

Tallinna Linnakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD

30 -06- 2004

l-20

.....
Anne MAZURENKO

ALG LIISINGU AS

2003. MAJANDUSAASTA ARUANNE

Majandusaasta algus
01.01.2003

Majandusaasta lõpp
31.12.2003

Äriregistri kood:	10308153
Aadress:	Narva mnt 13, 10151 Tallinn
Telefon:	+372 6 143 322
Fax:	+372 6 143 323
Elektronpost:	alg@alg.ee
Pohitegevusala:	investeermistegevus
Tegevjuht:	Andrei Tsernõshev
Audiitor:	Zoja Tsudakova
Lisa Äriregistrile:	aktsionäride nimekiri

SISUKORD

lk. nr. **30** -06- 2004

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Juhatuse deklaratsioon	4
Bilanss	5
Kasumiaruanne	7
Rahavoogude aruanne	8
Omakapitali muutuse aruanne	9
Raamatupidamise aastaaruande lisad	9
Lisa 1. Arvestuspõhimote	9
Lisa 3. Lühi- ja pikaajalised nõuded klientide vastu	13
Lisa 3. Maksud	13
Lisa 4. Varud	13
Lisa 5. Kinnisvarainvesteeringud	14
Lisa 6. Materiaalne põhivara	14
Lisa 7. Pikaajalised kohustused	14
Lisa 8. Kapitalirent	15
Lisa 9. Dividendide tulumaks	15
Lisa 10. Müügitulu	16
Audiitori järeldusotsus	17
Kasumi jaotamise ettepanek	18
Juhatuse ja nõukogu allkirjad majandusaasta aruandele	19

TEGEVUSARUANNE

2003.a. oli ALG Liisingu AS-i kaheksas aktiivne tegevusaasta, mille jooksul jätkati äriühingu arendamist väljavalitud tegevussuundade raames ning alustati uute teenuste pakkumist.

Pöörati suurt tähelepanu olemasoleva liisinguportfelli kvaliteedile ning selleks on loodud monitooringu süsteem, s.t. olemasolevate klientide nõudluste ning probleemide lahendamine. Samuti tõusis pakutavate teenuste kvaliteet ning nende tarvitamise lihtsustamine klientidele.

2003.a. liisingutegevuse põhifinantseerimise allikaks olid erainvestoritele võõrandatud võlakohustustest saadud rahalised vahendid.

2003.a. jätkati kohtuprotsessi kahe liisingusaaja vastu.

2003.a. majandustegevuse tulemus oli natuke halvem, kui eelmisel aastal, sest kulusse kanti 1,5 mln ebatõenäoliseid nõudeid.

Tulevikukavad:

Peamiseks tulevikuplaaniks on suurendada tunduvalt firma liisingportfelli, mille eduka funktsioneerimise korral suurenevad eelkõige ALG Liisingu AS-i intressitulud, mis on peamine kasumiallikas liisingfinantseerimise teostamise protsessis. Ettevõtte planeerib tegeleda kinnisvaraprojektidega ning autoliisinguga senisest suuremas mahu.

2003.a. töötas äriühingus seitse inimest ning nendele arvestatud töötasu kogumaht oli 1 019 713 krooni, sh tegevjuhi töötasu oli 312 372 krooni. Juhatuse liikmetele tasu ei makstud.

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE

**JUHATUSE DEKLARATSIOON 2003.a. RAAMATUPIDAMISE
AASTAARUANDELE**

ALG Liisingu AS-i juhatus deklareerib oma vastutust lehekülgedel 4-19 esitatud 2003.a. raamatupidamise aastaaruande koostamise õigsuse eest ning kinnitab oma parimas teadmises, et:

- raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestusmeetodid on vastavuses Eesti hea raamatupidamistavaga;
- raamatupidamise aastaaruanne kajastab osaühingu finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid õigesti ja õiglaselt;
- kõik teadaolevad olulised asjaolud, mis on selgunud aruande valmimise kuupäevani, on raamatupidamise aastaaruandes nõuetekohaselt arvesse võetud ja esitatud;
- ALG Liisingu AS on jätkuvalt tegutsev majandusüksus.

Andrei Tsernõshev, juhatuse liige 10.06.2004

30 -06- 2004

BILANSS

	Lisa	31.12.2003	31.12.2002
AKTIVA			
Käibevara			
Raha ja pangakontod		2 782 100	3 101 583
Nõuded ostjate vastu			
Ostjatelt laekumata arved		10 497 688	5 543 807
Ebatõenäoliselt laekuvad arved		-457 156	-637 784
Kokku nõuded ostjate vastu		10 040 532	4 906 023
Lühiajalised finantsinvesteeringud			
Väljaantud laenude tagasimaks järgmisel perioodil		1 763 704	1 914 532
Kapitalirendi väljaost järgmisel perioodil		4 767 074	2 699 713
Järelmaksuga väljaost järgmisel perioodil		18 355 441	10 567 690
Kokku lühiajalised finantsinvesteeringud	2	24 886 219	15 181 935
Mitmesugused nõuded			
Lühiajalised laenud		1 170 000	0
Muud debitoorsed võlad		40 834	28 927
Kokku mitmesugused nõuded		1 210 834	28 927
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud			
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	3	68 741	28 906
Muud ettemakstud tulevaste perioodide kulud		52 703	15 260
Kokku ettemakstud tulevaste perioodide kulud		121 444	44 166
Varud			
Tagastatud autod müügiks		390 704	937 060
Ettemaksed hankijale		0	68 455
Kokku varud	4	390 704	1 005 515
Käibevara kokku		39 431 833	24 268 149
Põhivara			
Pikaajlised finantsinvesteeringud			
Kapitalirendi väljaostumaksed pikaajalised		7 692 614	4 318 502
Järelmaksuga väljaostumaksed pikaajalised		64 477 451	66 782 261
Väljaantud laenude pikaajaline nõue		4 659 349	4 840 226
Kokku pikaajlised finantsinvesteeringud	2	76 829 414	75 940 989
Kinnisvarainvesteeringud	5	3 345 087	0
Materiaalne põhivara			
Maa ja ehitised		6 200 000	9 571 190
Kasutusrendile üleantud sõidukid		10 925 918	24 761 666
Masinad ja seadmed		350 000	350 000
Muu inventar, tööriistad, sisseseaded ja muud		1 324 608	1 160 200
Akumuleeritud kasutusrendile üleantud sõidukite kulum		-4 239 070	-8 150 866
Akumuleeritud muu põhivara kulum		-1 106 464	-561 340
Kokku materiaalne põhivara	6	13 454 992	27 130 850
Põhivara kokku		93 629 493	103 071 839
AKTIVA KOKKU		133 061 326	127 339 988

Andrei Tsernõshev, juhatuse liige 10.06.2004

30 -06- 2004

BILANSS

	<u>Lisa</u>	<u>31.12.2003</u>	<u>31.12.2002</u>
PASSIVA			
Lühiajalised kohustused			
Võlakohustused			
Pik. kapitalirendikohustuste tagasimaks järg. perioodil		964 883	800 000
Kokku võlakohustused	8	964 883	800 000
Ostjate ettemaksed		754 185	0
Võlad tarnijatele		160 665	194 485
Mitmesugused võlad		0	4 860 495
Maksuvõlad	3	36 700	182 798
Viitvõlad			
Võlad töövõtjatele		34 696	34 194
Intressivõlad		0	0
Muud viitvõlad		21 390	40 701
Kokku viitvõlad		56 086	74 895
Muud ettemakstud tulevaste perioodide tulud		2 049 960	3 405 736
Lühiaj. kohustused kokku		4 022 479	9 518 409
Pikaajalised kohustused			
Võlakirjad	7	102 143 819	96 443 819
Kapitalirendi kohustused	8	4 302 516	4 333 333
Pikaajal. kohustused kokku		106 446 335	100 777 152
Kohustused kokku		110 468 814	110 295 561
Omakapital			
Aktiivkapital nimiväärtuses		2 500 000	2 500 000
Kohustuslik reservkapital		250 000	250 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	9	13 294 427	4 650 246
Aruandeaasta kasum	9	6 548 085	9 644 181
Omakapital kokku		22 592 512	17 044 427
PASSIVA KOKKU		133 061 326	127 339 988

Andrei Tsernõshev, juhatuse liige 10.06.2004

KASUMIARUANNE (2)

	Lisa	2003	2002
Müügitulu			
Kapitalirendi intressid		2 442 116	1 582 841
Kasutusrendi rendimaksud		4 992 103	8 872 154
Lepingutasud		968 466	1 250 304
Järelmaksuintressid		21 202 243	18 402 460
Laenuintressid		2 261 809	1 591 748
Allrentnikutele müüdnud teenused		839 703	581 250
Muu realisatsioon		164 290	5 970
Kokku müügitulu	10	32 870 730	32 286 727
 Müüdnud toodangu (kaupade, teenuste) kulu		6 621 594	6 095 410
 BRUTOKASUM		26 249 136	26 191 317
 Turustuskulud		797 185	28 682
Üldhalduskulud		4 126 539	2 424 486
Muud äritulud		1 982 746	3 456 951
Muud ärikulud		22 905	1 332 662
 ÄRIKASUM		23 285 253	25 862 438
 Finantstulud ja -kulud			
Kahjum valuutakursi muutusest		0	-9 707
Intressitulud		6 758	7 205
Intressikulud		-16 392 575	-16 010 458
Kokku finantstulud ja - kulud		-16 385 817	-16 012 960
 KASUM ENNE MAKSUSTAMIST		6 899 436	9 849 478
Tulumaks		351 351	205 297
ARUANDEAASTA PUHASKASUM		6 548 085	9 644 181

Andrei Tsernõshev, juhatuse liige 10.06.2004

RAHAVOOGUDE ARUANNE (kaudsel meetodil)

2003.a. rahavood on koostatud võrreldes eelmiste aastatega teise meetodika järgi (lähitudes mitte puhaskasumist, vaid ärikasumist). Võrreldavuse printsiibist lähtudes on korrigeeritud rahavoogude aruannet 2002.a.

	2003	2002
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum	23 285 253	25 862 438
Korrigeerimised		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	4 208 949	6 115 125
Kasum (kahjum) põhivara müügist ja mahakandmisest	-34 562	-108 477
Tagastatud autode jääkväärtus	0	416 039
Ostajate nõuete muutus	-5 134 509	-1 188 593
Mitmesuguste nõuete muutus	-11 907	1 624 058
Maksude ettemaksude muutus	-39 835	970 769
Ettemakstud tulevaste perioodide kulude muutus	-37 443	263 857
Varude jääkide muutus	546 356	-937 060
Tarnijatele ettemaksete muutus	68 455	-68 455
Võlakohustuste muutus	754 185	-1 465 184
Tarnijatele tasumata võlgade muutus	-33 820	-1 250 843
Mitmesuguste võlgade muutus	-4 860 495	4 310 083
Maksuvõlgade muutus	-146 098	150 055
Viitvõlgade muutus	-18 809	58 804
Muude ettemakstud tulevaste perioodide tulude muutus	-1 355 776	-1 055 641
Makstud intressid	-16 392 575	-16 010 458
Saadud pangaintressid	6 758	7 205
Rahavood äritegevusest kokku	804 127	17 693 722
Rahavood investeerimisest		
Materiaalse põhivara soetus	-2 297 685	-8 921 813
Materiaalse põhivara müük	8 454 069	4 093 379
Muude investeringute soetus	-68 031 697	-61 278 810
Muude investeringute müük	58 437 537	41 758 690
Antud laenud	-16 406 502	-6 468 817
Antud laenude tagasimaksed	15 568 207	6 803 784
Rahavood investeerimisest kokku	-4 276 071	-24 013 587
Rahavood finanseerimisest		
Makstud bruto dividendid	-1 351 351	-975 458
Saadud laenud	5 700 000	10 025 000
Tasutud kapitalirendimaksed	-1 196 188	-466 667
Rahavood finanseerimisest kokku	3 152 461	8 582 875
Raha ja pangakontode netomuutus	-319 483	2 263 010
Raha ja pangakontod aasta alguses	3 101 583	848 280
Muutus	-319 483	2 263 010
Valuutakursside muutuste mõju	0	-9 707
Raha ja pangakontod aasta lõpus	2 782 100	3 101 583

Andrei Tsernõshev, juhatuse liige 10.06.2004

30 -06- 2004

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

Aktiakapital koosneb 250 000 lihtaktsiastest nimiväärtusega 10 kr.

	2003	2002
Aktiakapital nimiväärtuses aasta alguseks	2 500 000	2 500 000
Aktiakapital nimiväärtuses aasta lõpuks	2 500 000	2 500 000
Kohustuslik reservkapital aasta alguseks	250 000	250 000
Kohustuslik reservkapital aasta lõpuks	250 000	250 000
Jaotamata kasum aasta alguseks	14 294 427	5 420 408
väljamakstud dividendid	-1 000 000	-770 162
aruandeaasta puhaskasum	6 548 085	9 644 181
Jaotamata kasum aasta lõpuks	19 842 512	14 294 427
Omakapital kokku aasta lõpuks	22 592 512	17 044 427

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD**Lisa1. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamisalused**

ALG Liisingu AS-i raamatupidamise aastaaruanne 2003. aasta kohta on koostatud kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestus- ja aruandluse põhimõtetele, mille põhinõuded on kehtestatud raamatupidamise seaduses ning mida täiendavad EV Raamatupidamise Toimkonna juhendid.

ALG Liisingu AS kasutab kasumiaruande koostamisel raamatupidamise seaduse 2. lisas toodud kasumiaruande skeemi nr 2.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eesti kroonides.

Muudatused arvestuspõhimõtetes

Seoses 1.01.2003 jõustunud Raamatupidamise seaduse ja Raamatupidamise Toimkonna juhenditega teostati aruandeaastal arvestuspõhimõtetes järgmised muudatused:

Alates 2003. aastast on Raamatupidamise Toimkonna juhendites olemas kinnisvarainvesteeringuid sätestavad arvestuspõhimõtted. Kui enne juhendi jõustumist kajastati kinnisvarainvesteeringuid materiaalse põhivara arvestusmeetodite kohaselt, siis alates 1.01.2003 kajastab ALG Liisingu AS neid õiglaselt väärtuses.

Muudatused info esitusviisis

Seoses 01.01.2003 jõustunud raamatupidamise seaduse ja Raamatupidamise Toimkonna juhenditega on 2003.a raamatupidamise aastaaruandes tehtud info esituses järgmised muudatused võrreldes 2002. aasta raamatupidamise aastaaruandega.

Andrei Tsernõshev, juhatuse liige 10.06.2004

Dividendide tulumaksu kajastamine

Alates 01.01.2003 jõustunud Raamatupidamise Toimkonna juhendi nr 8 (Eraldised, potentsiaalsed kohustused ja potentsiaalsed varad) nõuete kohaselt kajastatakse dividendide tulumaks kasumiaruandes. Kuni 2002. aastani kehtinud nõuete kohaselt kajastati dividendide tulumaks omakapitali vähendusena. Seoses asetleidnud muudatusega on 2003. aasta raamatupidamise aastaaruande 2002. aasta võrdlusandmetes kajastatud 2002. aastal välja kuulutatud dividendide tulumaksukulu kasumiaruandes. Info esitusviisi muutuse tulemusena vähenes ettevõtte 2002. aasta puhaskasum 205 297 krooni võrra.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Seoses 01.01.2003 jõustunud raamatupidamise seaduse ja Raamatupidamise Toimkonna juhenditega, on toimunud muudatusi raamatupidamise aastaaruande lisades avalikustamisele kuuluva info hulgas ja esituses. 2003. aasta raamatupidamise aastaaruande võrdlusandmed 2002. aasta kohta on esitatud 2003. aastal jõustunud nõuetest lähtuvalt.

Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke (v.a arvelduskrediit) ning kuni kolmekuulisi tähtajalisi deposiite.

Välisvaluutas toimunud tehingute ning välisvaluutas fikseeritud varade ja kohustuste kajastamine

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud Eesti Panga valuutakursid tehingu toimumise päeval. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja -kohustused 31. detsembril 2003 on ümber hinnatud Eesti kroonidesse Eesti Panga valuutakursside alusel, mis kehtisid bilansipäeval. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kasumiaruandes kajastatud perioodi tulu või kuluna.

Ostjate tasumata summad

Ostjate tasumata summad on kajastatud bilansis korrigeeritud soetusmaksumuse meetodi kohaselt laekumise tõenäosusest lähtuvalt. Seejuures on nõuet iga konkreetse kliendi vastu hinnatud eraldi, arvestades teadaolevat infot kliendi maksevõime kohta. Nõuded on bilansis alla hinnatud tõenäoliselt laekuva summani ning allahindlus on kajastatud bilansireal "Ebatõenäoliselt laekuvad summad". Aruandeperioodil laekunud, eelnevalt kuldesse kantud nõuded on kajastatud ebatõenäoliste nõuete summa korrigeerimisena ja kulu vähendusena aruandeperioodi kasumiaruandes. Lootusetud nõuded on bilansist välja kantud.

Varud

Muud varud võetakse arvele soetusmaksumusega, mis koosneb ostuhinnast, muudest mittetagastatavatest maksudest ja soetamisega seotud otsestest veokuludest. Varude arvestamisel kasutatakse otsest meetodit.

Varud hinnatakse bilansis lähtudes sellest, mis on madalam, kas soetusmaksumus/tootmisomahind või netorealiseerimismaksumus. Allahindluse summa kajastatakse kasumiaruandekirjel kirjel "Realiseeritud toodangu (kaupade ja teenuste) kulu"].

Materiaalne põhivara

Materiaalse põhivara arvelevõtmine

Põhivarad on varad, mille kasulik tööiga on üle ühe aasta ja maksumus alates 5 000 kroonist. Varad, mille kasulik tööiga on üle ühe aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 10 000 krooni, kajastatakse kuni kasutusele võtmiseni väheväärtusliku inventarina (varudes) ja vara kasutusele võtmise hetkel kantakse täielikult kulusse. Kuludesse kantud väheväärtusliku inventari üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

Parendused

Põhivara parendustega seotud kulutused, mis tõstavad varaobjekti tootlustaseme kõrgemale objekti algsest tootlustasemest, kapitaliseeritakse ning lisatakse põhivara maksumusele.

Amortisatsiooni arvestamise meetodid

Amortisatsiooni arvestusmeetodite ja -määrade eesmärk on tagada amortisatsiooni arvestuse vastavus põhivara tööea ja kasutamisega ning see oli põhivara gruppide lõikes aruandeaastal alljärgnev:

Põhivara grupp	Amortisatsiooni arvestusmeetod	Amortisatsiooni määr aruandeaastal
Inventar, mööbel, kontoritehnika	Lineaarne	30-40%
Muud masinad ja seadmed	Lähtuvalt tegelikust kasutusest	30-40%
Kasutusrendile üleantud transpordivahendid	Lähtuvalt tegelikust kasutusest	20%
Ehitised	Lineaarne	2%

Materiaalse põhivara puhul amortiseeritakse soetusmaksumuse ja lõppväärtuse vahet. Kui lõppväärtust ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata või kui see on ebaoluline, siis amortiseerimisel eeldatakse, et põhivara lõppväärtus on null.

Maad ei amortiseerita.

Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringuna on kajastatud Tallinnas asuvat rajatistega maad, mida ALG Liisingu AS hoiab väärtuse kasvu eesmärgil. Kinnisvara investeeringute kajastamisel bilansis lähtutakse soetusmaksumuse meetodist. Rajatised amortiseeritatakse lineaarselt 10% aastas.

Kapitali-ja kasutusrendid

Renditehingut on käsitletud kapilalirendina, kui kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule.

Kõik ülejäänud renditehingud on kajastatud kasutusrendina.

Andrei Tsernõshev, juhatuse liige 10.06.2004

Dividendi tulumaks

Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustuse ja kuluna dividendide väljakuulutamise hetkel.

Dividendide tulumaksu kajastatakse tulumaksukuluna kasumiaruandes samal perioodil, kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, mis perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.

Tulevase dividendi tulumaksu suhtes ei moodustata eraldist enne dividendide väljakuulutamist, kuid info selle kohta avalikustatakse lisades.

Seotud osapooled

Osapooled on seotud, kui ühel osapoolel on kontroll teise osapoole üle või oluline mõju teise osapoole äriliste otsustele. ALG Liisingu AS käsitleb seotud osapooltena:

- tegevjuhtkonda ja kõrgemat juhtkonda
- kirjeidatud isikute lähisugulasi ja nendega seotud ettevõtteid ettevõtte töötajaid.

Tulu kajastamine

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 müügitehingust saab usaldusväärselt mõõta
- tehingust saadava tasu laekumine on tõenäoline
- tehinguga seotud kulutusi on võimalik usaldusväärselt hinnata.

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

Rahavoogude aruanne

Rahavoogude aruande koostamisel on laekumised ja väljamaksed rühmitatud nende eesmärgi järgi äritegevuse, investeerimistegevuse ja finantseerimistegevuse rahavoogudeks.

Äritegevuse rahavoogude kajastamisel on kasutatud kaudset meetodit, mille puhul on äritegevuse rahavoogude leidmiseks korrigeeritud ärikasumit, elimineerides mitterahaliste majandustehingute mõju, äritegevusega seotud varade ning kohustuste saldode muutused ning investeerimis- ja finantseerimistegevusega seotud tulud ja kulud..

Investeerimis- ja finantseerimistegevusest tulenevad rahavood on kajastatud otsemeetodi kohaselt.

Bilansipäevajärgsed sündmused

Pärast bilansipäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist toimunud sündmuste kajastamine aastaaruandes sõltub sellest, kas tegemist on korrigeeriva või mittekorrigeeriva sündmusega.

Korrigeeriv bilansipäevajärgne sündmus on sündmus, mis kinnitab bilansipäeval eksisteerinud asjaolusid ning selle mõju on kajastatud lõppenud aasta bilansis ja kasumiaruandes.

Mittekorregeeriv bilansipäevajärgne sündmus on selline sündmus, mis ei anna tunnistust bilansipäeval eksisteerinud asjaoludest ning tavaliselt ei kajastata selle mõju lõppenud aasta bilansis ja kasumiaruandes; need on avaldatud lisades.

Lisa 2. LÜHI- ja PIKAAJALISED FINANTSINVESTEERINGUD - NÕUDED LIISINGUSAAJATE VASTU

Väljaostmata vara maksumus	31.12.2003			31.12.2002		
	Lühiajaline	Pikaajaline	Kokku	Lühiajaline	Pikaajaline	Kokku
Kapitalirent	4 767 074	7 692 614	12 459 688	2 699 713	4 318 502	7 018 215
Järelmaks	18 355 441	64 477 451	82 832 892	10 567 690	66 782 261	77 349 951
Laenud	1 763 704	4 659 349	6 423 053	1 914 532	4 840 226	6 754 758
Kokku	24 886 219	76 829 414	101 715 633	15 181 935	75 940 989	91 122 924

ALG Liisingu AS-ile kuuluvad maad ja ehitised, mis olid soetatud edasimüügiks konkreetsele liisingukliendile kapitalirendi või järelmaksu tingimustel, ei kajastatud bilansis kinnisvarainvesteeringuna. Selle asemel bilansis on kajastatud lühi- ja pikaajaliste finantsinvesteeringutena nõuded klientide vastu väljaostmata vara maksumuse suuruses.

Lisa 3. MAKSUD

Maksuliik	2003		2002	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	25 386			4 955
Käibemaks	962	36 700	906	121 387
Kinnipeetud tulumaks	22 906			21 961
Sotsiaalmaks	5 457			34 448
Maamaks	4 592		26 955	
Töötuskindlustusmaks	5 209			47
Kogumispensioon	3 931		826	
Maksude intressid	298		219	
Kokku maksud	68 741	36 700	28 906	182 798

Lisa 4. VARUD

Bilansikirje "Varud" kajastab müügiks olevate veo- ja sõiduatode müügihinna summas 390 704 kr.

2003.a. alguseks ALG Liisingu AS-il oli kuus tagastatud autot müügiks. 2003.a. jooksul liisingusaaajate poolt oli tagastatud neli autot ja kuus autot oli aruandeperioodil maha müüdud. Seisuga 31.12.2003 ALG Liisingu AS-il on neli tagastatud autot müügiks.

Andrei Tsernõshev, juhatuse liige 10.06.2004

Lisa 5. KINNISVARAINVESTEERINGUD

	Maa	Rajatised	Kokku
Bilansiline väärtus 31.12.2002	0	0	0
Põhivara ümberklassifitseerimine kinnisvarainvesteeringuks	3 300 000	52 206	3 352 206
Arvestatud kulum	0	-7 119	-7 119
Bilansiline väärtus 31.12.2003	3 300 000	45 087	3 345 087

Lisa 6. MATERIAALNE PÕHIVARA

	Maa ja ehitised liisingus	Masinad ja seadmed	Muu inventar	Kasutusrendile üleantud autod	KOKKU
Soetusmaksumus 31.12.2002	9 571 190	350 000	1 160 200	24 761 666	35 843 056
Soetamine			164 408	2 133 277	2 297 685
sh kapitalirendiga					0
Muük				-15 383 838	-15 383 838
Mahakandmine				-585 187	-585 187
Ümberklassifits kinnisv investeeringuks	-3 371 190				-3 371 190
Soetusmaksumus 31.12.2003	6 200 000	350 000	1 324 608	10 925 918	18 800 526
Akumuleeritud kulum 31.12.2002	-18 984	-350 000	-192 356	-8 150 866	-8 712 206
Aruandeaastal arvestatud kulum	-186 000		-378 108	-3 124 430	-3 688 538
Muudatud põhivara kulum				6 964 331	6 964 331
Mahakantud põhivara kulum				71 895	71 895
Ümberklassifits kinnisv investeeringuks	18 984				18 984
Akumuleeritud kulum 31.12.2003	-186 000	-350 000	-570 464	-4 239 070	-5 345 534
Jääkmaksumus 31.12.2002	9 552 206	0	967 844	16 610 800	27 130 850
Jääkmaksumus 31.12.2003	6 014 000	0	754 144	6 686 848	13 454 992

Materiaalne põhivara amortiseeritakse lineaarse meetodi alusel. Kontori inventar amortiseeritakse 20%, sõiduautod 40%, rajatised – 10% aastas. Kasutusrendile üleantud sõidukid amortiseeritakse lähtuvalt nende kokkulepitud jääkväärtusest rendiperioodi lõpuks ja rendiperioodi kestvusest (keskmiselt 30% aastas).

Lisa 7. PIKAAJALISED KOHUSTUSED – TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLTEGA

	Saldo 31.12.2002	Saadud aruande perioodil	Tagastatud aruande perioodil	Saldo 31.12.2003	Tagasimaks järgmisel perioodil	Maksetähtaeg	Keskmine intressimäär
Võlakirjade kohustus otseinvesteeringule	96 443 819	5 700 000	0	102 143 819	0	2005-2008.a.	14%-20%

30 -06- 2004

Lisa 8. KAPITALIRENT

ALG Liisingu AS rendib kapitalirendi tingimustel järgmiseid varasid (lepingute alusvaluuta on EUR):

	Kontoriruumid	Masinad ja seadmed	Kokku
31.12.2002			
Soetusmaksumus	6 200 000	0	6 200 000
Akumuleeritud kulum	0	0	0
sh kulum 2002.a.	0	0	0
Jääkväärtus	6 200 000	0	6 200 000
31.12.2003			
Soetusmaksumus	6 200 000	1 330 254	7 530 254
Akumuleeritud kulum	-186 000	0	-186 000
sh kulum 2003.a.	-186 000	0	-186 000
Jääkväärtus	6 014 000	1 330 254	7 344 254

	31.12.2003	31.12.2002
Kapitalirendi võlgnevus	5 267 399	5 133 333
sh maksetähtaega		
kuni 1 aasta	964 883	800 000
1-5 aastat	4 302 516	4 333 333

	2003	2002
Keskmine intressimäär	7%	8%
Aruandeperioodi maksed	1 196 188	800 000
Aruandeperioodi intressikulud	336 514	236 892

Lisa 9. DIVIDENDIDE TULUMAKS

Ettevõtte jaotuskõlblik kasum seisuga 31.12.2003 moodustas 19 842 512 krooni. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võib kaasneda kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 5 159 053 krooni, seega netodividendidena oleks võimalik välja maksta 14 683 459 krooni.

Maksimaalse võimaliku tulumaksukohustuse arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavate netodividendide ja 2004. aasta kasumiaruandes kajastatavate dividendide tulumaksu kulu summa ei või ületada jaotuskõlblikku kasumit seisuga 31.12.2003.

Andrei Tsernõshev, juhatuse liige 10.06.2004

Lisa 10. MÜÜGITULU

Tegevusalade lõikes Eestis	2003		2002	
	Summa	%%	Summa	%%
PÕHITEGEVUSEST				
Kasutusrendimaksud	4 992 103	15%	8 872 154	27%
Järelmaksu intressid	21 202 243	65%	18 402 460	57%
Kapitalirendi intressid	2 442 116	7%	1 582 841	5%
Lepingutasud	968 466	3%	1 250 304	4%
Laenuintressid	2 261 809	7%	1 591 748	5%
Allrentnikutele müüdud teenused	839 703	3%	581 250	2%
Muu realisatsioon	164 290	0%	5 970	0%
Kokku põhitegevusest	32 870 730	100%	32 286 727	100%

Andrei Tsernõshev, juhatuse liige 10.06.2004



AUDIITORI JÄRELDUS-OTSUS AS ALG LIISINGU AKTSIONÄRIDELE

Olen kontrollinud **AS ALG LIISINGU** 31.12.2003 lõppenud majandusaasta kohta koostatud aastaaruannet. Aastaaruande koostamine on ettevõtte juhtkonna kohustus. Minu ulesanne on anda auditi tulemustele tuginedes omapoolne hinnang aastaaruande kohta.

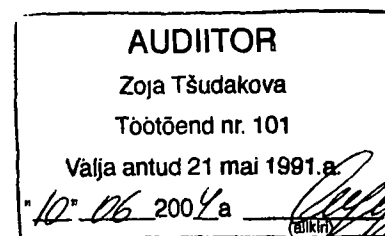
Sooritasin auditi kooskõlas Eesti Vabariigi audiitortegevuse eeskirjadega. Nimetatud eeskirjad nõuavad, et audit sooritataks viisil, mis võimaldaks piisava kindlustundega otsustada, kas aastaaruandes sisaldub olulisi vigu. Auditi kaigus oleme valjavõtteliselt kontrollinud tõendusmaterjale, millel põhinevad aastaaruandes esitatud näitajad. Minu audit hõlmas ka aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtete ja juhtkonnapoolsete raamatupidamislike hinnangute kriitilist analüüsi ning seisukohavõttu aastaaruande esituslaadi suhtes tervikuna. Arvan, et minu audit annab piisava aluse arvamuse avaldamiseks aastaaruande kohta.

Olen seisukohal, et Eesti Vabariigi Raamatupidamise seadusest lahtuvalt koostatud aastaaruanne, mis näitab 2003. aasta finantstulemuseks **6 548 085 krooni** kasumina ja bilansimahuks seisuga 31.12.2003 **133 061 326 krooni**, kajastab üldjoontes tõeparaselt **AS ALG LIISINGU** majandusaasta tulemust ja finantsseisundit seisuga 31.12.2003.

Aktsiakapitali suuruses **2 500 000 krooni** on kindlustatud aktsiaseltsi netovaraga.

10. juuni 2004, Tallinn

Audiitor Zoja Tšudakova



30 -06- 2004

KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

ALG Liisingu AS-i juhatus teeb aktsionäride üldkoosolekule ettepaneku jaotada 2003. aasta lõpuks kogunenud 19 842 512 krooni suurune kasum alljärgnevalt:

- netodividendidena väljamaksmiseks (4 kr. aktsia kohta) 1 000 000 kr.
- eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvele 18 842 512 kr.

Andrei Tsernõshev, juhatuse liige 10.06.2004

**JUHATUSE JA NÕUKOGU ALLKIRJAD 2003. MAJANDUSAASTA 30 -06- 2004
ARUANDELE**

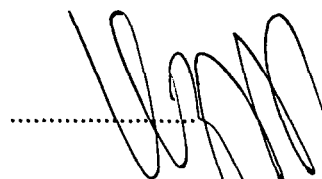
Juhatus on koostanud 2003. aasta tegevusaruande ja raamatupidamise aastaaruande.....

Nõukogu on juhatuse poolt koostatud majandusaasta aruande, mis koosneb tegevusaruandest, raamatupidamise aastaaruandest, kasumi jaotamise ettepanekust ja audiitori järeldusotsusest, läbi vaadanud ja aktsionäride üldkoosolekule esitamiseks heaks kiitnud.

Noukogu:

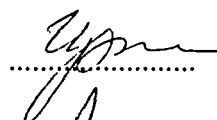
Noukogu esimees Igor Izraeljan

10.06.2004



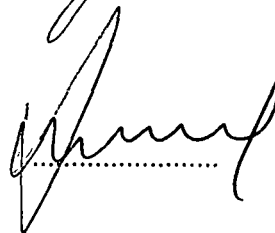
Noukogu liige Irene Izraeljan

10.06.2004



Noukogu liige Valeri Tsernõshev

10.06.2004



Andrei Tsernõshev, juhatuse liige

10.06.2004



ALG Liisingu AS

2003. majandusaasta aruanne
Tallinna Linnakohus
Registriosakond

TALLINNA LINNAKOHTU REGISTRIOSAKOND

SISSE TULNUD

30 -06- 2004

ALG LIISINGU AS
reg. nr. 10308153
Narva mnt. 13 Tallinn 10151

AKTSIONÄRIDE NIMEKIRI
10. juuni 2004.a. seisuga

1. Igor Izraeljan, elukoht Tallinn, isikukood 35704170250
132 500 lihtaktsiat ca 10 kr, 53,0% aktsiakapitalist
2. Andrei Tsernõshev, elukoht Tallinn, isikukood 36710010319
56 750 lihtaktsiat ca 10 kr, 22,7% aktsiakapitalist
3. Eduard Kimask, elukoht Tallinn, isikukood 37212210241
30 750 lihtaktsiat ca 10 kr, 12,3% aktsiakapitalist
4. Technomar & Adrem Ltd., asukoht Mõituse 3 Tallinn, reg. kood 10282494
30 000 lihtaktsiat ca 10 kr., 12,0% aktsiakapitalist

Andrei Tsernõshev, juhatuse liige 10.06.2004