

Finantsplaneerimise OÜ

Majandusaasta aruanne
2006

FINANTSPLANEERIMISE OÜ

Ärinimi	Finantsplaneerimise OÜ
Äriregistri kood	10304362
Aadress	Kunderi 17-3 10121 Tallinn
Telefon	5629 0215
Faks	601 0641
Elektronpost	toivo@fp.ee
Põhitegevusala	Finantsnõustamine ja –konsultatsioonid, äriplaanide koostamine
Majandusaasta algus	1. jaanuar
Majandusaasta lõpp	31. detsember
Tegevjuht	Toivo Rattasepp
Juhatus	Toivo Rattasepp
Lisatud dokumendid:	Kasumi jaotamise ettepanek Osanike nimekiri

Sisukord

Tegevusaruanne	4
Raamatupidamise aastaruanne	5
Juhatuse deklaratsioon	5
Bilanss	6
Kasumiaruanne	8
Rahavoogude aruanne	9
Omakapitali muutuste aruanne	10
Raamatupidamise aastaaruande lisad	11
Lisa 1. Kasutatud arvestuspõhimõtted	11
Lisa 2 Raha ja pangakontod	13
Lisa 3 Aktsiad ja väärtpaberid	13
Lisa 4 Nõuded ostjate vastu	13
Lisa 5 Maksunõuded ja -kohustused	13
Lisa 6 Kinnivarainvesteeringud	14
Lisa 8 Kapitalirent ja kasutusrent	15
Lisa 9 Pikaajlised kohustused	15
Lisa 10 Müügitulu tegevusalade ja geograafiliste piirkondade lõikes	15
Majandusaasta aruande allkirjad	16
Kasumi jaotamise ettepanek	17
Finantsplaneerimise OÜ osanike nimekiri	18

Tegevusaruanne

Finantsplaneerimise OÜ põhitegevusalad 2006.a. majandusaastal olid kohtuekspertiisid, finantsnõustamine ja -konsultatsioonid, äriplaanide koostamine, ettevõtete finantsanalüüs, kinnis- ja vallasvara hindamine ja põhivarade väärtushinnangud. Jätkati Tallinna Ettevõtlusinkubaatori kandidaatide ärikoolitust. Ettevõtte juhtimisstruktuuri arendamiseks täiendati seda lisaks finantsjuhtimise ja kinnisvara osakonnale veel infotöötlamise osakonnaga.

Ettevõttes töötas 2006. majandusaasta jooksul põhikohaga 3 inimest. Palgafondi suurus 2006.a. oli 114 000 krooni, sh juhataja palk 0 krooni. Ettevõttel ei ole moodustatud nõukogu.

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

Põhilised investeeringud 2006.a. teostati arvutitöökohtade moderniseerimiseks, internetipõhiste andmetöötlus- ja infobaaside arendamiseks, telekommunikatsioonis süsteemide arendamiseks ning kinnisvarasse.

Raamatupidamise aastaruanne

Juhatuse deklaratsioon

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

- raamatupidamise aastaruande koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on vastavuses Eesti hea raamatupidamistavaga;
- raamatupidamise aastaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt Finantsplaneerimise OÜ 31.12.06 finantsseisundit ning perioodi 01.01.06 – 31.12.06 majandustulemust ja rahavoogusid;
- Finantsplaneerimise OÜ on jätkuvalt tegutsev äriühing.

Juhatuse liige:

Juhatuse liige



/ Toivo Rattasepp /

07.02.2007

Bilanss

(kroonides)

VARAD	31.12.2006	31.12.2005	Lisad
Käibevara			
Raha	1 300 419	650 488	2
Lühiajalised finantsinvesteeringud	141 865	0	3
Nõuded ja ettemaksed			
Nõuded ostjate vastu	85 408	104 007	4
Muud lühiajalised nõuded	0	29 490	
Ettemaksed teenuste eest	10 920	0	
Kokku	96 328	133 497	
Käibevara kokku	1 538 612	783 985	
Põhivara			
Kinnisvarainvesteering	2 315 000	750 000	6
Materiaalne põhivara			
Muu materiaalne põhivara	76 293	69 769	7
Kokku	76 293	69 769	
Põhivara kokku	2 391 293	819 769	
VARAD KOKKU	3 929 905	1 603 754	

KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL	31.12.2006	31.12.2005	Lisad
KOHUSTUSED			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused			
Lühiajalised laenud ja võlakirjad	65 000	95 000	
Pikaajaliste võlakohustuste tagasimaksed järg-l per-l	98 265	0	9
Kokku	163 265	95 000	
Võlad ja ettemaksed			
Võlad tarnijatele	850	10 778	
Võlad töövõtjatele	6 996	9 146	
Maksuvõlad	7 441	28 988	5
Muud võlad	14 904	0	8
Kokku	30 191	48 912	
Lühiajalised kohustused kokku	193 456	143 912	
Pikaajalised kohustused			
Pikaajalised laenukohustused	1 161 533	0	
Muud pikaajalised võlad	430 000	600 000	
Pikajalised kohustused kokku	1 591 533	600 000	9
Kohustused kokku	1 784 989	743 912	
OMAKAPITAL			
Osakapital nimiväärtuses	40 000	40 000	
Reservid			
Kohustuslik reservkapital	4 000	4 000	
Muud reservid	80 000	80 000	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (-kahjum)	1 515 842	202 883	
Aruandeaasta kasum (-kahjum)	505 074	532 959	
Omakapital kokku	2 144 916	859 842	
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	3 929 905	1 603 754	

Kasumiaruanne

	2006	2005	Lisa
Müügitulu	1 475 794	1 074 053	10
Kaubad, toore, materjal ja teenused	67 560	13 231	
Muud tegevuskulud	723 334	334 685	
Tööjõukulud			
palgakulu	114 000	122 400	
sotsiaal- ja töötuskindlustusmaks	37 962	41 004	
Põhivara kulum ja väärtuse langus	28 102	29 370	
Muud ärikulud	1 188	1 681	
Ärikasum (-kahjum)	503 648	531 682	
Finantstulud ja -kulud			
Intressikulud	-12 076	28	
Muud fianantstulud ja -kulud	13 502	1 305	
Kokku finantstulud ja -kulud	1 426	1 277	
Kasum (-kahjum) enne tulumaksustamist	505 074	532 959	
Aruandeaasta puhaskasum (-kahjum)	505 074	532 959	

Rahavoogude aruanne

	Per.-i lõpuks	Per.-i alguseks
A. RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST		
1. Puhaskasum (+)	505 074	532 959
2. Põhivara amortisatsioon (+)	28 102	29 370
3. Käibevara (v.a. raha) jääkide muutus		
Nõuded ostjate vastu (-,+)	18 599	-23 779
Muud viitlaekumised (-,+)	29 490	0
Ettemakstud tulevaste per-de kulud (-,+)	-10 920	-14 140
4. Lühiajaliste kohustuste jääkide muutus		
Võlakohustused (+,-)	1 059 798	628 360
Võlad tarnijatele (+, -)	-9 928	-4 297
Maksuvõlad (+,-)	-21 547	-14 797
Viitvõlad (+,-)	12 754	289
Kokku rahavood äritegevusest (+,-)	1 611 422	1 133 965
B. RAHAVOOD INVESTEERINGUTEST		
1. Põhivara suurenemine (-)	-34 626	-780 357
2. Muude finantsinvesteeringute soetus (-)	-141 865	0
3. Kinnisvarainvesteeringu suurenemine (-)	-785 000	0
Kokku rahavood investeeringutest (+,-)	-961 491	-780 357
KOKKU ETTEVÕTTE RAHAVOOD (+,-)	649 931	353 607
C. RAHAJÄÄGI MUUTUS		
1. Kassa ja pangakontode algjääk	650 488	296 881
2. Kassa ja pangakontode lõppjääk	1 300 419	650 488
KOKKU RAHAJÄÄGI MUUTUS (+,-)	649 931	353 607

Omakapitali muutuste aruanne

(kroonides)

	Osakapital	Kohustuslik reservkapital	Muud reservid	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo 31.12.2004	40 000	4 000	80 000	202 883	326 883
Aruandeperioodi puhaskasum				532 959	532 959
Saldo 31.12.2005	40 000	4 000	80 000	735 842	859 842
Aruandeperioodi puhaskasum				505 074	505 074
Kinnisvara investeeringu ümberhindlus				780 000	780 000
Saldo 31.12.2006	40 000	4 000	80 000	2 020 916	2 144 916

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1. Kasutatud arvestuspõhimõtted

Käesolev 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. lisas toodud kasumiaruande skeemi nr 1.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eesti kroonides.

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

Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, nõudmiseni raha pankades.

Ostjate tasumata summad

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.

Materiaalne põhivara

Materiaalse põhivara arvelevõtmine

Põhivarad on varad, mille kasulik tööiga on üle ühe aasta ja maksumus alates 3 000 kroonist. Varad, mille kasulik tööiga on üle ühe aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 3 000 krooni, kantakse kasutusele võtmise hetkel täielikult kulusse.

Kuludesse kantud väheväärtusliku inventari üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

Parendused

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

Amortisatsiooni arvestamise meetodid

Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit ning amortisatsiooni-määrad jagunevad gruppide lõikes:

<u>Materiaalse põhivara grupp</u>	<u>Amortisatsioonimäär</u>
Ehitised	5 %
Masinad ja seadmed	20 %
Muu materiaalne põhivara	20 %

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 õiglasest väärtusest 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.

Kohustused

Kohustused, millede maksetähtajad on bilansi kuupäevast arvestatuna alla ühe aasta, on bilansis esitatud lühiajaliste kohustustena, üle ühe aastased kohustused pikaajaliste kohustustena.

Tulud ja kulud

Tulud ja kulud 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.

Lisa 2 Raha ja pangakontod

	31.12.2006	31.12.2005
Sularaha kassas	759	492
Arvelduskontodel	1 299 660	649 996
Raha ja pangakontod kokku	1 300 419	650 488

Lisa 3 Aktsiad ja väärtpaberid**Lühiajalised
investeeringud**

Väärtpaberite liik	Kogus	Ühe väärtpaberi sulgemishind 31.12.06	Summa Soetusmaks-ses	Summa turu- hinnas 31.12.06
<i>SEB Kasvufond</i>				
Jääk aasta alguses	0			
Ostetud aasta jooksul	17 111	8,29	130 200	
Müüdud aasta jooksul	0		0	
Jääk aasta lõpul	17 111	8,29	130 200	141 865

Lisa 4 Nõuded ostjate vastu

	31.12.2006	31.12.2005
Ostjatele esitatud arved	85 408	104 007
Ebatõenäoliselt laekuvad arved	0	0
Kokku	85 408	104 007

Lisa 5 Maksunõuded ja -kohustused

	31.12.2006		31.12.2005	
	Nõue	Kohustus	Nõue	Kohustus
<i>Maksuliik</i>				
Käibemaks	0	140	0	19 777
Üksikisiku tulumaks	0	1 751	0	2 126
Sotsiaalmaks	0	5 280	0	6 732
Töötuskindlustusmaks	0	144	0	245
Pensionikindlustusmaks	0	120	0	108
Maksuintressid	0	6	0	0
Kokku	0	7 441	0	28 988

Lisa 6 Kinnivarainvesteeringud

Bilansiline väärtus 31.12.2005	750 000
Soetatudkinnisvarainvesteeringud 2006	785 000
Õiglase väärtuse suurenemine 2006	780 000
Lõppsaldo 31.12.2006	2 315 000

Hoone jääkmaksumus oli 01.01.2006 seisuga 750 000 krooni ja hinnanguline turuväärtus 1 450 000 krooni. Finantsplaneerimise OÜ soetas majandusaastal 785 000 krooni eest kinnisvara objekt, mida klassifitseeriti kinnisvarainvesteeringuks. Vahe põhivara jääkväärtuse ja õiglase väärtuse vahel 31.12.2006 seisuga kajastati omakapitali kirjel "Eelmiste perioodide jaotamata kasum".

Lisa 7 Materiaalne põhivara

(kroonides)

	Inventar	Kokku
Soetusmaksumus		
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2005	238 512	238 512
Soetused 2006	34 626	34 626
Müük ja mahakandmised 2006	-102 925	-102 925
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2006	170 213	170 213

Akumuleeritud kulum ja allahindlused

Akumuleeritud kulum seisuga 31.12.2005	168 743	168 743
Aruandeperiodi amortisatsioonikulu 2006	28 102	28 102
Müük ja mahakandmised 2006	-102 925	-102 925
Akumuleeritud kulum seisuga 31.12.2006	93 920	93 920

Jääkväärtus

Jääkväärtus seisuga 31.12.2005	69 769	69 769
Jääkväärtus seisuga 31.12.2006	76 293	76 293

Lisa 8 Kapitalirent ja kasutusrent

Kapitali- ja kasutusrendi tehingutes esineb ettevõtte kui rentnik

Kapitalirent

	Inventar	Kokku
Kohustus seisuga 31.12.2006	14 904	14 904
Sh.lühiajaline (makseperiood alla 1 aasta)	9 061	9 061
Sh.pikaajaline (makseperiood üle 1 aasta)	5 843	5 843
Aruandeperioodil makstud põhiosa maksed	4 846	4 846
Aruandeperioodil makstud interssimaksed	901	901
Vara soetusmaksumus	16 737	16 737

Kasutusrent

Ettevõtte rendib kasutusrendi tingimustel kolme transpordivahendit. Aruandeaastal kajastati kuludena kasutusrendi makseid summas 129 705 krooni.

Lisa 9 Pikaajlised kohustused

Laen	jääk 31.12.05	võetud 2006	tasutud 2006	tähtaeg	intress	jääk 31.12.
Sampo laen KL-160806FI	0	400 000	10 202	18.08.2016	5,22%	389 798
Sampo laen KL-211206FI	0	870 000	0	22.12.2016	5,61%	870 000
Toivo Rattasepp	600 000	0	170 000	tähajatu	0,00%	430 000
Kokku	600 000	1 270 000	180 202			1 689 79

Mõlemad Sampo Panga laenud on investeerimislaenud ning laenud on tagatud ettevõtte varaga. Laenude alusvaluutaks on EUR. Intressimäär sõltub euriborist ning igaks järgnevas 6 kuuliseks perioodiks arvutatakse uus intressimäär.

Lisa 10 Müügitulu tegevusalade ja geograafiliste piirkondade lõikes

Tegevusala	2006	%	2005	%
Eksperthinnangud ja äriplaanide koostamine	1 475 794	100	1 074 053	100
Kokku	1 475 794	100	1 074 053	100

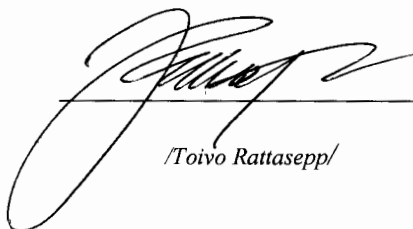
Piirkond	2006	%	2005	%
Eesti	1 475 794	100	1 074 053	100
Kokku	1 475 794	100	1 074 053	100

Majandusaasta aruande allkirjad

Finantsplaneerimise OÜ juhatus on koostanud käesoleva majandusaasta aruande, mis koosneb raamatupidamise aastaaruandest ja tegevusaruandest.

Finantsplaneerimise OÜ juhatus:

Juhatus liige



/Toivo Rattasepp/

04.02.2007

Kasumi jaotamise ettepanek

Eelmiste perioodide jaotamata kasum	1 515 842
31.12.2006. lõppenud majandusaasta puhaskasum	505 074
Kokku jaotuskõlbulik kasum seisuga 31.12.2006:	2 020 916

Juhatus teeb ettepaneku kasumi jaotamiseks alljärgnevalt:

Kogu kasum jätta eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvele 0

**Jaotamata kasumi jääk peale 31.12.2006 lõppenud
majandusaasta aruande kinnitamist 2 020 916**

Finantsplaneerimise OÜ osanike nimekiri

Finantsplaneerimise OÜ 100% osakapitali, nimiväärtuses 40 000 (nelikümmend tuhat) krooni, omanik on Toivo Rattasepp (iskukood 35406270224, elukoht Tallinn)

Juhatuses liige



/Toivo Rattasepp/

Majandusaasta aruande allkirjad

Finantsplaneerimise Osühing (registrikood: 10304362) 01.01.2006 - 31.12.2006 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Toivo Rattasepp (juhatuse liige)

Kinnitanud

10.05.2007