

Harju Maakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD

30.06.2006

.....16.....
KONTROLLITUD

Finantsplaneerimise OÜ

Majandusaasta aruanne
2005

FINANTSPLANEERIMISE OÜ

Harju Maakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD

30.06.2006

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

Harju Maakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD

30.06.2006

Sisukord

Tegevusaruanne	4
Raamatupidamise aastaruanne	5
Juhatuse deklaratsioon	5
Bilanss	6
Kasumiaruanne	7
Rahavoogude aruanne	8
Omakapitali muutuste aruanne	9
Raamatupidamise aastaaruande lisad	10
Lisa 1. Kasutatud arvestuspõhimõtted	10
Lisa 2. Raha ja pangakontod	12
Lisa 3. Ostjate tasumata summad	12
Lisa 4. Maksud	12
Lisa 5. Kinnisvarainvesteeringud	13
Lisa 6. Materiaalne põhivara	13
Lisa 7. Kasutusrent	13
Lisa 8. Müügitulu	13
Majandusaasta aruande allkirjad	14
Kasumi jaotamise ettepanek	15
Finantsplaneerimise OÜ osanike nimekiri	16

Tegevusaruanne

Harju Maakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD
30.06.2006

Finantsplaneerimise OÜ põhitegevusalad 2005.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 infotöötlemise osakonnaga.

Ettevõttes töötas 2005. majandusaasta jooksul põhikohaga 3 inimest. Palgafondi suurus 2005.a. oli 122 400 krooni, sh juhatuse liikmele eritasusid ei makstud. 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 2005.a. teostati arvutitöökohtade moderniseerimiseks, internetipõhiste andmetöötlus- ja infobaaside arendamiseks, telekommunikatsioonis süsteemide arendamiseks ning kinnisvarasse.

Raamatupidamise aastaruanne

Harju Maakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD

30.06.2006

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 31.12.05 finantsseisundit ning perioodi 01.01.05 – 31.12.05 majandustulemust ja rahavoogusid;
- Finantsplaneerimise OÜ on jätkuvalt tegutsev äriühing.

Juhatuse liige:

Juhatuse liige


/Toivo Rattasepp/

03.03.2006

Bilanss

VARAD	Lisad	31.12.2005	31.12.2004
Käibevara			
Raha ja pangakontod	2	650 488	296 881
Ostjatelt laekumata arved	3	104 007	80 228
Muud lühiajalised nõuded		29 490	15 350
Käibevara kokku		783 985	392 459
Põhivara			
Kinnisvarainvesteering	5	750 000	0
Materiaalne põhivara			
Muu materiaalne põhivara (jääkmaksumuses)	6	69 769	68 781
Kokku materiaalne põhivara		69 769	68 781
Põhivara kokku		819 769	68 781
VARAD KOKKU		1 603 754	461 240

KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL	31.12.2005	31.12.2004
---------------------------------	-------------------	-------------------

KOHUSTUSED

Lühiajalised kohustused

Lühiajalised laenud ja võlakirjad	95 000	65 000
Pikaajal. te võlakohustuste tagasimaksed järgmisel per-l	0	1 640
Võlad tarnijatele	10 778	15 075
Maksuvõlad	4 28 988	43 785
Võlad töövõtjatele	9 146	8 857
Lühiajalised kohustused kokku	143 912	134 357

Pikaajalised kohustused

Pikaajalised laenukohustused	600 000	0
Pikaajalised kohustused kokku	600 000	0

Kohustused kokku	743 912	134 357
-------------------------	----------------	----------------

OMAKAPITAL

Osakapital nimiväärtuses	40 000	40 000
Reservid		
Kohustuslik reservkapital	4 000	4 000
Muud reservid	80 000	80 000
Jaotamata kasum (-kahjum)	735 842	202 883

Omakapital kokku	859 842	326 883
-------------------------	----------------	----------------

KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	1 603 754	461 240
---------------------------------------	------------------	----------------

Harju Maakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD
30.06.2006

Kasumiaruanne

	Lisa	2005	2004
Müügitulu	8	1 074 053	786 901
Kaubad, toore, materjal ja teenused		13 231	11 107
Mitmesugused tegevuskulud		334 685	442 513
Tööjõukulud			
palgakulu		122 400	103 700
sotsiaalmaksud		41 004	34 740
Põhivara kulum ja väärtuse langus		29 370	34 417
Muud ärikulud		1 681	1 268
Ärikasum (-kahjum)		531 682	159 156
Finantstulud ja -kulud			
Intressikulud		28	447
Muud finantstulud ja -kulud		1 305	577
Kokku finantstulud ja -kulud		1 277	130
Kasum (-kahjum) enne tulumaksustamist		532 959	159 286
Aruandeaasta puhaskasum (-kahjum)		532 959	159 286

Rahavoogude aruanne

Harju Maakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD

	Aruande per.-i lõpuks	Aruande per.-i alguseks
A. RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST		30.06.2006
1. Puhaskasum (+)	532 959	159 286
2. Põhivara amortisatsioon (+)	29 370	34 417
3. Käibevara (v.a. raha) jääkide muutus		
Nõuded ostjate vastu (-,+)	-23 779	-66 061
Muud viitlaekumised (-,+)	0	12
Ettemakstud tulevaste per-de kulud (-,+)	-14 140	-4 195
4. Lühiajaliste kohustuste jääkide muutus		
Võlakohustused (+,-)	628 360	-6 071
Võlad tarnijatele (+, -)	-4 297	-2 761
Maksuvõlad (+,-)	-14 797	23 155
Viitvõlad (+,-)	289	4 129
Kokku rahavood äritegevusest (+,-)	1 133 965	141 911
B. RAHAVOOD INVESTEERINGUTEST		
1. Põhivara suurenemine (-)	-780 357	-37 900
Kokku rahavood investeeringutest (+,-)	-780 357	-37 900
KOKKU ETTEVÖTTE RAHAVOOD (+,-)	353 607	104 011
C. RAHAJÄÄGI MUUTUS		
1. Kassa ja pangakontode algjääk	296 881	192 870
2. Kassa ja pangakontode lõppjääk	650 488	296 881
KOKKU RAHAJÄÄGI MUUTUS (+,-)	353 607	104 011

Omakapitali muutuste aruanne

Harju Maakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD
30.06.2006

	Osakapital	Kohustuslik reservkapital	Muud reservid	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo 31.12.2004	40 000	4 000	80 000	202 883	326 883
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	0	532 959	532 959
Saldo 31.12.2005	40 000	4 000	80 000	735 842	859 842

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.

30.06.2006

Amortisatsiooni arvestamise meetodid

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

Materiaalse põhivara grupp

Amortisatsioonimäär

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 õiglates 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.

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 arvestusprintsipi 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

Hiarju Maakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD

30.06.2006

Raha ja pangakontod	31.12.05	31.12.04
Sularaha kassas	492	43 353
Arveldusarve Sampo Pangas	232 035	149 246
Arveldusarve Hansapangas	384 066	102 668
Arveldusarve Nordea Pangas	1 330	1 570
Arveldusarve Ühispangas	32 565	44
Kokku raha ja pangakontod	650 488	296 881

Lisa 3. Ostjate tasumata summad

Ostjate tasumata summad	31.12.05	31.12.04
Ostjate tasumata summad	104 007	80 228
Ebatõenäoliselt laekuvad summad	0	0
Kokku ostjate tasumata summad	104 007	80 228

Lisa 4. Maksud

Maksuliik	31.12.2005		31.12.2004	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	0	19 777	0	34 599
Üksikisiku tulumaks	0	2 126	0	2 352
Sotsiaalmaks	0	6 732	0	6 400
Töötuskindlustusmaks	0	245	0	303
Kohustuslik kogumispension	0	108	0	115
Erisoodustuse tulumaksu intress	0	0	0	16
Kokku	0	28 988	0	43 785

Lisa 5. Kinnisvarainvesteeringud

Finantsplaneerimise OÜ rakendas 2005 majandusaastal esmakordselt Raamatupidamise Toimkonna juhendit *Kinnisvarainvesteeringud*. Käesoleval, majandusaastal lõpul soetas ettevõtte ühe kinnisvarainvesteeringu kriteeriumile vastava hoone, mille soetusmaksumus hinnanguline turuväärtus on 750 000 krooni.

Lisa 6. Materiaalne põhivara

	<u>Muu materiaalne põhivara</u>	<u>Kokku</u>
Soetusmaksumus 01.01.05	208 154	208 154
Soetusmaksumus 31.12.05	238 512	238 512
Akumuleeritud kulum 01.01.05	139 373	139 373
Amortisatsioonikulu 2005.a.	29 370	29 370
Akumuleeritud kulum 31.12.05	168 743	168 743
Jääkmaksumus 01.01.05	68 781	68 781
Jääkmaksumus 31.12.05	69 769	69 769

Lisa 7. Kasutusrent

Ettevõtte kui rentnik

Kasutusrendi makseid on aruandeaastal kasumiaruandes kajastatud kogusummas 109 315 krooni.

Lisa 8. Müügitulu

Finantsplaneerimise OÜ põhitegevusalaks on eksperthinnangud, finantsnõustamine ja äriplaanide koostamine.

Majandusaastal 2005 teostati 100 % tehingutest Eestis.

Tegevusala	2005	2004
Ekspert hinnangud ja äriplaanide koostamine		
Eesti	1 074 053	786 901
Kokku	1 074 053	786 901

SISSE TULNUD

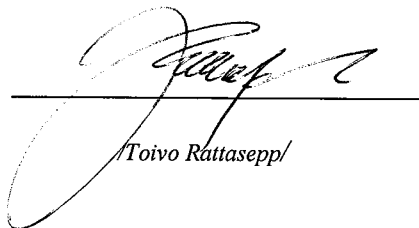
30.06.2006

Majandusaasta aruande allkirjad

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

Finantsplaneerimise OÜ juhatus:

Juhatuse liige



Toivo Rattasepp/

03.03.2006

Harju Maakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD

30.06.2006

Kasumi jaotamise ettepanek

Eelmiste perioodide jaotamata kasum	202 883
31.12.2005. lõppenud majandusaasta puhaskasum	532 959
Kokku jaotuskõlbulik kasum seisuga 31.12.2005:	735 842

Juhatus teeb ettepaneku kasumi jaotamiseks alljärgnevalt:

Kogu kasum jätta eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvele 0

**Jaotamata kasumi jääk peale 31.12.2005 lõppenud
majandusaasta aruande kinnitamist 735 842**

Juhatusel liige



/Toivo Rattasepp

Finantsplaneerimise OÜ osanike nimekiri

Harju Maakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD

30.06.2006

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

Juhatusel liige


Toivo Rattasepp