

30-06-2005

20

Maire MÄE

KONTROLLITUD

ALG LIISINGU AS

2004. MAJANDUSAASTA ARUANNE

Majandusaasta algus
01.01.2004

Majandusaasta lõpp
31.12.2004

Äriregistri kood:
Aadress:
Telefon:
Fax:
E-mail:
Internet:
Pohitegevusala:
Tegevjuht:
Audiitor:
Lisa Äriregistrile:

10308153
Narva mnt 13, 10151 Tallinn
+372 614 3322
+372 614 3323
alg@alg.ee
<http://www.alg.ee>
liisingu- ja investeerimistegevus
Andrei Tsernõshev
Zoja Tsudakova
aktsionäride nimekiri

30-06-2005

ALG Liisingu AS

2004. majandusaasta aruanne

SISUKORD

lk. nr.

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	12
Lisa 3. Maksud	13
Lisa 4. Varud	13
Lisa 5. Kinnisvarainvesteeringud	13
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

Andrei Tsernõshev, juhatuse liige 30.03.2005

3 0 -06- 2005

ALG Liisingu AS

2004. majandusaasta aruanne

TEGEVUSARUANNE

ALG Liisingu AS tegutseb investeerimisturul alates 1997.a.

Aruandeaastal 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.

2004.a. liisingu portfelligaht tõusis 3 mln krooni võrra ja perioodi lõpuks moodustas 104 mln krooni

2004.a. jätkati kohtuprotsessi kahe liisingusaaja vastu. Nõuded nende vastu summas 1,5 mln krooni juhatuse hinnangul tunnistati ebatõenäolisteks ja kanti aruandeaasta kulusse.

2004.a. liisingutegevuse põhifinantseerimise allikaks olid erainvestoritele võõrandatud võlakohustustest saadud rahalised vahendid.

2004.a. majandustegevuse tulemus oli sarnaseks eelmise aastaga.

Tulevikukavad:

Peamiseks tulevikuplaaniks on suurendada tunduvalt firma liisinguportfelli, 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 mahus.

2004.a. töötas äriühingus kaheksa inimest ning nende arvestatud töötasu kogumaht oli 1 216 803 krooni, sh tegevjuhi töötasu oli 312 372 krooni. Juhatuse liikmetele tasu ei makstud.

Andrei Tsernõshev, juhatuse liige 30.03.2005

3

3 9 -06- 2005

ALG Liisingu AS

2004. majandusaasta aruanne

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE

JUHATUSE DEKLARATSIOON 2004.a. RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDELE

ALG Liisingu AS-i juhatus deklareerib oma vastutust lehekülgedel 4-19 esitatud 2004.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 30.03.2005

ALG Liisingu AS

30 -06- 2005
2004. majandusaasta aruanne

BILANSS

	Lisa	31.12.2004	31.12.2003
AKTIVA			
Käibevara			
Raha ja pangakontod		8 032 525	2 782 100
Nõuded ostjate vastu			
Ostjatelt laekumata arved		16 252 009	10 497 688
Ebatõenäoliselt laekuvad arved		-735 189	-457 156
Kokku nõuded ostjate vastu		15 516 820	10 040 532
Lühiajalised finantsinvesteeringud			
Väljaantud laenude tagasimaks järgmisel perioodil		11 788 749	1 763 704
Kapitalirendi väljaost järgmisel perioodil		3 828 462	4 767 074
Järelmaksuga väljaost järgmisel perioodil		12 345 802	18 355 441
Kokku lühiajalised finantsinvesteeringud	2	27 963 013	24 886 219
Mitmesugused nõuded			
Lühiajalised laenud		0	1 170 000
Muud debitoorsed võlad		321 515	40 834
Kokku mitmesugused nõuded		321 515	1 210 834
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud			
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	3	203 046	68 741
Muud ettemakstud tulevaste perioodide kulud		28 117	52 703
Kokku ettemakstud tulevaste perioodide kulud		231 163	121 444
Varud			
Tagastatud autod müügiks		841 710	390 704
Kokku varud	4	841 710	390 704
Käibevara kokku		52 906 746	39 431 833
Põhivara			
Pikaajlised finantsinvesteeringud			
Kapitalirendi väljaostumaksed pikaajalised		10 059 733	7 692 614
Järelmaksuga väljaostumaksed pikaajalised		58 551 926	64 477 451
Väljaantud laenude pikaajaline nõue		7 963 493	4 659 349
Kokku pikaajlised finantsinvesteeringud	2	76 575 152	76 829 414
Kinnisvarainvesteeringud	5	3 337 968	3 345 087
Materiaalne põhivara			
Maa ja ehitised		6 200 000	6 200 000
Kasutusrendile üleantud sõidukid		5 930 774	10 925 918
Masinad ja seadmed		350 000	350 000
Muu inventar, tööriistad, sisseseaded ja muud		1 316 669	1 324 608
Akumuleeritud kasutusrendile üleantud sõidukite kulum		-2 769 109	-4 239 070
Akumuleeritud muu põhivara kulum		-1 470 275	-1 106 464
Kokku materiaalne põhivara	6	9 558 059	13 454 992
Põhivara kokku		89 471 179	93 629 493
AKTIVA KOKKU		142 377 925	133 061 326

Andrei Tsernõshev, juhatuse liige 30.03.2005

30-06-2005

ALG Liisingu AS

2004. majandusaasta aruanne

BILANSS

	Lisa	31.12.2004	31.12.2003
PASSIVA			
Lühiajalised kohustused			
Võlakohustused			
Pik. kapitalirendikohustuste tagasimaks järg. perioodil		1 068 081	964 883
Kokku võlakohustused	8	1 068 081	964 883
Ostjate ettemaksed		465 588	754 185
Võlad tarnijatele		774 188	160 665
Mitmesugused võlad		3 448	0
Maksuvõlad	3	80 350	36 700
Viitvõlad			
Võlad töövõtjatele		0	34 696
Intressivõlad		29 166	0
Muud viitvõlad		33 681	21 390
Kokku viitvõlad		62 847	56 086
Muud ettemakstud tulevaste perioodide tulud		1 056 334	2 049 960
Lühiaj. kohustused kokku		3 510 836	4 022 479
Pikaajalised kohustused			
Võlakirjad	7	107 143 819	102 143 819
Kapitalirendi kohustused	8	3 964 000	4 302 516
Pikaajal. kohustused kokku		111 107 819	106 446 335
Kohustused kokku		114 618 655	110 468 814
Omakapital			
Aktiakapital nimiväärtuses		2 500 000	2 500 000
Kohustuslik reservkapital		250 000	250 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	9	18 842 512	13 294 427
Aruandeaasta kasum	9	6 166 758	6 548 085
Omakapital kokku		27 759 270	22 592 512
PASSIVA KOKKU		142 377 925	133 061 326

Andrei Tsernõshev, juhatuse liige 30.03.2005

30 -06- 2005
2004. majandusaasta aruanne

ALG Liisingu AS

KASUMIARUANNE (2)

	Lisa	2004	2003
Müügitulu			
Kapitalirendi intressid		3 274 897	2 442 116
Kasutusrendi rendimaksed		2 164 178	4 992 103
Lepingutasud		997 234	968 466
Järelmaksuintressid		22 354 584	21 202 243
Laenuintressid		1 321 178	2 261 809
Allrentnikutele müüdnud teenused		429 785	839 703
Muu tulud		137 263	164 290
Kokku müügitulu	10	30 679 119	32 870 730
Müüdnud toodangu (kaupade, teenuste) kulu		3 752 265	6 621 594
BRUTOKASUM		26 926 854	26 249 136
Turustuskulud		1 034 668	797 185
Üldhalduskulud		4 365 534	4 126 539
Muud äritulud		2 056 367	1 982 746
Muud ärikulud		20 249	22 905
ÄRIKASUM		23 562 770	23 285 253
Finantstulud ja -kulud			
Intressitulud		31 522	6 758
Intressikulud		-17 076 183	-16 392 575
Kokku finantstulud ja - kulud		-17 044 661	-16 385 817
KASUM ENNE MAKSUSTAMIST		6 518 109	6 899 436
Tulumaks		351 351	351 351
ARUANDEAASTA PUHASKASUM		6 166 758	6 548 085

Andrei Tsernõshev, juhatuse liige 30.03.2005

30 -06- 2005

ALG Liisingu AS

2004. majandusaasta aruanne

RAHAVOOGUDE ARUANNE (kaudsel meetodil)

	2004	2003
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum	23 562 770	23 285 253
Korrigeerimised		
Põhivara ja kinnisvarainvesteeringute kulum	1 810 690	3 695 657
Kasum (kahjum) põhivara müügist ja mahakandmisest	35 531	-34 562
Mahakantud põhivara jääkväärtus	0	513 292
Tagastatud autode jääkväärtus	531 499	0
Ostajate nõuete muutus	-5 476 288	-5 134 509
Mitmesuguste nõuete muutus	889 319	-11 907
Maksude ettemaksude muutus	-134 305	-39 835
Ettemakstud tulevaste perioodide kulude muutus	24 586	-37 443
Varude jääkide muutus	-451 006	546 356
Tarnijatele ettemaksete muutus	0	68 455
Ostjate ettemaksude muutus	-288 597	754 185
Tarnijatele tasumata võlade muutus	613 523	-33 820
Mitmesuguste võlade muutus	3 448	-4 860 495
Maksuvõlade muutus	43 650	-146 098
Viitvõlade muutus	6 761	-18 809
Muude ettemakstud tulevaste perioodide tulude muutus	-993 626	-1 355 776
Saadud pangaintressid	31 522	6 758
Rahavood äritegevusest kokku	20 209 477	17 196 702
Rahavood investeerimisest		
Materiaalse põhivara soetus	-130 904	-2 297 685
Materiaalse põhivara müük	1 657 236	8 454 069
Muude investeeringute soetus	-53 769 503	-68 031 697
Muude investeeringute müük	65 217 516	58 437 537
Antud laenud	-21 505 066	-16 406 502
Antud laenude tagasimaksed	8 175 877	15 568 207
Rahavood investeerimisest kokku	-354 844	-4 276 071
Rahavood finanseerimisest		
Makstud bruto dividendid	-1 351 351	-1 351 351
Saadud laenud	5 000 000	5 700 000
Tasutud kapitalirendimaksed	-1 176 674	-1 196 188
Makstud intressid	-17 076 183	-16 392 575
Rahavood finanseerimisest kokku	-14 604 208	-13 240 114
Raha ja pangakontode netomuutus	5 250 425	-319 483
 Raha ja pangakontod aasta alguses	 2 782 100	 3 101 583
Muutus	5 250 425	-319 483
Raha ja pangakontod aasta lõpus	8 032 525	2 782 100

Andrei Tsernõshev, juhatuse liige 30.03.2005

30-06-2005

ALG Liisingu AS

2004. majandusaasta aruanne

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

Aktiikapital koosneb 250 000 lihtaktsiastest nimiväärtusega 10 kr.

	2004	2003
Aktiikapital nimiväärtuses aasta alguseks	2 500 000	2 500 000
Aktiikapital 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	19 842 512	14 294 427
väljamakstud dividendid	-1 000 000	-1 000 000
aruandeaasta puhaskasum	6 166 758	6 548 085
Jaotamata kasum aasta lõpuks	25 009 270	19 842 512
Omakapital kokku aasta lõpuks	27 759 270	22 592 512

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

Lisa1. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamiselused

ALG Liisingu AS-i raamatupidamise aastaaruanne 2004. aasta kohta on koostatud kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestus- ja aruandluse põhimõtetele, mille põhiohused 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.

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.

Andrei Tsernõshev, juhatuse liige 30.03.2005

30-06-2005

ALG Liisingu AS

2004. majandusaasta aruanne

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 kuludesse 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 algselt 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%

Andrei Tsernõshev, juhatuse liige 30.03.2005

10

30-06-2005

ALG Liisingu AS

2004. majandusaasta aruanne

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.

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 ärilistele 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.

Andrei Tsernõshev, juhatuse liige 30.03.2005

11

30 -06- 2005

ALG Liisingu AS

2004. majandusaasta aruanne

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.

Mittekorrigeeriv 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 FINANTSINVESTEEERINGUD - NÕUDED LIISINGUSAAJATE VASTU

Väljaostmata vara maksumus	31.12.2004			31.12.2003		
	Lühiajaline	Pikaajaline	Kokku	Lühiajaline	Pikaajaline	Kokku
Kapitalirent	3 828 462	10 059 733	13 888 195	4 767 074	7 692 614	12 459 688
Järelmaks	12 345 802	58 551 926	70 897 728	18 355 441	64 477 451	82 832 892
Laenud	11 788 749	7 963 493	19 752 242	1 763 704	4 659 349	6 423 053
Kokku	27 963 013	76 575 152	104 538 165	24 886 219	76 829 414	101 715 633

ALG Liisingu AS-ile kuuluvad maad, ehitised, korteriomandid ja muud õigused ja asjad, 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.

Andrei Tsernõshev, juhatuse liige 30.03.2005

12

ALG Liisingu AS

30-06-2005
2004. majandusaasta aruanne

Lisa 3. MAKSUD

Maksuliik	2004		2003	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	60 313		25 386	
Käibemaks	0	80 350	962	36 700
Kinnipeetud tulumaks	64 421		22 906	
Sotsiaalmaks	49 504		5 457	
Maamaks	5 551		4 592	
Töötuskindlustusmaks	12 019		5 209	
Kogumispensioon	8 913		3 931	
Raskeveokimaks	2 094		0	
Maksude intressid	231		298	
Kokku maksud	203 046	80 350	68 741	36 700

Lisa 4. VARUD

Bilansikirje "Varud" kajastab müügiks olevate veo- ja sõiduatode müügihinna summas 841 710 kr.

Lisa 5. KINNISVARAINVESTEERINGUD

	Maa	Rajatised	Kokku
Soetusmaksumus 31.12.2003	3 300 000	71 190	3 371 190
Soetusmaksumus 31.12.2004	3 300 000	71 190	3 371 190
Akumuleeritud kulum 31.12.2003	0	-26 103	-26 103
Arvestatud kulum	0	-7 119	-7 119
Akumuleeritud kulum 31.12.2004	0	-33 222	-33 222
Bilansiline väärtus 31.12.2003	3 300 000	45 087	3 345 087
Bilansiline väärtus 31.12.2004	3 300 000	37 968	3 337 968

Andrei Tsernõshev, juhatuse liige 30.03.2005

30-06-2005

ALG Liisingu AS

.....2004. majandusaasta aruanne

Lisa 6. MATERIAALNE PÕHIVARA

	Maa ja ehitised liisingus	Masinad ja seadmed	Muu inventar	Kasutusrendile üleantud autod	KOKKU
Soetusmaksumus 31.12.2003	6 200 000	350 000	1 324 608	10 925 918	18 800 526
Soetamine			130 904	0	130 904
Müük				-3 220 134	-3 220 134
Mahakandmine			-138 843		-138 843
Tagastatud edasimüügiks				-1 775 010	-1 775 010
Soetusmaksumus 31.12.2004	6 200 000	350 000	1 316 669	5 930 774	13 797 443
Akumuleeritud kulum 31.12.2003	-186 000	-350 000	-570 464	-4 239 070	-5 345 534
Aruandeaastal arvestatud kulum	-124 000		-378 654	-1 300 917	-1 803 571
Müüdud põhivara kulum				1 527 367	1 527 367
Mahakantud põhivara kulum			138 843		138 843
Tagastatud autode kulum				1 243 511	1 243 511
Akumuleeritud kulum 31.12.2004	-310 000	-350 000	-810 275	-2 769 109	-4 239 384
Jääkmaksumus 31.12.2003	6 014 000	0	754 144	6 686 848	13 454 992
Jääkmaksumus 31.12.2004	5 890 000	0	506 394	3 161 665	9 558 059

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

Lisa 7. PIKAAJALISED KOHUSTUSED JA TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLTEGA

	Saldo 31.12.2003	Saadud aruande perioodil	Tagastatud aruande perioodil	Saldo 31.12.2004	Tagasimaks järgmisel perioodil	Makse-tähtaeg	Keskmine intressimäär
Võlakirjade kohustus otseinvesteeringule	102 143 819	3 500 000	0	105 643 819	0	2006-2010.a.	14%-20%
Saadud laenud	0	1 500 000	0	1 500 000	0	2014.a.	4%
Kokku	102 143 819	5 000 000	0	107 143 819			

Andrei Tsernõshev, juhatuse liige 30.03.2005

14

30 -06- 2005

ALG Liisingu AS

2004. majandusaasta aruanne

Lisa 8. KAPITALIRENT

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

	Kontoriruumid	Liisingu finantseerimiseks liisitud asjad	Kokku
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	5 828 000	1 330 254	7 158 254
31.12.2004			
Soetusmaksumus	6 200 000	2 271 609	8 471 609
Akumuleeritud kulum	-310 000	0	-310 000
sh kulum 2004.a.	-124 000	0	-124 000
Jääkväärtus	6 076 000	2 271 609	8 347 609

	31.12.2004	31.12.2003
Kapitalirendi võlgnevus	5 032 081	5 267 399
sh maksetähtaega		
kuni 1 aasta	1 068 081	964 883
1-5 aastat	3 964 000	4 302 516

	2004	2003
Keskmine intressimäär	6,5%	7%
Aruandeperioodi maksed	1 176 674	1 196 188
Aruandeperioodi intressikulud	372 481	336 514

Lisa 9. DIVIDENDIDE TULUMAKS

Ettevõtte jaotuskõlblik kasum seisuga 31.12.2004 moodustas 25 009 270 krooni. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võib kaasneda kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 6 002 225 krooni, seega netodividendidena oleks võimalik välja maksta 19 007 045 krooni.

Maksimaalse võimaliku tulumaksukohustuse arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavate netodividendide ja 2005. aasta kasumiaruandes kajastatavate dividendide tulumaksu kulu summa ei või ületada jaotuskõlblikku kasumit seisuga 31.12.2004.

Andrei Tsernõshev, juhatuse liige 30.03.2005

15

30-06-2005

2004. majandusaasta aruanne

ALG Liisingu AS

Lisa 10. MÜÜGITULU

Tegevusalade lõikes Eestis	2004		2003	
	Summa	%%	Summa	%%
PÕHITEGEVUSEST				
Kasutusrendimaksed	2 164 178	7%	4 992 103	15%
Järelmaksu intressid	22 354 584	73%	21 202 243	65%
Kapitalirendi intressid	3 274 897	11%	2 442 116	7%
Lepingutasud	997 234	3%	968 466	3%
Laenuintressid	1 321 178	4%	2 261 809	7%
Allrentnikutele müüdid teenused	429 785	1%	839 703	3%
Muu müügitulu	137 263	0%	164 290	0%
Kokku põhitegevusest	30 679 119	100%	32 870 730	100%

Andrei Tsernõshev, juhatuse liige 30.03.2005



30 -06- 2005

AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS AS ALG LIISINGU AKTSIONÄRIDELE

Olen kontrollinud AS ALG LIISINGU 31.12.2004 lõppenud majandusaasta kohta koostatud aastaaruanne. Aastaaruande koostamine on ettevõtte juhtkonna kohustus. Minu ülesanne on anda auditi tulemustele tuginedes omapoolne hinnang aastaaruande kohta.

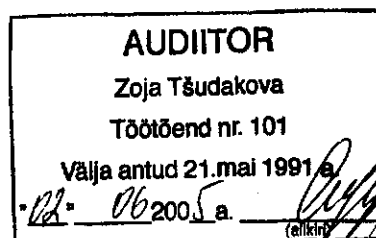
Sooritasin auditi kooskõlas Eesti Vabariigi audiitortegevuse eeskirjadega. Nimetatud eeskirjad nõuavad, et audit sooritataks viisil, mis võimaldaks piisava kindlustundega otsustada, kas aastaaruandes sisaldub olulisi vigu. Auditi käigus oleme väljavõtteliselt kontrollinud tõendusmaterjale, millel põhinevad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

Olen seisukohal, et Eesti Vabariigi Raamatupidamise seadusest lähtuvalt koostatud aastaaruanne, mis näitab 2004. aasta finantstulemuseks 6 166 758 krooni kasumina ja bilansimahuks seisuga 31.12.2004 142 377 925 krooni, kajastab üldjoontes tõepäraselt AS ALG LIISINGU majandusaasta tulemust ja finantsseisundit seisuga 31.12.2004.

Aktiakapital suuruses 2 500 000 krooni on kindlustatud aktsiaseltsi netovaraga.

02 juuni 2005, Tallinn

Audiitor Zoja Tšudakova



30-06-2005

2004. majandusaasta aruanne

ALG Liisingu AS

KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

ALG Liisingu AS-i juhatus teeb aktsionäride üldkoosolekule ettepaneku jaotada 2004. aasta lõpuks kogunenud 25 009 270 krooni suurune kasum alljärgnevalt:

- netodividendidena väljamaksmiseks (8 kr. aktsia kohta) 2 000 000 kr.
- eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvele 23 009 270 kr.

Andrei Tsernõshev, juhatuse liige 30.03.2005

ALG Liisingu AS

20.06.2005
2004. majandusaasta aruanne

**JUHATUSE JA NÕUKOGU ALLKIRJAD 2004. MAJANDUSAASTA
ARUANDELE**

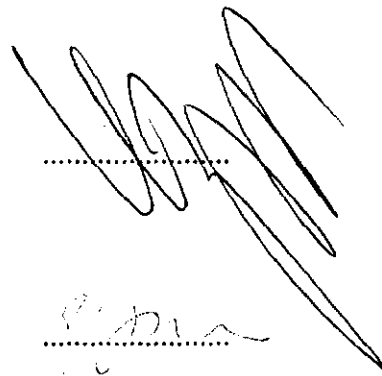
Juhatus on koostanud 2004. aasta tegevusaruande ja raamatupidamise aastaaruande.

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

Noukogu:

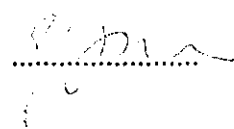
Noukogu esimees Igor Izraeljan

31.03.2005



Noukogu liige Irene Izraeljan

31.03.2005



Noukogu liige Valeri Tsernõshev

31.03.2005



Andrei Tsernõshev, juhatuse liige 30.03.2005



30 -06- 2005
2004. majandusaasta aruanne

ALG Liisingu AS

TALLINNA LINNAKOHTU REGISTRIOSAKOND

ALG LIISINGU AS

reg. nr. 10308153

Narva mnt. 13 Tallinn 10151

AKTSIONÄRIDE NIMEKIRI

30. märtsi 2005.a. seisuga

1. Igor Izraeljan, elukoht Tallinn, isikukood 35704170250
162 500 lihtaktsiat ca 10 kr, 65,0% 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

Andrei Tsernõshev, juhatuse liige 30.03.2005