

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2012

aruandeaasta lõpp: 31.12.2012

ärinimi: Finantsplaneerimise Osühing

registrikood: 10304362

tänava/talu nimi, Mäealuse tn 4
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postsihtnumber: 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
Tegevjuhtkonna deklaratsioon	4
Bilanss	5
Kasumiaruanne	6
Rahavoogude aruanne	7
Omakapitali muutuste aruanne	8
Raamatupidamise aastaaruande lisad	9
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	9
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 Kasutusrent	12
Lisa 8 Laenukohustused	13
Lisa 9 Võlad tarnijatele	13
Lisa 10 Osakapital	13
Lisa 11 Müügitulu	14
Lisa 12 Tööjõukulud	14
Lisa 13 Seotud osapooled	14

Tegevusaruanne

Finantsplaneerimise OÜ põhitegevusalad 2012.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 2012. majandusaasta jooksul põhikohaga 1 inimene. Ettevõtte palgafondi suurus 2012.a. oli 6903 eurot. Juhatajale eritasusid ei makstud.

Ettevõtte ei ole moodustatud nõukogu.

Finantsplaneerimise OÜ on Eesti Kaubandus-Tööstuskoja liige. Toivo Rattasepp on kantud riikliku ekspertiisiasutuse Eesti Kohtuekspertiisi Instituudi poolt riiklikult tunnustatud ekspertide nimekirja.

Põhilised investeeringud 2012.a. teostati kinnisvarasse, arvutitöökohta moderniseerimiseks, ekspertiisivahendite soetamiseks, internetipõhiste andmetöötlus- ja infobaaside arendamiseks, telekommunikatsioonisüsteemide arendamiseks.

Raamatupidamise aastaaruanne

Tegevjuhtkonna deklaratsioon

Äriühingu juhatuse liikmena olen vastutav käesoleva raamatupidamise aastaaruande õigsuse eest ning kinnitan, et:

- raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on vastavuses Eesti hea raamatupidamistavaga;
- raamatupidamise aastaaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt Finantsplaneerimise OÜ 31.12.2012 finantsseisundit ning perioodi 01.01.2012 –31.12.2012 majandustulemust ja rahavoogusid;
- Finantsplaneerimise OÜ on jätkuvalt tegutsev äriühing.

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	18 154	10 461	
Finantsinvesteeringud	15 648	14 039	2
Nõuded ja ettemaksed	0	6 787	3
Kokku käibevara	33 802	31 287	
Põhivara			
Nõuded ja ettemaksed	63 349	56 562	3
Kinnisvarainvesteeringud	95 100	89 400	
Materiaalne põhivara	308	723	7
Kokku põhivara	158 757	146 685	
Kokku varad	192 559	177 972	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	5 976	5 641	9
Võlad ja ettemaksed	1 582	2 232	
Kokku lühiajalised kohustused	7 558	7 873	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	19 231	25 382	9
Kokku pikaajalised kohustused	19 231	25 382	
Kokku kohustused	26 789	33 255	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 556	2 556	11
Kohustuslik reservkapital	256	256	
Muud reservid	5 113	5 113	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	142 491	119 052	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	15 354	17 740	
Kokku omakapital	165 770	144 717	
Kokku kohustused ja omakapital	192 559	177 972	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2012	2011	Lisa nr
Müügitulu	44 193	54 133	12
Mitmesugused tegevuskulud	-20 281	-22 111	
Tööjõukulud	-9 274	-9 677	13
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-415	-294	
Muud ärikulud	-391	-340	
Ärikasum (kahjum)	13 832	21 711	
Finantstulud ja -kulud	1 522	-3 971	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	15 354	17 740	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	15 354	17 740	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2012	2011
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	13 832	21 711
Korrigeerimised		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	415	294
Kokku korrigeerimised	415	294
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-1 609	5 626
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-6 466	-20 473
Kokku rahavood äritegevusest	6 172	7 158
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	0	-451
Laekunud intressid	39	3 438
Muud laekumised investeerimistegevusest	2 747	0
Kokku rahavood investeerimistegevusest	2 786	2 987
Rahavood finantseerimistegevusest		
Makstud intressid	-1 265	-2 070
Muud väljamaksed finantseerimistegevusest	0	-5 338
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-1 265	-7 408
Kokku rahavood	7 693	2 737
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	10 461	7 724
Raha ja raha ekvivalentide muutus	7 693	2 737
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	18 154	10 461

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

					Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Muud reservid	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2010	2 556	256	5 113	126 158	134 083
Aruandeaasta kasum (kahjum)				17 740	17 740
Muud muutused omakapitalis				-7 106	-7 106
31.12.2011	2 556	256	5 113	136 792	144 717
Aruandeaasta kasum (kahjum)				15 354	15 354
Muud muutused omakapitalis				5 699	5 699
31.12.2012	2 556	256	5 113	157 845	165 770

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Finantsplaneerimise OÜ 2012. 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 alusprintsippiidest: majandusüksuse, jätkuvuse, arusaadavuse, olulisuse, järjepidavuse ja võrreldavuse, objektiivsuse, tulude ja kulude vastavuse, konservatiivsuse, avalikustamise ning sisu ülimuslikkuse printsippiidest.

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

Finantsplaneerimise OÜ arvestus- ja esitlusvaluutaks on Euro.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

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

Raha

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

Nõuded ja ettemaksud

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 tagasimaksud) või soetusmaksumuses.

Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid on kajastatud bilansis tõenäoliselt laekavas 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 õiglases 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 bilansis eelmiste perioodide jaotamata kasumi real.

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. Kuludesse kantud väheväärtuslike inventaride üle n 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 akumuliseeritud 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

Tulud

Tulu kaupade müügist kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on läinud üle ostjale, müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav ning tehingust saadava tasu laekumine on tõenäoline

Lisa 2 Lühiajalised finantsinvesteeringud (eurodes)

	Muud	Kokku
31.12.2010	19 378	19 378
Kasum (kahjum) müügist ja ümberhindlusest	-5 339	-5 339
31.12.2011	14 039	14 039
Kasum (kahjum) müügist ja ümberhindlusest	1 609	1 609
31.12.2012	15 648	15 648

Lühiajaline investeering -SEB kasvufond.

31.12.2012 seisuga on ettevõttel 2491,21 osakut.

Ühe väärtpaberi sulgemishind 31.12.2012 seisuga on 6,28

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2011	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Muud nõuded	63 349	6 787	56 562	
Laenunõuded	56 562		56 562	
Intressinõuded	6 787	6 787		
Kokku nõuded ja ettemaksed	63 349	6 787	56 562	
	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Muud nõuded	63 349		63 349	
Laenunõuded	63 349		63 349	
Kokku nõuded ja ettemaksed	63 349		63 349	

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Käibemaks	430	1 097
Üksikisiku tulumaks	175	174
Sotsiaalmaks	380	380
Töötuskindlustusmaksed	42	48
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	1 027	1 699

Lisa 5 Kinnisvarainvesteeringud (eurodes)

Õiglase väärtuse meetod	
31.12.2010	96 507
Kasum (kahjum) õiglase väärtuse muutusest	-7 107
31.12.2011	89 400
Kasum (kahjum) õiglase väärtuse muutusest	5 700
31.12.2012	95 100

Lisa 6 Materiaalne põhivara

(eurodes)

		Kokku
	Muu materiaalne põhivara	
31.12.2010		
Soetusmaksumus	586	586
Akumuleeritud kulum	-20	-20
Jääkmaksumus	566	566
Ostud ja parendused	451	451
Amortisatsioonikulu	-294	-294
31.12.2011		
Soetusmaksumus	1 037	1 037
Akumuleeritud kulum	-314	-314
Jääkmaksumus	723	723
Amortisatsioonikulu	-415	-415
31.12.2012		
Soetusmaksumus	1 037	1 037
Akumuleeritud kulum	-729	-729
Jääkmaksumus	308	308

Lisa 7 Kasutusrent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rentnik

	2012	2011
Kasutusrendikulu	4 480	2 337
Järgmiste perioodide kasutusrendikulu mittekatkestatavatest lepingutest		
	31.12.2012	31.12.2011
12 kuu jooksul	2 438	1 722
1-5 aasta jooksul	9 493	0

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

Lisa 8 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2012	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Sampo laen KL-211206FI	5 976	5 976		
Lühiajalised laenud kokku	5 976	5 976		
Pikaajalised laenud				
Sampo laen KL-211206FI	19 231		19 231	
Pikaajalised laenud kokku	19 231		19 231	
Laenukohustused kokku	25 207	5 976	19 231	

	31.12.2011	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Sampo laen KL-160806FI	5 641	5 641		
Lühiajalised laenud kokku	5 641	5 641		
Pikaajalised laenud				
Sampo laen KL-160806FI	25 382		25 382	
Pikaajalised laenud kokku	25 382		25 382	
Laenukohustused kokku	31 023	5 641	25 382	

Lisa 9 Võlad tarnijatele

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Võlad tarnijatele	79	61
Kokku võlad tarnijatele	79	61

Lisa 10 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Osakapital	2 556	2 556
Osade arv (tk)	1	1
Osakapitali iga 1(üks) euro annab ühe hääle.		

Lisa 11 Müügitulu

(eurodes)

	2012	2011
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	44 193	54 133
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	44 193	54 133
Kokku müügitulu	44 193	54 133
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Finantsnõustamine	3 535	2 707
Ehituslik nõustamine	40 658	51 426
Kokku müügitulu	44 193	54 133

Lisa 12 Tööjõukulud

(eurodes)

	2012	2011
Palgakulu	6 903	7 200
Sotsiaalmaksud	2 372	2 477
Kokku tööjõukulud	9 275	9 677
Töötajate keskmine arv taandatud täistööajale	1	1

Lisa 13 Seotud osapooled

(eurodes)

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2012	2011
Arvestatud tasu	6 903	7 200

Aruande digitaalallkirjad

Finantsplaneerimise Osaühing (registrikood: 10304362) 01.01.2012 - 31.12.2012 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
TOIVO RATTASEPP	Juhatuse liige	06.02.2013

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2012
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	142 491
Aruandeaasta kasum (kahjum)	15 354
Kokku	157 845

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Ehituslik insener-tehniline projekteerimine ja nõustamine	71121	40658	92.00%	Jah
Finantsnõustamine	66191	3535	8.00%	Ei

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