

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2009

aruandeaasta lõpp: 31.12.2009**ärinimi või sihtasutuse nimi:** Finantsplaneerimise Osaühing**registrikood:** 10304362

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

küla/alev/alevik/linn: Tallinn

valid:

postisihnumber: 12618

maakond: Harju maakond

telefon: 56290215

faks: 6838001

e-posti aadress: info@fp.ee

veebilehe aadress: www.fp.ee

Sisukord

MAJANDUSAASTA ARUANNE	1
Sisukord	2
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 Raha	10
Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud	10
Lisa 4 Nõuded ostjate vastu	10
Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	11
Lisa 6 Materiaalne põhivara	11
Lisa 7 Kasutusrent	12
Lisa 8 Laenukohustused	12
Lisa 9 Võlad tarnijatele	13
Lisa 10 Võlad töövõtjatele	13
Lisa 11 Muud võlad	13
Lisa 12 Osakapital	14
Lisa 13 Müügitulu	14
Lisa 14 Tööjõukulud	14
Lisa 15 Seotud osapooled	14

Tegevusaruanne

Finantsplaneerimise OÜ põhitegevusalad 2009.a. majandusaastal olid kohtulikud ehitus-tehnilised ekspertiisid, kinnis- ja vallasvara hindamine ning põhivarade väärtushinnangud.

Ettevõttes töötas 2009. majandusaasta jooksul põhikohaga 2 inimest. Palgafondi suurus 2009.a. oli 185 018 krooni, sh juhatajale eritasusid ei makstud. Ettevõtte ei ole moodustatud nõukogu.

Finantsplaneerimise OÜ on Eesti Kaubandus-Tööstuskoja liige, samuti kuulus riiklikult tunnustatud kohtuekspert Toivo Rattasepp Eesti Kinnisvara Hindajate Ühinguusse.

Põhilised investeeringud 2009.a. teostati arvutitöökohtade moderniseerimiseks, internetipõhiste andmetöötlus- ja infobaaside arendamiseks, telekommunikatsioonis süsteemide 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 31.12.09 finantsseisundit ning perioodi 01.01.09 – 31.12.09 majandustulemust ja rahavoogusid;
- Finantsplaneerimise OÜ on jätkuvalt tegutsev äriühing.

Bilanss

(kroonides)

	31.12.2009	31.12.2008
Varad		
Käibevara		
Raha	88 442	200 091
Finantsinvesteeringud	252 188	202 092
Nõuded ja ettemaksed	1 005 452	806 177
Kokku käibevara	1 346 082	1 208 360
Põhivara		
Kinnisvarainvesteeringud	1 650 000	1 720 000
Materiaalne põhivara	23 644	74 019
Kokku põhivara	1 673 644	1 794 019
Kokku varad	3 019 726	3 002 379
Kohustused ja omakapital		
Kohustused		
Lühiajalised kohustused		
Laenukohustused	141 056	109 790
Võlad ja ettemaksed	62 032	90 579
Kokku lühiajalised kohustused	203 088	200 369
Pikaajalised kohustused		
Laenukohustused	829 956	956 062
Kokku pikaajalised kohustused	829 956	956 062
Kokku kohustused	1 033 044	1 156 431
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	40 000	40 000
Kohustuslik reservkapital	4 000	4 000
Muud reservid	80 000	80 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	1 651 948	1 767 160
Aruandeaasta kasum (kahjum)	210 734	-45 212
Kokku omakapital	1 986 682	1 845 948
Kokku kohustused ja omakapital	3 019 726	3 002 379

Kasumiaruanne

(kroonides)

	2009	2008
Müügitulu	931 626	1 116 922
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-32 100	-14 811
Mitmesugused tegevuskulud	-486 010	-398 254
Tööjõukulud	-248 664	-227 627
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-50 376	-74 771
Muud ärikulud	-5 304	-504
Ärikasum (-kahjum)	109 172	400 955
Finantstulud ja -kulud	101 562	-406 294
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	210 734	-5 339
Tulumaks		-39 873
Aruandeaasta kasum (kahjum)	210 734	-45 212

Rahavoogude aruanne

(kroonides)

	2009	2008
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	109 172	400 955
Korrigeerimised		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	50 376	74 771
Kokku korrigeerimised	50 376	74 771
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-199 275	-739 755
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-123 387	-139 180
Makstud ettevõtte tulumaks		-39 873
Kokku rahavood äritegevusest	-163 114	-443 082
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel		-32 074
Tasutud kinnisvarainvesteeringute soetamisel		316 326
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	-50 097	
Laekunud intressid	47 782	1 450
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-2 315	285 702
Rahavood finantseerimistegevusest		
Makstud intressid	-47 719	-91 417
Makstud dividendid		-150 000
Muud laekumised finantseerimistegevusest	101 499	
Muud väljamaksed finantseerimistegevusest		-316 327
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	53 780	-557 744
Kokku rahavood	-111 649	-715 124
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	200 091	915 215
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-111 649	-715 124
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	88 442	200 091

Omakapitali muutuste aruanne

(kroonides)

					Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Muud reservid	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2007	40 000	4 000	80 000	2 392 160	2 516 160
Aruandeperioodi kasum (kahjum)				-45 212	-45 212
Makstud dividendid				-150 000	-150 000
Muud muutused omakapitalis				-475 000	-475 000
31.12.2008	40 000	4 000	80 000	1 721 948	1 845 948
Aruandeperioodi kasum (kahjum)				210 734	210 734
Muud muutused omakapitalis				-70 000	-70 000
31.12.2009	40 000	4 000	80 000	1 862 682	1 986 682

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Finantsplaneerimise OÜ raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eesti hea raamatupidamistava kohaselt. Eesti hea raamatupidamistava on IFRS standarditele, kui rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele, tuginev raamatupidamistava, mille põhinõuded on kehtestatud Raamatupidamise seadusega ning mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna juhendid.

Finantsplaneerimise OÜ kasutab kasumiaruande koostamisel raamatupidamise seaduse 2. lisa toodud kasumiaruande skeemi nr 1. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eesti kroonides.

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 kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, nõudmiseni raha pankades.

Nõuded ja ettemaksed

Ostjate tasumata summad kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil, lähtudes laekumise tõenäosusest. Seejuures hinnatakse nõuet iga konkreetse kliendi vastu eraldi, arvestades teadaolevat infot kliendi maksevõime kohta. Nõuded hinnatakse alla bilansis tõenäoliselt laekuva summani ning allahindlus kajastatakse bilansireal "Ebatõenäoliselt laekuvad summad". Aruandeperioodil ebatõenäoliselt laekuvaid summasid ja lootusetuid nõudeid 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 kasumiaruandes.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Põhivarad on varad, mille kasulik tööiga on üle ühe aasta ja maksumus alates 5 000 kroonist. Varad, mille kasulik tööiga on üle ühe aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 5000 krooni, kantakse kasutusele võtmise hetkel täielikult kulusse.

Kuludesse kantud väheväärtusliku inventari üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

Põhivara parendustega seotud kulutused, mis vastavad põhivara definitsioonile, kapitaliseeritakse ning lisatakse põhivara maksumusele.

Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit.

Põhivara arvelevõtmise alampiir 5000

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Ehitised	20
Mainad ja seadmed	3
Muu materiaalne põhivara	3

Tulud

Tulud on kirjendatud tekkepõhise arvestusprintsibi alusel. Tulud kirjendatakse raamatupidamises siis, kui müüdud toote või teenuse omandiõigus on üle läinud ostjale ja Finantsplaneerimise OÜ'l on tekkinud summale nõudeõigus.

Kulud

Kulud on kirjendatud tekkepõhise arvestusprintsibi alusel.

Lisa 2 Raha

(kroonides)

	31.12.2009	31.12.2008
Sularaha kassas	10 265	28 673
Arvelduskontod	78 177	171 418
Kokku raha	88 442	200 091

Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud

(kroonides)

		Kokku
	Muud	
31.12.2008	202 092	202 092
Müük müügihinnas või lunastamine	-48 509	-48 509
Kasum (kahjum) müügist ja ümberhindlusest	98 605	98 605
31.12.2009	252 188	252 188

Lühiajaline investeering - SEB kasvufond.

31.12.2009 seisuga omas ettevõtte 41961,41 kasvufondi osakut.

Ühe väärtpaberi sulgemishind 31.12.2009 seisuga 6,01 kr.

Lisa 4 Nõuded ostjate vastu

(kroonides)

	31.12.2009	31.12.2008
Ostjatelt laekumata arved		16 173
Kokku nõuded ostjate vastu		16 173

Majandusaasta lõpuga nõudeid ostjate vastu ei esinenud.

Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(kroonides)

	31.12.2009	31.12.2008	
	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks			39 894
Käibemaks	15 589		15 730
Üksikisiku tulumaks	3 686		2 298
Sotsiaalmaks	5 940		6 696
Kohustuslik kogumispension			240
Töötuskindlustusmaksed	1 050		143
Muud maksude ettemaksed ja maksuvõlad		4	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	26 265	4	65 001

Lisa 6 Materiaalne põhivara

(kroonides)

	Muu materiaalne põhivara	Kokku
31.12.2007		
Soetusmaksumus	269 146	269 146
Akumuleeritud kulum	-152 429	-152 429
Jääkmaksumus	116 717	116 717
Ostud ja parendused	32 074	32 074
Muud ostud ja parendused	32 074	32 074
Amortisatsioonikulu	-74 771	-74 771
31.12.2008		
Jääkmaksumus	74 020	74 020
Amortisatsioonikulu	-50 376	-50 376
31.12.2009		
Soetusmaksumus	131 007	131 007
Akumuleeritud kulum	-107 363	-107 363
Jääkmaksumus	23 644	23 644

Lisa 7 Kasutusrent

(kroonides)

Aruandekohustuslane kui rentnik		
	2009	2008
Kasutusrendikulu	62 772	74 076
Järgmiste perioodide rendikulu mittekatkestatavatest rendilepingutest		
	31.12.2009	31.12.2008
12 kuu jooksul	34 019	62 722
1-5 aasta jooksul	23 529	57 548

Finantsplaneerimise OÜ on rentinud Sampo Liisingult sõiduauto Nissan Primera 2,0.
Leping kehtib kuni 25.08.2011 aastani.

Lisa 8 Laenukohustused

(kroonides)

	31.12.2009	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Mari Reimand	25 000	25 000		
Sampo laen KL-160806FI	37 192	37 192		
Sampo laen KL-211206FI	78 864	78 864		
Lühiajalised laenud kokku	141 056	141 056		
Pikaajalised laenud				
Sampo laen KL-160806FI	253 008		170 854	82 154
Sampo laen KL-211206FI	576 948		361 337	215 611
Pikaajalised laenud kokku	829 956		532 191	297 765
Kapitalirendikohustused kokku	5 453	5 453		
Laenukohustused kokku	976 465	146 509	532 191	297 765
	31.12.2008	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Kapitalirendikohustused kokku	16 538	11 085	5 453	
Laenukohustused kokku	16 538	11 085	5 453	

AS Sampo Pank laenuleping KL-211206FI tagatiseks on seatud hüpoteek kinnistule (reg.osa nr.1473402) asukohaga Hellerheina tee 86, Maardu linn. Hüpoteegi summa 1140000.- EEK.

Kinnistu on kajastatud ettevõtte bilansis kinnisvarainvesteeringuna.

Ekspert hinnang TR 1530/2010 hindamistulemusena on hinnatud kinnistu väärtuseks 890000 eesti krooni 31.12.2010 sesuga.

AS Sampo Pank laenuleping KL-160806FI tagatiseks on seatud hüpoteek korteriomandile (reg.osa nr.1382303) asukohaga Turu tn 19-56, Tartu linn.

Hüpoteegi summa 600000.-EEK.

Korteriomand on kajastatud ettevõtte bilansis kinnisvarainvesteeringuna. Ekspert hinnang TR 1530/2010 hindamistulemusena on korteriomandi väärtuseks hinnatud 760000 eesti krooni 31.12.2010 sesuga.

Lisa 9 Võlad tarnijatele

(kroonides)

	31.12.2009	31.12.2008
Võlad tarnijatele	22 931	849
Kokku võlad tarnijatele	22 931	849

Lisa 10 Võlad töövõtjatele

(kroonides)

	31.12.2009	31.12.2008
Võlad töövõtjatele	7 383	8 191
Kokku võlad töövõtjatele	7 383	8 191

Lisa 11 Muud võlad

(kroonides)

	31.12.2009	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Muud võlad	5 453	5 453		
Kokku muud võlad	5 453	5 453		
	31.12.2008	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Muud võlad	16 538	11 085	5 453	
Kokku muud võlad	16 538	11 085	5 453	

Elion järelmaksuga on soetatud sülearvuti HP DV2525. Intressimäär 16% aastas.

Leping lõpeb 23.08.2010.

Lisa 12 Osakapital

(kroonides)

	31.12.2009	31.12.2008
Osakapital	40 000	40 000
Osade arv (tk)	1	1
Osade nimiväärtus (kroonides)		
Osa iga 1000 (üks tuhat) krooni annab ühe (1) hääle. Seega Toivo Rattasepp omab osaühingus 40 (nelikümmend) häält.		

Lisa 13 Müügitulu

(kroonides)

Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
	2009	2008
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	931 626	1 116 922
Kokku müük Euroopa Liidu riikidele	931 626	1 116 922
Kokku müügitulu	931 626	1 116 922
Müügitulu tegevusalade lõikes		
	2009	2008
Finantsnõustamine	9 316	156 000
ehituslik nõustamine	922 310	960 922
Kokku müügitulu	931 626	1 116 922

Lisa 14 Tööjõukulud

(kroonides)

	2009	2008
Palgakulu	185 018	170 763
Sotsiaalmaksud	60 400	56 864
Kokku tööjõukulud	245 418	227 627
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	1	1

Lisa 15 Seotud osapooled

(kroonides)

Finantsplaneerimise OÜ ei ole tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestanud tasusid ja muid olulisi soodustusi.

Aruande digitaalallkirjad

Finantsplaneerimise Osaühing (registrikood: 10304362) 01.01.2009 - 31.12.2009 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
TOIVO RATTASEPP	Juhatuse liige	05.05.2010

Kasumi jaotamise ettepanek

(kroonides)

	31.12.2009
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	1 651 948
Aruandeaasta kasum (kahjum)	210 734
Kokku	1 862 682

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EEK)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Ehituslik insener-tehniline projekteerimine ja nõustamine	71121	931626	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Toivo Rattasepp	35406270224	Tallinn, Harju maakond, Eesti	40000 EEK

Sidevahendid

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