

ALG Liisingu AS

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2020

aruandeaasta lõpp: 31.12.2020

ärinimi: ALG Liisingu Aktsiaselts

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	5
Konsolideeritud bilanss	5
Konsolideeritud kasumiaruanne	6
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	7
Konsolideeritud koondkasumiaruanne	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	22
Lisa 13 Kasutusrent	23
Lisa 14 Laenukohustised	24
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	30
Lisa 28 Seotud osapooled	31
Lisa 29 Sündmused pärast aruandekuupäeva	32
Lisa 30 Konsolideerimata bilanss	33
Lisa 31 Konsolideerimata kasumiaruanne	34
Lisa 32 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	35
Lisa 33 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	36
Lisa 34 Majandusolukorra mõju	36
Lisa 35 Majandustegevuse jätkuvus	37
Aruande allkirjad	39
Vandeaudiitori aruanne	40

TEGEVUSARUANNE

ALG Liisingu AS tegutseb investeerimisturul alates aastast 1997.

ALG Liisingu AS-i põhitegevusalaks on kinnisvara arendamine ja müük. ALG Liisingu AS omab ka ise krediidiandjate tegevusluba, kuid finantsteenuste osutamine on peamiselt koondanud tütarettevõtetesse.

ALG Liisingu AS esitab 2020.a. konsolideeritud aruanded. Kontsern koosneb neljast äriühingust:

- Eesti emaettevõttest ALG Liisingu AS (edaspidi "emaettevõtte") kontoriga Tallinnas
- Eesti tütarettevõttest Omega Laen AS kontoritega 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),

ALG Liisingu AS-i põhitegevusalaks on kinnisvara arendamine ja müük. Emaettevõtte põhitegevuseks on terviklike elukeskkondade väljaarendamine. Elukeskkonna arendamisel müüakse valminud objektid lõpptarbijale. Äriühing omab käesoleval hetkel ka ärikinnisvaraobjekte, millelt teenitakse renditulu.

ALG Liisingu AS omab ka ise krediidiandjate tegevusluba, kuid finantsteenuste osutamine on peamiselt koondanud tütarettevõtetesse. Tütarettevõtte Omega Laen AS tegutseb laenuturul alates 2009.aastast. Omega Laen AS-i ja tema kahe tütarettevõtte põhitegevuseks on laenu andmine era- ja juriidilistele isikutele ning laenudelt intresside teenimine.

Koroonaviirusesse (COVID-19) nakatumise 2020. aastal ning paljudes euroala riikides kehtestatud kitsendavad ja kestvad piirangumeetmed häirivad majandustegevust. Statistikaameti andmetel langes majandus 2020. aastal 2,9%.

Vaatamata kroonikriisiga seotud raskustele suutsid kontserni ettevõtted 2020. aastal oma majandustulemusi parendada: 2020. aastal kasvas kontserni kinnisvara müügist saadud tulu 86% ja kasum kinnisvarainvesteeringute müügist 100%. Vaatamata kriisile on finantsteenuste maht samuti kasvanud: aruandeaastal kasvas laenude intressitulu 13%.

Kontserni 2020.aasta puhaskasum oli 1,17 mln eurot. Peamised tuluallikad olid 2020. aastal kinnisvara müük ja rent ning laenuintressid ja lepingutasud.

Tulevikukavad:

Keerulistele oludele vaatamata püsib lootus majanduskriis sügiseks seljatada.

Eesti Panga värske majandusproгноosi järgi nihkub Eesti majanduse taastumine aasta teise poolde, kuid tuleb see-eest hoogsam. Teise poolaasta kiirel majanduskasvul on keskpanka hinnangul kaks allikat: tegevuspiirangute kaotamine ja tarbimise ajutine järsk kasv teisest pensionisambast väljavõetud raha najal.

„Tänavune majanduskasv tuleb 2,5 protsenti, 2022. aastal on oodata 4,8 protsendi suurust SKP reaalkasvu“, teatas rahandusministeerium oma kevadises majandusproгноosis.

Peamiseks tulevikuplaaniks on keskenduda emaettevõtte tasemel kinnisvara projektidele ja tunduvalt suurendada laenuportfelli kõikides riikides, kus kontserni tütarettevõtte Omega Laen AS on esindatud.

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.

Kuigi seni on arendusprojektide ja laenuportfelli kvaliteet püsinud suhteliselt hea, tasub meele pidada, et kriisil on majandusele endiselt tõsine negatiivne mõju ning makseraskused võivad hakata avalduma alles 2021. aastal.

Tänu sellele ei ole juhtkonnal võimalik usaldusväärselt ennustada, milline on majandusolukorra mõju ettevõtte tegevusele ja finantspositsioonile tulevikus. Kuid juhtkond usub, et on võtnud kasutusele kõik vajalikud meetmed, et tagada ettevõttele jätkusuutlikkus ja kasv praegustes tingimustes.

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	2020	2019
Müügitulu (tuh eurot)	2 564	1 376
Puhaskasum /kahjum (tuh. eurot)	1166	11
Käibe kasv/kahanemine %	86%	-55%
Puhasrentaablus %	45%	0%
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja	7	9

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

- Käibe kasv (%) = $(\text{müügitulu } 2020 - \text{müügitulu } 2019) / \text{müügitulu } 2019 * 100$
- Puhasrentaablus (%) = $\text{puhaskasum} / \text{müügitulu} * 100$
- Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades) = $\text{käibevara} / \text{lühiajalised kohustused}$

Andrei Tšernõšev,
Juhatuse liige

Raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	1 049	649	2
Nõuded ja ettemaksed	18 576	14 522	3
Varud	12 849	11 911	5
Kokku käibevarad	32 474	27 082	
Põhivarad			
Finantsinvesteeringud	0	29	7
Nõuded ja ettemaksed	27 788	31 790	3
Kinnisvarainvesteeringud	3 955	4 254	9
Materiaalsed põhivarad	320	340	10
Immateriaalsed põhivarad	965	1 027	11
Kokku põhivarad	33 028	37 440	
Kokku varad	65 502	64 522	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	3 141	2 553	14
Võlad ja ettemaksed	1 223	534	15
Eraldised	75	31	16
Kokku lühiajalised kohustised	4 439	3 118	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	56 635	57 570	14
Kokku pikaajalised kohustised	56 635	57 570	
Kokku kohustised	61 074	60 688	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Aktiikapital nimiväärtuses	160	160	18
Kohustuslik reservkapital	16	16	
Realiseerimata kursivahed	1	0	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	3 085	3 647	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 166	11	
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	4 428	3 834	
Kokku omakapital	4 428	3 834	
Kokku kohustised ja omakapital	65 502	64 522	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(tuhandetes eurodes)

	2020	2019	Lisa nr
Müügitulu	2 564	1 376	19
Muud äritulud	1 937	1 480	20
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-2 353	-1 596	21
Mitmesugused tegevuskulud	-1 099	-1 174	22
Tööjõukulud	-890	-846	23
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-256	-237	9,10,11
Olulised käibevara allahindlused	-161	-275	24
Muud ärikulud	-261	-102	25
Ärikasum (kahjum)	-519	-1 374	
Intressitulud	3 802	3 355	26
Intressikulud	-2 020	-1 897	27
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	1 263	84	
Tulumaks	-97	-73	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 166	11	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	1 166	11	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(tuhandetes eurodes)

	2020	2019	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	-519	-1 374	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	256	237	9,10,11
Kasum (kahjum) põhivarade müügist	-404	92	9,10,20
Muud korrigeerimised	266	-57	
Kokku korrigeerimised	118	272	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	150	1 109	
Varude muutus	-938	-575	
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	735	-184	
Makstud ettevõtte tulumaks	-97	-73	
Kokku rahavood äritegevusest	-551	-825	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-86	-20	10,11
Laekunud materiaaalsete ja immateriaalsete põhivarade müügist	31	3	10,32
Tasutud kinnisvarainvesteeringute soetamisel	-228	-1 327	9
Laekunud kinnisvarainvesteeringute müügist	838	1 292	9,32
Antud laenud	-19 070	-18 491	
Antud laenude tagasimaksed	18 809	15 603	
Laekunud intressid	3 643	2 888	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	3 937	-52	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	30 377	8 771	
Saadud laenude tagasimaksed	-30 713	-5 652	
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-55	-3	
Makstud intressid	-2 022	-1 898	
Makstud dividendid	-573	-408	33
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-2 986	810	
Kokku rahavood	400	-67	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	649	716	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	400	-67	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1 049	649	2

Konsolideeritud koondkasumiaruanne

(tuhandetes eurodes)

	2020	2019
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 166	11
Muu koondkasum (-kahjum):		
Realiseerimata kursivahed	1	0
Kokku muu koondkasum (-kahjum)	1	0
Aruandeaasta koondkasum (-kahjum)	1 167	11
sh emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa koondkasumist (-kahjumist)	1 167	11

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(tuhandetes eurodes)

	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital				Kokku
	Aktiivkapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Realiseerimata kursivahed	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2018	160	16	0	4 084	4 260
Aruandeaasta kasum (kahjum)				11	11
Väljakuulutatud dividendid				-408	-408
Muud muutused omakapitalis				-29	-29
31.12.2019	160	16	0	3 658	3 834
Aruandeaasta kasum (kahjum)				1 166	1 166
Väljakuulutatud dividendid				-573	-573
Muutused reservides			1		1
31.12.2020	160	16	1	4 251	4 428

Täpsem informatsioon aktsiakapitali kohta vt. Lisas 18.

Summa 1 tuhat eurot (real Realiseerimata kursivahe) koosneb tütarettevõtte Balt Credit Sp.z.o.o arvestusvaluutast (poola zlott) esitlusvaluutasse ümberhindluse käigus tekkinud kasumist.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

ALG Liisingu AS-i (edaspidi: ettevõtte) 2020. 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. Kuid sel juhul ei ole finantsaruanded lühendatud.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud tuhandes eurodes.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

Võrreldavus

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

Konsolideeritud aruande koostamine

Konsolideerimise põhimõtted

Konsolideeritud aruandes on rida-realt konsolideeritud kõigi emaettevõtte 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 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.

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

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 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 laenuid), 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 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 kulud, muud omakapitali muutused ning rahavood hinnatakse ümber perioodi kaalutud keskmise kursiga.

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

Nõuded ja ettemaksed

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

Nõuete allahindlust kajastatakse, kui esineb objektiivseid tõendeid selle kohta, et kõik nõuete summad ei laeku vastavalt nõuete esialgsetele lepingutingimustele. Asjaoludeks, mis viitavad võimalikule nõuete väärtuse langusele, on võlgniku pankrot või olulised finantsraskused ning maksetähtaegadest mittekinnipidamine. Individuaalselt oluliste nõuete väärtuse langust (st. vajadust allahindluseks) hinnatakse iga ostja kohta eraldi, lähtudes eeldatavasti tulevikus laekuvate summade nüüdsväärtusest. Selliste nõuete puhul, mis ei ole individuaalselt olulised ja mille suhtes ei ole otseselt teada, et nende väärtus oleks langenud, hinnatakse väärtuse langust kogumina, arvestades eelmiste aastate kogemust laekumata jäänud nõuete osas. Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlussumma on vahe nende nõuete bilansilise väärtuse ja tulevaste rahavoogude nüüdsväärtuse vahel, kasutades sisemise intressimäära meetodit.

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

Varud

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

Kinnisvarainvesteeringud

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

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

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

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

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalne põhivara

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

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

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

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

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

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 2000 eurot

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Ehitised	25 -50 aastat
Transpordivahendid	6 -10 aastat

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

Immateriaalne põhivara

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

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 kulutusi on võimalik usaldusväärselt hinnata.

Intressimüügi, 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 kohustis tekib dividendide väljamaksele järgneva kuu 10. kuupäeval.

Maksimaalne tulumaksukohustus, mis kaasneb vaba omakapitali dividendidena väljamaksmisega, on avalikustatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisas "Tingimuslikud kohustised ja varad".

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 maksudeeelseid 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 äriliste otsustele. Äriühing käsitleb seotud osapooltena:

- emaettevõtet,
- 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)

	31.12.2020	31.12.2019
Kassa	57	16
Pank	992	633
Kokku raha	1 049	649

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2020	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	1 795	1 795	0	0	4
Ostjatelt laekumata arved	1 834	1 834	0	0	4
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-39	-39	0	0	4
Nõuded seotud osapoolte vastu	2 238	66	2 172	0	
Muud nõuded	42 033	16 417	18 033	7 583	8
Laenunõuded	36 774	15 579	13 612	7 583	8
Intressinõuded	5 259	838	4 421	0	8
Ettemaksed	30	30	0	0	
Tulevaste perioodide kulud	30	30	0	0	
Nõuded ülesõeldud lepingutele	211	211	0	0	
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-124	-124	0	0	
Investeeringinõuded	87	87	0	0	
Nõude loovutamise leping	94	94	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	46 364	18 576	20 205	7 583	

	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
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 ülesõeldud lepingutele	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	

Lisa 4 Nõuded ostjate vastu

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019	Lisa nr
Ostjatelt laekumata arved	1 834	1 059	3
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-39	-78	3
Kokku nõuded ostjate vastu	1 795	981	3

Kliendivõla suurenemine aruandeaastal on seotud COVID-19 kriisiga. Kuid peaaegu kõik nõuded laenuvõtjatele on tagatud hüpoteegiga. Hüpoteekide suurus ületab 1,5 -2 kordselt välja antud laenusumma. Tagatiseta laenude osakaal laenuportfellis on 0,6%. Seetõttu leiab juhtkond, et tähtaja ületanud arveid ei saa pidada ebatõenäoliseks.

Lisa 5 Varud

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Lõpetamata toodang	12 065	10 453
Kinnisvara soetusmaksumus	9 801	9 069
Kinnisvara arenduskulud	2 264	1 384
Valmistoodang	784	1 458
Müügiks ostetud kaubad		
Kinnistu, tagatis realiseerimiseks		
Kokku varud	12 849	11 911

Seisuga 31.12.2020 olid 4 (2019: 6) kinnistut koormatud hüpoteekidega panga kasuks summas 1 407 (2019: 2 063) tuhat eurot. Hüpoteegid seati pikaajaliste laenude tagatiseks. Laenude jääk on 855 (2019: 882) tuhat eurot. Hüpoteekidega koormatud käibevara bilansiline väärtus oli 31.12.2020 seisuga 1 238 (2019: 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 (%)	
				31.12.2019	31.12.2020
11691792	Omega Laen AS	Eesti	Muu laenuandmine	100	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon				
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2019	Dividendid	Muud muutused	31.12.2020
Omega Laen AS	2 700	490	-490	2 700
Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	2 700	490	-490	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 30). Juhatuse hinnangul pole aruandekuupäeval finantsinvesteeringu väärtuse languse kohta mingeid märke.

Tütarettevõtte Omega Laen AS esitab 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);

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

Lisa 7 Pikaajalised finantsinvesteeringud

(tuhandetes eurodes)

		Kokku	Lisa nr
	Muud		
31.12.2018	29	29	
31.12.2019	29	29	
Kajastatud soetusmaksumuse meetodil	29	29	
	Muud	Kokku	Lisa nr
31.12.2019	29	29	
Muud	-29	-29	
31.12.2020	0	0	
Kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses	0	0	

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

Juhatuse otsusega hinnati investeering nulliks, kuna Pirnipuu vesi MTÜ netovara seisuga 31.12.2020 on negatiivne. 29 tuhande euro suurune allahindlus kajastati kasumiaruandes kuluna.

Lisa 8 Muud nõuded

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Laenu nõuded	36 774	15 579	13 612	7 583	0%-21%	EUR, PLN	2021.a. 2034	3
Intressinõuded	5 259	838	4 421	0				3
Kokku muud nõuded	42 033	16 417	18 033	7 583				3
	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Laenu nõuded	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

Väljastatud laenude tagatiseks on laenuandjate kasuks seatud hüpoteegid laenusaaajate omanduses olevatele kinnisasjadele (peamiselt korteriomanditele). Tavaliselt ületab hüpoteegi väärtus antud laenu summat 1,5-2 korda. Nõuete intressimäär on fikseeritud lepingutes.

Tagatiseta laenude osakaal laenuportfellis on 0,6% (2019: 0,2%).

Lisa 9 Kinnisvarainvesteeringud

(tuhandetes eurodes)

Soetusmaksumuse meetod			
			Kokku
	Maa	Ehitised	
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
Ostud ja parendused		228	228
Müügid		-438	-438
Amortisatsioonikulu		-70	-70
Ümberliigitamised		208	208
Muud muutused		-19	-19
31.12.2020			
Soetusmaksumus	80	4 099	4 179
Akumuleeritud kulum	0	-224	-224
Jääkmaksumus	80	3 875	3 955

Õiglase väärtuse meetod	
31.12.2018	236
Kasum (kahjum) õiglase väärtuse muutusest	-30
Muud muutused	2
31.12.2019	208
Ümberliigitamised	-208
31.12.2020	0

	2020	2019
Kinnisvarainvesteeringutelt teenitud renditulu	108	106
Kinnisvarainvesteeringute otsesed haldamiskulud	34	56
Kinnisvarainvesteeringute müük müügihinnas	838	1 292

2020.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 kajastati 2020. aastal ka soetusmaksumuses (2019: õiglases väärtuses), kuna aruandeaastal sõltumatu hindaja ei teostanud hindamist.

Seisuga 31.12.2020 oli üks (2019:2) kinnisvarainvesteeringu objekt koormatud hüpoteegiga panga kasuks summas 1 005 (2019: 1 300) tuhat eurot. Hüpoteegid seati pikaajaliste laenude tagatiseks. Laenu jääk on 671 (2019: 896) tuhat eurot. Hüpoteekidega koormatud kinnisvarainvesteeringu objektide bilansiline väärtus oli 31.12.2020 seisuga 840 (2019:1 247) tuhat eurot.

Lisa 10 Materiaalsed põhivarad

(tuhandetes eurodes)

				Kokku
	Ehitised			
		Transpordivahendid	Ettemaksed	
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
Ostud ja parendused	2	45	3	50
Amortisatsioonikulu	-7	-36		-43
Müügid (jääkmaksumuses)		-27		-27
31.12.2020				
Soetusmaksumus	168	252	3	423
Akumuleeritud kulum	-20	-83	0	-103
Jääkmaksumus	148	169	3	320

Müüdnud materiaalsed põhivarad müügihinna

	2020	2019
Masinad ja seadmed	31	3
Transpordivahendid	31	3
Kokku	31	3

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

Materiaalne põhivara amortiseeritakse lineaarse meetodi alusel. Kontserni sõiduautod amortiseeritakse 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 tingimisel.

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

Seisuga 31.12.2020 oli üks (2019:1) materiaalse põhivara objekt koormatud hüpoteegiga panga kasuks summas 134 (2019: 134) tuhat eurot. Hüpoteek seati pikaajalise laenu tagatiseks. Laenu jääk on 87 (2019: 92) tuhat eurot. Hüpoteekiga koormatud objekti bilansiline väärtus oli 31.12.2020 seisuga 148 (2019: 153) tuhat eurot.

Lisa 11 Immateriaalsed põhivarad

(tuhandetes eurodes)

	Firmaväärtus	Arvutitarkvara	Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid	Lõpetamata projektid ja ettemaksed	Kokku
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	0	4	0	15	19
Amortisatsioonikulu	-134	-1	-9	0	-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
Ostud ja parendused	0	17	0	64	81
Amortisatsioonikulu	-134	-1	-8	0	-143
31.12.2020					
Soetusmaksumus	1 342	21	42	79	1 484
Akumuleeritud kulum	-492	-2	-25	0	-519
Jääkmaksumus	850	19	17	79	965

2017. aastal omandas ALG Liisingu AS 100% osaluse tütarettevõttes Omega Laen AS. Omandamise käigus tekkis firmaväärtus, mis juhatuse otsusel amortiseeritakse 10% aastas.

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

Lisa 12 Kapitalirent

(tuhandetes eurodes)

Aruandekohustuslane kui rendileandja

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

Aruandekohustuslane kui rentnik

	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Kapitalirendikohustused	140	25	115	0	1,99%-2,6%	EUR	2023.a. - 2025.a.	14
Kapitalirendikohustised kokku	140	25	115	0				14

	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	1,99%-2,6%	EUR	2020.a.-2023.a.	14
Kapitalirendikohustised kokku	150	25	125	0				14

Renditud varade bilansiline jääkmaksumus		
	31.12.2020	31.12.2019
Masinad ja seadmed	165	180
Kokku	165	180

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

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

Lisa 13 Kasutusrent

(tuhandetes eurodes)

Aruandekohustuslane kui rendileandja

	2020	2019	Lisa nr
Kasutusrenditulu	128	123	20
Rendile või üürile antud varade bilansiline jääkmaksumus			
Kinnisvarainvesteeringud	1 557	1 199	
Masinad ja seadmed	122	128	
Kokku	1 679	1 327	

Kasutusrendile on antud äripinnad ja transpordivahendid.

Aruandekohustuslane kui rentnik

	2020	2019	Lisa nr
Kasutusrendikulu	129	96	

ALG Liisingu AS oli kasutusrendile võetud üks sõiduauto (2019: 1 sõiduauto).
Kasutusrendile on võetud ka ema- ja tütarettevõtete kontoriruumid.

Lisa 14 Laenukohustised

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Lühiajalised laenud								
Lühiajalised laenud seotud isikute poolr	375	375			5,9%	EUR	2021.a.	
Lühiajalised laenud kokku	375	375						
Pikaajalised laenud								
Panga laenud	1 613	37	1 576	0	2,9%-4,95%	EUR	2022.a. - 2023.a.	
Laenud äriühingute poolt	57 648	2 704	54 085	859	1,1% -4,9%	EUR	2022.a. - 2026.a.	
Pikaajalised laenud kokku	59 261	2 741	55 661	859				
Kapitalirendikohustised kokku	140	25	115	0				12
Laenukohustised kokku	59 776	3 141	55 776	859				
	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.	
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				

Tagatiseks panditud varade bilansiline (jääk)maksumus		
	31.12.2020	31.12.2019
Ehitised	2 226	2 875
Masinad ja seadmed	168	180
Kokku	2 394	3 055

Seisuga 31.12.2020 olid kinnistud (käibe- ja põhivara) koormatud hüpoteekidega panga kasuks summas 2 546 (2019: 2 497) tuhat eurot. Hüpoteegid seati pikaajaliste laenude, jäägiga 1 613 (2019: 1 832) tuhat eurot, tagatiseks.

Hüpoteekidega koormatud vara bilansiline väärtus oli 31.12.2020 seisuga 2 226 (2019: 2 875) tuhat eurot (Lisad 5,9,10).

Lisaks on pangalaenud tagatud kolmanda isiku garantiiga summas 1 855 (2019: 2 587) tuhat eurot.

Lisa 15 Võlad ja ettemaksed

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2020	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Võlad tarnijatele	316	316	0	0
Võlad töövõtjatele	31	31	0	0
Maksuvõlad	285	285	0	0
Muud võlad	495	495	0	0
Intressivõlad	4	4	0	0
Dividendivõlad	115	115	0	0
Muud viitvõlad	376	376	0	0
Saadud ettemaksed	94	94	0	0
Tulevaste perioodide tulud	62	62	0	0
Muud saadud ettemaksed	32	32	0	0
Muud võlad	2	2	0	0
Kokku võlad ja ettemaksed	1 223	1 223	0	0

	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

Lisa 16 Eraldised

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2019	Moodustamine/ korrigeerimine	Kasutamine	Intressiarvestus	31.12.2020	Lisa nr
Halbade laenude eraldis	31	50	-6	0	75	22
Kokku eraldised	31	50	-6	0	75	22
	31.12.2018	Moodustamine/ korrigeerimine	Kasutamine	Intressiarvestus	31.12.2019	Lisa nr
Halbade laenude eraldis	16	100	-85	0	31	22
Kokku eraldised	16	100	-85	0	31	22

Võimalikke tulevikus lootusetuks muutuvate debitoorsete nõuete kahjumite katteks otsustasid aktsionärid moodustada tütarettevõtetel Omega Laen AS eraldise 50 (2019: 100) tuhat euro ulatuses, ehk 3% (2019: 7%) tähtaja ületanud nõuete suurusest, jooksva aasta kasumi arvelt ja kajastada eraldis bilansis, sest aktsionäride hinnangul on selle realiseerimise tõenäosus suurem kui 50%.

2019.-2020. aastatel kasutati eraldist tütarettevõtte halbade laenude kuludesse kandmiseks, sest juhatuse hinnangul sissenõudmisega seotud kulud ületavad võimalikud sissetulekud, kuna on teada, et võlgnikel vara ei ole.

Lisa 17 Tingimuslikud kohustised ja varad

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019	Lisa nr
Tingimuslikud kohustised			
Võimalikud dividendid	2 722	2 005	
Tulumaksukohustus võimalikelt dividendidelt	680	669	
Kokku tingimuslikud kohustised	3 402	2 674	33

Korrigeeritud konsolideerimata jaotamata kasum on Eesti Raamatupidamise seadusele vastavalt 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. 2019. ja 2020. 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)

	31.12.2020	31.12.2019
Aktsiakapital	160	160
Aktsiate arv (tk)	25 000	25 000

Ühe aktsia nimiväärtus on 6,40 eurot.

Kasum aktsia kohta oli 2020.aastal 46,65 (2019: 0,45) eurot.

2020. aastal otsustati maksta aktsia kohta dividende 22,90 eurot (2019: 16,33 eurot).

Lisa 19 Müügitulu

(tuhandetes eurodes)

	2020	2019
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	2 564	1 376
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	2 564	1 376
Kokku müügitulu	2 564	1 376
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Oma kinnisvara müük	2 564	1 376
Kokku müügitulu	2 564	1 376

Lisa 20 Muud äritulud

(tuhandetes eurodes)

	2020	2019	Lisa nr
Kasum kinnisvarainvesteeringute müügist	400	0	9
Kasum materiaalse põhivarade müügist	4	1	10
Tulu sihtfinantseerimisest	37	0	
Kasum valuutakursi muutustest	0	31	
Trahvid, viivised ja hüvitised	374	406	
Rendi- ja üüritulu	128	123	13
Lepingutasud	301	749	
Muud teenused	30	18	
Ülesütlemise tulud	10	152	
Komisjonitasu	653	0	
Kokku muud äritulud	1 937	1 480	

Lisa 21 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(tuhandetes eurodes)

	2020	2019
Garantiiremont ja kommunaalkulud	34	118
Juriidilised kulud	114	41
Vahendustasu	165	106
Müüdud kinnistute omahind	2 031	1 325
Muud	9	6
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	2 353	1 596

Lisa 22 Mitmesugused tegevuskulud

(tuhandetes eurodes)

	2020	2019	Lisa nr
Maarent	10	11	
Üür ja rent	76	63	
Mitmesugused bürookulud	34	0	
Lähetuskulud	20	23	
Koolituskulud	6	11	
Riiklikud ja kohalikud maksud	3	4	
Kulud eraldiste moodustamiseks	50	100	16
Transpordikulud	43	63	
Administratiivkulud	85	134	
Kindlustus	5	2	
Reklaamikulud	501	537	
Professionaalteenused	188	202	
Saadud laenude kulud	72	24	
Muud	6	0	
Kokku mitmesugused tegevuskulud	1 099	1 174	

Lisa 23 Tööjõukulud

(tuhandetes eurodes)

	2020	2019
Palgakulu	719	688
Sotsiaalmaksud	154	141
Puhkusereservi muutus	6	2
Sporditoetus	4	7
Erisoodustused	7	8
Kokku tööjõukulud	890	846
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	33	31
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	29	27
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	4	4

Emaettevõtte ALG Liisingu AS keskmine töötajate arv oli aruandeaastal 8 inimest (2019: 8).
Tütarettevõtte Omega Laen AS keskmine töötajate arv oli aruandeaasta 11 inimest (2019: 10).
Tütarettevõttes UAB Kredito garantas töötas 7 töötajat (2019: 6).
Tütarettevõttes Balt Credit Sp.z.o.o töötas 3 töötajat (2019: 3).

Lisa 24 Olulised käibevara allahindlused

(tuhandetes eurodes)

	2020	2019	Lisa nr
Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete muutus	-161	-275	
Kokku olulised käibevara allahindlused	-161	-275	
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded			
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded perioodi alguses	-78	0	3,4
Laekunud ebatõenäoliselt laekuvaks tunnistatud nõuded	28	0	
Ebatõenäoliselt laekuvaks tunnistatud nõuded	-161	-275	
Lootusetuks tunnistatud nõuded	172	197	
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded perioodi lõpuks	-39	-78	3,4

Lisa 25 Muud ärikulud

(tuhandetes eurodes)

	2020	2019
Kahjum kinnisvarainvesteeringute müügist	0	92
Kahjum valuutakursi muutustest	260	0
Trahvid, viivised ja hüvitised	0	3
Annetused	0	3
Muud	1	4
Kokku muud ärikulud	261	102

Lisa 26 Intressitulud

(tuhandetes eurodes)

	2020	2019
Intressitulu laenudelt	3 802	3 355
Kokku intressitulud	3 802	3 355

Lisa 27 Intressikulud

(tuhandetes eurodes)

	2020	2019
Intressikulu laenudelt	2 020	1 897
Kokku intressikulud	2 020	1 897

Lisa 28 Seotud osapooled

(tuhandetes eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2020		31.12.2019	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtted	14 561	411	16 501	32

Laenud

2020	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud intressid	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Makstud intressid	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Seotud ettevõtte									
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtted									
Seotud ettevõtted	2 491	4 378	146	854	479	1	1,65% - 6%	EUR	2023.a.-2025.a.

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.

Garantiid

2020	Antud garantiid	Saadud garantiid	Lõpptähtaeg
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtted			
Seotud ettevõtte	0	1 855	2022

2019	Antud garantiid	Saadud garantiid	Lõpptähtaeg
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtted			
Seotud ettevõtte	0	1 855	2022

Kaupade ja teenuste ostud ja müügid

	2020		2019	
	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	457	11	42	0
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtted	33	1	31	1

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2020	2019
Arvestatud tasu	155	92

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

Real "Arvestatud tasud" kajastuvad ema- ja tütarettevõtete tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud.

Lisa 29 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 kasumiaruannet.

Koroonaviirusest põhjustatud kriis on teist aastat järjest langenud täpselt majandusaasta aruannete koostamise kõrgajale. Mõju tekkepõhisust arvestades on Eesti ettevõtete jaoks tegu mittekorrigeeriva bilansipäevajärgse sündmusega. See tähendab, et koroonaviiruse mõju aastaaruandele avalikustatakse lisades, mitte 31.12.2020 bilansis ning lõppenud aruandlusperioodi aruannetes (kasumiaruanne, rahavoogude aruanne jms).

Lisa 30 Konsolideerimata bilanss

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Varad		
Käibevarad		
Raha	561	74
Nõuded ja ettemaksed	3 949	3 653
Nõuded ostjate vastu	211	463
Muud nõuded	3 732	3 185
Ettemaksed	6	5
Kokku varud	12 849	11 911
Lõpetamata toodang	12 065	10 454
Valmistoodang	784	1 457
Kokku käibevarad	17 359	15 638
Põhivarad		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	2 700	2 700
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	2 700	2 700
Finantsinvesteeringud	0	29
Nõuded ja ettemaksed	40 222	41 259
Muud nõuded	40 222	41 259
Kinnisvarainvesteeringud	3 586	4 046
Materiaalsed põhivarad	168	180
Kokku põhivarad	46 676	48 214
Kokku varad	64 035	63 852
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	2 760	2 548
Võlad ja ettemaksed	1 025	378
Võlad tarnijatele	242	289
Maksuvõlad	227	5
Muud võlad	514	59
Tulevaste perioodide tulud	40	23
Muud saadud ettemaksed	2	2
Kokku lühiajalised kohustised	3 785	2 926
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	56 554	57 483
Kokku pikaajalised kohustised	56 554	57 483
Kokku kohustised	60 339	60 409
Omakapital		
Aktiikapital nimiväärtuses	160	160
Kohustuslik reservkapital	16	16
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	2 694	3 477
Aruandeaasta kasum (kahjum)	826	-210

Kokku omakapital	3 696	3 443
Kokku kohustised ja omakapital	64 035	63 852

Lisa 31 Konsolideerimata kasumiaruanne

(tuhandetes eurodes)

	2020	2019
Müügitulu	2 483	1 216
Muud äritulud	791	409
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-2 002	-1 302
Mitmesugused tegevuskulud	-302	-338
Tööjõukulud	-221	-190
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-103	-82
Olulised käibevara allahindlused	-147	-224
Muud ärikulud	0	-95
Kokku ärikasum (-kahjum)	499	-606
Kasum (kahjum) tütarettevõtjatelt	490	455
Intressitulud	1 853	1 835
Intressikulud	-2 016	-1 894
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	826	-210
Aruandeaasta kasum (kahjum)	826	-210

Lisa 32 Konsolideerimata rahavoogude aruanne

(tuhandetes eurodes)

	2020	2019
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	499	-606
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	103	82
Kasum (kahjum) põhivarade müügist	-404	92
Muud korrigeerimised	29	0
Kokku korrigeerimised	-272	174
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	732	800
Varude muutus	-938	-726
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	685	-154
Kokku rahavood äritegevusest	706	-512
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivarade soetamisel	-3	-1
Laekunud materiaalse ja immateriaalse põhivarade müügist	31	3
Tasutud kinnisvarainvesteeringute soetamisel	-48	-1 327
Laekunud kinnisvarainvesteeringute müügist	838	1 292
Antud laenud	-8 057	-6 324
Antud laenude tagasimaksed	8 066	3 942
Laekunud intressid	1 853	1 721
Laekunud dividendid	490	455
Kokku rahavood investeerimistegevusest	3 170	-239
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	29 521	8 771
Saadud laenude tagasimaksed	-30 228	-5 647
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-55	-29
Makstud intressid	-2 054	-2 025
Makstud dividendid	-573	-409
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-3 389	661
Kokku rahavood	487	-90
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	74	164
Raha ja raha ekvivalentide muutus	487	-90
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	561	74

Lisa 33 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

(tuhandetes eurodes)

				Kokku
	Aktiivkapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2018	160	16	3 886	4 062
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
Aruandeaasta kasum (kahjum)			826	826
Väljakuulutatud dividendid			-573	-573
31.12.2020	160	16	3 520	3 696
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus			-2 700	-2 700
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil			2 582	2 582
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2020	160	16	3 402	3 578

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

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

Vastavalt Raamatupidamise seadusele 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 34 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 alanes järsult juba 2020. aasta alguses. 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 Panga analüüs näitab, et Vabariigi Valitsuse kehtestatud eriolukorraga seotud piirangud tähendavad, et Eesti majanduskasv kahanes aruandeaastal eelmisega võrreldes vähemalt 6%. Samas on väga tõenäoline, et piiranguid on vaja pikendada ning sellele järgneb ka majanduse vaevolisem taastumine, mistõttu COVID-19 põhjustatud potentsiaalne kahju majandusele kujuneb suuremaks, nagu ka selle kahju mõju pehmendamiseks vajalike eelarvevahendite maht.

Finantsturgudel on 2021.aastal samuti peamine mõjutegur koroonaviiruse levik ja sellega seondud riskide ümberhindamine. Eesti Konjunkturiinstituut prognoosib 2021. aasta töötuse määraks 10% ja reaalspalga langust. Tulemuseks võib Eesti Panga hinnangul problemlaenude osakaal kasvada kuni 13%-ni.

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 täitmisega, 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 35 Majandustegevuse jätkuvus

Kontserni emaettevõtte ja tütarettevõtted Eestis, Leedus ja Poolas lõpetasid majandusaasta kasumiga,

2020. aasta alguses vallandunud koroonaviiruse pandeemia on avaldanud kontserni majandustegevusele olulist mõju, kuid ei põhjendanud kahtlust kontserni tegevuse jätkusuutlikkuses likviidsusprobleemide tõttu.

Juhtkonna hinnangul ei tekita tütarettevõtete käibekapital kontsernile majandusraskusi 2021. aastal, kuna vastavalt rahavoogude prognoosile suudab kontsern katta kõik lühiajalised kohustused. Emaettevõttega Omega Laen AS saavutatud kokkuleppe kohaselt on emaettevõtte valmis majandusraskuste korral tütarettevõtteid viivitamatult finantsiliselt toetama ja tegema lisainvesteeringuid tütarettevõtete majandustegevuse jätkuvuse tagamiseks.

Likviidsusprobleemide ületamiseks on kontsern kasutanud töötukassa makstavat töötasuhüvitist. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud, lähtudes tegevuse jätkuvuse printsiibist, kuna juhtkonna hinnangul on kontsern võimeline taastama suurema osa oma majandustegevusest ligikaudu pärast eriolukorra piirangute lõppu.

Pandeemia mõjuga seotud asjaolud on avalikustatud lisa "Sündmused pärast aruandekuupäeva".

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 vaatamata koroonaviiruse ja

selle lahendamiseks kehtestatud eriolukorra negatiivsest mõjust majandusolukorrale.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 07.06.2021

ALG Liisingu Aktsiaselts (registrikood: 10308153) 01.01.2020 - 31.12.2020 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ANDREI TŠERNÕŠEV	Juhatuse liige	14.06.2021

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

ALG Liisingu Aktsiaselts aktsionäridele

Arvamus

Oleme auditeerinud ALG Liisingu Aktsiaselts ja tema tütarettevõtjate (grupp) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud bilanssi seisuga 31.12.2020 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 31.12.2020 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) (sh sõltumatus standardid), ja oleme täitnud oma muud eetikalaased kohustused vastavalt nendele 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 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.

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 arvamus 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/

Maarika Lihtsa

Vandeauditori number 621

Lihtsalt Teenused OÜ

Auditiorettevõtja tegevusloa number 289

Vanemuise tn 21a, Tartu linn, Tartu linn, Tartu maakond, 51003

14.06.2021

Audiitorite digitaalallkirjad

ALG Liisingu Aktsiaselts (registrikood: 10308153) 01.01.2020 - 31.12.2020 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MAARIKA LIHTSA	Vandeaudiitor	14.06.2021

Kasumi jaotamise ettepanek

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2020
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	3 085
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 166
Kokku	4 251
Jaotamine	
Dividendideks	1 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	3 251
Kokku	4 251

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Enda kinnisvara ost ja müük	68101	2483000	100.00%	Jah

Sidevahendid

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