

Harju Maakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD

03 -07- 2006

23

Kõik Mende
KONTROLLITUD

ALG LIISINGU AS

2005. MAJANDUSAASTA ARUANNE

Majandusaasta algus
01.01.2005

Majandusaasta lõpp
31.12.2005

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

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

03 -07- 2006

ALG Liisingu AS

2005. majandusaasta aruanne

SISUKORD

	lk. nr.
Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Juhatuse deklaratsioon	4
Bilanss	5
Kasumiaruanne	6
Rahavoogude aruanne	7
Omakapitali muutuse aruanne	8
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted	8
Lisa 1. Raha	11
Lisa 2. Nõuded ostjate vastu	12
Lisa 3. Lühi- ja pikaajalised finantsinvesteeringud	12
Lisa 4. Muud nõuded	12
Lisa 5. Viitlaekumised ja ettemaksed	13
Lisa 6. Maksud	13
Lisa 7. Varud	13
Lisa 8. Kinnisvarainvesteeringud	14
Lisa 9. Materiaalne pühivara	15
Lisa 10. Kapitalirendiga soetatud vara	15
Lisa 11. Kasutusrent	16
Lisa 12. Võlakohustused	16
Lisa 13. Viitvõlad ja tulevaste perioodide ettemakstud tulud	16
Lisa 14. Dividendide tulumaks	17
Lisa 15. Müügitulu	17
Lisa 16. Turustuskulud	17
Lisa 17. Muud äritulud ja muud ärikulud	18
Lisa 18. Laenude tagatised ja panditud vara	18
Lisa 19. Tehingud seotud osapooltega	18
Lisa 20. Bilansipäevajärgsed sündmused	19
Juhatuse ja nõukogu allkirjad majandusaasta aruandele	20
Audiitori järeldusotsus	21
Kasumi jaotamise ettepanek	22

03-07-2006

ALG Liisingu AS

2005. majandusaasta aruanne

TEGEVUSARUANNE

ALG Liisingu AS tegutseb investeerimisturul alates 1997.a.

Aruandeaastal pöörati suurt tähelepanu olemasoleva liisinguportfelli kvaliteedile ning selleks on loodud monitooringu süsteem, s.t. olemasolevate klientide nõudluste ning probleemide lahendamine. Samuti tõusis pakutavate teenuste kvaliteet ning nende tarvitamise lihtsustamine klientidele.

2005.a. tõusis 24 mln krooni võrra liisingu, järelmaksuga müügi ja laenu portfelli maht, moodustades perioodi lõpuks 128 mln krooni (2004: 104 mln krooni).

2005.a. liisingutegevuse põhifinantseerimise allikaks olid erainvestoritele võõrandatud võlakohustustest saadud rahalised vahendid.

2005.a. majandustegevuse tulemus oli sarnane eelmise aastaga.

Tulevikukavad:

Peamiseks tulevikuplaaniks on suurendada tunduvalt firma liisinguportfelli, mille eduka funktsioneerimise korral suurenevad eelkõige ALG Liisingu AS-i intressitulud, mis on peamine kasumiallikas liisingufinantseerimise teostamise protsessis. Ettevõtte planeerib tegeleda kinnisvaraprojektidega ning autoliisinguga senisest suuremas mahus.

2005.a. töötas äriühingus kümme inimest ning nendele arvestatud töötasu kogumaht oli 1,2 mln krooni. Juhatuse liikme töötasu oli 415 tuhat krooni.

Peamised finantssuhtarvud

	2005	2004
Müügitulu (tuh kr)	31 176	30 679
Puhaskasum (tuh. kr)	5 619	6 167
Käibe kasv %	1,6%	-6,7%
Puhasrentaablus %	18%	20%
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja	12	15

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

- Käibe kasv (%) = $(\text{müügitulu } 2005 - \text{müügitulu } 2004) / \text{müügitulu } 2004 * 100$
- Puhasrentaablus (%) = $\text{puhaskasum} / \text{müügitulu} * 100$
- Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades) = $\text{käibevara} / \text{lühiajalised kohustused}$

ALG Liisingu AS

2005. majandusaasta aruanne

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE

JUHATUSE DEKLARATSIOON 2005.a. RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDELE

ALG Liisingu AS-i juhatus deklareerib oma vastutust lehekülgedel 4-20 esitatud 2005.a. raamatupidamise aastaaruande koostamise õigsuse eest ning kinnitab oma parimas teadmises, et:

- raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestusmeetodid on vastavuses Eesti hea raamatupidamistavaga;
- raamatupidamise aastaaruanne kajastab osühingu finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid õigesti ja õiglaselt;
- kõik teadaolevad olulised asjaolud, mis on selgunud aruande valmimise kuupäevani, on raamatupidamise aastaaruandes nõuetekohaselt arvesse võetud ja esitatud;
- ALG Liisingu AS on jätkuvalt tegutsev majandusüksus.

Andrei Tsernõshev, juhatuse liige

02.05.2006

03-07-2006

ALG Liisingu AS

2005. majandusaasta aruanne

BILANSS
(EEK)

	Lisa	31.12.2005	31.12.2004
VARAD			
Käibevara			
Raha ja pangakontod	1	2 429 820	8 032 525
Nõuded ostjate vastu	2	21 011 076	15 516 820
Lühiajalised finantsinvesteeringud	3	54 488 907	27 963 013
Muud nõuded	4	774 205	321 515
Viitlaekumised ja ettemaksed	5,6	468 511	231 163
Varud	7	3 510 116	841 710
Käibevara kokku		82 682 635	52 906 746
Põhivara			
Pikaajised finantsinvesteeringud	3	73 418 130	76 575 152
Kinnisvarainvesteeringud	8	6 325 361	3 337 968
Materiaalne põhivara	9	6 520 666	9 558 059
Põhivara kokku		86 264 157	89 471 179
VARAD KOKKU		168 946 792	142 377 925
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Lühiajalised kohustused			
Võlakohustused	12,18	3 545 638	1 068 081
Ostjate ettemaksed		1 415 553	465 588
Võlad tarnijatele		1 278 051	774 188
Muud lühiajalised võlad		2 500	3 448
Maksuvõlad	6	0	80 350
Viitvõlad ja tulevaste perioodide ettemakstud tulud	13	499 198	1 119 181
Lühiajalised kohustused kokku		6 740 940	3 510 836
Pikaajalised kohustused			
Pikaajalised võlakohustused	12,18	130 827 823	111 107 819
Pikaajalised kohustused kokku		130 827 823	111 107 819
KOHUSTUSED KOKKU		137 568 763	114 618 655
Omakapital			
Aktsiakapital		2 500 000	2 500 000
Kohustuslik reservkapital		250 000	250 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	9	23 009 270	18 842 512
Aruandeaasta kasum	9	5 618 759	6 166 758
Omakapital kokku		31 378 029	27 759 270
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		168 946 792	142 377 925

Andrei Tsernõshev, juhatuse liige 02.05.2006

03-07-2006

ALG Liisingu AS

2005. majandusaasta aruanne

KASUMIARUANNE
(EEK)

	Lisa	2005	2004
Müügitulu	15	31 176 379	30 679 119
Müüdnud toodangu (kaupade, teenuste) kulu		-3 929 940	-3 752 265
BRUTOKASUM		27 246 439	26 926 854
Turustuskulud	16	-926 684	-1 034 668
Üldhalduskulud		-3 613 672	-4 365 534
Muud äritulud	17	1 035 035	2 056 367
Muud ärikulud	17	-3 339	-20 249
ÄRIKASUM		23 737 779	23 562 770
Finantstulud ja -kulud			
Intressikulud		-17 505 761	-17 076 183
Intressitulud		18 320	31 522
Kokku finantstulud ja -kulud		-17 487 441	-17 044 661
KASUM ENNE TULUMAKSUSTAMIST		6 250 338	6 518 109
Tulumaks		-631 579	-351 351
ARUANDEAASTA PUHASKASUM		5 618 759	6 166 758

Andrei Tsemõshev, juhatuse liige

02.05.2006

ALG Liisingu AS

2005. majandusaasta aruanne

RAHAVOOGUDE ARUANNE
(EEK)

	2005	2004
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum	23 737 779	23 562 770
Korrigeerimised		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	1 044 478	1 810 690
Kasum (kahjum) põhivara müügist ja mahakandmisest	0	35 531
Mahakantud põhivara jääkväärtus	2 050 788	531 499
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-8 359 733	-4 696 688
Varude muutus	-2 668 406	-451 006
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	752 547	-614 841
Makstud intressid	-17 505 761	-17 076 183
Makstud ettevõtte tulumaks	-631 579	-351 351
Saadud intressid pangast	18 320	31 522
Rahavood äritegevusest kokku	-3 561 567	1 781 943
Rahavood investeerimisest		
Materiaalse põhivara soetus	0	-130 904
Materiaalse põhivara müük	0	1 657 236
Muude investeringute soetus	-55 542 886	-53 769 503
Muude investeringute müük	80 078 312	65 217 516
Antud laenud	-99 821 151	-21 505 066
Antud laenude tagasimaksed	51 142 648	8 175 877
Rahavood investeerimisest kokku	-24 143 077	-354 844
Rahavood finanseerimisest		
Saadud laenud	36 780 000	5 000 000
Saadud laenude tagasimaksed	-13 591 667	0
Kapitalirendi põhimaksete tagasimaksed	-1 086 394	-1 176 674
Makstud dividendid	-2 000 000	-1 000 000
Rahavood finanseerimisest kokku	20 101 939	2 823 326
Raha ja pangakontode netomuutus	-5 602 705	5 250 425
Raha ja pangakontod aasta alguses	8 032 525	2 782 100
Muutus	-5 602 705	5 250 425
Raha ja pangakontod aasta lõpus	2 429 820	8 032 525

ALG Liisingu AS

2005. majandusaasta aruanne

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE
(EEK)

Aktiikapital koosneb 250 000 lihtaktsiastest nimiväärtusega 10 kr.

	2005	2004
Aktiikapital nimiväärtuses aasta alguseks	2 500 000	2 500 000
Aktiikapital nimiväärtuses aasta lõpuks	2 500 000	2 500 000
Kohustuslik reservkapital aasta alguseks	250 000	250 000
Kohustuslik reservkapital aasta lõpuks	250 000	250 000
Jaotamata kasum aasta alguseks	25 009 270	19 842 512
väljamakstud dividendid	-2 000 000	-1 000 000
aruandeaasta puhaskasum	5 618 759	6 166 758
Jaotamata kasum aasta lõpuks	28 628 029	25 009 270
Omakapital kokku aasta lõpuks	31 378 029	27 759 270

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted

ALG Liisingu AS-i raamatupidamise aastaaruanne 2005. aasta kohta on koostatud kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestus- ja aruandluse põhimõtetele, mille põhinõuded on kehtestatud raamatupidamise seaduses ning mida täiendavad Eesti Vabariigi Raamatupidamise Toimkonna juhendid.

ALG Liisingu AS kasutab kasumiaruande koostamisel raamatupidamise seaduse 2. lisas toodud kasumiaruande skeemi nr 2.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eesti kroonides.

Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke (v.a arvelduskrediit) ning kuni kolmekuulisi tähtajalisi deposiite.

Välisvaluutas toimunud tehingute ning välisvaluutas fikseeritud varade ja kohustuste kajastamine

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud Eesti Panga valuutakursid tehingu toimumise päeval. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja -

Andrei Tsernõshev, juhatuse liige 02.05.2006

03-07-2006

ALG Liisingu AS

2005. majandusaasta aruanne

kohustused 31. detsembril 2005 on ümber hinnatud Eesti kroonidesse Eesti Panga valuutakursside alusel, mis kehtisid bilansipäeval. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kasumiaruandes kajastatud perioodi tulu või kuluna.

Ostjate tasumata summad

Ostjate tasumata summad on kajastatud bilansis korrigeeritud soetusmaksumuse meetodi kohaselt laekumise tõenäosusest lähtuvalt. Seejuures on nõuet iga konkreetse kliendi vastu hinnatud eraldi, arvestades teadaolevat infot kliendi maksevõime kohta. Nõuded on bilansis alla hinnatud tõenäoliselt laekuva summani ning allahindlus on kajastatud bilansireal "Ebatõenäoliselt laekuvad summad". Aruandeperioodil laekunud, eelnevalt kuludesse kantud nõuded on kajastatud ebatõenäoliste nõuete summa korrigeerimisena ja kulu vähendusena aruandeperioodi kasumiaruandes. Lootusetud nõuded on bilansist välja kantud.

Varud

Muud varud võetakse arvele soetusmaksumusega, mis koosneb ostuhinnast, muudest mittetagastatavatest maksudest ja soetamisega seotud otsestest veokuludest. Varude arvestamisel kasutatakse otsest meetodit.

Varud hinnatakse bilansis lähtudes sellest, mis on madalam, kas soetusmaksumus/tootmisomahind või netorealiseerimismaksumus. Allahindluse summa kajastatakse kasumiaruandekirjel kirjel "Realiseeritud toodangu (kaupade ja teenuste) kulu"].

Materiaalne põhivara

Materiaalse põhivara arvelevõtmine

Põhivarad on varad, mille kasulik tööiga on üle ühe aasta ja maksumus alates 20 000 (kuni 31.12.2004: 5 000) kroonist. Varad, mille kasulik tööiga on üle ühe aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 20 000 (kuni 31.12.2004: 5 000) krooni, kajastatakse kuni kasutusele võtmiseni väheväärtusliku inventarina (varudes) ja vara kasutusele võtmise hetkel kantakse täielikult kulusse. Kuludesse kantud väheväärtusliku inventari üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

Parendused

Põhivara parendustega seotud kulutused, mis tõstavad varaobjekti tootlustaseme kõrgemale objekti algsest tootlustasemest, kapitaliseeritakse ning lisatakse põhivara maksumusele.

Amortisatsiooni arvestamise meetodid

Amortisatsiooni arvestusmeetodite ja -määrade eesmärk on tagada amortisatsiooni arvestuse vastavus põhivara tööea ja kasutamisega ning see oli põhivara gruppide lõikes aruandeaastal alljärgnev:

03-07-2006

ALG Liisingu AS

2005. majandusaasta aruanne

Põhivara grupp	Amortisatsiooni arvestusmeetod	Amortisatsiooni määr aruandeaastal
Inventar, mööbel, kontoritehnika	Lineaarne	30-40%
Muud masinad ja seadmed	Lähtuvalt tegelikust kasutusest	30-40%
Kasutusrendile üleantud transpordivahendid	Lähtuvalt tegelikust kasutusest	20-30%
Ehitised	Lineaarne	2%

Materiaalse põhivara puhul amortiseeritakse soetusmaksumuse ja lõppväärtuse vahet. Kui lõppväärtust ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata või kui see on ebaoluline, siis amortiseerimisel eeldatakse, et põhivara lõppväärtus on null.

Maad ei amortiseerita.

Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringuna on kajastatud Tallinnas asuvat rajatistega maad (mida ALG Liisingu AS hoiab väärtuse kasvu eesmärgil) ning välja rentunud ehitised. Kinnisvara investeeringute kajastamisel bilansis lähtutakse soetusmaksumuse meetodist. Rajatised amortiseeritakse lineaarselt 10% ja ehitised – 2% aastas.

Kapitali-ja kasutusrendid

Renditehingut on käsitletud kapilalirendina, kui kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule.

Kõik ülejäänud renditehingud on kajastatud kasutusrendina.

Dividendi tulumaks

Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustuse ja kuluna dividendide väljakuulutamise hetkel.

Dividendide tulumaksu kajastatakse tulumaksukuluna kasumiaruandes samal perioodil, kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, mis perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.

Tulevase dividendi tulumaksu suhtes ei moodustata eraldist enne dividendide väljakuulutamist, kuid info selle kohta avalikustatakse lisades.

Seotud osapooled

Osapooled on seotud, kui ühel osapoolel on kontroll teise osapoolle üle või oluline mõju teise osapoolle äriliste otsustele. ALG Liisingu AS käsitleb seotud osapooltena:

- tegevjuhtkonda ja kõrgemat juhtkonda
- kirjeidatud isikute lähisugulasi ja nendega seotud ettevõtteid ettevõtte töötajaid.

Tulu kajastamine

Tulu müügist kajastatakse raamatupidamises siis, kui on täidetud kõik järgnevalt loetletud tingimused:

- olulised omandiga seonduvad riskid ja hüved on läinud üle müüjalt ostjale

Andrei Tsemõshev, juhatuse liige 02.05.2006

ALG Liisingu AS

2005. majandusaasta aruanne

- müüjal ei ole jätkuvalt niisugust haldamisvastutust, mida seostatakse omandiga ning puudub kontroll kauba või toote üle
- tulu müügitehingust saab usaldusväärselt mõõta
- tehingust saadava tasu laekumine on tõenäoline
- tehinguga seotud kulutusi on võimalik usaldusväärselt hinnata.

Intressitulu, dividenditulu ja litsentsitasusid kajastatakse tuluna siis, kui tulu laekumine on tõenäoline ja tulu suurust on võimalik usaldusväärselt hinnata.

Rahavoogude aruanne

Rahavoogude aruande koostamisel on laekumised ja väljamaksed rühmitatud nende eesmärgi järgi äritegevuse, investeerimistegevuse ja finantseerimistegevuse rahavoogudeks.

Äritegevuse rahavoogude kajastamisel on kasutatud kaudset meetodit, mille puhul on äritegevuse rahavoogude leidmiseks korrigeeritud ärikasumit, elimineerides mitterahaliste majandustehingute mõju, äritegevusega seotud varade ning kohustuste saldode muutused ning investeerimis- ja finantseerimistegevusega seotud tulud ja kulud..

Investeerimis- ja finantseerimistegevusest tulenevad rahavood on kajastatud otsemeetodi kohaselt.

Bilansipäevajärgsed sündmused

Pärast bilansipäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist toimunud sündmuste kajastamine aastaaruandes sõltub sellest, kas tegemist on korrigeeriva või mittekorrigeeriva sündmusega.

Korrigeeriv bilansipäevajärgne sündmus on sündmus, mis kinnitab bilansipäeval eksisteerinud asjaolusid ning selle mõju on kajastatud lõppenud aasta bilansis ja kasumiaruandes.

Mittekorrigeeriv bilansipäevajärgne sündmus on selline sündmus, mis ei anna tunnistust bilansipäeval eksisteerinud asjaoludest ning tavaliselt ei kajastata selle mõju lõppenud aasta bilansis ja kasumiaruandes; need on avaldatud lisades.

Lisa 1. RAHA

	31.12.2005	31.12.2004
Sularaha kassas	1 352 205	654 245
Pangakontod	1 077 615	7 378 280
Raha kokku	2 429 820	8 032 525

03-07-2006

ALG Liisingu AS

2005. majandusaasta aruanne

Lisa 2. NÕUDED OSTJATE VASTU

	31.12.2005	31.12.2004
Ostjatelt laekumata arved	21 567 851	16 252 009
Ebatõenäoliselt laekuvad arved	-556 776	-735 189
Nõuded ostjate vastu kokku	21 011 075	15 516 820

Ebatõenäoliselt laekuvad arved perioodi alguses	-735 189	-457 156
Eelneval perioodil kuluna kajastatud nõuete laekumine	1 459	0
Bilansist väljakantud lootusetud nõuded	296 686	0
Täiendav ebatõenäoliselt laekuvate arvete kulu	-119 732	-278 033
Ebatõenäoliselt laekuvad arved kokku	-556 776	-735 189

Lisa 3. LÜHI- JA PIKAAJALISED FINANTSINVESTEERINGUD

Väljaostmata vara maksumus	31.12.2005			31.12.2004		
	Lühiajaline	Pikaajaline	Kokku	Lühiajaline	Pikaajaline	Kokku
Kapitalirent	3 145 418	6 650 875	9 796 293	3 828 462	10 059 733	13 888 195
Järelmaks	9 089 290	41 364 914	50 454 204	12 345 802	58 551 926	70 897 728
Laenud	42 254 199	25 402 341	67 656 540	11 788 749	7 963 493	19 752 242
Kokku	54 488 907	73 418 130	127 907 037	27 963 013	76 575 152	104 538 165

Lühi- ja pikaajaliste finantsinvesteeringutena on bilansis kajastatud ALG Liisingu AS-i klientide portfelli.

ALG Liisingu AS-ile kuuluvad maad, ehitised, korteriomandid ja muud õigused ja asjad, mis olid soetatud edasimüügiks konkreetsele liisingukliendile kapitalirendi või järelmaksu tingimustel, ei kajastatu bilansis kinnisvarainvesteeringuna. Selle asemel on bilansis kajastatud lühi- ja pikaajaliste finantsinvesteeringutena nõuded klientide vastu väljaostmata vara maksumuse suurusel.

Lisa 4. MUUD NÕUDED

	31.12.2005	31.12.2004
Lühiajalised laenud	774 205	0
Avansid hankijatele	0	1 192
Muud nõuded	0	320 323
Muud nõuded kokku	774 205	321 515

03 -07- 2006

ALG Liisingu AS

2005. majandusaasta aruanne

Lisa 5. VIITLAEKUMISED JA ETTEMAKSED

	31.12.2005	31.12.2004
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud	22 482	28 117
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded (Lisa 6)	446 029	203 046
Muud nõuded kokku	468 511	231 163

Lisa 6. MAKSUD

Maksuliik	31.12.2005		31.12.2004	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	61 944		60 313	
Käibemaks	300 416		0	80 350
Kinnipeetud tulumaks	19 422		64 421	
Sotsiaalmaks	26 333		49 504	
Maamaks	2 938		5 551	
Töötuskindlustusmaks	20 346		12 019	
Kogumispensioon	7 915		8 913	
Raskeveokimaks	6 484		2 094	
Maksuintressid	231		231	
Kokku maksud	446 029	0	203 046	80 350

Lisa 7. VARUD

	31.12.2005	31.12.2004
Autod müügiks	1 265 512	841 710
Kinnistu arendamiseks	2 244 604	0
Varud kokku	3 510 116	841 710

03-07-2006

ALG Liisingu AS

2005. majandusaasta aruanne

Lisa 8. KINNISVARAINVESTEERINGUD

	Maa	Rajatised	Ehitised	Kokku
Soetusmaksumus 31.12.2003	3 300 000	71 190	0	3 371 190
Soetusmaksumus 31.12.2004	3 300 000	71 190	0	3 371 190
Soetamine 2005.a.			3 045 266	3 045 266
Soetusmaksumus 31.12.2005	3 300 000	71 190	3 045 266	6 416 456
Akumuleeritud kulum 31.12.2003	0	-26 103	0	-26 103
Arvestatud kulum 2004.a.	0	-7 119	0	-7 119
Akumuleeritud kulum 31.12.2004	0	-33 222	0	-33 222
Arvestatud kulum 2005.a.	0	-7 119	-50 754	-57 873
Akumuleeritud kulum 31.12.2005	0	-40 341	-50 754	-91 095
				0
Bilansiline väärtus 31.12.2003	3 300 000	45 087	0	3 345 087
Bilansiline väärtus 31.12.2004	3 300 000	37 968	0	3 337 968
Bilansiline väärtus 31.12.2005	3 300 000	30 849	2 994 512	6 325 361

	2005	2004
Kinnisvarainvesteeringutelt teenitud renditulu	353 524	160 955
Kinnisvarainvesteeringute haldamiskulud	-38 364	-202 386
Netotulu / -kulu kinnisvarainvesteeringute rentimisest	315 160	-41 431

Andrei Tsernõshev, juhatuse liige

02.05.2006

ALG Liisingu AS

2005. majandusaasta aruanne

Lisa 9. MATERIAALNE PÕHIVARA

	Maa ja ehitised kapitalidendil	Masinad ja seadmed	Muu inventar	Kasutusrendile üleantud autod	KOKKU
Soetusmaksumus 31.12.2003	6 200 000	350 000	1 324 608	10 925 918	18 800 526
Soetamine	0	0	130 904	0	130 904
Müük	0	0	0	-3 220 134	-3 220 134
Mahakandmine	0	0	-138 843	0	-138 843
Tagastatud edasimüügiks	0	0	0	-1 775 010	-1 775 010
Soetusmaksumus 31.12.2004	6 200 000	350 000	1 316 669	5 930 774	13 797 443
Tagastatud edasimüügiks				-4 359 316	-4 359 316
Soetusmaksumus 31.12.2005	6 200 000	350 000	1 316 669	1 571 458	9 438 127
Akumuleeritud kulum	-186 000	-350 000	-570 464	-4 239 070	-5 345 534
Arvestatud kulum	-124 000	0	-378 654	-1 300 917	-1 803 571
Müüdud põhivara kulum	0	0	0	1 527 367	1 527 367
Mahakantud põhivara kulum	0	0	138 843	0	138 843
Tagastatud autode kulum	0	0	0	1 243 511	1 243 511
Akumuleeritud kulum	-310 000	-350 000	-810 275	-2 769 109	-4 239 384
Arvestatud kulum	-124 000	0	-377 079	-485 526	-986 605
Tagastatud autode kulum	0	0	0	2 308 528	2 308 528
Akumuleeritud kulum	-434 000	-350 000	-1 187 354	-946 107	-2 917 461
Jääkmaksumus 31.12.2003	6 014 000	0	754 144	6 686 848	13 454 992
Jääkmaksumus 31.12.2004	5 890 000	0	506 394	3 161 665	9 558 059
Jääkmaksumus 31.12.2005	5 766 000	0	129 315	625 351	6 520 666

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

Lisa 10. KAPITALIRENDIGA SOETATUD VARAD

Kapitalirendile võetud vara kohta vaata Lisa 9 "Maa ja ehitised kapitalirendil".

Peale selle rendib ALG Liisingu AS klientide edasirentimiseks 5 sõiduaudot ja ühe kinnistu.

Need asjad ei kajastu bilansis põhivarana, vaid nõudena klientide vastu.

Kapitalirendikohustuste kohta on informatsioon toodud lisa 12.

ALG Liisingu AS

2005. majandusaasta aruanne

Lisa 11. KASUTUSRENT

ALG Liisingu AS rendib kasutusrendi tingimustel välja sõiduautod (vt. Lisa 9 "Kasutusrendile üleantud sõidukid").

ALG Liisingu AS on võtnud kasutusrendile sõiduautod:

	31.12.2005	31.12.2004
Makstud kasutusrendimakseid perioodi jooksul	546 721	841 710
Järgmiste perioodide kasutusrendimaksed	1 003 202	612 128
sh kuni 1 aasta	396 876	267 088
1-5 aastat	606 326	345 040

Lisa 12. VÕLAKOHUSTUSED

	Kokku	sh lühiajaline	sh pikaajaline	Intressimäär
Saldo seisuga 31.12.2004:				
Võlakirjad	107 143 819	0	107 143 819	4%-18%
Kapitalirendikohustused	5 032 081	1 068 081	3 964 000	5%
Võlakohustused kokku	112 175 900	1 068 081	111 107 819	
Saldo seisuga 31.12.2005:				
Võlakirjad	125 043 819	0	125 043 819	4%-18%
Pangalaenud	3 208 333	350 000	2 858 333	Euribor + 2,25%
Kapitalirendikohustused	4 041 039	1 115 368	2 925 671	5%
Muud laenud	2 080 000	2 080 000	0	8,50%
Võlakohustused kokku	134 373 191	3 545 368	130 827 823	

Kõik ettevõtte võlakohustused on Eesti kroonides ja eurodes. Informatsioon võlakohustuste tagatiste kohta on toodud lisas 18.

Lisa 13. VIITVÕLAD JA TULEVASTE PERIOODIDE ETTEMAKSTUD TULUD

	31.12.2005	31.12.2004
Võlad töövõtjatele	65 602	33 681
Intressivõlad	195 808	29 166
Kasutusrendi ettemaks	182 580	1 056 334
Muud ettemaksed	55 208	0
Viitvõlad ja tulevaste perioodide ettemakstud tulud kokku	499 198	1 119 181

03-07-2006

ALG Liisingu AS

2005. majandusaasta aruanne

Lisa 14. DIVIDENDIDE TULUMAKS

Ettevõtte jaotuskõlblik kasum seisuga 31.12.2005 moodustas 28 628 029 (31.12.2004: 25 009 270) krooni. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võib kaasneda kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 6 584 447 (2004: 6 002 225) krooni, seega netodividendidena oleks võimalik välja maksta 22 043 582 (2004: 19 007 045) krooni.

Maksimaalse võimaliku tulumaksukohustuse arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavate netodividendide ja 2006. aasta kasumiaruandes kajastatavate dividendide tulumaksu kulu summa ei või ületada jaotuskõlblikku kasumit seisuga 31.12.2005.

Lisa 15. MÜÜGITULU

Tegevusalade liikes Eestis	2005		2004	
	Summa	%%	Summa	%%
PÕHITEGEVUSEST				
Kasutusrendimaksud	924 106	3%	2 164 178	7%
Järeilmaksu intressid	17 954 710	58%	22 354 584	73%
Kapitalirendi intressid	3 476 020	11%	3 274 897	11%
Lepingutasud	905 095	3%	997 234	3%
Laenuintressid	7 272 074	23%	1 321 178	4%
Rentnikutele müüdud teenused	631 067	2%	429 785	1%
Muud müügitulu	13 307	0%	137 263	1%
Kokku põhitegevusest	31 176 379	100%	30 679 119	100%

Lisa 16. TURUSTUSKULUD

	2005	2004
Reklaamikulud	582 648	935 363
Postikulud	21 348	19 049
Tagastatud autode eelmüügi hooldus	322 688	80 256
Turustuskulud kokku	926 684	1 034 668

03 -07- 2006

ALG Liisingu AS

2005. majandusaasta aruanne

Lisa 17. MUUD ÄRITULUD JA MUUD ÄRIKULUD

	2005	2004
Muud äritulud		
Saadud viivised	965 507	541 455
Kindlustushüvitis	31 943	0
Kasum võlgnevuste müügist	13 792	1 350 120
Kasum vara müügist	0	146 015
Muud äritulud	23 793	18 777
Muud äritulud kokku	1 035 035	2 056 367
Muud ärikulud		
Kahjum põhivara vöörandamisest	0	-17 990
Trahvid ja viivised	-3 339	-2 259
Muud ärikulud kokku	-3 339	-20 249

Lisa 18. LAENUDE TAGATISED JA PANDITUD VARA

Saadud pangalaenu (31.12.2005 seisuga 3,2 mln krooni) tagatiseks on hüpoteek kinnistutele bilansilise väärtusega 3 mln krooni.

Emiteeritud võlakirjad (31.12.2005 seisuga 125 mln krooni) on tagatud ALG Liisingu AS-i varaga.

Saadud muud laenud (31.12.2005 seisuga 2 mln krooni) on tagatiseta laenud.

Lisa 19. TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLTEGA

	31.12.2005	31.12.2004
Nõuded		
Lühiajalised nõuded juhatuse liikmetega seotud ettevõtete vastu	1 175 695	628 958
Pikaajalised nõuded juhatuse liikmetega seotud ettevõtete vastu	7 172 328	2 998 542
Nõuded kokku	8 348 023	3 627 500
Kohustused		
Lühiajalised kohustused juhatuse liikmetega seotud ettevõttele	80 000	0
Lühiajalised kohustused aktsionäriaga seotud ettevõttele	2 195 808	0
Pikaajalised kohustused aktsionäriaga seotud ettevõttele	123 543 819	105 643 918
Kohustused kokku	125 819 627	105 643 918

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

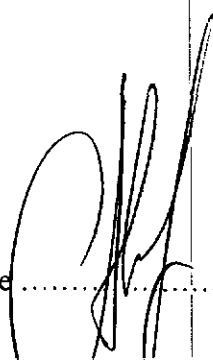
ALG Liisingu AS

2005. majandusaasta aruanne

Lisa 20. BILANSIPÄEVAJÄRGSED SÜNDMUSED

2006.a. alguses lõppes ALG Liisingu kasuks kohtuprotsess ühe liisingusaaja vastu. Tulemusena 2003-2004.a. lootustuks tunnistatud ja kulusse kantud nõuded summas 2 mln krooni saadi tagasi ja on kajastatud tuluna 2006.a.

Andrei Tsernõshev, juhatuse liige



02.05.2006

03-07-2006

ALG Liisingu AS

2005. majandusaasta aruanne

**JUHATUSE JA NÕUKOGU ALLKIRJAD 2005. MAJANDUSAASTA
ARUANDELE**

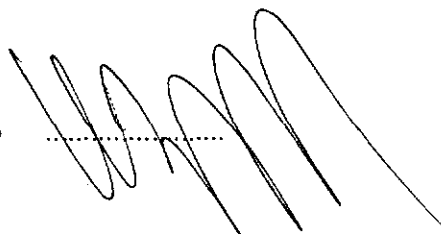
Juhatus on koostanud 2005. aasta tegevusaruande ja raamatupidamise aastaaruande.

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

Noukogu:

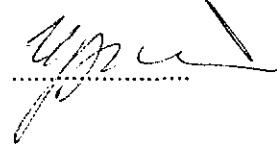
Noukogu esimees Igor Izraeljan

02.05.2006



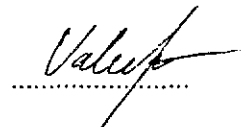
Noukogu liige Irene Izraeljan

02.05.2006



Noukogu liige Valeri Tsernõshev

02.05.2006



Andrei Tsernõshev, juhatuse liige

02.05.2006



AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS AS ALG LIISINGU AKTSIONÄRIDELE

Olen kontrollinud AS ALG LIISINGU 31.12.2005 lõppenud majandusaasta kohta koostatud aastaaruanne. Aastaaruande koostamine on ettevõtte juhtkonna kohustus. Minu ülesanne on anda auditi tulemustele tuginedes omapoolne hinnang aastaaruande kohta.

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

Olen seisukohal, et Eesti Vabariigi Raamatupidamise seadusest lähtuvalt koostatud aastaaruanne, mis näitab 2005. aasta finantstulemuseks 5 618 759 krooni kasumina ja bilansimahuks seisuga 31.12.2005 168 946 792 krooni, kajastab üldjoontes tõepäraselt AS ALG LIISINGU majandusaasta tulemust ja finantsseisundit seisuga 31.12.2005.

Aksiakapital suuruses 2 500 000 krooni on kindlustatud aktsiaseltsi netovaraga.

02 mai 2006, Tallinn

Audiitor Zoja Tšudakova

AUDIITOR

Zoja Tšudakova

Töötoend nr. 101

Välja antud 21. mai 1991. a.

10.05.2006 a. (allkiri)

03-07-2006

ALG Liisingu AS

2005. majandusaasta aruanne

KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

ALG Liisingu AS-i juhatus teeb aktsionäride üldkoosolekule ettepaneku jaotada 2005. aasta lõpuks kogunenud 28 628 029 krooni suurune kasum (sh 2005.a. kasum 5 618 759 krooni) alljärgnevalt:

- netodividendidena väljamaksmiseks (8 kr. aktsia kohta) 2 000 000 kr.
- eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvele 26 628 029 kr.

03-07-2006

ALG Liisingu AS

2005. majandusaasta aruanne

HARJU MAAKOHTU REGISTRIOSAKOND

ALG LIISINGU AS
reg. nr. 10308153
Narva mnt. 13 Tallinn 10151

AKTSIONÄRIDE NIMEKIRI
02.05.2006 seisuga

1. Igor Izraeljan, elukoht Tallinn, isikukood 35704170250
162 500 lihtaktsiat ca 10 kr, 65,0% aktsiakapitalist
2. Andrei Tsernõshev, elukoht Tallinn, isikukood 36710010319
56 750 lihtaktsiat ca 10 kr, 22,7% aktsiakapitalist
3. Eduard Kimask, elukoht Tallinn, isikukood 37212210241
30 750 lihtaktsiat ca 10 kr, 12,3% aktsiakapitalist

Andrei Tsernõshev, juhatuse liige 02.05.2006