

ALG Liisingu AS

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2021

aruandeaasta lõpp: 31.12.2021

ärinimi: ALG Liisingu Aktsiaselts

registrikood: 10308153

tänavanimi, 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 Laenunõuded	18
Lisa 9 Kinnisvarainvesteeringud	19
Lisa 10 Materiaalsed põhivarad	20
Lisa 11 Immateriaalsed põhivarad	21
Lisa 12 Kapitalirent	22
Lisa 13 Kasutusrent	23
Lisa 14 Laenukohustised	24
Lisa 15 Võlad ja ettemaksed	25
Lisa 16 Eraldised	26
Lisa 17 Tingimuslikud kohustised ja varad	26
Lisa 18 Aktsiakapital	26
Lisa 19 Müügitulu	27
Lisa 20 Muud äritulud	27
Lisa 21 Kaubad, toore, materjal ja teenused	28
Lisa 22 Mitmesugused tegevuskulud	28
Lisa 23 Tööjõukulud	29
Lisa 24 Olulised käibevara allahindlused	29
Lisa 25 Muud ärikulud	29
Lisa 26 Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt	30
Lisa 27 Seotud osapooled	30
Lisa 28 Sündmused pärast aruandekuupäeva	32
Lisa 29 Konsolideerimata bilanss	33
Lisa 30 Konsolideerimata kasumiaruanne	34
Lisa 31 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	35
Lisa 32 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	36
Lisa 33 Majandusolukorra mõju	36
Lisa 34 Majandustegevuse jätkuvus	37
Aruande allkirjad	39
Vandeauditiitori aruanne	40

2021. aasta TEGEVUSARUANNE

ALG Liisingu AS tegutseb kinnisvaraturul alates aastast 1997.

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

- Eesti emaettevõttest ALG Liisingu AS (edaspidi "emaettevõte") kontoriga Tallinnas
- Eesti tütarettevõttest Omega Laen AS kontoritega Tallinnas ja Narvas,
- Leedu ettevõttest UAB Kredito Garantas (Omega laen AS-i tütarettevõte),
- Poola ettevõttest Balt Credit Sp.z.o.o (Omega laen AS-i tütarettevõte),

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

ALG Liisingu AS omab ka ise krediidiandja tegevusluba, kuid finantsteenuste osutamine on koondanud peamiselt 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.

2021. aasta majanduskasv Eestis ületas ootuseid ja kasvas kokkuvõttes 8,3%. Kiire hinnatõus küll piirab tarbijate võimalusi, kuid koroonakriisist taastumise tempo ja pensionisüsteemist vabanenud raha võimaldasid tarbimist siiski väga ruttu kasvatada: eratarbimine suurenes keskmiselt 6.9%, kuid kodumajapidamiste investeeringud eluruumidesse vähenesid Statistikaameti andmetel 12.6%.

Vaatamata kroonikriisiga seotud raskustele suutsid kontserni ettevõtted 2021. aastal oma müügitulu suurendada: 2021. aastal kasvas emaettevõtte kinnisvara müügist saadud tulu 7%. Finantsteenuste maht on samuti kasvanud: aruandeaastal kasvas laenude intressi- ja teenustasutulu 10%.

Kontserni 2021.aasta puhaskasum oli 1,1 mln eurot. Peamised tuluallikad olid 2021. aastal kinnisvara müük ja rent ning laenuintressid ja lepingutasud.

Tulevikukavad:

Nii Eesti kui ka ülejäänud maailma majanduse edasine käekäik on seotud Venemaa sõjalise agressiooniga ning sellega, millise suuna sõda võtab. Praegustes oludes tehtud prognoose ümbritseb ulatuslik määramatus, sest nii toormete hinnad kui ka tarneahelaprobleemide lahenedamine sõltuvad olulisel määral sõja käigust ja lääneriikide sanktsioonidest Venemaale.

Eesti panga prognoosi järgi on selle aasta kokkuvõttes oodata majanduse nullkasvu või mõningast kahanemist püsihindades. Kahjuks on paratamatu, et osa inimesi kaotab töö, sest kaubavahetuse piirangute tõttu lõpetavad mitmed firmad tegevuse või vähemalt äritegevuse Venemaaga.

Majanduslik, sotsiaalne kui ka poliitiline olukord püsib jätkuvalt väga volatiivse olemusega. Kuna julgeolekukriisi edasine käekäik on suuresti prognoosimatu, ei ole hetkel mõtet teha ka majanduslikult ega ka kinnisvaraturul üldiselt kuigi pikaajalisi prognoose. Ettevõtete jaoks on tarneahelate kriis taas tugevalt esile kerkinud ning kinnisvaraturgu puudutavate sektorite osas on puidu- kui ka metallitööstus lähikuudel tõenäoliselt taas raskustesse sattumas. Võib arvata, et nii mõnedki ehitusettevõtted või ka arendusprojektid võivad peatselt hätta sattuda ja ehitusaktiivsus taas väheneb.

Väljakutsetena 2022. aastal näeme ehitushinna ja inflatsiooni riski. Esmakordselt üle aastakümnete suhtutakse materjalide tarneraskusesse kui arendaja ühesse suurimasse ettevõtlusriski.

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.

Oleme veendunud, et me saame hakkama nii kõigi olemasolevate kui ka uute ülesannetega tänu oma tugevale ja professionaalsele meeskonnale.

Peamised finantsnäitajad	2021	2020
Müügitulu (tuh eurot)	2 944	2 692
Puhaskasum (tuh. eurot)	1 105	1 166
Käibe kasv %	9%	86%
Puhasrentaablus %	37%	43%
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja	9	7

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

- Käibe kasv (%) = $(\text{müügitulu } 2021 - \text{müügitulu } 2020) / \text{müügitulu } 2020 * 100$
- 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)

	31.12.2021	31.12.2020	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	821	1 049	2
Nõuded ja ettemaksed	20 650	18 576	3
Varud	12 064	12 849	5
Kokku käibevarad	33 535	32 474	
Põhivarad			
Finantsinvesteeringud	29	0	7
Nõuded ja ettemaksed	29 427	27 788	3
Kinnisvarainvesteeringud	3 832	3 955	9
Materiaalsed põhivarad	346	320	10
Immateriaalsed põhivarad	999	965	11
Kokku põhivarad	34 633	33 028	
Kokku varad	68 168	65 502	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	2 651	3 141	14
Võlad ja ettemaksed	1 014	1 223	15
Eraldised	63	75	16
Kokku lühiajalised kohustised	3 728	4 439	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	59 540	56 635	14
Kokku pikaajalised kohustised	59 540	56 635	
Kokku kohustised	63 268	61 074	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Aktiikapital nimiväärtuses	160	160	18
Kohustuslik reservkapital	16	16	
Realiseerimata kursivahed	-8	1	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	3 627	3 085	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 105	1 166	
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	4 900	4 428	
Kokku omakapital	4 900	4 428	
Kokku kohustised ja omakapital	68 168	65 502	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(tuhandetes eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Müügitulu	2 944	2 692	19
Muud äritulud	2 319	1 809	20
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-2 803	-2 353	21
Mitmesugused tegevuskulud	-1 150	-1 099	22
Tööjõukulud	-1 082	-890	23
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-249	-256	9,10,11
Olulised käibevara allahindlused	-63	-161	24
Muud ärikulud	-185	-261	25
Ärikasum (kahjum)	-269	-519	
Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt	29	0	26
Intressitulud	3 500	3 802	
Intressikulud	-2 033	-2 020	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	1 227	1 263	
Tulumaks	-122	-97	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 105	1 166	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	1 105	1 166	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(tuhandetes eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	-269	-519	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	249	256	9,10,11
Kasum (kahjum) põhivarade müügist	55	-404	9,10,20,25
Muud korrigeerimised	-9	266	
Kokku korrigeerimised	295	118	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	339	150	
Varude muutus	512	-938	
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	-217	735	
Makstud ettevõtte tulumaks	-122	-97	
Kokku rahavood äritegevusest	538	-551	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-199	-86	
Laekunud materiaaalsete ja immateriaalsete põhivarade müügist	45	31	10
Tasutud kinnisvarainvesteeringute soetamisel	-222	-228	9
Laekunud kinnisvarainvesteeringute müügist	494	838	9
Antud laenud	-29 357	-19 070	
Antud laenude tagasimaksed	25 006	18 809	
Laekunud intressid	3 799	3 643	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-434	3 937	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	60 277	30 377	
Saadud laenude tagasimaksed	-57 897	-30 713	
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-51	-55	
Makstud intressid	-2 037	-2 022	
Makstud dividendid	-624	-573	32
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-332	-2 986	
Kokku rahavood	-228	400	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1 049	649	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-228	400	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	821	1 049	2

Konsolideeritud koondkasumiaruanne

(tuhandetes eurodes)

	2021	2020
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 105	1 166
Muu koondkasum (-kahjum):		
Realiseerimata kursivahed	-8	1
Kokku muu koondkasum (-kahjum)	-8	1
Aruandeaasta koondkasum (-kahjum)	1 097	1 167
sh emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa koondkasumist (-kahjumist)	1 097	1 167

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(tuhandetes eurodes)

	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital				Kokku
	Aktiikapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Realiseerimata kursivahed	Jaotamata kasum (kahjum)	
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
Aruandeaasta kasum (kahjum)				1 105	1 105
Väljakuulutatud dividendid				-624	-624
Muutused reservides			-9		-9
31.12.2021	160	16	-8	4 732	4 900

Täpsem informatsioon aktiikapitali kohta vt. Lisas 18.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

ALG Liisingu AS-i (edaspidi: ettevõtte) 2021. 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 keskmise suurusega ettevõtjate hulka.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud tuhandes eurodes.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

Võrreldavus

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

Alates 2021. aastast kajastab ALG Liisingu AS renditulu müügituluna, sest uus esitusviis võimaldab finantstulemust objektiivsemalt kajastada.

Võrreldavuse printsiibist lähtuvalt korrigeeritakse ka eelmise perioodi võrdlusandmeid.

Sellega seoses on konsolideeritud kasumiaruandes ja lisades 19, 20 ja 30 muudetud järgmisi 2020. aasta andmeid:

Lisarea nimetus	31.12.2020	Muutus	31.12.2020
Konsolideeritud Müügitulu	2 564	128	2 692
Konsolideeritud Muud äritulud	1 937	-128	1 809
Konsolideerimata Müügitulu	2 483	128	2 611
Konsolideerimata Muud äritulud	791	-128	663

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 aktsiatest 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.

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 laenu 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 laekuvas 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 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 laenu), 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 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 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 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

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 akumuleeritud 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 õiglases väärtuses).

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 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 tulumaksukohustis, 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 maksudeelset kasumit kohalike tulumaksuseaduste poolt ajutiselt või püsivalt lubatud tulu- ja kulutäiendustega.

Välismaiste tütar-ettevõtjate puhul kajastatakse edasilükkunud tulumaksuvarad ja –kohustised kõigi ajutiste erinevuste kohta, mis esinevad varade ja kohustiste bilansilise jääkväärtuse ja maksustamisväärtuste vahel. Edasilükkunud tulumaks on arvestatud aruandekuupäeval kehtivate maksumäärade ja kehtivate seaduste alusel, mida eeldatakse kehtivat siis, kui edasilükkunud tulumaksu vara või kohustis realiseeruvad. Edasilükkunud tulumaksuvara esitatakse bilansis vaid juhul, kui on tõenäoline, et see realiseerub läbi maksustatava kasumi tekke tulevikus.

Seotud osapooled

Osapooled on seotud, kui ühel osapoolel on kontroll teise osapoole üle või oluline mõju teise osapoole ärioludele otsustele. Äriühing käsitleb seotud osapooltena:

- emaettevõtet,
- tütar- ja sidusettevõtteid,
- 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)

	31.12.2021	31.12.2020
Kassa	35	57
Pank	786	992
Kokku raha	821	1 049

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2021	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	533	533	0	0	4
Ostjatelt laekumata arved	541	541	0	0	4
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-8	-8	0	0	4,24
Nõuded seotud osapoolte vastu	2 187	14	2 173	0	
Laenu nõuded	41 125	18 054	15 124	7 947	8
Muud nõuded	4 960	777	4 183	0	
Intressinõuded	4 960	777	4 183	0	
Ettemaksed	30	30	0	0	
Tulevaste perioodide kulud	30	30	0	0	
Nõuded ülesõeldud lepingutele	1 216	1 216	0	0	
Investeeringinõuded	56	56	0	0	
Nõude loovutamise leping	94	94	0	0	
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-124	-124	0		
Kokku nõuded ja ettemaksed	50 077	20 650	21 480	7 947	

	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	915	915	0	0	4
Ostjatelt laekumata arved	954	954	0	0	4
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-39	-39	0	0	4,24
Nõuded seotud osapoolte vastu	2 238	66	2 172	0	
Laenuõuded	36 774	15 579	13 612	7 583	8
Muud nõuded	5 259	838	4 421	0	
Intressinõuded	5 259	838	4 421	0	
Ettemaksed	30	30	0	0	
Tulevaste perioodide kulud	30	30	0	0	
Nõuded ülesõeldud lepingutele	1 091	1 091	0	0	
Investeeringinõuded	87	87	0	0	
Nõude loovutamise leping	94	94	0	0	
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-124	-124	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	46 364	18 576	20 205	7 583	

Aruandeaastal otsustas juhtkond täpsustada "Nõuded ostjate vastu" informatsiooni esitamist, tuues eraldi real välja nõuded klientide vastu ülesõeldud lepingute alusel.

See võimaldab objektiivsemalt esitada ettevõtte finantsseisu ja juhtkonna hinnangul on see muudatus asjakohane.

Lähtuvalt järjepidevuse ja võrreldavuse printsiibist on muutunud ka eelmise perioodi võrreldavate näitajate kajastamine.

Lisa 4 Nõuded ostjate vastu

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020	Lisa nr
Ostjatelt laekumata arved	541	954	3
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-8	-39	3, 24
Kokku nõuded ostjate vastu	533	915	3

Suur osa klientide võlgnevusi on viimastel aastatel muu hulgas tingitud COVID-19 kriisist. Kõik nõuded laenuvõtjate vastu on tagatud hüpoteegiga. Hüpoteegi suurus on 1,5 -2 kordne antud laenusumma. Tagatiseta laenude osakaal laenuportfellis on 0,00% (2020: 0,6%). Seetõttu leiab juhtkond, et tähtaja ületanud arveid ei saa pidada ebatõenäolisena laekuvateks.

Lisa 5 Varud

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Lõpetamata toodang	12 064	12 065
Kinnisvara soetusmaksumus	9 528	9 801
Kinnisvara arenduskulud	2 536	2 264
Valmistoodang	0	784
Müügiks ostetud kaubad		
Kinnistu, tagatis realiseerimiseks		
Kokku varud	12 064	12 849

Seisuga 31.12.2021 olid 3 (2020: 4) kinnistut koormatud hüpoteekidega panga kasuks summas 1 355 (2020: 1 407) tuhat eurot. Hüpoteegid seati pikaajaliste laenu tagatiseks. Laenu jääk on 185 (2020: 855) tuhat eurot. Hüpoteekidega koormatud käibevara bilansiline väärtus oli 31.12.2021 seisuga 628 (2020: 1 238) tuhat eurot.

Varude kuluks kandmisel kasutatakse individuaalse hindamise meetodit.

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 (%)	
				31.12.2020	31.12.2021
11691792	Omega Laen AS		Muu laenuandmine	100	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon				
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2020	Dividendid	Muud muutused	31.12.2021
Omega Laen AS	2 700	-739	739	2 700
Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	2 700	-739	739	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 29). 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		
31.12.2019	29	29	
Muud	-29	-29	
31.12.2020	0	0	
Kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses	0	0	
		Kokku	Lisa nr
	Muud		
31.12.2020	0		
Muud	29	29	26
31.12.2021	29	29	
Kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses	29	29	

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

Varasematel perioodidel hinnati juhatuse otsusega investeeringud nulliks, kuna Pirnipuu vesi MTÜ jääkosalus oli negatiivne. Allahindlus summas 29 tuhat eurot kajastati kasumiaruandes kuluna.

2021. aastal taastas Pirnipuu Vesi MTÜ oma jääkosaluse. Varasem allahindlus on ALG Liisingu bilansis tühistatud. Allahindluse tühistamine summas 29 tuhat eurot kajastatakse kasumiaruandes tuluna.

Lisa 8 Laenunõuded

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Löpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Laenunõuded	41 125	18 054	15 124	7 947	0%-21%	EUR, PLN	2020.a.-2039.a.	3
	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Löpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Laenunõuded	36 774	15 579	13 612	7 583	0%-21%	EUR, PLN	2021.a. 2034	3

Kõik nõuded laenuvõtjate vastu on tagatud hüpoteegiga. Hüpoteegi suurus on 1,5 -2 kordne antud laenusumma. Tagatiseta laenude osakaal laenuportfellis on 0,00% (2020: 0,6%).

Lisa 9 Kinnisvarainvesteeringud

(tuhandetes eurodes)

Soetusmaksumuse meetod			
			Kokku
	Maa	Ehitised	
31.12.2019			
Soetusmaksumus	80	4 183	4 263
Akumuleeritud kulum		-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
Ostud ja parendused		222	222
Müügid		-557	-557
Amortisatsioonikulu		-61	-61
Ümberliigitamised		273	273
31.12.2021			
Soetusmaksumus	80	4 024	4 104
Akumuleeritud kulum	0	-272	-272
Jääkmaksumus	80	3 752	3 832

Õiglase väärtuse meetod	
31.12.2019	208
Ümberliigitamised	-208
31.12.2020	0

	2021	2020
Kinnisvarainvesteeringutelt teenitud renditulu	124	108
Kinnisvarainvesteeringute otsesed haldamiskulud	62	34
Kinnisvarainvesteeringute müük müügihinnas	494	838

2021.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.

Seisuga 31.12.2021 oli üks (2020:1) kinnisvarainvesteeringu objekt koormatud hüpoteegiga panga kasuks summas 1 005 (2020: 1 005) tuhat eurot. Hüpoteegid seati pikaajaliste laenude tagatiseks. Laenu jääk on 639 (2019: 671) tuhat eurot. Hüpoteekidega koormatud kinnisvarainvesteeringu objektide bilansiline väärtus oli 31.12.2021 seisuga 823 (2020: 840) tuhat eurot.

Lisa 10 Materiaalsed põhivarad

(tuhandetes eurodes)

				Kokku
	Ehitised			
		Transpordivahendid	Ettemaksed	
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
Ostud ja parendused	1	110	-3	108
Amortisatsioonikulu	-6	-39		-45
Müügid (jääkmaksumuses)		-37		-37
31.12.2021				
Soetusmaksumus	169	293	0	462
Akumuleeritud kulum	-26	-90	0	-116
Jääkmaksumus	143	203	0	346

Müüdnud materiaalsed põhivarad müügihinnas

	2021	2020
Masinaid ja seadmeid	45	31

Transpordivahendid	45	31
Kokku	45	31

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

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

Aruandeaastal omandas emaettevõtte kolm transpordivahendit kasutusrendi tingimustel.

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

Seisuga 31.12.2021 oli üks (2020:1) materiaalse põhivara objekt koormatud hüpoteegiga panga kasuks summas 134 (2019: 134) tuhat eurot. Hüpoteek seati pikaajalise laenu tagatiseks. Laenu jääk on 87 (2020: 92) tuhat eurot. Hüpoteegiga koormatud objekti bilansiline väärtus oli 31.12.2021 seisuga 142 (2020: 148) tuhat eurot.

Lisa 11 Immateriaalsed põhivarad

(tuhandetes eurodes)

	Firmaväärtus	Arvutitarkvara	Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid	Lõpetamata projektid ja ettemaksed	Kokku
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
Ostud ja parendused				177	177
Amortisatsioonikulu	-134		-9		-143
Ümberliigitamised		-11		11	0
31.12.2021					
Soetusmaksumus	1 342	8	42	267	1 659
Akumuleeritud kulum	-626	0	-34	0	-660
Jääkmaksumus	716	8	8	267	999

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 Garantias finantstegevuse litsents ning emaettevõtte ja Poola tütarettevõtte Balt Credit Sp.z.o.o. arvuti tarkvarad ja ettemaksed selle eest.

Viimastel aastatel on kontsern investeerinud spetsiaalselt finantsteenuste pakkuja poolt välja töötatud tarkvarasse, mis on kajastatud kui "Lõpetamata projektid ja ettemaksed".

Lisa 12 Kapitalirent

(tuhandetes eurodes)

Aruandekohustuslane kui rendileandja

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

Aruandekohustuslane kui rentnik

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Kapitalirendikohustused	175	34	141	0	1,99%-2,5%	EUR	2023.a. - 2026.a.	14
Kapitalirendikohustised kokku	175	34	141	0				

	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				

Renditud varade bilansiline jääkmaksumus		
	31.12.2021	31.12.2020
Masinad ja seadmed	203	165
Kokku	203	165

Rentnikuna on bilansis kajastatud emaettevõtte, mis omandab kasutusrendi tingimustel transpordivahendeid.
Sisu üliluslikkuse printsiibi kohaselt kajastatakse need toimingud aruandluses kapitalirendina, kuna kõik olulised vara omandiõigusega seotud riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule.

Lisa 13 Kasutusrent

(tuhandetes eurodes)

Aruandekohustuslane kui rendileandja

	2021	2020	Lisa nr
Kasutusrenditulu	137	128	19
Rendile või üürile antud varade bilansiline jääkmaksumus			
Kinnisvarainvesteeringud	2 060	1 557	
Masinad ja seadmed	57	122	
Kokku	2 117	1 679	

Kasutusrendile on antud äripinnad ja transpordivahendid.

Aruandekohustuslane kui rentnik

	2021	2020	Lisa nr
Kasutusrendikulu	76	129	

Kasutusrendile on võetud ema- ja tütarettevõtete kontoriruumid.

Lisa 14 Laenukohustised

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Pangalaen								
Pikaajalised laenud								
Pangalaenud	904	645	259	0	2,9%-5%	EUR	2022-2023	
Laenud äriühingute poolt	61 112	1 972	59 140	0	1,2%-4,9%	EUR	2025-2026	
Pikaajalised laenud kokku	62 016	2 617	59 399	0				
Kapitalirendikohustised kokku	175	34	141	0				12
Laenukohustised kokku	62 191	2 651	59 540	0				

	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.	27
Lühiajalised laenud kokku	375	375						
Pikaajalised laenud								
Pangalaenud	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				

Tagatiseks panditud varade bilansiline (jääk)maksumus		
	31.12.2021	31.12.2020
Ehitised	1 593	2 226
Masinad ja seadmed	203	168
Kokku	1 796	2 394

Seisuga 31.12.2021 olid kinnistud (käibe- ja põhivara) koormatud hüpoteekidega panga kasuks summas 2 494 (2020: 2 226) tuhat eurot. Hüpoteegid seati pikaajaliste laenude, jäägiga 910 (2020: 1 613) tuhat eurot, tagatiseks.

Hüpoteekidega koormatud vara bilansiline väärtus oli 31.12.2021 seisuga 1 593 (2020: 2 226) tuhat eurot (Lisad 5,9,10).

Lisaks on pangalaenud tagatud seotud isiku garantiiga summas 773 (2020: 1 082) tuhat eurot (Lisa 27).

Lisa 15 Võlad ja ettemaksed

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2021	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Võlad tarnijatele	560	560	0	0
Võlad töövõtjatele	50	50	0	0
Maksuvõlad	58	58	0	0
Muud võlad	92	92	0	0
Intressivõlad	1	1	0	0
Dividendivõlad	65	65	0	
Muud viitvõlad	26	26	0	0
Saadud ettemaksed	251	251	0	0
Tulevaste perioodide tulud	207	207	0	0
Muud saadud ettemaksed	44	44	0	0
Muud võlad	3	3	0	0
Kokku võlad ja ettemaksed	1 014	1 014	0	0

	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

Lisa 16 Eraldised

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2020	Moodustamine/korrigeerimine	Kasutamine	Intressiarvestus	31.12.2021
Halbade laenude eraldis	75	0	-12	0	63
Kokku eraldised	75	0	-12	0	63
	31.12.2019	Moodustamine/korrigeerimine	Kasutamine	Intressiarvestus	31.12.2020
Halbade laenude eraldis	31	50	-6	0	75
Kokku eraldised	31	50	-6	0	75

Võimalike tulevikus lootusetuks muutuvate debitorsete nõuete kahjumite katteks otsustasid aktsionärid moodustada eraldise ja kajastada eraldis bilansis, sest aktsionäride hinnangul selle realiseerimise tõenäosus on suurem kui 50%.

2020.-2021. 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)

	31.12.2021	31.12.2020	Lisa nr
Tingimuslikud kohustised			
Võimalikud dividendid	3 203	2 722	
Tulumaksukohustus võimalikelt dividendidelt	801	680	
Kokku tingimuslikud kohustised	4 004	3 402	32

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

Tulumaksukohustus võimalikelt dividendidelt on arvutatud 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. 2020. ja 2021. 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)

	31.12.2021	31.12.2020
Aktsiakapital	160	160
Aktsiate arv (tk)	25 000	25 000

Ühe aktsia nimiväärtus on 6,40 eurot.

Kasum aktsia kohta oli 2020.aastal 44,21 (2019: 46,65) eurot.

2021. aastal otsustati maksta dividende 24,94 (2020: 22,90) eurot aktsia kohta.

Lisa 19 Müügitulu

(tuhandetes eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes			
Müük Euroopa Liidu riikidele			
Eesti	2 944	2 692	
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	2 944	2 692	
Kokku müügitulu	2 944	2 692	
Müügitulu tegevusalade lõikes			
Oma kinnisvara müük	2 753	2 564	
Juruütilised konsultatsioonid	54	0	
Rendi- ja üüritulu	137	128	13
Kokku müügitulu	2 944	2 692	

Alates 2021. aastast kajastab ALG Liisingu AS renditulu müügituluna, sest uus esitusviis võimaldab finantstulemust objektiivsemalt kajastada. Võrreldavuse printsiibist lähtuvalt korrigeeritakse ka eelmise perioodi võrdlusandmeid.

Lisa 20 Muud äritulud

(tuhandetes eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Kasum kinnisvarainvesteeringute müügist	0	400	
Kasum materiaalsete põhivarade müügist	8	4	10
Tulu sihtfinantseerimisest	0	37	
Trahvid, viivised ja hüvitised	796	374	
Lepingutasud	458	301	
Muud teenused	1	30	
Tulu ülesõeldud lepingutest	40	10	
Komisjonitasu	1 016	653	
Kokku muud äritulud	2 319	1 809	

Lisa 21 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(tuhandetes eurodes)

	2021	2020
Garantiiremont ja kommunaalkulud	116	34
Juriidilised kulud	106	114
Vahendustasu	330	165
Müüdud kinnistute omahind	2 232	2 031
Muud	19	9
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	2 803	2 353

Lisa 22 Mitmesugused tegevuskulud

(tuhandetes eurodes)

	2021	2020
Maarent	11	10
Üür ja rent	90	76
Mitmesugused bürookulud	141	34
Lähetuskulud	15	20
Koolituskulud	5	6
Riiklikud ja kohalikud maksud	1	3
Kulud eraldiste moodustamiseks	0	50
Transpordikulud	44	43
Administratiivkulud	106	85
Kindlustus	0	5
Reklaamikulud	556	501
Professionaalteenused	109	188
Saadud laenude kulud	72	72
Muud	0	6
Kokku mitmesugused tegevuskulud	1 150	1 099

Lisa 23 Tööjõukulud

(tuhandetes eurodes)

	2021	2020
Palgakulu	898	719
Sotsiaalmaksud	171	154
Puhkusereservi muutus	0	6
Sporditoetus	5	4
Erisoodustused	8	7
Kokku tööjõukulud	1 082	890
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	29	28
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	32	29
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	4	4

Emaettevõtte ALG Liisingu AS keskmine töötajate arv oli aruandeaastal 7 inimest(2020: 8).

Tütarettevõtte Omega Laen AS keskmine töötajate arv oli aruandeaasta 13 inimest(2020: 11).

Tütarettevõttes UAB Kredito garantas töötas 7 töötajat (2020: 7).

Tütarettevõttes Balt Credit Sp.z.o.o töötas 5 töötajat (2020: 3).

Lisa 24 Olulised käibevara allahindlused

(tuhandetes eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete muutus	-63	-161	
Kokku olulised käibevara allahindlused	-63	-161	
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded			
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded perioodi alguses	-39	-78	
Laekunud ebatõenäoliselt laekuvaks tunnistatud nõuded	44	28	
Ebatõenäoliselt laekuvaks tunnistatud nõuded	-76	-161	
Lootusetuks tunnistatud nõuded	63	172	
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded perioodi lõpuks	-8	-39	3,4

Lisa 25 Muud ärikulud

(tuhandetes eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Kahjum kinnisvarainvesteeringute müügist	63	0	9
Kahjum valuutakursi muutustest	102	260	
Trahvid, viivised ja hüvitised	20	0	
Muud	0	1	
Kokku muud ärikulud	185	261	

Lisa 26 Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt

(tuhandetes eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Finantsinvesteeringu allahindluse tühistamine	29	0	7
Kokku kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt	29	0	

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

Kui Pirnipuu vesi MTÜ netovara oli negatiivne, hinnati juhatuse otsusega investeeringud nulliks.

2021. aastal taastas Pirnipuu Vesi MTÜ oma netovara. Varasem allahindlus on ALG Liisingu finantsaruandluses tühistatud. Allahindluse tühistamine summas 29 tuhat eurot kajastatakse kasumiaruandes tuluna (Lisa 7).

Lisa 27 Seotud osapooled

(tuhandetes eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2021	31.12.2020	Lisa nr
Nõuded ja ettemaksed			
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	337	381	
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	11	5	
Kokku nõuded ja ettemaksed	348	386	
Laenukohustised			
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	375	14
Kokku laenukohustised	0	375	
Võlad ja ettemaksed			
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	1	
Kokku võlad ja ettemaksed	0	1	

PIKAAJALISED	31.12.2021	31.12.2020	Lisa nr
Nõuded ja ettemaksed			
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	11 965	12 969	
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	661	1 206	
Kokku nõuded ja ettemaksed	12 626	14 175	

ANTUD LAENUD	31.12.2019	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2020	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtted	9 215	1 322	4 188	6 349	125	
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtted	38	1 168	0	1 206	5	
Kokku antud laenud	9 253	2 490	4 188	7 555	130	

ANTUD LAENUD	31.12.2020	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2021	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtted	6 349	534	1 284	5 599	105	
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtted	1 206	70	615	661	11	
Kokku antud laenud	7 555	604	1 899	6 260	116	

LAENUKOHUSTISED	31.12.2019	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2020	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtted	0	854	479	375	1	
Kokku laenukohustised	0	854	479	375	1	

LAENUKOHUSTISED	31.12.2020	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2021	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtted	375	0	375	0	1	14
Kokku laenukohustised	375	0	375	0	1	

MÜÜDUD	2021	2020
	Teenused	Teenused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtted	24	11
Kokku müüdnud	24	11

OSTETUD	2021	2020
	Teenused	Teenused
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	32	33
Kokku ostetud	32	33

SAADUD GARANTIID/TAGATISED			
	31.12.2021	31.12.2020	Lõpptähtaeg
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	773	1 082	2022
Kokku saadud garantiid/tagatised	773	1 082	

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2021	2020
Arvestatud tasu	229	155

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

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

Lisa 28 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 kolmandat aastat järjest langenud täpselt majandusaasta aruannete koostamise kõrgajale. 2022. aasta tõi endaga kaasa lisaks sõja Ukrainas ja järsu hinnatõusu maailmaturul.

Mõju tekkepõhisust arvestades on Eesti ettevõtete jaoks tegu mittekorrigeeriva bilansipäevajärgse sündmusega. See tähendab, et nende sündmuste mõju aastaaruandele avalikustatakse lisades, mitte 31.12.2021 bilansis ning lõppenud aruandlusperioodi aruannetes (kasumiaruanne, rahavoogude aruanne jms).

Lisa 29 Konsolideerimata bilanss

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Varad		
Käibevarad		
Raha	196	561
Nõuded ja ettemaksed	2 859	3 949
Varud	12 064	12 849
Kokku käibevarad	15 119	17 359
Põhivarad		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	2 729	2 700
Nõuded ja ettemaksed	45 331	40 222
Kinnisvarainvesteeringud	3 320	3 586
Materiaalsed põhivarad	203	168
Kokku põhivarad	51 583	46 676
Kokku varad	66 702	64 035
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	2 645	2 760
Võlad ja ettemaksed	807	1 025
Kokku lühiajalised kohustised	3 452	3 785
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	59 466	56 554
Kokku pikaajalised kohustised	59 466	56 554
Kokku kohustised	62 918	60 339
Omakapital		
Aktsiakapital nimiväärtuses	160	160
Kohustuslik reservkapital	16	16
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	2 896	2 694
Aruandeaasta kasum (kahjum)	712	826
Kokku omakapital	3 784	3 696
Kokku kohustised ja omakapital	66 702	64 035

Lisa 30 Konsolideerimata kasumiaruanne

(tuhandetes eurodes)

	2021	2020
Müügitulu	2 944	2 611
Muud äritulud	256	663
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-2 348	-2 002
Mitmesugused tegevuskulud	-299	-302
Tööjõukulud	-245	-221
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-100	-103
Olulised käibevara allahindlused	-22	-147
Muud ärikulud	-86	0
Kokku ärikasum (-kahjum)	100	499
Kasum (kahjum) tütarettevõtjatelt	739	490
Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt	29	0
Intressitulud	1 873	1 853
Intressikulud	-2 029	-2 016
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	712	826
Aruandeaasta kasum (kahjum)	712	826

Lisa 31 Konsolideerimata rahavoogude aruanne

(tuhandetes eurodes)

	2021	2020
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	100	499
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	100	103
Kasum (kahjum) põhivarade müügist	65	-404
Muud korrigeerimised	0	29
Kokku korrigeerimised	165	-272
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-32	732
Varude muutus	512	-938
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	-134	685
Kokku rahavood äritegevusest	611	706
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivarade soetamisel	-21	-3
Laekunud materiaalse ja immateriaalse põhivarade müügist	31	31
Tasutud kinnisvarainvesteeringute soetamisel	-79	-48
Laekunud kinnisvarainvesteeringute müügist	494	838
Antud laenud	-11 600	-8 057
Antud laenude tagasimaksed	7 333	8 066
Laekunud intressid	2 153	1 853
Laekunud dividendid	739	490
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-950	3 170
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	60 277	29 521
Saadud laenude tagasimaksed	-57 515	-30 228
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-51	-55
Makstud intressid	-2 113	-2 054
Makstud dividendid	-624	-573
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-26	-3 389
Kokku rahavood	-365	487
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	561	74
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-365	487
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	196	561

Lisa 32 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

(tuhandetes eurodes)

				Kokku
	Aktiivkapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2019	160	16	3 267	3 443
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
Aruandeaasta kasum (kahjum)			712	712
Väljakuulutatud dividendid			-624	-624
31.12.2021	160	16	3 608	3 784
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus			-2 700	-2 700
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil			3 096	3 096
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2021	160	16	4 004	4 180

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 33 Majandusolukorra mõju

2022. aastal on nii Eesti, kui ka ülejäänud maailma majanduse edasine käekäik seotud Venemaa sõjalise agressiooniga ning sellega, millise suuna sõda võtab. Praegustes oludes tehtud prognoose ümbritseb ulatuslik määramatus, sest nii toormete hinnad, kui ka tarneahelaprobleemide lahenumine sõltuvad olulisel määral sõja käigust ja lääneriikide sanktsioonidest Venemaale.

Muutunud geopoliitilised olud ja nende majandusmõju kärbibivad väljavaadet veelgi ning selle aasta kokkuvõttes on Eesti Panga prognoosil oodata majanduse nullkasvu või mõningast kahanemist püsihindades. Majanduskasvu peatumise või väikese languse põhjusteks on kahanev kaubavahetus, ostujõu vähenemine oodatust kiirema hinnakasvu tõttu, ebakindluse suurenemine ja ühekordsete suurte tehingute väljataandumine.

See vähendab elanike ostujõudu, võlgade tagasimaksmise võimet, uute laenude võtmise vajadust, sh uute elamupindade soetamiseks.

Aastad 2020 – 2021 olid kinnisvaraturul ja majanduses üleüldiselt suhteliselt keerulised, 2022 on ettearvamatu.

2022. aasta veebruaris tehti Eesti kinnisvaraturul kokku 1799 korteritehingut, mida oli 5,6% vähem kui jaanuaris ning 2,4% vähem kui 2021. aasta veebruaris. Tehtud tehingute osas kujunes sealjuures mediaankeskmiseks hinnatasemeks 1878 €/m², mida oli 22% enam kui aasta tagasi. Populaarsemate kinnisvaraportalide külastatavus on vähenenud ligi 20 protsendi võrra, mille taustal võib eeldada, et lähikuudel on tehingute arvu trend sarnases suunas ja sügavuses.

Kuna julgeolekukriisi edasine käekäik on suuresti prognoosimatu, ei ole hetkel mõtet teha ka majanduslikult ega ka kinnisvaraturul üldiselt kuigi pikaajalisi prognoose. Ettevõtete jaoks on tarneahelate kriis taas tugevalt esile kerkinud ning kinnisvaraturgu puudutavate sektorite osas on puidu- kui ka metallitööstus lähikuudel tõenäoliselt taas raskustesse sattumas.

Uute korterite hinnakasv lähitulevikus kasvavate ehitushindade taustal justkui vähemalt teoreetiliselt jätkub, mille juures aastatel 2022 – 2023 kavandatud uute arenduste osas võib nii mõnigi projekt taas kordselt edasi lükatud saada, kuna Ukraina sõja taustal on ka kinnisvaraarendajate kindlus otsuste langetamise juures halvenenud. Kuna aga elamispindade pakkumine on jätkuvalt äärmiselt piiratud, ei pruugi lähikuudel likviidsuse vähenemise ehk tehingute arvu alanemise taustal see kuigi märgatavat pakkumishindade dünaamika muutust veel esile kutsuda. Liialt optimistlik on hetkel muidugi juba keeruline olla, võib juhtuda, et senine finantsturgudel avaldunud paanika levib edasi ka kinnisvaraturule.

2022. aasta sündmused on tõsised ning see võib sõltuvalt nii sõja kui ka majanduslike sanktsioonide edasistest arengutest tuua kaasa oluliselt laiapõhjalisemad negatiivsed muutused. Vähemalt lühiajaliselt on Eesti kinnisvaraturule mõningane jahtumine siiski justkui tervitatav, kuna 2021. aastal oli kasvutempo liialt kiire. Kuid hetkel võib juba kahtlustada, et pakkumise poolel tekivad tarneahelate kriisi tõttu ostuaktiivsuse võimaliku taastumise korral samasugused hinnakasvu survestavad tegurid nagu 2021. aastal. Viimast muidugi välja arvatud juhul, kui meid ootab ees uus pikemaajaline majandussurutis. 2022. aasta algusest on nafta hind kerkinud juba ligi 60 protsendi võrra, mille juures ajalooliselt on taolised sündmused alati viinud majanduslanguseni. Lootus sureb muidugi viimasena ja kinnisvaraturule on olnud alati omane n-ö humoorikas lause, et äkki siiski seekord on teisiti.

Lisa 34 Majandustegevuse jätkuvus

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

Viimaste aastate koroonaviiruse pandeemia, mullune järsku hinnatõus ja tänava puhkenud sõda Ukrainas on kontserni majandustegevuselt oluliselt mõjutanud, kuid ei põhjustanud kahtlust kontserni tegevuse jätkusuutlikkuses likviidsusprobleemide tõttu.

Juhtkonna hinnangul ei tekita ema- ja tütarettevõtete käibekapital kontsernile majandusraskusi 2022. aastal, kuna vastavalt rahavoogude prognoosile suudab kontsern katta kõik lühiajalised kohustused.

Kontserni juhtkonnal ei ole olulist kahtlust kontserni võimelisuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Meie meeskond teeb kõik endast oleneva, et kontsern suudaks oma varasid realiseerida ja kohustusi tasuda tavapärase äritegevuse käigus,

vaatamata hindade tõusu, Ukraina sõja ja koroonaviiruse negatiivsele majanduslikule mõjule.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 06.05.2022

ALG Liisingu Aktsiaselts (registrikood: 10308153) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ANDREI TŠERNÕŠEV	Juhatuse liige	06.05.2022

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 31.12.2021 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 31.12.2021 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 sõltumatuse standardid), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele 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 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 lahknab oluliselt konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

Lisaks on meie kohustus avaldada, kas tegevusaruandes esitatud informatsioon on vastavuses kohalduvate seaduses sätestatud nõuetega.

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

Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda ning avaldame, et tegevusaruandes esitatud informatsioon on olulises osas kooskõlas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega ning kohalduvate seaduses sätestatud nõuetega.

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 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 asjaspepuutuvast 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/

Maarika Lihtsa

Vandeauditori number 621

Lihtsalt Teenused OÜ

Auditoortevõtija tegevusloa number 289

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

06.05.2022

Audiitorite digitaalallkirjad

ALG Liisingu Aktsiaselts (registrikood: 10308153) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MAARIKA LIHTSA	Vandeaudiitor	06.05.2022

Kasumi jaotamise ettepanek

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2021
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	3 627
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 105
Kokku	4 732
Jaotamine	
Dividendideks	800
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	3 932
Kokku	4 732

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Enda kinnisvara ost ja müük	68101	2753000	93.51%	Jah
Enda või renditud kinnisvara üürileandmine ja käitus	6820	124000	4.21%	Ei
Muud juriidilised toimingud	69109	54000	1.83%	Ei
Sõiduautode ja väikebusside (täismassiga alla 3,5 t) rentimine ja kasutusrent	7711	13000	0.44%	Ei

Sidevahendid

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