ja ekvivalendid, nõuded ostjate vastu ja muud nõuded, ning lühi- ja pikaajalised finantsinvesteeringud.

Finantsvarade oste ja müüke kajastatakse tehingupäeval.

Raha ja raha ekvivalendid, nõuded ostjatele ja muud nõuded (viitlaekumised, antud laenuid ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded), välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud nõuded, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühi- ja pikaajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus tagasimaksed ning võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekavas summas. Edasimüügi eesmärgil soetatud nõudeid kajastatakse õiglase väärtuse meetodil.

Pikaajalisi finantsinvesteeringuid aktsiatesse ja teistesse omakapitaliinstrumentidesse (v.a. sellised osalused tütar- ja sidusettevõtetes, mida kajastatakse vastavalt kas konsolideerimise või kapitaliosaluse meetodil) kajastatakse õiglases väärtuses, juhul kui see on usaldusväärselt hinnatav. Õiglase väärtuse aluseks on finantsinstrumendi noteeritud turuhind. Aktsiaid ja muid omakapitaliinstrumente, mille õiglase väärtus ei ole usaldusväärselt hinnatav, kajastatakse soetusmaksumuses (miinus võimalikud allahindlused, kui investeeringu kaetav väärtus on langenud alla bilansilise väärtuse).

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke (v.a. arvelduskrediit), kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite ning paigutusi rahaturufondidesse ja muudesse ülikviidsetesse fondidesse, mis investeerivad instrumentidesse, mis individuaalselt vastavad raha ja raha ekvivalenti mõistele. Arvelduskrediiti kajastatakse bilansis lühiajaliste laenukohustuste koosseisus.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutadeks on loetud kõik teised valuutad peale arvestusvaluuta euro (emaettevõtte ja Eestis asuvate tütarettevõtete arvestusvaluuta euro). Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa keskpanga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja -kohustised (rahas tasutavad nõuded ja laenuid), hinnatakse bilansipäeval ümber arvestusvaluutasse bilansipäeval kehtivate Euroopa keskpanga valuutakursside alusel. Ümberhindamise tulemusena tekkinud kursikasumid ja -kahjumid esitatakse aruandeperioodi kasumiaruandes. Mitterahalised välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused, mida mõõdetakse õiglases väärtuses (õiglase väärtuse meetodil kajastatavad kinnisvarainvesteeringud; bioloogilised varad; lühiajalised finantsinvesteeringud aktsiatesse ja teistesse omakapitaliinstrumentidesse, mille õiglase väärtus on usaldusväärselt hinnatav), hinnatakse ümber arvestusvaluutasse, võttes aluseks Euroopa Keskpanga valuutakursid, mis kehtivad õiglase väärtuse määramise päeval. Mitterahalisi välisvaluutas fikseeritud varasid ja kohustusi, mida ei kajastata õiglase väärtuse meetodil (nt ettemaksed, soetusmaksumuse meetodil kajastatavad varud, materiaalne ja immateriaalne põhivara), bilansipäeval ümber ei hinnata, vaid kajastatakse jätkuvalt tehingupäeval kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursi alusel.

Välismaiste tütarettevõtete finantsnäitajad

Välismaal asuvate tütarettevõtete ja muude äriüksuste konsolideerimiseks arvestatakse nende aruanded nende arvestusvaluutast ümber emaettevõtte esitusvaluutasse. Kui välismaise majandusüksuse arvestusvaluuta ei lange emaettevõtte esitusvaluutaga kokku, siis kasutatakse välisvaluutas koostatud aruannete ümberarvestusel järgmisi valuutakursse:

(a) kõik vara ja kohustuste kirjed hinnatakse ümber bilansipäeva Euroopa keskpanga kursi alusel;

(b) tulud ja kulud, muud omakapitali muutused ning rahavood hinnatakse ümber perioodi kaalutud keskmise kursiga.

Aruannete ümberarvestusest tekkinud vahed kajastatakse konsolideeritud bilansis omakapitali kirjel "Realiseerimata kursivahed". Välismaal asuva tütarettevõtte võõrandamisel kajastatakse omakapitali kirjel "Realiseerumata kursivahed" kajastatud summa aruandeaasta kasumi või kahjumina.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse kontserni tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o. nominaalväärtus miinus tagasimaksed ning vajadusel tehtavad allahindlused).

Nõuete allahindlust kajastatakse, kui esineb objektiivseid tõendeid selle kohta, et kõik nõuete summad ei laeku vastavalt nõuete 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 ostja kohta eraldi, lähtudes eeldatavasti tulevikus laekuvate summade nüüdsväärtusest. 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 nüüdsväärtuse vahel, kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Nõuete bilansilist väärtust vähendatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlussumma võrra ning kahjum allahindlusest kajastatakse kasumiaruandes mitmesuguste tegevuskuludena. Kui nõue loetakse lootusetuks, kantakse nõue ja tema allahindlus bilansist välja. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisena

Varud

Varude kuluks kandmisel kasutatakse individuaalse hindamise meetodit. Varud kajastatakse bilansis nende soetusmaksumuses või neto realiseerimisväärtuses, sõltuvalt sellest, kumb on madalam.

Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteering võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis sisaldab ka soetamisega otseselt seonduvaid kulutusi.

Kinnisvarainvesteeringud, mille õiglast väärtust on võimalik usaldusväärselt hinnata mõistliku kulu ja pingutusega, kajastatakse pärast arvelevõtmist õiglases väärtuses. Õiglase väärtuse muutusest tulenevad kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes.

Kinnisvarainvesteeringud, mille õiglast väärtust ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata mõistliku kulu ja pingutusega, kajastatakse soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud allahindlused väärtuse langusest.

Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale kinnisvarainvesteeringu objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust elueast. Kontserni kinnisvarainvesteeringute kasulik eluiga on keskmiselt 50 aastat. Kui on märke sellest, et varaobjekti eluiga või lõppväärtus on oluliselt muutunud, tehakse muudatused vara amortiseerimises edasiulatuvalt.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse kontserni enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 2 000 eurot. Varad, mille kasulik tööiga on üle 1 aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 2 000 eurot, kajastatakse kuni kasutusele võtmiseni väheväärtusliku inventarina (varudes) ja vara kasutuselevõtmise hetkel kantakse kulusse. Kuludesse kantud väheväärtuslike inventaride üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

Materiaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast (k.a tollimaks ja muud mittetagastatavad maksud) ja otseselt soetamisega seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja –asukohta. Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Kapitalirendile võetud materiaalse põhivara arvestus toimub sarnaselt ostetud põhivaraga.

Materiaalse põhivara objektile tehtud hilisemad väljaminekud kajastatakse põhivarana, kui on tõenäoline, et kontsern saab varaobjektiga seotud tulevast majanduslikku kasu ning varaobjekti soetusmaksumust saab usaldusväärselt mõõta. Muid hooldus- ja remondikuludid kajastatakse kuluna nende toimumise momendil.

Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale põhivara liigile, sõltuvalt selle kasulikust tööeast. Olulise lõppväärtusega varaobjektide puhul amortiseeritakse kasuliku eluea jooksul kulusse ainult soetusmaksumuse ja lõppväärtuse vahelist amortiseeritavat osa.

Juhul kui materiaalse põhivara objekt koosneb üksteisest eristatavatest komponentidest, millel on erinevad kasulikud eluead, võetakse need komponendid raamatupidamises arvele eraldi varaobjektidena ning määratakse vastavalt nende kasulikule elueale eraldi amortisatsiooninormid. Amortisatsioonimäärade vahemikud on materiaalse põhivara gruppidele järgmised:

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 2000 eurot

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Kinnistud	20-50 aastat
Transpordivahendid	5-10 aastat
Muu inventar ja IT seadmed	3-5 aastat

Piiramata kasutuseaga objekte (maa, püsiva väärtusega kunstiteosed, muuseumieksponaadid ja raamatud) ei amortiseerita.

Immateriaalne põhivara

Immateriaalset vara (arenguväljaminekud, patendid, litsentsid, kaubamärgid, tarkvara) kajastatakse bilansis siis, kui vara on kontserni poolt kontrollitav, tema kasutamisest saadakse tulevikus majanduslikku kasu ning vara soetusmaksumus on usaldusväärselt mõõdetav. Omandatud immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest. Arvele võtmise järel kajastatakse immateriaalset vara selle soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Rendid

Kapitalirendina käsitletakse rendilepingut, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule.

Muud rendilepingud kajastatakse kasutusrendina.

Finantskohustised

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad, väljastatud võlakirjad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil (v.a edasimüügi eesmärgil soetatud finantskohustused ning negatiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumentid, mida kajastatakse nende õiglases väärtuses).

Lühi- ja pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuulavas summas.

Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast; või kontsernil 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.

Kohustused töövõtjate ees sisaldavad töölepingute ja kehtivate seaduste kohaselt arvestatud puhkusetasu kohustust bilansipäeva seisuga. Nimetatud kohustus sisaldab lisaks puhkusetasule ka sellelt arvestatud sotsiaalmaksu ja töötuskindlustusmaksu

Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Eraldis kajastatakse juhul, kui kontsernil lasub enne bilansipäeva toimunud kohustavast sündmusest tulenevalt juriidiline või faktiline kohustus, kohustuse realiseerumine on tõenäoline ja selle summat on võimalik usaldusväärselt mõõta. Eraldis kajastatakse bilansis summas, mis on juhtkonna hinnangu kohaselt bilansipäeva seisuga vajalik eraldisega seotud kohustuse rahuldamiseks.

Tulud

Tulu müügist kajastatakse raamatupidamises siis, kui on täidetud kõik järgnevalt loetletud tingimused:

- olulised omandiga seonduvad riskid ja hüved on läinud üle müüjalt ostjale,
- müüjal ei ole jätkuvalt niisugust haldamisvastutust, mida seostatakse omandiga ning puudub kontroll kauba või toote üle,
- tulu müügitheingust saab usaldusväärselt mõõta,
- tehingust saadava tasu laekumine on tõenäoline,
- tehinguga seotud kulutusi on võimalik usaldusväärselt hinnata.

Intressitulud, dividenditulud ja litsentsitasusid kajastatakse tuluna siis, kui tulu laekumine on tõenäoline ja tulu suurust on võimalik usaldusväärselt hinnata.

Maksustamine

Tulumaksuvarad ja –kohustused ning tulumaksukulud ja –tulud hõlmavad realiseerunud (tasumisele kuuluvat) ja edasilükkunud tulumaksu. Tasumisele kuuluv tulumaks esitatakse lühiajalise varana või kohustusena ning edasilükkunud tulumaks pikaajalise varana või kohustusena.

Kontserni Eesti ettevõtjad

Vastavalt kohaldatavatele Eesti Vabariigi seadustele ei maksa Eesti ettevõtted kasumilt tulumaksu. Kasumilt makstava tulumaksu asemel maksavad Eesti ettevõtted tulumaksu jaotamata kasumist väljamakstavatelt dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Kehtiv maksimum on 20/80 väljamakstud netodividendidest. Kuna tulumaksu tasutakse dividendidelt, mitte kasumilt, ei teki ajutisi erinevusi maksustamisväärtuste ning varade ja kohustuste bilansilise jääkväärtuse vahel, mis võiksid põhjustada edasilükkunud tulumaksuvarasid ja –kohustusi.

Dividendidelt makstav ettevõtte tulumaks kajastatakse koondkasumiaruandes tulumaksukuluna ning bilansis eraldisena dividendide väljakuulutamise hetkel, sõltumata perioodist, mille eest dividendid välja kuulutatakse või millal dividendid tegelikult välja makstakse. Tulumaksu tasumise kohustus tekib dividendide väljamaksele järgneva kuu 10. kuupäeval.

Maksimaalne tulumaksukohustus, mis kaasneb vaba omakapitali dividendidena väljamaksmisega, on avalikustatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisas.

Kontserni Leedu ja Poola ettevõtjad

Leedus ja Poolas on ettevõtte kasum tulumaksuga maksustatav. Tulumaksumäär on Leedus 15% ja Poolas 19% maksustatavast tulust. Maksustatava tulu tuvastamiseks korrigeeritakse maksude-eelset kasumit kohalike tulumaksuseaduste poolt ajutiselt või püsivalt lubatud tulu- ja kulutäiendustega.

Välismaiste tütar-ettevõtjate puhul kajastatakse edasilükkunud tulumaksuvarad ja –kohustused kõigi ajutiste erinevuste kohta, mis esinevad varade ja kohustuste bilansilise jääkväärtuse ja maksustamisväärtuste vahel. Edasilükkunud tulumaks on arvestatud bilansipäeval kehtivate maksumäärade ja kehtivate seaduste alusel, mida eeldatakse kehtivat siis, kui edasilükkunud tulumaksu vara või kohustus realiseeruvad. Edasilükkunud tulumaksuvara esitatakse bilansis vaid juhul, kui on tõenäoline, et see realiseerub läbi maksustatava kasumi tekke tulevikus

Seotud osapooled

Osapooled on seotud, kui ühel osapoolel on kontroll teise osapoole üle või oluline mõju teise osapoole ärioludele otsustele. Äriühing käsitleb seotud osapooltena:

- tütar- ja sidusettevõtted,
- tegevjuhtkonda ja kõrgemat juhtkonda ja nendega seotud ettevõtteid,
- kirjeldatud isikute lähisugulasi ja nendega seotud ettevõtteid.

Puhaskasum aktsia kohta

Tava puhaskasum aktsia kohta leitakse, jagades aruandeaasta puhaskasumi perioodi kaalutud keskmise emiteeritud aktsiate arvuga. Lahustatud puhaskasum aktsia kohta arvutamisel korrigeeritakse nii puhaskasumit kui keskmist aktsiate arvu potentsiaalsete aktsiatega, millel on lahustav mõju puhaskasumile aktsia kohta. Kuna kontsernil puuduvad finantsinstrumendid, mis võiksid tulevikus lahustada puhaskasumit aktsia kohta, on tava puhaskasum aktsia kohta ja lahustatud puhaskasum aktsia kohta võrdsed.

Lisa 2 Raha

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
Kassa	42	66
Pank	383	986
Kokku raha	425	1 052

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	1 634	1 634	0	0	4
Ostjatelt laekumata arved	1 640	1 640	0	0	4
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-6	-6	0	0	4, 23
Nõuded seotud osapoolte vastu	809	107	702	0	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	127	127	0	0	
Muud nõuded	30 505	7 824	18 309	4 372	8
Laenunõuded	26 019	7 528	14 119	4 372	8
Intressinõuded	4 486	296	4 190	0	8
Ettemaksed	11	11	0	0	
Tulevaste perioodide kulud	11	11	0	0	
Nõuded ülesütlemise lepingute alusel	1 441	1 441	0	0	
Investeeringinõuded	1 617	157	60	1 400	
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-333	-333	0	0	23
Tütarettevõtte nõude loovutamise leping	11	11	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	35 822	10 979	19 071	5 772	

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	301	301	0	0	4
Nõuded seotud osapoolte vastu	48	48	0	0	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	5	5	0	0	
Muud nõuded	17 458	2 266	12 537	2 655	8
Laenunõuded	13 124	2 006	8 463	2 655	8
Intressinõuded	4 334	260	4 074	0	8
Ettemaksed	5	5	0	0	
Tulevaste perioodide kulud	5	5	0	0	
Nõuded ülesütlemise lepingute alusel	966	966	0	0	
Investeeringinõuded	2 331	158	2 173	0	
Lühiajaline finantsabi	6	6	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	21 120	3 755	14 710	2 655	

Lisa 4 Nõuded ostjate vastu

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016	Lisa nr
Ostjatelt laekumata arved	1 640	301	3
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-6	0	3, 23
Kokku nõuded ostjate vastu	1 634	301	3

Lisa 5 Varud

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
Lõpetamata toodang	14 093	12 776
Kinnisvara soetusmaksumus	11 381	11 136
Kinnisvara arenduskulud	2 712	1 640
Kokku varud	14 093	12 776

Seisuga 31.12.2017 olid 3 (2016:5) kinnistut koormatud hüpoteegiga panga kasuks summas 2 655 (2016: 3 540) tuhat eurot. Hüpoteegid seati lühi- ja pikaajaliste laenude tagatiseks. Laenude jääk on 598 (2016: 712) tuhat eurot. Hüpoteekidega koormatud käibevara bilansiline väärtus oli 31.12.2017 seisuga 2 663 (2016: 4 515) tuhat eurot.

Varude kuluks kandmisel kasutatakse individuaalse hindamise meetodit.

Varud hinnatakse bilansis lähtudes sellest, mis on madalam, kas soetusmaksumus või neto realiseerimisväärtus. Neto realiseerimisväärtus leitakse, arvates tavapärase äritegevuses kasutatavast hinnangulisest müügihinnast maha hinnangulised kulutused, mis on vajalikud toote müügi valmidusse viimiseks ja müügi sooritamiseks.

Ettevõtte juhtkonna hinnangul bilansis kajastatud lõpetamata toodangu soetusmaksumus on peaaegu võrdne oodatud realiseerimisväärtusega.

Lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(tuhandetes eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2016	31.12.2017
11691792	Omega Laen AS	Eesti	Muu laenuandmine	0	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon				
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2016	Omandamine	Müük	31.12.2017
Omega Laen AS	0	2 700	0	2 700
Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	0	2 700	0	2 700

Omandatud osalused			
Tütarettevõtja nimetus	Omandatud osaluse %	Omandamise kuupäev	Omandatud osaluse soetusmaksumus
Omega Laen AS	100	03.05.2017	2 700

Konsolideeritud aruandes on rida-realt konsolideeritud kõigi emaettevõtte kontrolli all olevate tütaretevõtete finantsnäitajad. Konsolideerimata bilansis on tütaretevõtete aktsiad ja osad kajastatud soetusmaksumuses pikaajaliste finantsinvesteeringutena (Lisa 31).

Tütaretevõtte Omega Laen AS esitas 2017.a. konsolideeritud aruande.

Omega Laen AS-i konsolideerimisgruppi kuuluvad peale emaettevõtte

- Poola äriühing Balt Credit sp.z.o.o (100%-ne osalus);
- Leedu äriühing UAB Kredito Garantias (100%-ne osalus);
- UAB Kredito Garantias omab 100% osalust Leedu ettevõttes UAB Paskolu garantias. UAB Paskolu garantias ei tegutse aktiivselt.

Kõik Omega Laen AS-i tütaretevõtete põhitegevuseks on finantsteenuste osutamine, täpsemalt laenu andmine.

Lisa 7 Pikaajalised finantsinvesteeringud

(tuhandetes eurodes)

		Kokku
	Muud	
31.12.2015	1 741	1 741
31.12.2016	1 741	1 741
Kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses	1 741	1 741
		Kokku
	Muud	
31.12.2016	1 741	1 741
31.12.2017	1 741	1 741
Kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses	1 741	1 741

ALG Liisingu AS omab 2%-st osalust äriühingu Sorensen Invest OÜ osakapitalist.

Sorensen Invest OÜ omakapital oli negatiivne ja ei vastanud Äriseadustiku nõutele. Sorensen Invest OÜ osanikud otsustasid kahjumi katteks moodustada laenukohustustest Muu reservi.

ALG Liisingu AS on Sorensen Invest OÜ põhiinvestor. Nõue Sorensen Invest OÜ vastu on 13 (2016:13) mln eurot.

ALG Liisingu AS-i aktsionärid otsustasid konverteerida osa nõuetest allutatud laenu ja suunata see Sorensen Invest OÜ Muu reservi.

Sorensen Invest OÜ Muu reservi suunatud 1 741 tuhat eurot kajastati ALG Liisingu AS-i bilansis real Pikaajalised finantsinvesteeringud.

Lisa 8 Muud nõuded

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Laenunõuded	26 019	7 528	14 119	4 372	1,65% - 21%	EUR	2018.a.-2034.a.	3
Laenunõuded	18 388	7 644	6 372	4 372				3
Ebatõenäolised laekuvad laenud	-116	-116	0	0				3, 23
Laenud seotud isikutele	7 747	0	7 747	0				3
Intressinõuded	4 486	296	4 190	0				3
Kokku muud nõuded	30 505	7 824	18 309	4 372				

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Laenunõuded	13 124	2 006	8 463	2 655				3
Kapitalirendi nõuded	90	3	11	76	7%-10%	EUR	2019.a.-2034.a.	3
Tarbijakrediidid	1 934	657	300	977	3%-13%	EUR	2017.a.-2022.a.	3
Laenud äriklientidele	3 998	1 346	1 050	1 602	15%-21%	EUR	2017.a.-2022.a.	3
Laenud seotud isikutele	7 102	0	7 102	0	1,65%-5%	EUR	2017.a.-2022.a.	3
Intressinõuded	4 334	260	4 074	0				3
Kokku muud nõuded	17 458	2 266	12 537	2 655				

Väljastatud laenud on tagatud kinnisasjade hüpoteekidega. Üldjuhul ületavad tagatiste väärtused antud laenusummat 1,5-2 korda.

Laenude intressimäärad on fikseeritud lepingutes.

Lisa 9 Kinnisvarainvesteeringud

(tuhandetes eurodes)

Soetusmaksumuse meetod			
			Kokku
	Maa	Ehitised	
31.12.2015			
Soetusmaksumus	211	4 045	4 256
Akumuleeritud kulum	0	-81	-81
Jääkmaksumus	211	3 964	4 175
Ostud ja parendused	0	592	592
Müügid	0	-429	-429
Amortisatsioonikulu	0	-26	-26
Ümberliigitamised	0	-1 808	-1 808
31.12.2016			
Soetusmaksumus	211	2 400	2 611
Akumuleeritud kulum	0	-107	-107
Jääkmaksumus	211	2 293	2 504
Ostud ja parendused	0	1 147	1 147
Müügid	0	-125	-125
Amortisatsioonikulu	0	-44	-44
31.12.2017			
Soetusmaksumus	211	3 422	3 633
Akumuleeritud kulum	0	-151	-151
Jääkmaksumus	211	3 271	3 482

Õiglase väärtuse meetod	
Lisandumised äriühenduste kaudu	220
31.12.2017	220

	2017	2016
Kinnisvarainvesteeringutelt teenitud renditulu	82	30
Kinnisvarainvesteeringute otsesed haldamiskulud	-27	9
Kinnisvarainvesteeringute müük müügihinnas	116	0

2017.a. emaetevõtja kinnisvarainvesteeringud kajastatakse endiselt soetusmaksumuse meetodil, sest juhatuse hinnangul ei ole võimalik selle õiglast väärtust usaldusväärselt mõistliku kulu ja pingutusega hinnata. Põhjuseks on suur kinnisvarainvesteeringu objektide arv,

mille arendamine ja müük toimub tulevikus.

Tütarettevõtte Balt Credit sp.z.o.o. kinnisvarainvesteering on kajastatud õiglases väärtuses, mis on leitud sõltumatu hindaja poolt.

Seisuga 31.12.2017 olid 3 (2016:2) kinnisvarainvesteeringu objekti koormatud hüpoteegiga panga kasuks summas 1 395 (2015: 390) tuhat eurot. Hüpoteegid seati lühi-ja pikaajaliste laenude tagatiseks. Laenu jääk on 1 055 (2016: 302) tuhat eurot. Hüpoteekidega koormatud kinnisvarainvesteeringu objektide bilansiline väärtus oli 31.12.2017 seisuga 1 209 (2016: 336) tuhat eurot.

Lisa 10 Materiaalsed põhivarad

(tuhandetes eurodes)

	Ehitised			Masinad ja seadmed	Muud materiaalsed põhivarad	Ettemaksed	Lõpetamata projektid ja ettemaksed	Kokku
		Transpordivahendid	Arvutid ja arvutisüsteemid					
31.12.2015								
Soetusmaksumus	400	11	30	41	60			501
Akumuleeritud kulum	-107	-4	-30	-34	-59			-200
Jääkmaksumus	293	7	0	7	1			301
Ostud ja parendused	0	21		21				21
Amortisatsioonikulu	-8	-3		-3	0			-11
Muud muutused		1		1	-1			0
31.12.2016								
Soetusmaksumus	400	33	0	33	0			433
Akumuleeritud kulum	-115	-7	0	-7	0			-122
Jääkmaksumus	285	26	0	26	0			311
Ostud ja parendused						22	22	22
Maa ja varem kasutusel olnud ehitiste ost						10	10	10
Muud ostud ja parendused						12	12	12
Lisandumised äriühenduste kaudu		22		22				22
Amortisatsioonikulu	-8	-7		-7				-15
Müügid		-20		-20				-20
31.12.2017								
Soetusmaksumus	400	40	0	40	0	22	22	462
Akumuleeritud kulum	-123	-19	0	-19	0	0	0	-142
Jääkmaksumus	277	21	0	21	0	22	22	320

Müüdud materiaalsed põhivarad müügihinnas

	2017	2016
--	------	------

Masinad ja seadmed	20	0
Transpordi- vahendid	20	0
Kokku	20	0

Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Materiaalne põhivara amortiseeritakse lineaarse meetodi alusel. Kontserni sõiduautod amortiseeritakse 20%, kontoriruumid (ehitised) – 2% aastas.

Ettevõtte juhtkonna hinnangul ei ole bilansipäeva seisuga märke, mis võiksid viidata varade väärtuse langusele.

Lisa 11 Immateriaalsed põhivarad

(tuhandetes eurodes)

			Kokku
	Firmaväärtus	Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid	
Ostud ja parendused	0	42	42
Lisandumised äriühenduste kaudu	1 342	0	1 342
Amortisatsioonikulu	-90	0	-90
31.12.2017			
Soetusmaksumus	1 342	42	1 384
Akumuleeritud kulum	-90	0	-90
Jääkmaksumus	1 252	42	1 294

ALG Liisingu AS omandas 2017.a. 100%-ste osaluste tütarettevõttes Omega Laen AS.

Omandamise käigus tekkis firma väärtus, mis juhatuse otsusel amortiseeritakse 10% aastas.

2017.a. omandas kontserni ettevõtte UAB Kredito Garantas finantstegevuse litsentsi, mida hakatakse amortiseerima 5% aastas alates 2018.aastast .

Lisa 12 Kapitalirent

(tuhandetes eurodes)

Aruandekohustuslane kui rendileandja

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Auto kapitalirendi nõuded	1	1	0	0	7%	EUR	2019.a.	
Kinnistu kapitalirendi nõuded	86	2	11	73	10%	EUR	2034.a.	
Kapitalirendinõuded kokku	87	3	11	73				

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Auto kapitalirendi nõuded	2	1	1	0	7%	EUR	2019.a.	
Kinnistu kapitalirendi nõuded	88	2	10	76	10%	EUR	2034.a.	
Kapitalirendinõuded kokku	90	3	11	76				

Finantsinspeksioon klassifitseerib kapitalirendi nõuded eraisikute vastu laenuõnena. Sellepärast kajastatakse käesolevas aruandes kapitalirendi nõuded laenuportelli osana (Lisad 3, 8).

Aruandekohustuslane kui rentnik

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Kapitalirendikohustused	8	5	3	0	Euribor+4,5%	EUR	2019.a.	14
Kapitalirendikohustised kokku	8	5	3	0				14

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Kapitalirendikohustused	23	23	0	0	Euribor +3,5%	EUR	2017.a.	14
Kapitalirendikohustised kokku	23	23	0	0				14

Renditud varade bilansiline jääkmaksumus		
	31.12.2017	31.12.2016
Masinad ja seadmed	17	21
Kokku	17	21

Rentnikuna on bilansis kajastatud Leedu tütarettevõtte UAB Kredito Garantias, mis omandab kapitalirendi tingimustel transpordivahendit.

Lisa 13 Kasutusrent

(tuhandetes eurodes)

Aruandekohustuslane kui rendileandja

	2017	2016	Lisa nr
Kasutusrenditulu	82	40	
Rendile või üürile antud varade bilansiline jääkmaksumus			
Kinnisvarainvesteeringud	1 487	605	
Masinad ja seadmed	0	21	
Kokku	1 487	626	

Kasutusrendile on antud äripinnad.

Aruandekohustuslane kui rentnik

	2017	2016	Lisa nr
Kasutusrendikulu	65	28	19

ALG Liisingu AS on võtnud kasutusrendile 3 sõiduauto (2016: 4 sõiduauto).

Kasutusrendile on võetud ka ema- ja tütarettevõtete kontorite ruumid.

Lisa 14 Laenukohustised

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Pikaajalised laenud								
Panga laenud	1 359	598	761	0	2,9%-4,35%	EUR	2018.a.-2022.a.	
Panga arvelduskrediit	294	294	0	0	2,27%	EUR	2018.a.	
Muud laenud	49 591	0	49 591	0	0,6%-4,5%	EUR	2022.a.	
Pikaajalised laenud kokku	51 244	892	50 352	0				
Kapitalirendikohustised kokku	8	5	3	0				12
Laenukohustised kokku	51 252	897	50 355	0				

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Pikaajalised laenud								
Pangalaenud	980	269	711	0	2,3%-4,4%	EUR	2017.a.-2018.a.	
Panga arvelduskrediit	302	302	0	0			2017.a.	
Muud laenud	28 751	0	28 751	0			2019.a.	
Pikaajalised laenud kokku	30 033	571	29 462					
Kapitalirendikohustised kokku	23	23	0	0				12
Laenukohustised kokku	30 056	594	29 462	0				

Tagatiseks panditud varade bilansiline (jääk)maksumus		
	31.12.2017	31.12.2016
Maa	211	211
Ehitised	3 661	4 926
Masinad ja seadmed	17	26
Kokku	3 889	5 163

Seisuga 31.12.2017 olid kinnistud (käibevara ja kinnisvarainvesteeringud) koormatud hüpoteegiga panga kasuks summas 4 049 (2016: 4 611) tuhat eurot. Hüpoteegid seati lühi- ja pikaajaliste laenude, jäägiga 1 653 (2016: 712) tuhat eurot, tagatiseks. Hüpoteekidega koormatud vara bilansiline väärtus oli 31.12.2017 seisuga 3 872 (2016: 5 137) tuhat eurot (Lisad 5,9).

Lisaks on pangalaenud tagatud kolmanda isiku garantiiga summas 2 815 (2016: 300) tuhat eurot.

Muude laenude tagatiseks on 100% ALG Liisingu AS-i aktsiad.

Lisa 15 Võlad ja ettemaksed

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Võlad tarnijatele	188	188	0	0
Võlad töövõtjatele	28	28	0	0
Maksuvõlad	25	25	0	0
Muud võlad	3 613	274	3 339	0
Intressivõlad	3 555	216	3 339	0
Dividendivõlad	48	48	0	0
Muud viitvõlad	10	10	0	0
Saadud ettemaksed	363	363	0	0
Tulevaste perioodide tulud	344	344	0	0
Muud saadud ettemaksed	19	19	0	0
Nõude loovutamise tasu	18	18	0	0
Tütarettevõtete nuud võlad	7	7	0	0
Kokku võlad ja ettemaksed	4 242	903	3 339	0

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Võlad tarnijatele	95	95	0	0
Võlad töövõtjatele	6	6	0	0
Muud võlad	6 889	50	6 839	0
Intressivõlad	6 889	50	6 839	0
Saadud ettemaksed	11	11	0	0
Tulevaste perioodide tulud	3	3	0	0
Muud saadud ettemaksed	8	8	0	0
Kokku võlad ja ettemaksed	7 001	162	6 839	0

Lisa 16 Tingimuslikud kohustised ja varad

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016	Lisa nr
Tingimuslikud kohustised			
Võimalikud dividendid	379	1 817	
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	95	454	
Kokku tingimuslikud kohustised	474	2 271	34

Tulumaksukohustus võimalikelt dividendidelt on arvatud 20% (2016:20%) brutodividendidelt. Teatud tingimustel väljamakstud dividendid võivad olla maksuvabad.

Tingimuslikud kohustused seoses Maksuametiga.

Maksuhalduril on õigus kontrollida äriühingu maksuarvestust kuni 5 aasta jooksul maksudeklaratsiooni esitamise tähtajast ning vigade tuvastamisel määrata täiendav maksusumma, intressid ning trahv. 2016. ja 2017. aastatel maksuauditit läbi ei viidid.

Ettevõtja juhtkonna hinnangul ei esine asjaolusid, mille tulemusena võiks maksuhaldur määrata äriühingu kuuluvatele ettevõtetele olulise täiendava maksusumma.

Lisa 17 Aktsiakapital

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
Aktsiakapital	160	160
Aktsiate arv (tk)	25 000	25 000
Aktsiate nimiväärtus	6.40	6.40

Aktsia nimiväärtus on toodud eurodes.

100% aktsiatest on koormatud hüpoteegiga põhiinvestori kasuks. Hüpoteek seati pikaajaliste laenude, jäägiga 50 mln eurot, tagatiseks.

Lisa 18 Müügitulu

(tuhandetes eurodes)

	2017	2016
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	650	1 185
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	650	1 185
Kokku müügitulu	650	1 185
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Oma kinnisvara müük	650	1 185
Kokku müügitulu	650	1 185

Lisa 19 Muud äritulud

(tuhandetes eurodes)

	2017	2016	Lisa nr
Trahvid, viivised ja hüvitised	493	75	
Rendi- ja üüritulu	82	40	13
Lepingutasud	297	109	
Muud teenused	31	38	
Ülesütlemise tulud	43	0	
Muud	0	5	
Kokku muud äritulud	946	267	

Lisa 20 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(tuhandetes eurodes)

	2017	2016
Müügi eesmärgil ostetud kinnisvara	599	1 136
Müügi eesmärgil ostetud teenused	69	39
Garantiiremont ja kommunaalkulud	46	0
Juriidilised kulud	52	0
Muud	1	0
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	767	1 175

Lisa 21 Mitmesugused tegevuskulud

(tuhandetes eurodes)

	2017	2016
Maarent	12	10
Üür ja rent	43	33
Energia	0	10
Kütus	0	10
Mitmesugused bürookulud	0	71
Lähetuskulud	15	2
Koolituskulud	4	28
Riiklikud ja kohalikud maksud	0	26
Kulud eraldiste moodustamiseks	100	0
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	28	0
Transpordikulud	82	12
Administratiivkulud	156	0
Kindlustus	3	8
Reklaamikulud	356	110
Professionaalteenused	237	35
Muud	4	0
Kokku mitmesugused tegevuskulud	1 040	345

Lisa 22 Tööjõukulud

(tuhandetes eurodes)

	2017	2016
Palgakulu	545	233
Sotsiaalmaksud	182	78
Puhkusereservi muutus	1	1
Muud	2	0
Kokku tööjõukulud	730	312
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	33	12
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	32	11
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	1	1

Emaettevõtte ALG Liisingu AS oli aruandeaasta keskmine töötajate arv 10 inimest (2016: 12).

Tütarettevõtte Omega Laen AS oli aruandeaasta keskmine töötajate arv 13 inimest (2016: 6).

Tütarettevõtte UAB Kredito garantas töötasid 7 töötajat (2016: 5) ja tema tütarettevõtte UAB Paskolu Garantias - 2 töötajat.

Tütarettevõtte Balt Credit Sp.z.o.o töötas 1 inimene (2016: 1).

Lisa 23 Olulised käibevara allahindlused

(tuhandetes eurodes)

	2017	2016	Lisa nr
Ülesütleamise nõuete allahindlus	-304	0	3
Lootusetud ülesütleamise nõuded	-116	0	8
Ebatõenäoliselt laekuvad muud nõuded	-29	0	3
Kokku olulised käibevara allahindlused	-449	0	
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded			
Ebatõenäoliselt laekuvaks tunnistatud nõuded	-6	0	3, 4
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded perioodi lõpuks	-6	0	

Lisa 24 Muud ärikulud

(tuhandetes eurodes)

	2017	2016	Lisa nr
Kahjum kinnisvarainvesteeringute müügist	9	169	9
Poola tütarettevõtte kahjum halvade laenude müügist	166	0	
Muud	3	0	
Kokku muud ärikulud	178	169	

Lisa 25 Intressitulud

(tuhandetes eurodes)

	2017	2016
Intressitulu laenudelt	2 762	1 242
Kokku intressitulud	2 762	1 242

Lisa 26 Intressikulud

(tuhandetes eurodes)

	2017	2016
Intressikulu laenudelt	1 423	639
Kokku intressikulud	1 423	639

Lisa 27 Muud finantstulud ja -kulud

(tuhandetes eurodes)

	2017	2016
Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest	37	0
Finantsinvesteeringu allahindlus	0	-15
Laenu garantiitasu	-35	0
Kokku muud finantstulud ja -kulud	2	-15

Lisa 28 Tulumaks

(tuhandetes eurodes)

Tulumaks summas 40 tuhat eurot on tasutud Leedu tütarettevõtte UAB Kredito Garantas 2017.a. kasumist.

Maksustamiseelne UAB Kredito Garantas kasum oli 2017.a. 267 tuhat eurot, millest oli tautud tulumaks 15% maksumääraga.

Maksustatud kasumist tasus UAB Kredito Garantas kontsernile 138 tuh eurot dividende, mis omakorda maksti maksuvabalt välja emaettevõtte aktsionäridele.

Lisa 29 Seotud osapooled

(tuhandetes eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2017		31.12.2016	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtted	14 802	48	13 888	0

2017	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtted							
Laenud	771	404	2 254	5 902	1,65%-12,5%	EUR	2017.a.-2021.a.
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtted							
laenud	0	0	20	207	8%-12%	EUR	2017.a.

2016	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtted							
Laenud	223	686	0	0	1,56%-5%	EUR	2019.a. - 2021.a.

Ostud ja müügid

	2017		2016	
	Ostud	Müügid	Ostud	Müügid
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtted	111	121	157	8
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtted	25	2	13	2

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2017	2016
Arvestatud tasu	66	41

Ettevõtte juhtkonna hinnangul ei ole tehingutes eespool nimetatud osapooltega kasutatud turuhinnast oluliselt erinevaid hindu.

Lisa 30 Sündmused pärast aruandekuupäeva

Meile teadaolevalt ei ole toimunud pärast bilansipäeva ja enne aruande kinnitamist korrigeerivaid sündmusi, mida juhtkond pole avalikustanud, kuid mis mõjutaksid äriühingu koostatud bilanssi ja tulemiaruanne.

Lisa 31 Konsolideerimata bilanss

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
Varad		
Käibevarad		
Raha	191	1 052
Nõuded ja ettemaksed	6 337	3 755
Nõuded ostjate vastu	681	301
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	127	5
Muud nõuded	5 523	3 444
Ettemaksed	6	5
Kokku varud	13 942	12 776
Lõpetamata toodang	13 942	12 776
Kokku käibevarad	20 470	17 583
Põhivarad		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	2 700	0
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	2 700	0
Finantsinvesteeringud	1 741	1 741
Nõuded ja ettemaksed	28 615	17 365
Muud nõuded	28 615	17 365
Kinnisvarainvesteeringud	3 482	2 504
Materiaalsed põhivarad	293	311
Kokku põhivarad	36 831	21 921
Kokku varad	57 301	39 504
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	892	594
Võlad ja ettemaksed	779	162
Võlad tarnijatele	378	144
Võlad töövõtjatele	4	6
Muud võlad	68	12
Tulevaste perioodide tulud	310	0
Muud saadud ettemaksed	19	0
Kokku lühiajalised kohustised	1 671	756
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	50 352	29 462
Võlad ja ettemaksed	3 339	6 839
Muud võlad	3 339	6 839
Kokku pikaajalised kohustised	53 691	36 301
Kokku kohustised	55 362	37 057
Omakapital		
Aktiakapital nimiväärtuses	160	160
Kohustuslik reservkapital	16	16

Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	2 085	2 269
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-322	2
Kokku omakapital	1 939	2 447
Kokku kohustised ja omakapital	57 301	39 504

Lisa 32 Konsolideerimata kasumiaruanne

(tuhandetes eurodes)

	2017	2016
Müügitulu	650	1 185
Muud äritulud	314	267
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-659	-1 175
Mitmesugused tegevuskulud	-347	-345
Tööjõukulud	-241	-312
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-54	-37
Olulised käibevara allahindlused	-449	0
Muud ärikulud	-12	-169
Kokku ärikasum (-kahjum)	-798	-586
Kasum (kahjum) tütarettevõtjatelt	138	0
Intressitulud	1 384	1 242
Intressikulud	-1 046	-639
Muud finantstulud ja -kulud	0	-15
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-322	2
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-322	2

Lisa 33 Konsolideerimata rahavoogude aruanne

(tuhandetes eurodes)

	2017	2016
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	-798	-586
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	54	37
Kasum (kahjum) põhivarade müügist	9	169
Kokku korrigeerimised	63	206
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-728	3 422
Varude muutus	-1 166	-3 283
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	-2 995	-45
Kokku rahavood äritegevusest	-5 624	-286
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-12	0
Tasutud kinnisvarainvesteeringute soetamisel	-1 147	-136
Laekunud kinnisvarainvesteeringute müügist	116	259
Tasutud tütarettevõtjate soetamisel	-2 700	0
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	0	-6
Antud laenud	-16 964	-5 505
Antud laenude tagasimaksed	3 860	6 158
Laekunud intressid	1 283	1 057
Laekunud dividendid	138	0
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-15 426	1 827
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	22 375	2 701
Saadud laenude tagasimaksed	-1 163	-2 711
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-4	-4
Makstud intressid	-881	-644
Makstud dividendid	-138	0
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	20 189	-658
Kokku rahavood	-861	883
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1 052	169
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-861	883
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	191	1 052

Lisa 34 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

(tuhandetes eurodes)

				Kokku
	Aktiivkapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2015	160	16	2 269	2 445
Aruandeaasta kasum (kahjum)			2	2
31.12.2016	160	16	2 271	2 447
Aruandeaasta kasum (kahjum)			-322	-322
Väljakuulutatud dividendid			-186	-186
31.12.2017	160	16	1 763	1 939
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus			-2 700	-2 700
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil			1 411	1 411
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2017	160	16	474	650

Aktiivkapital koosneb 25 000 lihtaktsiast nimiväärtusega 6,40 EUR/aktsia.

Lisa 35 Majandusolukorra mõju

2017. aastal maailma majanduskasv veidi kiirenes. Kui eelnenud aastatel on SKP kasv maailmas olnud ligikaudu 3% aastas, siis möödunud aastal kiirenes see 3,5%-ni. EL-i majandus on viimaste aastate parimas seisus. EL-i majandusel on oluline osa arenenud maailma majanduses ja see näitas 2017. aastal viimaste aastate kiireimat kasvutempot – 2,4%.

Varasematel aastatel vedas Eesti majanduskasvu sisetarbimine. 2017. aastal tulenes kasv aga juba mitmest valdkonnast. Eesti majanduskasv oli üks kiiremaid Euroopa Liidus. Pärast aastaid kestnud langust hakkasid paranenud majanduskliimas suurenema ka investeringud, mis ilmestasid ettevõtjate positiivset meelestatust tuleviku suhtes.

Endiselt toetas eratarbimise kasvu tugev palkade tõus ning tarbijahindade langus. Selle tulemusena kasvas reaalne ostujõud. Tarbijahinnad alanesid odavama energia, eelkõige elektri ja mootorikütuste, tõttu.

Majapidamiste finantsseis on järjest paranenud ning tarbimine on jõudsalt kasvanud.

Positiivsena saab esile tõsta soodsa finantseerimise keskkonna. Krediidi- finantsasutustest võetud laenujäägi, sh eluasemelaenude jäägi, kasv on jätkuvalt kiire.

Kontserni ettevõtete ja majapidamiste finantseerimisportfell kasvas 2017. aastal 40% (2016: 23%) võrra.

Vaatamata sellele on juhtkond hinnanud konservatiivsest printsipist lähtudes likviidsuskriisi ja sellega kaasnenud üldise majandusriskide mõjusid Kontserni äritegevusele.

Juhtkonna hinnangul on olulisemateks lühi- ja pikaajalisemateks ohtudeks:

- deebitoride võimalikud makseraskused võivad kaasa tuua Kontserni nõuete väärtuse languse ning varasemast suuremad allahindluskahjumid;
- kontsernil ei pruugi olla võimalik saada mõistliku hinnaga finantseerimisallikaid investeerimisplaanide täitmiseks [refinantseerida laene] olemasolevatest laenudest soodsamatel tingimustel;
- keerulisemas majanduskeskkonnas võib Kontsernil tekkida raskusi laenulepingus sätestatud tingimuste

täitmisel, mille tulemusena võib laenuandjal tekkida õigus laen ennetähtaegselt tagasi kutsuda;

- langenud nõudluse/finantsturgude ebalikviidsuse tõttu võib Kontserni varade väärtus langeda;
- kontserni tegevus sõltub olulistest investoritest, kes võivad sattuda raskustesse ning seega olla võimetud investeerima kokkulepitud tähtaegadel ja tingimustel.

Globaalne majanduspilt jätkas 2017.aastal paranemist. Vaatamata sellele ei ole juhtkonnal võimalik usaldusväärselt ennustada, milline on majandusolukorra mõju Kontserni tegevusele ja finantspositsioonile tulevikus. Juhtkond usub, et on võtnud kasutusele kõik vajalikud meetmed, et tagada Kontserni jätkusuutlikkus ja kasv praegustes tingimustes.

Lisa 36 Majandustegevuse jätkuvus

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud lähtudes kontserni tegevuse jätkumisest.

Juhtkonna hinnangul ei tekita tütarettevõtete käibekapital kontsernile majandusraskusi 2018. aastal, kuna vastavalt rahavoogude prognoosile suudab kontsern katta kõik lühiajalised kohustused. Emaettevõttega saavutatud kokkuleppe kohaselt on emaettevõtte valmis majandusraskuste korral tütarettevõtteid viivitamatult finantsiliselt toetama ja tegema lisainvesteeringuid tütarettevõtte majandustegevuse jätkuvuse tagamiseks.

Kontserni juhtkonnas ei ole olulist kahtlust kontserni võimelisuses jätkata jätkuvalt tegutsevana ning seetõttu on kontsern võimeline normaalse äritegevuse käigus realiseerima oma varasid ja täitma oma kohustusi.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.07.2018

ALG Liisingu Aktsiaselts (registrikood: 10308153) 01.01.2017 - 31.12.2017 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ANDREI TŠERNÕŠEV	Juhatuse liige	31.07.2018

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

ALG Liisingu Aktsiaselts aktsionäridele üldkoosolekule

Märkusega arvamus

Oleme auditeerinud ALG Liisingu Aktsiaselts ja tema tütarettevõtjate (grupp) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud bilanssi seisuga 31.12.2017 ning konsolideeritud kasumiaruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet ja konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates, välja arvatud meie aruande osas „Märkusega arvamuse alus” kirjeldatud asjaolude võimalikud mõjud, kajastab kaasnev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistest osadest õiglaselt grupi konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31.12.2017 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Märkusega arvamuse alus

Seisuga 31.12.2017, sisaldab tütarettevõtte UAB Kredito Garantias (Leedu) bilansikirje „Nõuded ja ettemaksed ” nõudeid , millest on maksetähtaja ületanud nõudeid tänase kuupäevaga laekumata summas 34 tuhat eurot. Kui antud nõuded ei laeku täies ulatuses, tuleks suurendada ebatõenäoliselt laekuvate arvete allahindlust. Meil ei olnud võimalik saada piisavat kindlust hindamiseks, kas ja millise summa võrra tuleks nõudeid ostjate vastu ja omakapitali seisuga 31.12.2017 ning 31. detsembril 2017 lõppenud majandusaasta puhaskasumit vähendada.

Tütarettevõtte UAB Kredito Garantias (Leedu) bilansikirje „Võlad töövõtjatele” ei sisalda puhkusereservi 42 tuhat eurot, mis nõuab aruande korrigeerimist. Kui raamatupidamise dokumentides vajalikud korrigeerimised tehakse, tuleks aruandlusaasta töösuhte ja kasumiosaga seotud kohustusi vähendada 42 tuhande euro võrra.

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 arvestusekspertide eetikakoodeksiga (Eesti) (eetikakoodeks (EE)), ja oleme täitnud oma muud eetikakaalased kohustused vastavalt eetikakoodeksi (EE) nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie märkusega arvamusele.

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 lahknab 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. /Nagu allpool kirjeldatud, oleme teinud järelduse, et muus informatsioonis esineb selline oluline väärkajastamine nagu kirjeldatud eespool osas „Märkusega arvamuse alus” sisestatud piiravate asjaolude kirjeldus. Seetõttu ei ole me suutelised tegema järeldust, kas muu informatsioon on selle asjaoluga seoses oluliselt väärkajastatud või mitte.

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 , nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt 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 arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, väärarvutuste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse 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 finantssteabe 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/

Niina Samovjuk

Vandeauditori number 402

OSAÜHING RIVALES - AUDIT

Auditoritegevõtja tegevusloa number 15

Kaupmehe tn 7-118, Tallinn, Harju maakond, 10114

31.07.2018

Audiitorite digitaalallkirjad

ALG Liisingu Aktsiaselts (registrikood: 10308153) 01.01.2017 - 31.12.2017 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
NIINA SAMOVJUK	Vandeaudiitor	31.07.2018

Kasumi jaotamise ettepanek

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2017
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	2 143
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-416
Kokku	1 727
Jaotamine	
Dividendideks	200
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	1 527
Kokku	1 727

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Enda kinnisvara ost ja müük	68101	650000	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6686000
E-posti aadress	alg@alg.ee
Veebilehe aadress	www.alg.ee