

ALG Liisingu AS

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2018

aruandeaasta lõpp: 31.12.2018

registrikood: 10308153

tänav a nimi, maja number: Narva mnt 13

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 10151

telefon: +372 6686000

e-posti aadress: alg@alg.ee

veebilehe aadress: www.alg.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Konsolideeritud bilanss	4
Konsolideeritud kasumiaruanne	5
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	6
Konsolideeritud koondkasumiaruanne	7
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	8
Raamatupidamise aastaaruande lisad	9
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	9
Lisa 2 Raha	13
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	14
Lisa 4 Nõuded ostjate vastu	15
Lisa 5 Varud	15
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	21
Lisa 11 Immateriaalsed põhivarad	22
Lisa 12 Kapitalirent	22
Lisa 13 Kasutusrent	24
Lisa 14 Laenukohustised	25
Lisa 15 Võlad ja ettemaksed	26
Lisa 16 Eraldised	27
Lisa 17 Tingimuslikud kohustised ja varad	27
Lisa 18 Aktsiakapital	27
Lisa 19 Müügitulu	28
Lisa 20 Muud äritulud	28
Lisa 21 Kaubad, toore, materjal ja teenused	28
Lisa 22 Mitmesugused tegevuskulud	29
Lisa 23 Tööjõukulud	29
Lisa 24 Olulised käibevara allahindlused	30
Lisa 25 Muud ärikulud	30
Lisa 26 Intressitulud	30
Lisa 27 Intressikulud	31
Lisa 28 Muud finantstulud ja -kulud	31
Lisa 29 Seotud osapooled	31
Lisa 30 Sündmused pärast aruandekuupäeva	32
Lisa 31 Konsolideerimata bilanss	33
Lisa 32 Konsolideerimata kasumiaruanne	34
Lisa 33 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	35
Lisa 34 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	36
Lisa 35 Majandusolukorra mõju	36
Lisa 36 Majandustegevuse jätkuvus	37
Aruande allkirjad	38
Vandeauditori aruanne	39

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 arendamine ja müük. ALG Liisingu AS omab krediidiandjate tegevusluba ja jätkas finantsteenuste osutamist täismahus (sh eraisikutele).

2017.a. realiseeriti üks olulisematest eesmärkidest: äriühingu jagamise kava, mille tulemusena eraldati laenutegevus kinnisvaraarenduse tegevusest. Alates 2017.a. annab juhtkond kontserni rekonstrueerimise käigus järk-järgult ALG Liisingu AS-i laenuportfelli üle tütarettevõttele, et ise keskenduda kinnisvara arendusprojektidele.

ALG Liisingu AS esitab 2018.a. konsolideeritud aruanded. 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). UAB Paskolu Garantias ei kajastu 2018.a. konsolideerimisgrupi aruandes, sest äriühing ei tegutsen aktiivselt ja osanikud otsustasid oma osaluse ära müüa.

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

Algusest peale pöörati kontsernis suurt tähelepanu moodustatava laenuportfelli kvaliteedile.

2018.a. aktiveeriti laenu andmise tegevust. Kontserni laenuportfell kasvas aruandeaastal veerandi võrra. 2018.a. kontserni laenuportfelli maht moodustas perioodi lõpuks ligikaudu 32 (2017: 26) mln eurot. Laenutegevuse põhifinantseerimise allikateks on sõltumatu isiku laenuvahendid.

Kontserni laenuportfelli intressitulu aruandeaastal 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.

2018.a. kontserni kinnistute müügitulu ja muu äritulu kokku moodustasid 4,6 (2017: 1,6) mln eurot, mis on ligikaudu 140% (2017: 57%) teenitud laenuintressi tulust.

Kontserni 2018.a. puhaskasum oli 2,6 (2017: kahjum 0,4) mln eurot, sh 0,5 mln eurot kasumit tõi kontsernile Omega Laen AS oma tütarettevõtetega. Kontserni kasumi üheks peamiseks põhjuseks oli ka põhiinvestori osaline loobumine intressi nõuetest, mis tõi kasumit summas 3,2 mln eurot.

Tulevikukavad:

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

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

Peamised finantsnäitajad	2018	2017
Müügitulu (tuh eurot)	3 051	650
Puhaskasum /kahjum (tuh. eurot)	2 565	-416
Käibe kasv/kahanemine %	369%	-45%
Puhasrentaablus %	84%	-
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja	10	14

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

- Käibe kasv (%) = (müügitulu 2017/ müügitulu 2017 * 100
- Puhasrentaablus (%) = puhaskasum/ müügitulu * 100
- Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades) = käibevara/lühiajalised kohustused

Andrei Tšernõšev,
Juhatuse liige

Raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	716	425	2
Nõuded ja ettemaksed	14 392	10 979	3
Varud	11 541	14 093	5
Kokku käibevarad	26 649	25 497	
Põhivarad			
Finantsinvesteeringud	1 770	1 741	7
Nõuded ja ettemaksed	27 906	24 843	3
Kinnisvarainvesteeringud	4 184	3 702	9
Materiaalsed põhivarad	370	320	10
Immateriaalsed põhivarad	1 152	1 294	11
Kokku põhivarad	35 382	31 900	
Kokku varad	62 031	57 397	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	1 910	897	14
Võlad ja ettemaksed	734	903	15
Eraldised	16	0	16
Kokku lühiajalised kohustised	2 660	1 800	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	55 111	50 355	14
Võlad ja ettemaksed	0	3 339	15
Kokku pikaajalised kohustised	55 111	53 694	
Kokku kohustised	57 771	55 494	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Aktsiakapital nimiväärtuses	160	160	18
Kohustuslik reservkapital	16	16	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	1 519	2 143	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	2 565	-416	
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	4 260	1 903	
Kokku omakapital	4 260	1 903	
Kokku kohustised ja omakapital	62 031	57 397	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(tuhandetes eurodes)

	2018	2017	Lisa nr
Müügitulu	3 051	650	19
Muud äritulud	1 599	946	20
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-4 671	-767	21
Mitmesugused tegevuskulud	-1 151	-1 040	22
Tööjõukulud	-770	-730	23
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-238	-149	9,10,11
Olulised käibevara allahindlused	-12	-449	24
Muud ärikulud	-35	-178	25
Ärikasum (kahjum)	-2 227	-1 717	
Intressitulud	3 177	2 762	26
Intressikulud	-1 679	-1 423	27
Muud finantstulud ja -kulud	3 339	2	28
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	2 610	-376	
Tulumaks	-45	-40	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	2 565	-416	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	2 565	-416	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(tuhandetes eurodes)

	2018	2017	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	-2 227	-1 717	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	238	149	9,10,11
Kasum (kahjum) põhivarade müügist	-544	9	20
Muud korrigeerimised	6	-1 524	
Kokku korrigeerimised	-300	-1 366	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-261	-1 655	
Varude muutus	2 683	-1 317	
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	32	-2 934	
Makstud ettevõtte tulumaks	-45	-40	
Kokku rahavood äritegevusest	-118	-9 029	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-161	-54	
Laekunud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade müügist	825	0	10
Tasutud kinnisvarainvesteeringute soetamisel	-674	-1 147	
Laekunud kinnisvarainvesteeringute müügist	0	116	9
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	-29	0	7
Antud laenud	-17 763	-13 883	
Antud laenude tagasimaksed	11 707	10 559	
Laekunud intressid	3 030	2 611	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-3 065	-1 798	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	11 410	24 639	
Saadud laenude tagasimaksed	-5 800	-13 036	
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-56	-8	
Makstud intressid	-1 894	-1 257	
Makstud dividendid	-186	-138	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	3 474	10 200	
Kokku rahavood	291	-627	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	425	1 052	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	291	-627	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	716	425	2

Konsolideeritud koondkasumiaruanne

(tuhandetes eurodes)

	2018	2017
Aruandeaasta kasum (kahjum)	2 565	-416
Muu koondkasum (-kahjum):		
Muud koondkasumid (-kahjumid)	8	0
Kokku muu koondkasum (-kahjum)	8	0
Aruandeaasta koondkasum (-kahjum)	2 573	-416
sh emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa koondkasumist (-kahjumist)	2 573	-416

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(tuhandetes eurodes)

	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			Kokku
	Aksiakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
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
Aruandeaasta kasum (kahjum)			2 565	2 565
Väljakuulutatud dividendid			-216	-216
Muud muutused omakapitalis			8	8
31.12.2018	160	16	4 084	4 260

Summa 8 tuhat eurot (rea Muud muutused omakapitalis) koosneb tüdarettevõtte Balt Credit Sp.z.o.o kinnisvarainvesteeringu ümberhindluse käigus tekkinud kasumist, mis on kajastatud koondkasumiaruandes.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

ALG Liisingu AS-i (edaspidi: ettevõtte) 2018. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud raamatupidamise seadusega ning seda täpsustab rahandusministri määrus.

Vastavalt raamatupidamise seadusele sõltub raamatupidamise aastaaruandes kohustuslikult esitatava informatsiooni hulk ettevõtte suuruselt. Raamatupidamise seadusel toodud kriteeriumide järgi kuulub ettevõtte väikeettevõtjate hulka. Seetõttu tegemist on lühendatud raamatupidamise aastaaruandega.

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 meetodid 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 valitseva mõju all olevate tütarettevõtete (välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud tütarettevõtted) finantsnäitajad. Elimineeritud on kõik kontsernisisesed nõuded ja kohustised, kontserni ettevõtete vahelised tehingud ning nende tulemusena tekkinud realiseerimata kasumid ja kahjumid. Vähemusosa emaettevõtte valitseva mõju 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 valitsev mõju. Tütarettevõtet loetakse emaettevõtte valitseva mõju all olevaks, kui kontsern omab kas otseselt või kaudselt üle 50% tütarettevõtte hääleõiguslikest aktsiastest 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 jääkosalus) arvele nende õiglases väärtuses ning omandatud osaluse soetusmaksumuse ja omandatud jääkosalus õiglase väärtuse vahe kajastatakse positiivse või negatiivse firmaväärtusena.

Alates omandamise kuupäevast kajastatakse kontserni osalust omandatud ettevõtte varades, kohustistes ja tingimuslikes kohustistes 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 tulused 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 tulused ja kulusid

kuni müügikuupäevani. Vahet müügihinna ja tütarettevõtte jääkosalus bilansilise

väärtuse vahel kontserni bilansis (kaasa arvatud firmaväärtus) müügikuupäeva seisuga kajastatakse kasumina (kahjumina) tütarettevõtte müügist.

Finantsvarad

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

Finantsvarade oste ja müüke kajastatakse tehingupäeval.

Raha ja raha lähendid, nõuded ostjatele ja muud nõuded (viitlaekumised, antud laenud 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 laekuv 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 lähenditena 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 lähendi 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 rahalised varad ja -kohustised (rahas tasutavad nõuded ja laenud), hinnatakse aruandekuupäeval ümber arvestusvaluutasse aruandekuupäeval kehtivate Euroopa keskpanga valuutakurside alusel. Ümberhindamise tulemusena tekkinud kursikasumid ja -kahjumid esitatakse aruandeperioodi kasumiaruandes. Mitterahalised välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustised, mida mõõdetakse õiglases väärtuses (õiglase väärtuse meetodil kajastatavad kinnisvarainvesteeringud; bioloogilised varad; lühi- ja pikaajalised 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 kohustisi, mida ei kajastata õiglase väärtuse meetodil (nt ettemaksed, soetusmaksumuse meetodil kajastatavad varud, materiaalne ja immateriaalne põhivara), aruandekuupäeval 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 esitlusvaluutasse. Kui välismaise majandusüksuse arvestusvaluuta ei lange emaettevõtte esitlusvaluutaga kokku, siis kasutatakse välisvaluutas koostatud aruannete ümberarvestusel järgmisi valuutakursse:

- (a) kõik vara ja kohustiste kirjed hinnatakse ümber aruandekuupäeva 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 nüüdisväärtuse 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. Kuldesse 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

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 akumulieeritud 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 finantskohustised (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad, väljastatud võlakirjad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustised) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil (v.a edasimüügi eesmärgil soetatud finantskohustised ning negatiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid, mida kajastatakse nende õiglasest väärtusest).

Lühi- ja pikaajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustisi kajastatakse bilansis maksamisele kuuluv summas.

Finantskohustis liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates aruandekuupäevast; või kontsernil pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast aruandekuupäeva. Laenukohustisi, mille tagasimakse tähtaeg on 12 kuu jooksul aruandekuupäevast, kuid mis refinantseeritakse pikaajaliseks pärast aruandekuupäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist, kajastatakse lühiajalistena. Samuti kajastatakse lühiajalistena laenukohustisi, mida laenuandjal oli õigus aruandekuupäeval 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 aruandekuupäeva toimunud kohustavast sündmusest tulenevalt juriidiline või faktiline kohustus, kohustise realiseerumine on tõenäoline ja selle summat on võimalik usaldusväärselt mõõta. Eraldis kajastatakse bilansis summas, mis on juhtkonna hinnangu kohaselt aruandekuupäeva seisuga vajalik eraldisega seotud kohustise 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 müügitehingust saab usaldusväärselt mõõta,
- tehingust saadava tasu laekumine on tõenäoline,
- tehinguga seotud kulusi on võimalik usaldusväärselt hinnata.

Intressimulu, dividenditulud ja litsentsitasused kajastatakse tuluna siis, kui tulu laekumine on tõenäoline ja tulu suurus on võimalik usaldusväärselt hinnata.

Maksustamine

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

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. Kehtivad maksumäärad on 20/80 ja 14/86 väljamakstud netodividendidest. Kuna tulumaksu tasutakse dividendidelt, mitte kasumilt, ei teki ajutisi erinevusi maksustamisväärtuste ning varade ja kohustiste bilansilise jääkväärtuse vahel, mis võiksid põhjustada edasilükkunud tulumaksuvarasid ja –kohustisi.

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 15% maksustatavast tulust.

Maksustatava tulu tuvastamiseks korrigeeritakse maksudeeelse kasumit kohalike tulumaksuseaduste poolt ajutiselt või püsivalt lubatud tulu- ja kulutäiendustega.

Välismaiste tütarettevõtjate puhul kajastatakse edasilükkunud tulumaksuvarad ja –kohustised kõigi ajutiste erinevuste kohta, mis esinevad varade ja kohustiste bilansilise jääkväärtuse ja maksustamisväärtuste vahel. Edasilükkunud tulumaks on arvestatud aruandekuupäeval kehtivate maksumäärade ja kehtivate seaduste alusel, mida eeldatakse kehtivat siis, kui edasilükkunud tulumaksu vara või kohustis 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)

	31.12.2018	31.12.2017
Kassa	12	42
Pank	704	383
Kokku raha	716	425

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	1 844	1 844	0	0	4
Nõuded seotud osapoolte vastu	787	85	702	0	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	31	31	0	0	
Muud nõuded	36 708	10 963	21 590	4 155	
Laenunõuded	32 075	10 655	17 265	4 155	8
Intressinõuded	4 633	308	4 325	0	
Ettemaksed	4	4	0	0	
Tulevaste perioodide kulud	4	4	0	0	
Nõuded ülesütlemise lepingute alusel	1 459	1 459	0	0	
Investeeringinõuded	1 605	146	1 459	0	
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-333	-333	0	0	
Nõude loovutamise leping	178	178	0	0	
Muud	15	15	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	42 298	14 392	23 751	4 155	

	31.12.2017	Jaotus järeljäänud 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
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	
Laenuõuded	26 019	7 528	14 119	4 372	8
Intressinõuded	4 486	296	4 190	0	
Ettemaksed	11	11	0	0	
Tulevaste perioodide kulud	11	11	0	0	
Nõuded ülesütleamise lepingute alusel	1 441	1 441	0	0	
Investeeringinõuded	1 617	157	60	1 400	
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-333	-333	0	0	
Tütarettevõtte nõude loovutamise leping	11	11	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	35 822	10 979	19 071	5 772	

Lisa 4 Nõuded ostjate vastu

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017	Lisa nr
Ostjatelt laekumata arved	1 844	1 640	3
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	0	-6	3
Kokku nõuded ostjate vastu	1 844	1 634	3

Lisa 5 Varud

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Lõpetamata toodang	11 390	14 093
Kinnisvara soetusmaksumus	9 464	11 381
Kinnisvara arenduskulud	1 926	2 712
Müügiks ostetud kaubad	151	0
Kinnistu, tagatis realiseerimiseks	151	0
Kokku varud	11 541	14 093

Seisuga 31.12.2018 olid 8 (2017: 3) kinnistut koormatud hüpoteegiga panga kasuks summas 2 748 (2017: 5 655) tuhat eurot. Hüpoteegid seati lühi- ja pikaajaliste laenude tagatiseks. Laenude jääk on 882 (2017: 598) tuhat eurot. Hüpoteekidega koormatud käibevara bilansiline väärtus oli 31.12.2018 seisuga 2 489 (2017: 2 663) 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 tavapärases äritegevuses kasutatavast hinnangulisest müügihinnast maha hinnangulised kulutused, mis on vajalikud toote müügi valmisolekusse 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 määra (%)	
				31.12.2017	31.12.2018
11691792	Omega Laen AS	Eesti	Muu laenuandmine	100	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon		
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2017	31.12.2018
Omega Laen AS	2 700	2 700
Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	2 700	2 700

Konsolideeritud aruandes on rida-realt konsolideeritud kõigi emaettevõtte valitseva mõju all olevate tütarettevõtete finantsnäitajad. Konsolideerimata bilansis olevad tütarettevõtte aktsiad on kajastatud soetusmaksumuses pikaajaliste finantsinvesteeringutena (Lisa 31).

Tütarettevõtte Omega Laen AS esitas 2018.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 tegutsen aktiivselt, osad müüakse 2019.a. ära. UAB Paskolu garantias ei kajastu 2018.a. konsolideerimisgrupi aruandes, investeering emaettevõtte bilansis on allahinnatud nullini.

Kõigi Omega Laen AS-i tütarettevõtete põhitegevuseks on finantsteenuste osutamine, täpsemalt laenu andmine.

Lisa 7 Pikaajalised finantsinvesteeringud

(tuhandetes eurodes)

		Kokku
	Muud	
31.12.2016	1 741	1 741
31.12.2017	1 741	1 741
Kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses	1 741	1 741
		Kokku
	Muud	
31.12.2017	1 741	1 741
Soetamine	29	29
31.12.2018	1 770	1 770
Kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses	1 770	1 770

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 laenukohustistest 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.

2018.a. astus ALG Liisingu AS liikmena Pirnipuu vesi MTÜ-sse. Sisse astumise õiguse tasu oli 29 tuhat eurot, mis on kajastatud finantsinvesteeringu soetamise maksumusena.

Lisa 8 Muud nõuded

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Laenunõuded	32 075	10 655	17 265	4 155	1,65%-21%	EUR, PLN	2019.a.-2034.a.	3
Intressinõuded	4 633	308	4 325	0				3
Kokku muud nõuded	36 708	10 963	21 590	4 155				3

	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				
Ebatõenäolised laekuvad laenud	-116	-116	0	0				
Laenud seotud isikutele	7 747	0	7 747	0				
Intressinõuded	4 486	296	4 190	0				3
Kokku muud nõuded	30 505	7 824	18 309	4 372				3

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	
31.12.2016			
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
Ostud ja parendused	0	660	660
Amortisatsioonikulu	0	-63	-63
Ümberliigitamised	-131		-131
31.12.2018			
Soetusmaksumus	80	4 082	4 162
Akumuleeritud kulum	0	-214	-214
Jääkmaksumus	80	3 868	3 948

Õiglase väärtuse meetod	
Lisandumised äriühenduste kaudu	220
31.12.2017	220
Ostud ja parendused	14
Kasum (kahjum) õiglase väärtuse muutusest	8
Muud muutused	-6
31.12.2018	236

	2018	2017
Kinnisvarainvesteeringutelt teenitud renditulu	121	82
Kinnisvarainvesteeringute otsesed haldamiskulud	-16	-27
Kinnisvarainvesteeringute müük müügihinnas	0	116

2018.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 õiglates väärtuses, mis on leitud sõltumatu hindaja poolt.

Seisuga 31.12.2018 olid 2 (2017:3) kinnisvarainvesteeringu objekti koormatud hüpoteegiga panga kasuks summas 1 395 (2017: 1 395) tuhat eurot. Hüpoteegid seati lühi- ja pikaajaliste laenude tagatiseks. Laenu jääk on 1 024 (2017: 1 065) tuhat eurot. Hüpoteekidega koormatud kinnisvarainvesteeringu objektide bilansiline väärtus oli 31.12.2018 seisuga 980 (2017: 1 209) tuhat eurot.

Lisa 10 Materiaalsed põhivarad

(tuhandetes eurodes)

	Ehitised	Transpordi- vahendid	Masinad ja seadmed	Ettemaksed	Lõpetamata projektid ja ettemaksed	Kokku
31.12.2016						
Soetusmaksumus	400	33	33	0	0	433
Akumuleeritud kulum	-115	-7	-7	0	0	-122
Jääkmaksumus	285	26	26	0	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	40	22	22	462
Akumuleeritud kulum	-123	-19	-19	0	0	-142
Jääkmaksumus	277	21	21	22	22	320
Ostud ja parendused	166	220	220	-22	-22	364
Maa ja varem kasutusel olnud ehitiste ost	166			-10	-10	156
Muud ostud ja parendused		220	220	-12	-12	208
Amortisatsioonikulu	-7	-26	-26			-33
Müügid	-277	-4	-4			-281
31.12.2018						
Soetusmaksumus	166	254	254	0	0	420
Akumuleeritud kulum	-7	-43	-43	0	0	-50
Jääkmaksumus	159	211	211	0	0	370

Müüdud materiaalsed põhivarad müügihinna

	2018	2017
Ehitised	820	0
Masinad ja seadmed	5	20
Transpordi- vahendid	5	20
Kokku	825	20

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

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

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

Aruandeaastal omandas emaettevõtte mitu transpordivahendit kasutusrendi tingimusel.

Konsolideeritud ja konsolideerimata bilanssides on need kajastatud põhivarana kapitalirendis, sest kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved on kantud üle rentnikule.

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
Amortisatsioonikulu	-134	-8	-142
31.12.2018			
Soetusmaksumus	1 342	42	1 384
Akumuleeritud kulum	-224	-8	-232
Jääkmaksumus	1 118	34	1 152

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

	31.12.2018	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Kinnistu kapitalirendi nõuded	84	2	13	69	10%	EUR	2034.a.	
Kapitalirendinõuded kokku	84	2	13	69				

	31.12.2017	Jaotus järeljäänud 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				

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

Aruandekohustuslane kui rentnik

	31.12.2018	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Kapitalirendikohustused	167	27	140	0	1,99%-4,5%	EUR	2019.a.-2023.a.	14
Kapitalirendikohustised kokku	167	27	140	0				

	31.12.2017	Jaotus järeljäänud 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				

Renditud varade bilansiline jääkmaksumus		
	31.12.2018	31.12.2017
Masinad ja seadmed	211	17
Kokku	211	17

Rentnikuna on bilansis kajastatud kontserni ettevõtted, mis omandavad kapitalirendi tingimustel transpordivahendeid.

Lisa 13 Kasutusrent

(tuhandetes eurodes)

Aruandekohustuslane kui rendileandja

	2018	2017	Lisa nr
Kasutusrenditulu	148	82	20
Rendile või üürile antud varade bilansiline jääkmaksumus			
Kinnisvarainvesteeringud	1 225	1 487	
Masinad ja seadmed	137	0	
Kokku	1 362	1 487	

Kasutusrendile on antud äripinnad ja transpordivahendid.

Aruandekohustuslane kui rentnik

	2018	2017	Lisa nr
Kasutusrendikulu	78	65	

ALG Liisingu AS oli kasutusrendile võetud 2 sõiduauto (2017: 3 sõiduauto).

Kasutusrendile on võetud ka ema- ja tütarettevõtete kontoriruumid.

Lisa 14 Laenukohustised

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Lühiajalised laenud								
Pangalaen	194	194			4,5%	EUR	2019.a.	
Lühiajalised laenud kokku	194	194						
Pikaajalised laenud								
Panga laenud	1 133	6	1 127	0	2,9%-4,95%	EUR	2020.a.-2022.a.	
Panga arvelduskrediit	292	292	0	0	6,275%	EUR	määramata	
Muud laenud	55 235	1 391	53 844	0	0,6%-4,9%	EUR	2020.a.-203.a.	
Pikaajalised laenud kokku	56 660	1 689	54 971	0				
Kapitalirendikohustised kokku	167	27	140	0				12
Laenukohustised kokku	57 021	1 910	55 111	0				

	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				

Tagatiseks panditud varade bilansiline (jääk)maksumus		
	31.12.2018	31.12.2017
Maa	211	211
Ehitised	3 257	3 661
Masinaid ja seadmed	211	17
Kokku	3 679	3 889

Seisuga 31.12.2018 olid kinnistud (käibevara ja kinnisvarainvesteeringud) koormatud hüpoteegiga panga kasuks summas 3 753 (2017: 4 049) tuhat eurot. Hüpoteegid seati lühi- ja pikaajaliste laenude, jäägiga 1 614 (2017: 1 653) tuhat eurot, tagatiseks. Hüpoteekidega koormatud vara bilansiline väärtus oli 31.12.2018 seisuga 3 468 (2017: 3 872) tuhat eurot (Lisad 5,9).

Lisaks on pangalaenud tagatud kolmanda isiku garantiiga summas 2 587 (2017: 2 815) tuhat eurot.

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

Lisa 15 Võlad ja ettemaksed

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Võlad tarnijatele	534	534	0	0
Võlad töövõtjatele	11	11	0	0
Maksuvõlad	20	20	0	0
Muud võlad	8	8	0	0
Intressivõlad	1	1	0	0
Muud viitvõlad	7	7	0	0
Saadud ettemaksed	45	45	0	0
Tulevaste perioodide tulud	19	19	0	0
Muud saadud ettemaksed	26	26	0	0
Dividendi võlad	78	78	0	0
Saadud finantsabi	8	8	0	0
Arenduse viitvõlad	28	28	0	0
Muud	2	2	0	0
Kokku võlad ja ettemaksed	734	734	0	0

	31.12.2017	Jaotus järeljäänud 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

Lisa 16 Eraldised

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2017	Moodustamine/ korrigeerimine	Kasutamine	Intressiarvestus	31.12.2018
Halbade laenude garantii eraldis	0	150	-134	0	16
Kokku eraldised	0	150	-134	0	16
	31.12.2016	Moodustamine/ korrigeerimine	Kasutamine	Intressiarvestus	31.12.2017
Halbade laenude garantii eraldis	100	100	-200	0	0
Kokku eraldised	100	100	-200	0	0

Võimalikke tulevikus lootusetuks muutuvate debitorsete nõuete kahjumite katteks otsustasid aktsionärid moodustada eraldise 150 (2017: 100) tuh. euro ulatuses, ehk 10% (2017: 10%) tähtaja ületanud nõuete suurusest, jooksva aasta kasumi arvelt ja kajastada eraldis bilansis, sest aktsionäride hinnangul selle realiseerimise tõenäosus on suurem kui 50%.

2018.a. kasutati eraldist emaeetevõtte halbade laenude kuludesse kandmiseks, sest juhatuse hinnangul sissenõudmisega seotud kulud ületavad võimalikke sissetulekuid, kuna on teada, et võlgnikel vara ei ole.

Lisa 17 Tingimuslikud kohustised ja varad

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017	Lisa nr
Tingimuslikud kohustised			
Võimalikud dividendid	2 374	379	
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	593	95	
Kokku tingimuslikud kohustised	2 967	474	34

Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt on arvatud 20% (2012:20%) brutodividendidelt. Teatud tingimustel väljamakstud dividendid võivad olla maksuvabad.

Tingimuslikud kohustised seoses Maksuametiga.

Maksuhalduril on õigus kontrollida äriühingu maksuarvestust kuni 5 aasta jooksul maksudeklaratsiooni esitamise tähtajast ning vigade tuvastamisel määrata täiendav maksusumma, intressid ning trahv. 2017. ja 2018. aastatel maksuauditit läbi ei viidid.

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

Lisa 18 Aktsiakapital

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Aktsiakapital	160	160
Aktsiate arv (tk)	25 000	25 000
Aktsiate nimiväärtus	6.40	6.40

Aksia nimiväärtus on toodud eurodes.

100% aktsiatest on koormatud hüpoteegiga põhiinvestori kasuks. Hüpoteek seati pikaajaliste laenude, jäägiga 54 mln eurot, tagatiseks.

Kasum aksia kohta 2018.a. oli 641,08 eurot.

2018.a. otsustati maksta dividende 54,06 eurot aksia kohta.

Lisa 19 Müügitulu

(tuhandetes eurodes)

	2018	2017
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	3 051	650
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	3 051	650
Kokku müügitulu	3 051	650
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Oma kinnisvara müük	3 051	650
Kokku müügitulu	3 051	650

Lisa 20 Muud äritulud

(tuhandetes eurodes)

	2018	2017	Lisa nr
Kasum materiaaalsete põhivarade müügist	544	0	10
Traavid, viivised ja hüvitised	204	493	
Rendi- ja üüritulu	148	82	13
Lepingutasud	562	297	
Muud teenused	35	31	
Ülesütlemise tulud	100	43	
Juhusliku vara müük	6	0	
Kokku muud äritulud	1 599	946	

Lisa 21 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(tuhandetes eurodes)

	2018	2017
Müügi eesmärgil ostetud kinnisvara	4 480	599
Müügi eesmärgil ostetud teenused	129	69
Garantiiremont ja kommunaalkulud	56	46
Juriidilised kulud	4	52
Muud	2	1
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	4 671	767

Lisa 22 Mitmesugused tegevuskulud

(tuhandetes eurodes)

	2018	2017
Maarent	12	12
Üür ja rent	57	43
Mitmesugused bürookulud	7	0
Lähetuskulud	15	15
Koolituskulud	5	4
Riiklikud ja kohalikud maksud	5	0
Kulud eraldiste moodustamiseks	150	100
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	0	28
Transpordikulud	70	82
Administratiivkulud	66	156
Kindlustus	5	3
Reklaamikulud	447	356
Professionaalteenused	204	237
Saadud laenude kulud	106	0
Muud	2	4
Kokku mitmesugused tegevuskulud	1 151	1 040

Lisa 23 Tööjõukulud

(tuhandetes eurodes)

	2018	2017
Palgakulu	579	545
Sotsiaalmaksud	186	182
Puhkusereservi muutus	-2	1
Sporditoetus	7	0
Muud	0	2
Kokku tööjõukulud	770	730
Töötajate keskmine arv taandatud täistööajale	32	33
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	28	32
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	4	1

Lisa 24 Olulised käibevara allahindlused

(tuhandetes eurodes)

	2018	2017
Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete muutus	-12	0
Ülesütlemise nõuete allahindlus	0	-304
Lootusetud ülesütlemise nõuded	0	-116
Ebatõenäoliselt laekuvad muud nõudd	0	-29
Kokku olulised käibevara allahindlused	-12	-449
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded		
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded perioodi alguses	-6	0
Laekunud ebatõenäoliselt laekuvaks tunnistatud nõuded	6	0
Ebatõenäoliselt laekuvaks tunnistatud nõuded	-12	-6
Lootusetuks tunnistatud nõuded	12	0
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded perioodi lõpuks	0	-6

Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded seisuga 31.12.2017 tunnistati 2018.a. lootusetuks ja kanti maha eraldise arvelt.

2018.a. tunnistati tütarettevõttes lootusetuks nõudeid summas 128 tuhat eurot ja kanti neid maha eraldise arvelt.

Kompromisslepingu alusel tunnistati emaettevõttes lootusetuks nõudeid summas 12 tuhat eurot ja kanti neid maha jooksva aasta kasumi arvelt.

Lisa 25 Muud ärikulud

(tuhandetes eurodes)

	2018	2017
Kahjum kinnisvarainvesteeringute müügist	0	9
Kahjum valuutakursi muutustest	25	0
Trahvid, viivised ja hüvitised	3	0
Poola tütarettevõtte kahjum halvade laenude müügist	0	166
Tütarettevõtte väärtuse langus	3	0
Kahjum nõuete loovutamistest	1	0
Muud	3	3
Kokku muud ärikulud	35	178

Lisa 26 Intressitulud

(tuhandetes eurodes)

	2018	2017
Intressitulu laenudelt	3 177	2 762
Kokku intressitulud	3 177	2 762

Lisa 27 Intressikulud

(tuhandetes eurodes)

	2018	2017
Intressikulu laenudelt	1 679	1 423
Kokku intressikulud	1 679	1 423

Lisa 28 Muud finantstulud ja -kulud

(tuhandetes eurodes)

	2018	2017
Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest	0	37
Investori loobumine nõuetest	3 339	0
Laenu garantiitasu	0	-35
Kokku muud finantstulud ja -kulud	3 339	2

Lisa 29 Seotud osapooled

(tuhandetes eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2018		31.12.2017	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	15 683	78	14 802	48

2018	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Tütarettevõtjad							
UAB Paskolu garantas	28	28	0	0	3%	EUR	2018.a.

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 ettevõtjad							
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 ettevõtjad							
laenud	0	0	20	207	8%-12%	EUR	2017.a.

Ostud ja müügid

	2018		2017	
	Ostud	Müügid	Ostud	Müügid
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtted	261	1	111	121
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtted	29	1	25	2

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2018	2017
Arvestatud tasu	127	66

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

Rea "Arvestatud tasud" kajastab ema- ja tütarettevõtete tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud.

Lisa 30 Sündmused pärast aruandekuupäeva

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

Lisa 31 Konsolideerimata bilanss

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Varad		
Käibevarad		
Raha	164	191
Nõuded ja ettemaksed	4 533	6 337
Nõuded ostjate vastu	606	681
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	31	127
Muud nõuded	3 892	5 523
Ettemaksed	4	6
Kokku varud	11 390	13 942
Lõpetamata toodang	11 070	13 942
Valmistoodang	320	0
Kokku käibevarad	16 087	20 470
Põhivarad		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	2 700	2 700
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	2 700	2 700
Finantsinvesteeringud	1 770	1 741
Nõuded ja ettemaksed	36 942	28 615
Muud nõuded	36 942	28 615
Kinnisvarainvesteeringud	3 948	3 482
Materiaalsed põhivarad	199	293
Kokku põhivarad	45 559	36 831
Kokku varad	61 646	57 301
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	1 902	892
Võlad ja ettemaksed	663	779
Võlad tarnijatele	513	378
Võlad töövõtjatele	4	4
Muud võlad	125	68
Tulevaste perioodide tulud	17	310
Muud saadud ettemaksed	4	19
Kokku lühiajalised kohustised	2 565	1 671
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	55 019	50 352
Võlad ja ettemaksed	0	3 339
Muud võlad	0	3 339
Kokku pikaajalised kohustised	55 019	53 691
Kokku kohustised	57 584	55 362
Omakapital		
Aktiikapital nimiväärtuses	160	160

Kohustuslik reservkapital	16	16
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	1 547	2 085
Aruandeaasta kasum (kahjum)	2 339	-322
Kokku omakapital	4 062	1 939
Kokku kohustised ja omakapital	61 646	57 301

Lisa 32 Konsolideerimata kasumiaruanne

(tuhandetes eurodes)

	2018	2017
Müügitulu	3 051	650
Muud äritulud	841	314
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-4 533	-659
Mitmesugused tegevuskulud	-280	-347
Tööjõukulud	-187	-241
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-84	-54
Olulised käibevara allahindlused	-12	-449
Muud ärikulud	-1	-12
Kokku ärikasum (-kahjum)	-1 205	-798
Kasum (kahjum) tütarettevõtjatelt	186	138
Intressitulud	1 695	1 384
Intressikulud	-1 676	-1 046
Muud finantstulud ja -kulud	3 339	0
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	2 339	-322
Aruandeaasta kasum (kahjum)	2 339	-322

Lisa 33 Konsolideerimata rahavoogude aruanne

(tuhandetes eurodes)

	2018	2017
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	-1 205	-798
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	84	54
Kasum (kahjum) põhivarade müügist	-544	9
Kokku korrigeerimised	-460	63
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	113	-728
Varude muutus	2 683	-1 166
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	-302	-2 995
Kokku rahavood äritegevusest	829	-5 624
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-5	-12
Laekunud materiaaalsete ja immateriaalsete põhivarade müügist	825	0
Tasutud kinnisvarainvesteeringute soetamisel	-660	-1 147
Laekunud kinnisvarainvesteeringute müügist	0	116
Tasutud tütarettevõtjate soetamisel	0	-2 700
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	-29	0
Antud laenud	-12 948	-16 964
Antud laenude tagasimaksed	6 462	3 860
Laekunud intressid	1 557	1 283
Laekunud dividendid	186	138
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-4 612	-15 426
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	11 307	22 375
Saadud laenude tagasimaksed	-5 794	-1 163
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-51	-4
Makstud intressid	-1 520	-881
Makstud dividendid	-186	-138
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	3 756	20 189
Kokku rahavood	-27	-861
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	191	1 052
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-27	-861
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	164	191

Lisa 34 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

(tuhandetes eurodes)

				Kokku
	Aktiivkapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
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
Aruandeaasta kasum (kahjum)			2 339	2 339
Väljakuulutatud dividendid			-216	-216
31.12.2018	160	16	3 886	4 062
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus			-2 700	-2 700
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil			1 781	1 781
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2018	160	16	2 967	3 143

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

Lisa 35 Majandusolukorra mõju

Pikaajalise majanduse väljavaate puhul teeb meile suurimat muret erinev liikumiskiirus Euroopa erinevates regioonides ning stagnatsiooni tekitav ülereguleerimine. Turumajanduse põhitõe kohaselt pole tulu ilma riskita, seega süvenev riskide võtmise vältimine ja bürokratiseerimine vähendab ka potentsiaalset arengut ja tulusid.

Paariaastasele perioodile keskendudes on siiski peamiseks stsenaariumiks euroala majanduse kasvamine paari protsendi võrra aastas. Kontserni kasvutrende on toetamas ka Eesti majanduskeskkond. Majanduskasv on olnud hea, siseriiklikke riske maandavad tasakaalus eelarve, avaliku sektori madal võlatase ning ning muud positiivsed protsessid.

Eelneva taustal on krediitidurg püsinud siiski tugevana. Kasvamas on kõik peamised krediititooted, sh ettevõtete laenud ja tarbijakrediidi laenud. Kodumajapidamiste finantstervis on pigem tugev, laenude suhe on paranemas. Endiselt toetas eratarbimise kasvu tugev palkade tõus ning tarbijahindade langus. Selle tulemusena kasvas reaalne ostujõud.

Majapidamiste finantsseis on järjest paranenud ning tarbimine on jõudsalt kasvanud. Positiivsena saab esile tõsta soodsa finantseerimise keskkonna. Krediid- finantsasutustest võetud laenujäägi, sh eluasemelaenude jäägi, kasv on jätkuvalt kiire.

Siiski nõrgenesid majandusaktiivsuse kasvu iseloomustavad näitajad nõrgenesid 2018.a. nii Eestis kui mujal. Tegevusalade lõikes oli kasv võrdlemisi ebaühtlane - pea pool majanduskasvust tuli sh ehitus- ja kinnisvarasektorist.

Kontserni ettevõtete ja majapidamiste finantseerimisportfell kasvas 2018. aastal 50% (2017: 40%) võrra. Vaatamata sellele on juhtkond hinnanud konservatiivsest printsiibist lähtudes likviidsuskriisi ja sellega kaasnenud üldise majandusriskide mõjusid Kontserni äritegevusele positiivseteks.

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.

Ootame majanduskasvu aeglast kasvamist, samas on muutunud ümberkaudsete majanduste prognoosimine järjest keerulisemaks. Euroopa suureks probleemiks on, et enne majanduse võimalikku jahtumist ei ole suudetud intressimäärasid tõsta ning sisuliselt on läbi viimata ka olulised reformid nõrgemate riikide pikaajaliste väljavaadete parandamiseks. Kuivõrd Eesti majandus on väga avatud väliskeskkonna mõjudele, puudutavad need trendid meid otseselt. Sisemaiste riskidena saab välja tuua pingelise olukorra tööjõuturul, mida majanduse teatav jahtumine võib leevendada, ebastabiilse maksukeskkonna ning kasvavad riskid ehitus- ja kaubandussektoris.

Majandusliku Koostöö ja Arengu Organisatsiooni (OECD) poolt 2018. aasta novembris avaldatud prognoosi kohaselt aeglustub globaalne majanduskasv 2019. ja 2020. aastal 3,5% juurde. Tööturul jätkub siiski olukorra paranemine ning palgakasvu tempo on lõpuks tõusmas. Majanduskasv on võrreldes viimaste aastatega vähem tasakaalus ning selgemalt on eristumas suurriigid, kus tõusutsükkel on juba tipnenud.

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 ema- ja tütarettevõtete käibekapital kontsernile majandusraskusi 2019. aastal, kuna vastavalt rahavoogude prognoosile suudab kontsern katta kõik lühiajalised kohustised. 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 kohustisi.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 21.06.2019

ALG Liisingu Aktsiaselts (registrikood: 10308153) 01.01.2018 - 31.12.2018 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ANDREI TŠERNÕŠEV	Juhatuse liige	04.07.2019

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

ALG Liisingu Aktsiaselts aktsionäridele üldkoosolekule

Arvamus

Oleme auditeerinud ALG Liisingu Aktsiaselts ja tema tütaretevõtjate (grupp) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud bilanssi seisuga 31.12.2018 ning konsolideeritud kasumiaruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet ja konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistel osades õiglaselt grupi konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31.12.2018 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Arvamuse alus

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

Muu informatsioon

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

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

Seoses meie konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon oluliselt lahkneb konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma.

Juhtkonna ja nende, kelle ülesandeks on valitsemine, kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega

Juhtkond vastutab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga ja sellise sisekontrolli eest, nagu juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama grupi suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana, esitama infot, kui see on asjakohane, tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi, välja arvatud juhul, kui juhtkond kavatseb kas grupi likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad grupi raamatupidamise aruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

Vandeauditori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga

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

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

- teeme kindlaks ja hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduuri vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusel. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamusel avaldamiseks grupi sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;
- teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärselt kahtlust grupi suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditori aruandes tähelepanu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamus. Meie järeldused põhinevad vandeauditori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada grupi suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.
- hangime grupi majandusüksuste või äritegevuste finantsteabe kohta piisava asjakohase tõendusmaterjali, et avaldada arvamus grupi konsolideeritud finantsaruannete kohta. Me vastutame grupiauditi juhtimise, järelevalve ja läbiviimise eest. Me oleme ainuvastutavad oma auditiarvamuse eest.

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

/digitaalselt allkirjastatud/

Niina Samovjuk

Vandeauditori number 402

OSAÜHING RIVALES - AUDIT

Auditioretevõtja tegevusloa number 15

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

04.07.2019

Audiitorite digitaalallkirjad

ALG Liisingu Aktsiaselts (registrikood: 10308153) 01.01.2018 - 31.12.2018 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
NIINA SAMOVJUK	Vandeaudiitor	04.07.2019

Kasumi jaotamise ettepanek

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2018
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	1 519
Aruandeaasta kasum (kahjum)	2 565
Kokku	4 084
Jaotamine	
Dividendideks	800
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	3 284
Kokku	4 084

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Enda kinnisvara ost ja müük	68101	3051000	100.00%	Jah

Sidevahendid

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