

ALG Liisingu AS

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2019

aruandeaasta lõpp: 31.12.2019

ärinimi: ALG Liisingu Aktsiaselts

registrikood: 10308153

tänavanimi, maja number: Narva mnt 13

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthumber: 10151

telefon: +372 6686000

e-posti aadress: alg@alg.ee

veebilehe aadress: www.alg.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	5
Konsolideeritud bilanss	5
Konsolideeritud kasumiaruanne	6
Konsolideeritud koondkasumiaruanne	7
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	8
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	9
Raamatupidamise aastaaruande lisad	10
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	10
Lisa 2 Raha	14
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	15
Lisa 4 Nõuded ostjate vastu	16
Lisa 5 Varud	17
Lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	17
Lisa 7 Pikaajalised finantsinvesteeringud	18
Lisa 8 Muud nõuded	18
Lisa 9 Kinnisvarainvesteeringud	19
Lisa 10 Materiaalsed põhivarad	21
Lisa 11 Immateriaalsed põhivarad	22
Lisa 12 Kapitalirent	23
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	29
Lisa 22 Mitmesugused tegevuskulud	29
Lisa 23 Tööjõukulud	30
Lisa 24 Olulised käibevara allahindlused	30
Lisa 25 Muud ärikulud	31
Lisa 26 Intressitulud	31
Lisa 27 Intressikulud	31
Lisa 28 Muud finantstulud ja -kulud	31
Lisa 29 Seotud osapooled	31
Lisa 30 Sündmused pärast aruandekuupäeva	33
Lisa 31 Konsolideerimata bilanss	34
Lisa 32 Konsolideerimata kasumiaruanne	35
Lisa 33 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	36
Lisa 34 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	37
Lisa 35 Majandusolukorra mõju	37
Lisa 36 Majandustegevuse jätkuvus	38
Aruande allkirjad	40
Vandeauditori aruanne	41

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.

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 2019.a. konsolideeritud aruanded. Kontsern koosneb viiest äriühingust:

- Eesti emaettevõttest ALG Liisingu AS (edaspidi "emaettevõtte") kontoriga Tallinnas
- Eesti tütarettevõttest Omega Laen AS kontoriga Tallinnas 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. -2019.a. konsolideerimisgrupi aruannetes, sest äriühing ei tegutse aktiivselt, ettevõtte puudub vara. Omanikud otsustasid tütarettevõtte likvideerida, Likvideerimine algas 2020.a. alguses.

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

Algusest peale pöörati kontsernis suurt tähelepanu moodustatava laenuportfelli kvaliteedile.

2019.a. aktiveeriti laenu andmise tegevust. Kontserni laenuportfell kasvas aruandeaastal 15% võrra. 2019.a. kontserni laenuportfelli maht moodustas perioodi lõpuks ligikaudu 27,5 (2018: 23) mln eurot. Laenutegevuse põhifinantseerimise allikaks on sõltumatu isiku laenuvahendid.

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

1998.a. ja 2008.a. kriisid mõjutasid ka ALG Liisingu AS-i äristrateegiat, sest palju tema kliente oli raskustes laenude tagasi maksmisega. Peale kriise olime sunnitud omandama maksejõuetute klientide käest laenude tagatiseks olnud kinnistud 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.

2019.a. kontserni kinnistute müügitulu ja muu äritulu kokku moodustasid 2,9 (2018: 4,6) mln eurot, mis on ligikaudu 85% (2018: 140%) teenitud laenuintressi tulust.

Kontserni 2019.a. puhaskasum oli 11 tuhat eurot, sh 0,8 mln eurot kasumit tõi kontsernile Omega Laen AS oma tütarettevõtetega. Kontserni puhaskasumi vähenemise üheks põhjuseks oli laenuportfelli suurpuhastus: aruandeaastal kanti kontserni kuludesse ja/või bilansist maha ebatõenäoliselt laekuvaiks ja lootusetuks tunnistatud nõudeid summas 0,4 mln eurot.

Tulevikukavad:

Peamiseks tulevikuplaaniks on tunduvalt suurendada laenuportfelli kõikides riikides, kus kontserni tütarettevõtte Omega Laen AS on esindatud. Plaanitud kontserni edaspidise rekonstrueerimise käigus kavatakse juhtkond jätkata emaettevõtte ALG Liisingu AS-i laenuportfelli üleandmist tütarettevõttele Omega Laen AS ning keskenduda emaettevõtte tasemel kinnisvara projektidele.

Nagu muudiski Euroopa ja maailma riikides on Eestiski kõige päevakorralisem majandust puudutav küsimus see, kuidas mõjutavad COVID-19 pandeemiaga võitlemiseks võetud sammud ning nendest tulenevad piirangud nii kodumajapidamiste kui ka ettevõtete tegevust.

Eesti majandus langeb sel aastal 10%, nagu selgub värskest Eesti Panga majandusprognosist, taastumine võtab vähemalt kaks aastat. Järgmiseks aastaks prognoosib keskpang Eestile 8,5% ja ülejäärmiseks aastaks 2,3% suurust majanduskasvu. 10 protsendise languse eelduseks on see, et viiruse levik taltub ja ei kehtestata taas piiranguid.

Finantsturgudel on 2020.a. samuti peamine mõjutegur koroonaviiruse levik ja sellega seonduv riskide ümberhindamine. Eesti Konjunkturiinstituut prognoosib 2020. aasta töötuse määraks 10% ja reaalpalga langust. Eesti Panga hinnangul võib selle tulemusel probleemlaenude osakaal kasvada kuni 13%-ni.

Kinnisvaraturg kukkus 2020.a. kõvasti, kriisieelne tase jääb lähiajal kättesaamatuks. Maa-ameti andmetel toimus kinnisvaraturul 2020.a. mais ligi 3500 ostu-müügitehingut, mida oli ligi 30 protsenti vähem kui aasta tagasi mais. Teisest küljest aga ei ennusta kinnisvaraekspertid kinnisvarahindade järsku langust.

Seega ei tea me veel, millised ülesanded seab meie ette 2020. aastal puhkenud koroonakriis. Kuid oleme veendunud, et me saame hästi hakkama nii kõigi olemasolevate, kui ka uute ülesannetega. Meil on tugev ja professionaalne meeskond, tänu kellele ei karda me tulevikku.

Peamised finantsnäitajad	2019	2018
Müügitulu (tuh eurot)	1 376	3 051
Puhaskasum /kahjum (tuh. eurot)	11	2 565
Käibe kasv/kahanemine %	-55%	369%
Puhasrentaablus %	0%	84%
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja	9	10

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

- Käibe kasv (%) = (müügitulu 2019 – müügitulu 2018)/ müügitulu 2018 * 100
- Puhasrentaablus (%) = puhaskasum/ müügitulu * 100
- Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades) = käibevara/lühiajalised kohustused

Andrei Tšernõšev,
Juhatuse liige

Raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	649	716	2
Nõuded ja ettemaksed	14 522	14 392	3
Varud	11 911	11 541	5
Kokku käibevarad	27 082	26 649	
Põhivarad			
Finantsinvesteeringud	29	29	7
Nõuded ja ettemaksed	31 790	29 647	3
Kinnisvarainvesteeringud	4 254	4 184	9
Materiaalsed põhivarad	340	370	10
Immateriaalsed põhivarad	1 027	1 152	11
Kokku põhivarad	37 440	35 382	
Kokku varad	64 522	62 031	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	2 553	1 910	14
Võlad ja ettemaksed	534	734	15
Eraldised	31	16	16
Kokku lühiajalised kohustised	3 118	2 660	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	57 570	55 111	14
Kokku pikaajalised kohustised	57 570	55 111	
Kokku kohustised	60 688	57 771	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Aktiikapital nimiväärtuses	160	160	18
Kohustuslik reservkapital	16	16	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	3 647	1 519	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	11	2 565	
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	3 834	4 260	
Kokku omakapital	3 834	4 260	
Kokku kohustised ja omakapital	64 522	62 031	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(tuhandetes eurodes)

	2019	2018	Lisa nr
Müügitulu	1 376	3 051	19
Muud äritulud	1 480	1 599	20
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-1 596	-4 671	21
Mitmesugused tegevuskulud	-1 174	-1 151	22
Tööjõukulud	-846	-770	23
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-237	-238	9,10,11
Olulised käibevara allahindlused	-275	-12	24
Muud ärikulud	-102	-35	25
Ärikasum (kahjum)	-1 374	-2 227	
Intressitulud	3 355	3 177	26
Intressikulud	-1 897	-1 679	27
Muud finantstulud ja -kulud	0	3 339	28
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	84	2 610	
Tulumaks	-73	-45	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	11	2 565	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	11	2 565	

Konsolideeritud koondkasumiaruanne

(tuhandetes eurodes)

	2019	2018
Aruandeaasta kasum (kahjum)	11	2 565
Muu koondkasum (-kahjum):		
Muud koondkasumid (-kahjumid)	0	8
Kokku muu koondkasum (-kahjum)	0	8
Aruandeaasta koondkasum (-kahjum)	11	2 573
sh emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa koondkasumist (-kahjumist)	11	2 573

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(tuhandetes eurodes)

	2019	2018	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	-1 374	-2 227	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	237	238	9,10,11
Kasum (kahjum) põhivarade müügist	92	-544	25
Muud korrigeerimised	-57	6	
Kokku korrigeerimised	272	-300	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	1 109	-261	
Varude muutus	-575	2 683	
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	-184	32	
Makstud ettevõtte tulumaks	-73	-45	
Kokku rahavood äritegevusest	-825	-118	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-20	-161	
Laekunud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade müügist	3	825	10
Tasutud kinnisvarainvesteeringute soetamisel	-1 327	-674	9
Laekunud kinnisvarainvesteeringute müügist	1 292	0	9
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	0	-29	
Antud laenud	-18 491	-17 763	
Antud laenude tagasimaksed	15 603	11 707	
Laekunud intressid	2 888	3 030	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-52	-3 065	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	8 771	11 410	
Saadud laenude tagasimaksed	-5 652	-5 800	
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-3	-56	
Makstud intressid	-1 898	-1 894	
Makstud dividendid	-408	-186	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	810	3 474	
Kokku rahavood	-67	291	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	716	425	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-67	291	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	649	716	2

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(tuhandetes eurodes)

	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			Kokku
	Aksiakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
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
Aruandeaasta kasum (kahjum)			11	11
Väljakuulutatud dividendid			-408	-408
Muud muutused omakapitalis			-29	-29
31.12.2019	160	16	3 658	3 834

Summa 29 tuhat eurot (rea Muud muutused omakapitalis) koosneb tütarettevõtte Balt Credit Sp.z.o.o kinnisvarainvesteeringu ümberhindluse käigus tekkinud kahjumist, mis kajastub tütarettevõtte koondkasumi aruandes.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

ALG Liisingu AS-i (edaspidi: ettevõtte) 2019. 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

Aruandeaastal muutus finantsinvesteeringute bilansis kajastamise arvestuspõhimõte. Uus arvestuspõhimõte võimaldab objektiivsemalt kajastada ettevõtte finantsseisundit.

Ettevõtte omab 2%-st osalust ühe laenusaaja osakapitalist. Laenusaaja kapital oli negatiivne ja ettevõtte aktsionärid otsustasid konverteerida osa nõuetest allutatud laenuks ning suunata see laenusaaja "Muu reservi".

Kuni 2018.a. kajastati "Muu reservi" suunatud 1 741 tuhat euro ettevõtte bilansis real Pikaajalised finantsinvesteeringud.

2019.a. allutatud laen summas 1 741 tuhat euro klassifitseeriti ümber nõueteks.

Informatsiooni esitusviisi muutus kajastatakse tagasiulatuvalt.

Võrreldavus

Finantsaruanded on koostatud lähtudes järjepidevuse ja võrreldavuse printsiibist, metoodika muutuste sisu ja nende mõju on selgitatud vastavates lisades. Kui finantsaruannete kirjade 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 tulemusel 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 jääkosaluse 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 tulusid ja kulusid kuni müügikuupäevani. Vahet müügihinna ja tütarettevõtte netovara bilansilise väärtuse vahel kontserni bilansis (kaasa arvatud firmaväärtus) müügikuupäeva seisuga kajastatakse kasumi/kahjumina tütarettevõtte müügist.

Konsolideeritud aastaaruande lisades esitatud Emaettevõtte konsolideerimata aruanded.

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

Tütarettevõtted konsolideeritakse alates nende omandamise kuupäevast kuni müügikuupäevani. Juhul kui tütarettevõtte müüakse aruandeperioodi jooksul, kajastatakse konsolideeritud kasumiaruandes müüdud tütarettevõtte tulused ja kulusid kuni müügikuupäevani. Vahet müügihinna ja tütarettevõtte jääkosaluse 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 laenuk ja muud lühi- ja pikaajalised nõuded), välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud nõuded, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühi- ja pikaajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus tagasimaksed ning võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekavas summas. Edasimüügi eesmärgil soetatud nõudeid kajastatakse õiglase väärtuse meetodil.

Pikaajalisi finantsinvesteeringuid aktsiatesse ja teistesse omakapitaliinstrumentidesse (v.a. sellised osalused tütar- ja sidusettevõtetes, mida kajastatakse vastavalt kas konsolideerimise või kapitaliosaluse meetodil) kajastatakse õiglases väärtuses, juhul kui see on usaldusväärselt hinnatav. Õiglase väärtuse aluseks on finantsinstrumendi noteeritud turuhind. Aktsiaid ja muid omakapitaliinstrumente, mille õiglane 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 üllikviidsetesse 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 on 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 laenuk), hinnatakse aruandekuupäeval ümber arvestusvaluutasse aruandekuupäeval kehtivate Euroopa keskpanga valuutakursside 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 õiglane 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 esitusvaluutasse. Kui välismaise majandusüksuse arvestusvaluuta ei lange emaettevõtte esitusvaluutaga 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 kulusid, 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 ettemaksud

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse kontserni tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o nominaalväärtus miinus tagasimaksud 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 nüüdisväärtusest. Selliste nõuete puhul, mis ei ole individuaalselt olulised ja mille suhtes ei ole otseselt teada, et nende väärtus oleks langenud, hinnatakse väärtuse langust kogumina, arvestades eelmiste aastate kogemust laekumata jäänud nõuete osas. Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlussumma on vahe nende nõuete bilansilise väärtuse ja tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuse vahel, kasutades sisemise intressimäära meetodit.

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

Varud

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

Kinnisvarainvesteeringud

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

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

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

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

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalne põhivara

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

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

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

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

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

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 2000 eurot

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 kulutusi. 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 maksmisele kuulavas 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 kulutusi on võimalik usaldusväärselt hinnata.

Intressimulu, dividenditulud ja litsentsitasusid 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 maksimummäärad 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 eraldi eraldisena dividendide väljakuulutamise hetkel, sõltumata perioodist, mille eest dividendid välja kuulutatakse või millal dividendid tegelikult välja makstakse. Tulumaksu tasumise kohustis tekib dividendide väljamaksele järgneva kuu 10. kuupäeval. Maksimaalne tulumaksukohustis, 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 tütar-ettevõtjate puhul kajastatakse edasilükkunud tulumaksuvaramid 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 tulumaksuvaramid 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)

	31.12.2019	31.12.2018
Kassa	16	12
Pank	633	704
Kokku raha	649	716

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	981	981	0	0	4
Ostjatelt laekumata arved	1 059	1 059	0	0	4
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-78	-78	0	0	4, 24
Nõuded seotud osapoolte vastu	2 266	94	2 172	0	
Muud nõuded	41 831	12 213	22 548	7 070	8
Laenunõuded	36 731	11 567	18 094	7 070	8
Intressinõuded	5 100	646	4 454	0	8
Ettemaksed	9	9	0	0	
Tulevaste perioodide kulud	9	9	0	0	
Nõuded ülesütleamise lepingute alusel	918	918	0	0	
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-124	-124	0	0	
Investeeringinõuded	116	116	0	0	
Nõude loovutamise leping	314	314	0	0	
Muud nõuded	1	1	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	46 312	14 522	24 720	7 070	

	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	38 449	10 963	23 331	4 155	8
Laenunõuded	33 816	10 655	19 006	4 155	8
Intressinõuded	4 633	308	4 325	0	8
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	44 039	14 392	25 492	4 155	

Arvestuspõhimõtte muutuse tulemusena on muutunud ka eelmise perioodi võrdlusandmed (Lisa 1).

Laenunõuded suurendati 1 741 tuhat euro võrra. Allutatud laen, üle viidud laenusaja Muu reservi, kajastati kuni 2018.a. finantsinvesteeringuna, alates 2019.a. - nõudena.

Lisa 4 Nõuded ostjate vastu

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018	Lisa nr
Ostjatelt laekumata arved	1 059	1 844	3
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-78	0	3
Kokku nõuded ostjate vastu	981	1 844	3

Lisa 5 Varud

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Lõpetamata toodang	10 453	11 390
Kinnisvara soetusmaksumus	9 069	9 464
Kinnisvara arenduskulud	1 384	1 926
Valmistoodang	1 458	0
Müügiks ostetud kaubad	0	151
Kinnistu, tagatis realiseerimiseks	0	151
Kokku varud	11 911	11 541

Seisuga 31.12.2019 olid 6 (2018: 8) kinnistut koormatud hüpoteegiga panga kasuks summas 2 063 (2018: 2 748) tuhat eurot. Hüpoteegid seati lühiajaliste laenude tagatiseks. Laenude jääk on 844 (2018: 882) tuhat eurot. Hüpoteekidega koormatud käibevara bilansiline väärtus oli 31.12.2019 seisuga 1 476 (2018: 2 489) 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 tavapärasest äritegevuses kasutatavast hinnangulisest müügihinnast maha hinnangulised kulutused, mis on vajalikud toote müügi valmidusse viimiseks ja müügi sooritamiseks.

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

Lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(tuhandetes eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2018	31.12.2019
11691792	Omega Laen AS	Eesti	Muu laenuandmine	100	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon		
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2018	31.12.2019
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). Juhatuse hinnangul pole aruandekuupäeval finantsinvesteeringu väärtuse languse kohta mingeid märke.

Tütarettevõtte Omega Laen AS esitas 2019.a. konsolideeritud aruande.

Omega Laen AS-i konsolideerimisgruppi kuuluvad peale emaettevõtte

- Poola äriühing Balt Credit sp.z.o.o (100% osalus);

- Leedu äriühing UAB Kredito Garantias (100% osalus);

- UAB Kredito Garantias omab 100% osalust Leedu ettevõttes UAB Paskolu garantias. UAB Paskolu garantias ei tegutsen aktiivselt, 2020. aasta alguses alustati ettevõtte likvideerimist. UAB Paskolu garantias ei kajastu 2019.a. konsolideerimisgrupi aruandes, investeering emaettevõtte bilansis on allahinnatud nullini.

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

Lisa 7 Pikaajalised finantsinvesteeringud

(tuhandetes eurodes)

		Kokku	Lisa nr
	Muud		
31.12.2017	0	0	
Soetamine	29	29	31
31.12.2018	29	29	
Kajastatud soetusmaksumuse meetodil	29	29	
	Muud	Kokku	Lisa nr
31.12.2018	29	29	
31.12.2019	29	29	31
Kajastatud soetusmaksumuse meetodil	29	29	

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. Juhatuse hinnangul pole mingeid märke, et ülaltoodud finantsinvesteeringud vajaksid allahindlust.

Arvestuspõhimõtte muutuse tulemusena on muutunud ka eelmise perioodi võrdlusandmed (Lisa 1).

Pikaajalisi finantsinvesteeringuid vähendati 1 741 tuhat euro võrra. Allutatud laen, üle viidud laenusaja Muu reservi, kajastati kuni 2018.a. finantsinvesteeringuna, alates 2019.a. - nõudena.

Lisa 8 Muud nõuded

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2019	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Laenunõuded	36 731	11 567	18 094	7 070	0%-21%	EUR, PLN	2020.a. - 2034.a.	3
Intressinõuded	5 100	646	4 454	0				3
Kokku muud nõuded	41 831	12 213	22 548	7 070				3
	31.12.2018	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Laenunõuded	33 816	10 655	19 006	4 155	0%-21%	EUR, PLN	2019.a.-2034.a.	3
Intressinõuded	4 633	308	4 325	0				3
Kokku muud nõuded	38 449	10 963	23 331	4 155				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	
31.12.2017			
Soetusmaksumus	211	3 422	3 633
Akumuleeritud kulum		-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
Ostud ja parendused		1 327	1 327
Müügid		-1 384	-1 384
Amortisatsioonikulu		-50	-50
Ümberliigitamised		205	205
31.12.2019			
Soetusmaksumus	80	4 183	4 263
Akumuleeritud kulum	0	-217	-217
Jääkmaksumus	80	3 966	4 046

Õiglase väärtuse meetod	
31.12.2017	220
Ostud ja parendused	14
Kasum (kahjum) õiglase väärtuse muutusest	8
Muud muutused	-6
31.12.2018	236
Kasum (kahjum) õiglase väärtuse muutusest	-30
Muud muutused	2
31.12.2019	208

	2019	2018
Kinnisvarainvesteeringutelt teenitud renditulu	106	121
Kinnisvarainvesteeringute otsesed haldamiskulud	56	56
Kinnisvarainvesteeringute müük müügihinnas	1 292	0

2019.a. emaettevõtte kinnisvarainvesteeringud kajastatakse endiselt soetusmaksumuse meetodil, kuna juhatuse hinnangul ei ole võimalik selle õiglast väärtust usaldusväärselt mõistliku kulu ja pingutusega hinnata. Põhjuseks on suur kinnisvarainvesteeringu objektide arv, mille arendamine ja müük toimub tulevikus.

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

Seisuga 31.12.2019 olid 2 (2018:2) kinnisvarainvesteeringu objekti koormatud hüpoteegiga panga kasuks summas 1 300 (2018: 1 395) tuhat eurot. Hüpoteegid seati lühi- ja pikaajaliste laenude tagatiseks. Laenu jääk on 896 (2018: 1 024) tuhat eurot. Hüpoteekidega koormatud kinnisvarainvesteeringu objektide bilansiline väärtus oli 31.12.2019 seisuga 1 247 (2018: 980) tuhat eurot.

Lisa 10 Materiaalsed põhivarad

(tuhandetes eurodes)

				Kokku
	Ehitised			
		Transpordivahendid	Ettemaksed	
31.12.2017				
Soetusmaksumus	400	40	22	462
Akumuleeritud kulum	-123	-19	0	-142
Jääkmaksumus	277	21	22	320
Ostud ja parendused	166	220	-22	364
Maa ja varem kasutusel olnud ehitiste ost	166		-10	156
Muud ostud ja parendused		220	-12	208
Amortisatsioonikulu	-7	-26		-33
Müügid (jääkmaksumuses)	-277	-4		-281
31.12.2018				
Soetusmaksumus	166	254	0	420
Akumuleeritud kulum	-7	-43	0	-50
Jääkmaksumus	159	211	0	370
Ostud ja parendused		39		39
Muud ostud ja parendused		39		39
Amortisatsioonikulu	-6	-37		-43
Müügid (jääkmaksumuses)		-26		-26
31.12.2019				
Soetusmaksumus	166	253	0	419
Akumuleeritud kulum	-13	-66	0	-79
Jääkmaksumus	153	187	0	340

Müüdud materiaalsed põhivarad müügihinnas

	2019	2018
Ehitised	0	820
Masinaid ja seadmeid	3	5
Transpordivahendid	3	5
Kokku	3	825

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 sõiduautod amortiseeritakse 14%-20%, kontoriruumid (ehitised) – 2% aastas.

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

Aruandeaastal omandas emaettevõtte ühe transpordivahendi kasutusrendi tingimusel.

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

Seisuga 31.12.2019 oli 1 (2018:1) materiaalse põhivara objekt koormatud hüpoteegiga panga kasuks summas 134 (2018: 134) tuhat eurot. Hüpoteegid seati pikaajalise laenu tagatiseks. Laenu jääk on 92 (2018: 98) tuhat eurot. Hüpoteekidega koormatud objekti bilansiline väärtus oli 31.12.2019 seisuga 153 (2018: 159) tuhat eurot.

Lisa 11 Immateriaalsed põhivarad

(tuhandetes eurodes)

	Firmaväärtus	Arvutitarkvara	Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid	Lõpetamata projektid ja ettemaksed	Kokku
31.12.2017					
Soetusmaksumus	1 342	0	42	0	1 384
Akumuleeritud kulum	-90	0	0	0	-90
Jääkmaksumus	1 252	0	42	0	1 294
Amortisatsioonikulu	-134		-8		-142
31.12.2018					
Soetusmaksumus	1 342	0	42	0	1 384
Akumuleeritud kulum	-224	0	-8	0	-232
Jääkmaksumus	1 118	0	34	0	1 152
Ostud ja parendused		4		15	19
Amortisatsioonikulu	-134	-1	-9		-144
31.12.2019					
Soetusmaksumus	1 342	4	42	15	1 403
Akumuleeritud kulum	-358	-1	-17	0	-376
Jääkmaksumus	984	3	25	15	1 027

ALG Liisingu AS omandas 2017.a. 100%-ste osaluste tütarettevõttes Omega Laen AS. Omandamise käigus tekkis firma väärtus, mis juhatuse otsusel amortiseeritakse 10% aastas.

Samuti on bilansis kajastatud Immateriaalse põhivarana Leedu tütarettevõtte UAB Kredito Garantias finantstegevuse litsents ning emaettevõtte ja Poola tütarettevõtte Balt Credit Sp.z.o.o. arvuti tarkvara ja ettemaksed selle eest.

Lisa 12 Kapitalirent

(tuhandetes eurodes)

Aruandekohustuslane kui rendileandja

	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Kinnistu kapitalirendi nõuded	0	0	0	0				
Kapitalirendinõuded kokku								

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud 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				

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

Käesolevas lisas 2018.aastal kajastatud kapitalirendileping lõpetati aruandeaastal enne tähtaega.

Aruandekohustuslane kui rentnik

	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Kapitalirendikohustused	150	25	125	0	6k Euribor +1,99%-2,6%	EUR	2020.a.-2023.a.	14
Kapitalirendikohustised kokku	150	25	125	0				

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud 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				

Renditud varade bilansiline jääkmaksumus		
	31.12.2019	31.12.2018
Masinad ja seadmed	180	211
Kokku	180	211

Rentnikuna on bilansis kajastatud emaeetevõtte, mis omandab kasutusrendi tingimustel transpordivahendeid.

Sisu üliluslikkuse printsiibi kohaselt kajastatakse neid toiminguid aruandluses kapitalirendina, kuna kõik olulised vara omandiõigusega seotud riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule.

Lisa 13 Kasutusrent

(tuhandetes eurodes)

Aruandekohustuslane kui rendileandja

	2019	2018	Lisa nr
Kasutusrenditulu	123	148	20
Rendile või üürile antud varade bilansiline jääkmaksumus			
Kinnisvarainvesteeringud	1 199	1 225	
Masinad ja seadmed	128	137	
Kokku	1 327	1 362	

Kasutusrendile on antud äripinnad ja transpordivahendid.

Aruandekohustuslane kui rentnik

	2019	2018	Lisa nr
Kasutusrendikulu	96	78	

ALG Liisingu AS oli kasutusrendile võetud üks sõiduauto (2018: 2 sõiduauto).

Kasutusrendile on võetud ka ema- ja tütarettevõtete kontoriruumid.

Lisa 14 Laenukohustised

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Lühiajalised laenud								
Pangalaenud	1 038	1 038			4,5%-4,95%	EUR	2020.a.	
Panga arvelduskrediit	32	32			6%	EUR	määramata	
Lühiajalised laenud kokku	1 070	1 070						
Pikaajalised laenud								
Pangalaenud	794	37	757	0	2,9%	EUR	2022.a.	
Muud laenud	58 109	1 421	56 688	0	1%-4,9%	EUR	2022.a.-2025.a.	18
Pikaajalised laenud kokku	58 903	1 458	57 445	0				
Kapitalirendikohustised kokku	150	25	125	0				12
Laenukohustised kokku	60 123	2 553	57 570	0				

	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.	18
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				

Tagatiseks panditud varade bilansiline (jääk)maksumus

	31.12.2019	31.12.2018
Maa	0	211
Ehitised	2 875	3 257
Masinaid ja seadmed	180	211
Kokku	3 055	3 679

Seisuga 31.12.2019 olid kinnistud (käibe- ja põhivara) koormatud hüpoteegiga panga kasuks summas 3 497 (2018: 3 753) tuhat eurot. Hüpoteegid seati lühi- ja pikaajaliste laenude, jäägiga 1 832 (2018: 1 614) tuhat eurot, tagatiseks.

Hüpoteekidega koormatud vara bilansiline väärtus oli 31.12.2019 seisuga 2 875 (2018: 3 468) tuhat eurot (Lisad 5,9,10).

Lisaks on pangalaenu tagatud kolmanda isiku garantiiga summas 2 587 (2018: 2 587) tuhat eurot.

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

Lisa 15 Võlad ja ettemaksed

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2019	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Võlad tarnijatele	353	353	0	0
Võlad töövõtjatele	34	34	0	0
Maksuvõlad	48	48	0	0
Muud võlad	43	43	0	0
Intressivõlad	2	2	0	0
Dividendivõlad	32	32	0	0
Muud viitvõlad	9	9	0	0
Saadud ettemaksed	51	51	0	0
Tulevaste perioodide tulud	43	43	0	0
Muud saadud ettemaksed	8	8	0	0
Muud võlad	5	5	0	0
Kokku võlad ja ettemaksed	534	534	0	0

	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

Lisa 16 Eraldised

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2018	Moodustamine/korrigeerimine	Kasutamine	Intressiarvestus	31.12.2019	Lisa nr
Halbade laenude garantii eraldis	16	100	-85	0	31	22
Kokku eraldised	16	100	-85		31	22

	31.12.2017	Moodustamine/korrigeerimine	Kasutamine	Intressiarvestus	31.12.2018	Lisa nr
Halbade laenude garantii eraldis	0	150	-134	0	16	22
Kokku eraldised	0	150	-134	0	16	22

Võimalikke tulevikus lootusetuks muutuvate debitorsete nõuete kahjumite katteks otsustasid aktsionärid moodustada eraldise 100 (2018: 150) tuh. euro ulatuses, ehk 7% (2018: 10%) tähtaja ületanud nõuete suurusest jooksva aasta kasumi arvelt ja kajastada eraldis bilansis, sest aktsionäride hinnangul selle realiseerimise tõenäosus on suurem kui 50%.

2019.a. kasutati eraldist tütarettevõtte 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)

	31.12.2019	31.12.2018	Lisa nr
Tingimuslikud kohustised			
Võimalikud dividendid	2 005	2 374	
Tulumaksukohustus võimalikelt dividendidelt	669	593	
Kokku tingimuslikud kohustised	2 674	2 967	34

Korrigeeritud konsolideerimata jaotamata kasum on vastavalt Eesti Raamatupidamise seadusele summa, millest aktsiaselts võib teha aktsionäridele väljamakseid.

Tulumaksukohustus võimalikelt dividendidelt on arvatud 20% brutodividendidelt. Teatud tingimustel võivad välja makstud dividendid olla maksuvabad või maksustatud tulumaksuga summas 14/86 brutodividendidelt.

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. 2018. ja 2019. aastatel maksuauditit läbi ei viidud.

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

Lisa 18 Aktsiakapital

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Aktsiakapital	160	160
Aktsiate arv (tk)	25 000	25 000

Ühe aktsia nimiväärtus on 6,40 eurot.

100% aktsiatest on koormatud hüpoteegiga põhiinvestori kasuks. Hüpoteek seati pikaajaliste laenude jäägiga 58 (2018: 54) mln eurot tagatiseks (Lisa 14).

Kasum aktsia kohta oli 2019.a. 0,45 (2018: 93,56) eurot.

2019.a. otsustati maksta dividende 16,33 (2018: 8,65) eurot aktsia kohta.

Lisa 19 Müügitulu

(tuhandetes eurodes)

	2019	2018
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	1 376	3 051
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	1 376	3 051
Kokku müügitulu	1 376	3 051
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Oma kinnisvara müük	1 376	3 051
Kokku müügitulu	1 376	3 051

Lisa 20 Muud äritulud

(tuhandetes eurodes)

	2019	2018	Lisa nr
Kasum materiaaalsete põhivarade müügist	1	544	
Kasum valuutakursi muutustest	31	0	
Trahvid, viivised ja hüvitised	406	204	
Rendi- ja üüritulu	123	148	13
Lepingutasud	749	562	
Muud teenused	18	35	
Ülesütlemise tulud	152	100	
Juhusliku vara müük	0	6	
Kokku muud äritulud	1 480	1 599	

Lisa 21 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(tuhandetes eurodes)

	2019	2018
Müügi eesmärgil ostetud kinnisvara	1 325	4 480
Müügi eesmärgil ostetud teenused	0	129
Garantiiremont ja kommunaalkulud	118	56
Juriidilised kulud	41	4
Vahendustasu	106	0
Muud	6	2
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	1 596	4 671

Lisa 22 Mitmesugused tegevuskulud

(tuhandetes eurodes)

	2019	2018	Lisa nr
Maarent	11	12	
Üür ja rent	63	57	
Mitmesugused bürookulud	0	7	
Lähetuskulud	23	15	
Koolituskulud	11	5	
Riiklikud ja kohalikud maksud	4	5	
Kulud eraldiste moodustamiseks	100	150	16
Transpordikulud	63	70	
Administratiivkulud	134	66	
Kindlustus	2	5	
Reklaamikulud	537	447	
Professionaalteenused	202	204	
Saadud laenude kulud	24	106	
Muud	0	2	
Kokku mitmesugused tegevuskulud	1 174	1 151	

Lisa 23 Tööjõukulud

(tuhandetes eurodes)

	2019	2018
Palgakulu	688	579
Sotsiaalmaksud	141	186
Puhkusereservi muutus	2	-2
Sporditoetus	7	7
Erisoodustused	8	0
Kokku tööjõukulud	846	770
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	31	32
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	27	28
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	4	4

Emaettevõtte ALG Liisingu AS keskmine töötajate arv oli aruandeaastal 9 inimest(2018: 9).

Tütarettevõtte Omega Laen AS keskmine töötajate arv oli aruandeaasta 11 inimest(2018: 12).

Tütarettevõttes UAB Kredito garantas töötas 7 töötajat (2018: 7).

Tütarettevõttes Balt Credit Sp.z.o.o töötas 4 töötajat (2018: 3).

Lisa 24 Olulised käibevara allahindlused

(tuhandetes eurodes)

	2019	2018	Lisa nr
Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete muutus	-275	-12	
Kokku olulised käibevara allahindlused	-275	-12	
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded			
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded perioodi alguses	0	-6	
Laekunud ebatõenäoliselt laekuvaks tunnistatud nõuded	0	6	
Ebatõenäoliselt laekuvaks tunnistatud nõuded	-275	-12	
Lootusetuks tunnistatud nõuded	197	12	
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded perioodi lõpuks	-78	0	3

2019.a. tunnistati tütarvõttes ebatõenäoliselt laekuvaks nõudeid summas 135 (2018: 134) tuhat eurot, millest 85 (2018: 134) tuhat eurot kanti eraldise arvelt maha lootusetuks tunnistatud nõuetena (Lisa 16).

Emaettevõttes tunnistati tütarvõttes 2019.a. ebatõenäoliselt laekuvaks nõudeid summas 225 (2018: 12) tuhat eurot, millest 167 (2018: 12) tuhat eurot kanti bilansist maha lootusetuks tunnistatud nõuetena.

Lisa 25 Muud ärikulud

(tuhandetes eurodes)

	2019	2018	Lisa nr
Kahjum kinnisvarainvesteeringute müügist	92	0	9
Kahjum valuutakursi muutustest	0	25	
Trahvid, viivised ja hüvitised	3	3	
Tütarettevõtte väärtuse langus	0	3	
Kahjum nõuete loovutamises	0	1	
Annetused	3	0	
Muud	4	3	
Kokku muud ärikulud	102	35	

Lisa 26 Intressitulud

(tuhandetes eurodes)

	2019	2018
Intressitulu laenudelt	3 355	3 177
Kokku intressitulud	3 355	3 177

Lisa 27 Intressikulud

(tuhandetes eurodes)

	2019	2018
Intressikulu laenudelt	1 897	1 679
Kokku intressikulud	1 897	1 679

Lisa 28 Muud finantstulud ja -kulud

(tuhandetes eurodes)

	2019	2018
Investori nõuetest loobumine	0	3 339
Kokku muud finantstulud ja -kulud	0	3 339

Lisa 29 Seotud osapooled

(tuhandetes eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2019		31.12.2018	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtted	16 501	32	15 683	78

Laenud

2019	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud intressid	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Makstud intressid	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtted									
Seotud ettevõtted	261	1 075	144	0	0	0	1,65%-5%	EUR	2020.a. - 2025.a.

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

Kaupade ja teenuste ostud ja müügid

	2019		2018	
	Kaupade ja teenuste ostud	Kaupade ja teenuste müügid	Kaupade ja teenuste ostud	Kaupade ja teenuste müügid
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtted	42	0	261	1
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtted	31	1	29	1

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2019	2018
Arvestatud tasu	92	127

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 bilansipäeva ja enne aruande kinnitamist korrigeerivaid sündmusi, mida juhtkond pole avalikustanud, kuid mis võiksid mõjutada äriühingu koostatud bilanssi ja tulemiarannet.

Koroonaviirusest põhjustatud kriis on langenud täpselt majandusaastaruannete koostamise kõrgajale. Mõju tekkepõhisust arvestades on Eesti ettevõtete jaoks tegu mittekorrigeeriva bilansipäevajärgse sündmusega. See tähendab, et koroonaviiruse mõju aastaaruandele avalikustatakse lisades, mitte 31.12.2019 bilansis ning lõppenud aruandlusperioodi aruannetes (kasumiaruanne, rahavoogude aruanne jms).

Lisa 31 Konsolideerimata bilanss

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Varad		
Käibevarad		
Raha	74	164
Nõuded ja ettemaksed	3 653	4 533
Nõuded ostjate vastu	463	606
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	0	31
Muud nõuded	3 185	3 892
Ettemaksed	5	4
Kokku varud	11 911	11 390
Lõpetamata toodang	10 454	11 070
Valmistoodang	1 457	320
Kokku käibevarad	15 638	16 087
Põhivarad		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	2 700	2 700
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	2 700	2 700
Finantsinvesteeringud	29	29
Nõuded ja ettemaksed	41 259	38 683
Muud nõuded	41 259	38 683
Kinnisvarainvesteeringud	4 046	3 948
Materiaalsed põhivarad	180	199
Kokku põhivarad	48 214	45 559
Kokku varad	63 852	61 646
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	2 548	1 902
Võlad ja ettemaksed	378	663
Võlad tarnijatele	289	513
Võlad töövõtjatele	0	4
Maksuvõlad	5	0
Muud võlad	59	125
Tulevaste perioodide tulud	23	17
Muud saadud ettemaksed	2	4
Kokku lühiajalised kohustised	2 926	2 565
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	57 483	55 019
Kokku pikaajalised kohustised	57 483	55 019
Kokku kohustised	60 409	57 584
Omakapital		
Aktiakapital nimiväärtuses	160	160
Kohustuslik reservkapital	16	16

Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	3 477	1 547
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-210	2 339
Kokku omakapital	3 443	4 062
Kokku kohustised ja omakapital	63 852	61 646

Lisa 32 Konsolideerimata kasumiaruanne

(tuhandetes eurodes)

	2019	2018
Müügitulu	1 216	3 051
Muud äritulud	409	841
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-1 302	-4 533
Mitmesugused tegevuskulud	-338	-280
Tööjõukulud	-190	-187
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-82	-84
Olulised käibevara allahindlused	-224	-12
Muud ärikulud	-95	-1
Kokku ärikasum (-kahjum)	-606	-1 205
Kasum (kahjum) tütarettevõtjatelt	455	186
Intressitulud	1 835	1 695
Intressikulud	-1 894	-1 676
Muud finantstulud ja -kulud	0	3 339
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-210	2 339
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-210	2 339

Lisa 33 Konsolideerimata rahavoogude aruanne

(tuhandetes eurodes)

	2019	2018
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	-606	-1 205
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	82	84
Kasum (kahjum) põhivarade müügist	92	-544
Kokku korrigeerimised	174	-460
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	800	113
Varude muutus	-726	2 683
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	-154	-302
Kokku rahavood äritegevusest	-512	829
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-1	-5
Laekunud materiaaalsete ja immateriaalsete põhivarade müügist	3	825
Tasutud kinnisvarainvesteeringute soetamisel	-1 327	-660
Laekunud kinnisvarainvesteeringute müügist	1 292	0
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	0	-29
Antud laenud	-6 324	-12 948
Antud laenude tagasimaksed	3 942	6 462
Laekunud intressid	1 721	1 557
Laekunud dividendid	455	186
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-239	-4 612
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	8 771	11 307
Saadud laenude tagasimaksed	-5 647	-5 794
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-29	-51
Makstud intressid	-2 025	-1 520
Makstud dividendid	-409	-186
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	661	3 756
Kokku rahavood	-90	-27
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	164	191
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-90	-27
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	74	164

Lisa 34 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

(tuhandetes eurodes)

				Kokku
	Aktiivkapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2017	160	16	1 763	1 939
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
Aruandeaasta kasum (kahjum)			-210	-210
Väljakuulutatud dividendid			-409	-409
31.12.2019	160	16	3 267	3 443
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus			-2 700	-2 700
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil			2 107	2 107
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2019	160	16	2 674	2 850

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

Korrigeeritud konsolideerimata jaotamata kasum on vastavalt Eesti Raamatupidamise seadusele summa, millest aktsiaselts võib teha aktsionäridele väljamakseid (Lisa 17).

Vastavalt Raamatupidamise seaduse § 20(3) äriühingust raamatupidamiskohustuslane, kes koostab konsolideerimisgrupi majandusaasta aruande, lähtub omakapitali kohta äriseadustikus kehtestatud nõuetele vastavuse arvestamisel korrigeeritud konsolideerimata omakapitalist.

Korrigeeritud konsolideerimata omakapital on võrdne äriühingu konsolideerimata omakapitaliga, millest on lahutatud tema bilansis kajastatud valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus ning millele on liidetud nende osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil.

Lisa 35 Majandusolukorra mõju

Nagu muudiski Euroopa ja maailma teistes riikides on Eestiski kõige päevakorralisem majandust puudutav küsimus see, kuidas mõjutavad COVID-19 pandeemiaga võitlemiseks võetud sammud ning nendest tulenevad piirangud nii kodumajapidamiste kui ka ettevõtete tegevust. Palju sõltub sellest, millal saadakse viiruse levik kontrolli alla ning millal lõppevad majandust rõhuvad piirangud.

Globaalne majandusaktiivsuse indeks alaneks järsult juba veebruaris. Kriisi mõju on tegevusvaldkonniti väga erinev. Kõige kiiremini ja tugevamini on löök Eestis tabanud teenindussektorit. Siiski pole puutumata jäänud ka teised tegevusalad ning eriolukorra kestes hakkavad raskused süvenema.

Koroonaviiruse COVID-19 majandusele avalduva mõju hinnangut ümbritseb suur ebakindlus, sest täpselt pole võimalik ette ennustada ei haiguse levikut Eestis ja mujal maailmas, riikide poolt selle leviku takistamiseks võetavate abinõude hulka, nendest tulenevate piirangute ulatust ettevõtete majandustegevusele, ega ka erirežiimi lõplikku kestust.

Eesti majandus langeb sel aastal 10%, selgub värskest Eesti Panga majandusprognosisist, taastumine võtab vähemalt kaks aastat. Järgmiseks aastaks prognoosib keskpang Eestile 8,5% ja ülejäämiseks aastaks 2,3% suurust majanduskasvu. 10 protsendise languse eelduseks on see, et viiruse levik taltub ja ei kehtestata taas piiranguid.

Finantsturgudel on 2020.a. samuti peamine mõjutegur koroonaviiruse levik ja sellega seonduv riskide ümberhindamine. Eesti Konjunkturiinstituut prognoosib 2020. aasta töötuse määraks 10% ja reaalpaga langust. Tulemuseks Eesti Panga hinnangul probleemiaenude osakaal võib kasvada kuni 13%-ni.

Kinnisvaraturg kukkus 2020.a. kõvasti, kriisieelne tase jääb lähiajal kättesaamatuks. Maa-ameti andmetel toimus kinnisvaraturul 2020.a. mais ligi 3500 ostu-müügitehingut, mida oli ligi 30 protsenti vähem kui aasta tagasi mais. Kinnisvaraekspertid ei ennusta aga kinnisvarahindade järsku langust.

Seoses sellega on juhtkonna hinnangul olulisemateks lühi- ja pikaajalisemateks riskideks:

- 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.

Ebastabiilses olukorras 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

2020. aasta alguses vallandunud koroonaviiruse pandeemia on avaldanud ettevõtte majandustegevusele olulist mõju ning põhjustanud kahtluse ettevõtte tegevuse jätkusuutlikkuses likviidsusprobleemide tõttu.

Juhtkonna hinnangul ei tekita ema- ja tütarettevõtete käibekapital kontsernile majandusraskusi 2020. aastal, kuna vastavalt rahavoogude prognoosile suudab kontsern katta kõik lühiajalised kohustised. Põhiinvestoriga saavutatud kokkuleppe kohaselt on tema valmis majandusraskuste korral ema- ja tütarettevõtteid viivitamatult finantsiliselt toetama ja tegema lisainvesteeringuid 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.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud lähtudes kontserni tegevuse jätkumise printsiibist, kuna juhtkonna hinnangul on ettevõtte võimeline taastama suurema osa oma majandustegevusest ligikaudu aasta jooksul pärast eriolukorra piirangute lõppu.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2020

ALG Liisingu Aktsiaselts (registrikood: 10308153) 01.01.2019 - 31.12.2019 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ANDREI TŠERNÕŠEV	Juhatuse liige	24.07.2020

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

ALG Liisingu Aktsiaselts aktsionäridele

Arvamus

Oleme auditeerinud ALG Liisingu Aktsiaselts ja tema tütaretevõtjate (grupp) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud bilanssi seisuga 31.12.2019 ning konsolideeritud kasumiaruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet ja konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt grupi konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31.12.2019 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 arvestusekspertide 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 arvamusele.

Muu informatsioon

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

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

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

Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda.

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.

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 arvamust. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) läbiviidud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

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

- teeme kindlaks ja hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduuri vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamiseks grupi sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;
- teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärselt kahtlust grupi suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditori aruandes tähelepanu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. 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/

Alar-Ants Smirnov

Vandeauditori number 605

Hansa Audit osahing

Auditoortevõtja tegevusloa number 97

Pärnu mnt 377, Tallinn, Harju maakond, 10919

24.07.2020

Audiitorite digitaalallkirjad

ALG Liisingu Aktsiaselts (registrikood: 10308153) 01.01.2019 - 31.12.2019 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ALAR-ANTS SMIRNOV	Vandeaudiitor	24.07.2020

Kasumi jaotamise ettepanek

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2019
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	3 647
Aruandeaasta kasum (kahjum)	11
Kokku	3 658
Jaotamine	
Dividendideks	800
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	2 858
Kokku	3 658

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Enda kinnisvara ost ja müük	68101	1216000	100.00%	Jah

Sidevahendid

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