

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2014

aruandeaasta lõpp: 31.12.2014

ärinimi: Finantsplaneerimise Osühing

registrikood: 10304362

tänavatalu nimi, Mäealuse tn 4
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 12618

telefon: +372 56290215

faks: +372 6838001

e-posti aadress: toivo@fp.ee, info@fp.ee

veebilehe aadress: www.fp.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Rahavoogude aruanne	6
Omakapitali muutuste aruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Lühiajalised finantsinvesteeringud	10
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	10
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	11
Lisa 5 Kinnisvarainvesteeringud	11
Lisa 6 Materiaalne põhivara	12
Lisa 7 Immateriaalne põhivara	13
Lisa 8 Kasutusrent	13
Lisa 9 Laenukohustused	14
Lisa 10 Võlad tarnijatele	14
Lisa 11 Osakapital	14
Lisa 12 Müügitulu	15
Lisa 13 Tööjõukulud	15
Lisa 14 Seotud osapooled	15
Aruande allkirjad	16

Tegevusaruanne

Finantsplaneerimise OÜ põhitegevusalad 2014.a. majandusaastal olid kohtulikud ehitus-tehnilised ja finantsekspertsid, finantsnõustamine ja -konsultatsioonid, ettevõtete finantsanalüüs ja põhivarade väärtushinnangud. Ettevõtte juhtimisstruktuuris arendati edasi finantsjuhtimise ning infotöötlamise suundi.

Ettevõttes töötas 2014. majandusaasta jooksul põhikohaga 1 inimene. Ettevõtte palgafondi suurus 2014.a. oli 9 477 eurot. Juhatajale eritasusid ei makstud.

Ettevõtte ei ole moodustatud nõukogu.

Toivo Rattasepp on kantud riikliku ekspertiisiasutuse Eesti Kohtuekspertiisi Instituudi poolt riiklikult tunnustatud ekspertide nimekirja.

Põhilised investeeringud 2014.a. teostati arvutitöökohta moderniseerimiseks, ekspertiisivahendite soetamiseks, internetipõhiste andmetöötlus- ja infobaaside arendamiseks, telekommunikatsiooni-süsteemide arendamiseks.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
Varad		
Käibevara		
Raha	14 830	6 454
Finantsinvesteeringud	11 719	17 367
Nõuded ja ettemaksed	3 769	0
Kokku käibevara	30 318	23 821
Põhivara		
Nõuded ja ettemaksed	76 377	74 349
Kinnisvarainvesteeringud	80 500	97 400
Materiaalne põhivara	494	363
Immateriaalne põhivara	4 271	4 750
Kokku põhivara	161 642	176 862
Kokku varad	191 960	200 683
Kohustused ja omakapital		
Kohustused		
Lühiajalised kohustused		
Laenukohustused	14 966	5 332
Võlad ja ettemaksed	2 364	2 933
Kokku lühiajalised kohustused	17 330	8 265
Pikaajalised kohustused		
Laenukohustused	0	13 780
Kokku pikaajalised kohustused	0	13 780
Kokku kohustused	17 330	22 045
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	2 556	2 556
Kohustuslik reservkapital	256	256
Muud reservid	5 113	5 113
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	170 713	160 145
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-4 008	10 568
Kokku omakapital	174 630	178 638
Kokku kohustused ja omakapital	191 960	200 683

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2014	2013
Müügitulu	41 099	38 546
Mitmesugused tegevuskulud	-15 332	-18 137
Tööjõukulud	-9 477	-9 757
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-680	-384
Muud ärikulud	-20 873	-430
Kokku ärikasum (-kahjum)	-5 263	9 838
Intressikulud	-772	-991
Muud finantstulud ja -kulud	2 027	1 721
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-4 008	10 568
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-4 008	10 568

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2014	2013
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	-5 263	9 838
Korrigeerimised		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	680	384
Muud korrigeerimised	20 746	0
Kokku korrigeerimised	21 426	384
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-3 769	-12 719
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-634	-4 744
Kokku rahavood äritegevusest	11 760	-7 241
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-332	-5 189
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	0	1 719
Laekunud muude finantsinvesteeringute müügist	1 803	0
Laekunud intressid	0	1
Kokku rahavood investeerimistegevusest	1 471	-3 469
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	2 100	0
Saadud laenude tagasimaksed	-6 226	0
Makstud intressid	-729	-990
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-4 855	-990
Kokku rahavood	8 376	-11 700
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	6 454	18 154
Raha ja raha ekvivalentide muutus	8 376	-11 700
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	14 830	6 454

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

					Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Muud reservid	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2012	2 556	256	5 113	157 845	165 770
Aruandeaasta kasum (kahjum)				10 568	10 568
Muud muutused omakapitalis				2 300	2 300
31.12.2013	2 556	256	5 113	170 713	178 638
Aruandeaasta kasum (kahjum)				-4 008	-4 008
31.12.2014	2 556	256	5 113	166 705	174 630

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Finantsplaneerimise OÜ 2014. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud järgmistest arvestuse ja aruandluse põhimõtetele osaks olevatest alusprintsiipidest: majandusüksuse, jätkuvuse, arusaadavuse, olulisuse, järjepidavuse ja võrreldavuse, objektiivsuse, tulude ja kulude vastavuse, konservatiivsuse, avalikustamise ning sisu ülimuslikkuse printsiipidest.

Finantsplaneerimise OÜ kasutab kasumiaruande koostamisel raamatupidamise seaduse 2. lisas toodud kasumiaruande skeemi nr 1.

Finantsplaneerimise OÜ arvestus- ja esitusvaluutaks on Euro.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

Eelnenud aruandeperioodil kasutatud arvestuspõhimõtteid, hindamisaluseid ning informatsiooni esitusviisi ei ole käesoleva raamatupidamise aastaaruande koostamisel muudetud.

Finantsvarad

Finantsvaraks loetakse raha, lühiajalisi finantsinvesteeringuid, nõudeid ostjate vastu ja muid lühi- ja pikaajalisi nõudeid.

Finantsvarad võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara eest saadva tasu õiglane väärtus. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Finantsvarade oste ja müüke kajastatakse järjepidevalt väärtuspäeval st päeval, mil ettevõtte saab ostetud finantsvara omanikuks või kaotab omandiõiguse müüdud finantsvara üle.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena on kajastatud kassas olevat sularaha ja pangas olevat sularaha. Raha on bilansis hinnatud õiglasel väärtuses.

Finantsinvesteeringud

Finantsinvesteeringuid kajastatakse õiglasel väärtuses. Väärtuse muutusest tulenevad kasumid/kahjumid kajastatakse kasumi või kahjumina aruandeperioodi kasumiaruandes.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena ostjate vastu on kajastatud ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud nõudeid. Nõuded ostjate vastu, samuti kõik muud nõuded, on kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses (so soetusväärtus, millest on maha arvatud nõuded laekumise ebatõenäolisusest tingitud allahindlus ning laenude põhiosa tagasimaksed) või soetusmaksumuses.

Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid on kajastatud bilansis tõenäoliselt laekuv summas.

Ostjatelt laekumata arved, mille laekumine on ebatõenäoline majandusaastal ei esinenud.

Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteering on vara, mida ettevõtte hoiab omanikuna väärtuse kasvu eesmärgil. Kinnisvarainvesteering võetakse bilansis arvele tema soetusmaksumuses, mis sisaldab ka soetamisega otseselt seonduvaid tehingutasusid.

Kinnisvarainvesteering hinnatakse igal bilansipäeval tema õiglasel väärtuses kasutades ettevõtteväliste professionaalsete hindajate abi. Õiglase väärtuse määramisel on lähtutud objekti turuhinnast, milleks loetakse soodsaimat hinda, mida müüja võiks saada avatud turul objekti müümisel või ostja selle ostmisel. Väärtuse muutusest tulenevad kasumid või kahjumid on kajastatud aruandeperioodi kasumiaruandes. Õiglase väärtuse meetodil kajastatavatelt kinnisvarainvesteeringutelt ei arvestata amortisatsiooni.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks on ettevõtte enda majandustegevuseks kasutatavad varad kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 300 EUR'i. Varad, mille kasulik tööiga on üle ühe aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 300 eurot, kantakse vara kohe kulusse. Kuldesse kantud väheväärtuslike inventaride üle ei peetud arvestust bilansiväliselt.

Materiaalne põhivara on algselt võetud arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseslt soetamisega seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisndisse ja -asukohta. Juhul, kui materiaalse põhivara objekt koosneb üksteisest eristatavatest olulistest komponentidest, millel on erinevad kasulikud eluead, on need komponendid raamatupidamises võetud arvele eraldi varaobjektidena.

Jooksvad hooldus- ja remondikulud on kajastatud kasumiaruandes.

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

Vara on hakatud amortiseerima alates hetkest, mil see on juhtkonna poolt kavandatud seisundis ja asukohas.

Vara amortiseerimine on lõpetatud, kui vara amortiseeritav osa on täielikult amortiseerunud või kui vara on lõplikult kasutusest eemaldatud.

Ettevõtte kasutab materiaalse põhivara amortiseerimisel lineaarset meetodit.

Põhivara arvelevõtmise alampiir 300

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Inventar	2 - 5 aastat
Immateriaalne põhivara	2 - 5 aastat

Finantskohustused

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad, väljastatud võlakirjad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi.

Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas.

Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglasest väärtuses (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustustelt intressikulu kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast; või kontsernil pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva. Laenukohustusi, mille tagasimakse tähtaeg on 12 kuu jooksul bilansipäevast, kuid mis refinantseeritakse pikaajaliseks pärast bilansipäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist, kajastatakse lühiajalistena. Samuti kajastatakse lühiajalistena laenukohustusi, mida laenuandjal oli õigus bilansipäeval tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

Kohustuslik reservkapital

Vastavalt äriseadustikule on moodustatud kohustuslik reservkapital. Reservkapital moodustatakse iga-aastastest puhaskasumi eraldistest. Igal majandusaastal tuleb reservkapitali kanda vähemalt 1/20 puhaskasumist, kuni reservkapital moodustab 1/10 osakapitalist. Reservkapitali võib kasutada kahjumi katmiseks, samuti osakapitali suurendamiseks. Reservkapitalist ei või teha väljamakseid osanikele.

Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasest väärtuses. Tulu kaupade müügist kajastatakse siis, kui olulised omandiga seotud riskid ja hüved on ostjale üle läinud, tasu laekumine on tõenäoline ning tehingu tulu ja tehinguga seotud kulutusi on võimalik usaldusväärselt mõõta.

Tulu teenuste müügist kajastatakse vastavalt osutatava teenuse valmidusastmele bilansipäeval. Valmidusaste on kindlaks määratud lähtudes bilansipäevaks tehtud lepingu tegelike kulude ja lepingu eeldatud kulude suhtest.

Intressi- ja dividenditulu kajastatakse siis, kui tulu laekumine on tõenäoline ning tulu suurust on võimalik usaldusväärselt hinnata.

Seotud osapooled

Seotud osapoolteks on:

- OÜ Finantsplaneerimise olulist mõju omavad osanikud;
- olulist mõju omavate omanike lähedased sugulased;
- juhtkonna võtmeisikud ning nende lähedased sugulased;
- eespool loetletud isikutele poolt kontrollitavad ettevõtted.

Olulise mõju olemasolu eeldatakse, kui isikul on rohkem kui 20% hääleõigusest.

Lisa 2 Lühiajalised finantsinvesteeringud (eurodes)

	Muud	Kokku
31.12.2012	15 648	15 648
Kasum (kahjum) müügist ja ümberrhindlusest	1 719	1 719
31.12.2013	17 367	17 367
Müük müügihinnas või lunastamine	-2 030	-2 030
Kasum (kahjum) müügist ja ümberrhindlusest	-3 618	-3 618
31.12.2014	11 719	11 719
Kajastatud õiglasest väärtuses	11 719	11 719

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2014	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	3 702	3 702	
Ostjatelt laekumata arved	3 702	3 702	
Muud nõuded	76 377		76 377
Laenunõuded	67 563		67 563
Intressinõuded	8 814		8 814
Ettemaksed	67	67	
Tulevaste perioodide kulud	67	67	
Kokku nõuded ja ettemaksed	80 146	3 769	76 377

	31.12.2013	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Muud nõuded	74 349		74 349
Laenunõuded	67 562		67 562
Intressinõuded	6 787		6 787
Kokku nõuded ja ettemaksed	74 349		74 349

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Käibemaks	767	1 558
Üksikisiku tulumaks	183	189
Sotsiaalmaks	401	401
Töötuskindlustusmaksed	33	36
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	1 384	2 184

Lisa 5 Kinnisvarainvesteeringud (eurodes)

Õiglase väärtuse meetod	
31.12.2012	95 100
Kasum (kahjum) õiglase väärtuse muutusest	2 300
31.12.2013	97 400
Kasum (kahjum) õiglase väärtuse muutusest	-16 900
31.12.2014	80 500

Lisa 6 Materiaalne põhivara

(eurodes)

		Kokku
	Muu materiaalne põhivara	
31.12.2012		
Soetusmaksumus	1 037	1 037
Akumuleeritud kulum	-729	-729
Jääkmaksumus	308	308
Ostud ja parendused	399	399
Amortisatsioonikulu	-344	-344
31.12.2013		
Soetusmaksumus	1 436	1 436
Akumuleeritud kulum	-1 073	-1 073
Jääkmaksumus	363	363
Ostud ja parendused	332	332
Amortisatsioonikulu	-201	-201
31.12.2014		
Soetusmaksumus	731	731
Akumuleeritud kulum	-237	-237
Jääkmaksumus	494	494

2014 aastal kanti maha täielikult amortiseerunud põhivara summas 1037 eurot.

Lisa 7 Immateriaalne põhivara

(eurodes)

		Kokku
	Arvutitarkvara	
Ostud ja parendused	4 790	4 790
Amortisatsioonikulu	-40	-40
31.12.2013		
Soetusmaksumus	4 790	4 790
Akumuleeritud kulum	-40	-40
Jääkmaksumus	4 750	4 750
Amortisatsioonikulu	-479	-479
31.12.2014		
Soetusmaksumus	4 790	4 790
Akumuleeritud kulum	-519	-519
Jääkmaksumus	4 271	4 271

Lisa 8 Kasutusrent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rentnik

	2014	2013
Kasutusrendikulu	2 501	2 438
Järgmiste perioodide kasutusrendikulu mittekatkestatavatest lepingutest		
	31.12.2014	31.12.2013
12 kuu jooksul	2 566	2 501
1-5 aasta jooksul	4 426	6 992

Finantsplaneerimise OÜ on rentinud Swedbank Liisingult sõiduauto Maza 6 AT Touring Wagon 2,0. Kasutusrendi leping lõpeb 15.08.2017.

Lisa 9 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2014	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Sampo laen	12 866	12 866				EUR	17.03.2015
Laen	2 100	2 100			4%	EUR	31.12.2015
Lühiajalised laenud kokku	14 966	14 966					
Sampo laen							
Laenukohustused kokku	14 966	14 966					

	31.12.2013	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Sampo laen	5 332	5 332					
Lühiajalised laenud kokku	5 332	5 332					
Pikaajalised võlakirjad							
Sampo laen	13 780		13 780				
Pikaajalised võlakirjad kokku	13 780		13 780				
Laenukohustused kokku	19 112	5 332	13 780				

Lisa 10 Võlad tarnijatele

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
Võlad tarnijatele	408	249
Kokku võlad tarnijatele	408	249

Lisa 11 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
Osakapital	2 556	2 556
Osade arv (tk)	1	1
Osakapitali iga 1(üks) euro annab ühe hääle.		

Lisa 12 Müügitulu

(eurodes)

	2014	2013
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	41 099	38 546
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	41 099	38 546
Kokku müügitulu	41 099	38 546
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Finantsnõustamine	0	8 095
Ehituslik nõustamine	41 099	30 451
Kokku müügitulu	41 099	38 546

Lisa 13 Tööjõukulud

(eurodes)

	2014	2013
Palgakulu	7 021	7 281
Sotsiaalmaksud	2 386	2 476
Töövõimetushüvitis	70	0
Kokku tööjõukulud	9 477	9 757
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	1	1

Lisa 14 Seotud osapooled

(eurodes)

2014	Saadud laenud		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	2 100		
Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused			
	2014	2013	
Arvestatud tasu	7 021	2 476	

Raamatupidamiskohustuslane ei ole tegev- ja kõrgemale juhtkonnale teinud muid olulisi soodustusi.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 15.06.2015

Finantsplaneerimise Osaühing (registrikood: 10304362) 01.01.2014 - 31.12.2014 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
TOIVO RATTASEPP	Juhatuse liige	15.06.2015

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2014
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	170 713
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-4 008
Kokku	166 705

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Ehituslik insener-tehniline projekteerimine ja nõustamine	71121	41099	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Toivo Rattasepp	35406270224		2556 EUR

Sidevahendid

Liik	Sisu
Faks	+372 6838001
Mobiiltelefon	+372 56290215
E-posti aadress	toivo@fp.ee
E-posti aadress	info@fp.ee
Veebilehe aadress	www.fp.ee