

Tallinna Linnakohus
Registriosakond

SISSE TULNUD

30.06.2005



Elo Matsi

Finantsplaneerimise OÜ

Majandusaasta aruanne
2004

FINANTSPLANEERIMISE OÜ

Ärinimi Finantsplaneerimise OÜ

Äriregistri kood 10304362

Aadress Kunderi 17-3
10121 Tallinn

Telefon 5629 0215

Faks 6 010 641

Elektronpost toivo@fp.ee

Põhitegevusala Finantsnõustamine ja -konsultatsioonid,
äriplaanide koostamine

Majandusaasta algus 1. jaanuar

Majandusaasta lõpp 31. detsember

Tegevjuht Toivo Rattasepp

Juhatus Toivo Rattasepp



30.06.2005

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. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamiselused	10
Lisa 2. Nõuded ostjatele	12
Lisa 3. Maksud	12
Lisa 4. Põhivara	12
Lisa 5. Kapitali- ja kasutusrent	13
Lisa 6. Müügitulu	14
Juhatuse allkirjad 2004. aasta majandusaasta aruandele	15
Kasumi jaotamise ettepanek	16



30.06.2005

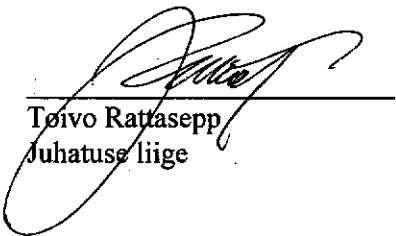
Tegevusaruanne

Finantsplaneerimise OÜ põhitegevusalad 2004.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 2004. majandusaasta jooksul põhikohaga 3 inimest. Palgafondi suurus 2004.a. oli 103 700 krooni, s.h. juhatuse liikmele eritasusid ei makstud. Ettevõtte ei ole moodustatud nõukogu.

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

Põhilised investeeringud 2004.a. teostati arvutitöökohtade moderniseerimiseks, internetipõhiste andmetöötlus- ja infobaaside arendamiseks, telekommunikatsioonisüsteemide arendamiseks.



Toivo Rattasepp
Juhatuse liige

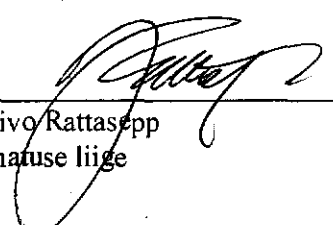
30.06.2005

Raamatupidamise aastaruanne

Juhatusdeklaratsioon

Finantsplaneerimise OÜ juhatus deklareerib oma vastutust raamatupidamise aastaruande koostamise õigsuse eest ning kinnitab, et:

- raamatupidamise aastaruande koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on vastavuses Eesti hea raamatupidamistavaga;
- raamatupidamise aastaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt Finantsplaneerimise OÜ finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid;
- kõik teadaolevad olulised asjaolud, mis on selgunud aruande valmistamise kuupäevani, on raamatupidamise aastaruandes nõuetekohaselt arvesse võetud ja esitatud;
- Finantsplaneerimise OÜ on jätkuvalt tegutsev.



Toivo Rattasepp
Juhatuse liige

30.06.2005

Bilanss

VARAD	Lisad	31.12.2004	31.12.2003
Käibevara			
Raha ja pangakontod		296 881	192 870
Ostjatelt laekumata arved	2	80 228	14 167
Muud viitlaekumised		0	12
Tulevaste perioodide ettemakstud kulud		15 350	11 155
Käibevara kokku		392 459	218 204
Põhivara			
Materiaalne põhivara			
Muu materiaalne põhivara	4	208 154	268 667
Põhivara akumulieeritud kulum (miinus)		-139 373	-203 369
Kokku materiaalne põhivara		68 781	65 298
Põhivara kokku		68 781	65 298
VARAD KOKKU		461 240	283 502
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL		31.12.2004	31.12.2003
KOHUSTUSED			
Lühiajalised kohustused			
Lühiajalised laenud ja võlakirjad		65 000	65 000
Pikaajaliste võlakohustuste tagasimaksed järgmisel perioodil	5	1 640	6 071
Võlad tarnijatele		15 075	17 836
Maksuvõlad	3	43 785	20 630
Võlad töövõtjatele		8 857	4 728
Lühiajalised kohustused kokku		134 357	114 265
Pikaajalised kohustused			
Laenud, võlakirjad ja kapitalirendi kohustused		0	1 640
Pikajalised kohustused kokku		0	1 640
Kohustused kokku		134 357	115 905
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)		43 597	55 125
Aruandeaasta kasum (kahjum)		159 286	-11 528
Omakapital kokku		326 883	167 597
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		461 240	283 502

30.06.2005

Kasumiaruanne

	Lisa	2004	2003
Müügitulu	6	786 901	646 984
Kaubad, toore, materjal ja teenused		11 107	29 209
Mitmesugused tegevuskulud		442 513	479 675
Tööjõukulud			
palgakulu		103 700	73 248
sotsiaalmaksud		34 740	24 549
Põhivara kulum ja väärtuse langus		34 417	31 289
Muud ärikulud		1 268	18 358
Ärikasum (-kahjum)		159 156	-9 344
Finantstulud ja -kulud			
Intressikulud		447	2 351
Muud finantstulud ja -kulud		577	167
Kokku finantstulud ja -kulud		130	-2 184
Kasum (-kahjum) enne tulumaksustamist		159 286	-11 528
Aruandeaasta puhaskasum (-kahjum)		159 286	-11 528

30.06.2005

Rahavoogude aruanne

	Aruande per.-i lõpuks	Aruande per.-i alguseks
A. RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST		
1. Puhaskasum (+)	159 286	-11 528
2. Põhivara amortisatsioon (+)	34 417	31 289
3. Käibevara (v.a. raha) jääkide muutus		
Nõuded ostjate vastu (-,+)	-66 061	26 028
Muud viitlaekumised (-,+)	12	-12
Maksude ettemaksed (-,+)	0	0
Ettemakstud tulevaste per-de kulud (-,+)	-4 195	-7 052
4. Lühiajaliste kohustuste jääkide muutus		
Võlakohustused (+,-)	-6 071	72 711
Võlad tarnijatele (+, -)	-2 761	-8 655
Maksuvõlad (+,-)	23 155	9 721
Viitvõlad (+,-)	4 129	-12 024
Kokku rahavood äritegevusest (+,-)	141 911	100 478
B. RAHAVOOD INVESTEERINGUTEST		
1. Põhivara suurenemine (-)	-37 900	-29 832
Kokku rahavood investeeringutest (+,-)	-37 900	-29 832
KOKKU ETTEVÖTTE RAHAVOOD (+,-)	104 011	70 646
C. RAHAJÄÄGI MUUTUS		
1. Kassa ja pangakontode algjääk	192 870	122 224
2. Kassa ja pangakontode lõppjääk	296 881	192 870
KOKKU RAHAJÄÄGI MUUTUS (+,-)	104 011	70 646



30.06.2005

Omakapitali muutuste aruanne

	2004	2003	2002
Osakapital			
Osakapital aasta alguses	40 000	40 000	40 000
Osakapital aasta lõpus	40 000	40 000	40 000
Kohustuslik reservkapital			
Kohustuslik reservkapital aasta alguses	4 000	2 820	2 820
suurenemine	0	1 180	0
Kohustuslik reservkapital aasta lõpus	4 000	4 000	2 820
Muud reservid			
Muud reservid aasta alguses	80 000	80 000	80 000
Moodustamine/suurendamine	0	0	0
Muud reservid aasta lõpus	80 000	80 000	80 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum			
Aasta alguses	43 597	56 305	-118 414
kasutatud reservide moodustamiseks	0	-1 180	0
aruandeaasta kasum (-kahjum)	159 286	-11 528	174 719
Aasta lõpus	202 883	43 597	56 305



30.06.2005

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamisalused

Üldpõhimõtted

Finantsplaneerimise OÜ 2004. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga, mis tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi Raamatupidamise seadusega ning seda täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt väljaantavad juhendid.

Finantsplaneerimise OÜ kasumiaruanne on koostatud kasumiaruande skeemi nr 1 alusel.

Majandusaasta algas 01. jaanuar 2004 ja lõppes 31. detsember 2004. Raamatupidamise aastaaruande arvnäitajad on esitatud Eesti kroonides.

Ostjatelt laekumata arvete hindamine

Ostjatelt laekumata arved on bilansis hinnatud lähtuvalt tõenäoliselt laekuvatest summadest. Seejuures hinnatakse iga kliendi laekumata arveid eraldi, arvestades teadaolevat informatsiooni kliendi maksevõime kohta.

Põhivara

Materiaalse põhivara kajastamisel bilansis on selle soetusmaksumusest maha arvatud akumuleeritud kulum ja vara väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Olulisuse printsiibist lähtudes kajastatakse põhivarana need varaobjektid, mille soetusmaksumus ületab 2 000 krooni ja mille kasulik eluiga on üle ühe aasta. Madalama soetusmaksumusega või lühema kasuliku elueaga varaobjektid kantakse kasutusse võtmisel kuluks.

Ettevõtte kasutab materiaalse põhivara amortiseerimisel lineaarset meetodit. Materiaalse põhivara gruppidele on üldjuhul määratud järgmised amortisatsiooninormid/kasulikud eluead:

Materiaalse põhivara grupp	Amortisatsiooninorm	Kasulik eluiga
Seadmed	20 - 40%	2,5 - 4 aastat
Sõidukid	20 - 40%	2,5 - 4 aastat
Muu inventar	20 - 40%	2,5 - 4 aastat

Kui materiaalse põhivara objektile on tehtud selliseid parendustöid, mis tõstavad objekti võimet osaleda tulevikus majandusliku kasu loomisel, siis need kulutused lisatakse põhivara objekti soetusmaksumusele. Muud kulutused, mis pigem säilitavad põhivara võimet luua majanduslikku kasu, kajastatakse aruandeperioodi kuludes.



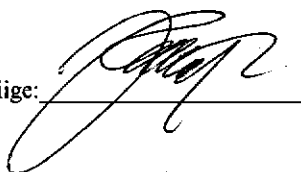
30.06.2005

Kohustused

Kohustused, millele maksetähtjad on bilansi kuupäevast arvestatuna alla üle ühe aasta, on bilansis esitatud lühiajaliste kohustustena. Pikaajalisi kohustusi.....bilansi...kuupäevast arvestatuna ei esinenud.

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 Finanatsplaneerimise OÜ'l on tekkinud summale nõudeõigus.



30.06.2005

Lisa 2. Nõuded ostjatele

	31.12.2004	31.12.2003
Ostjatele laekumata arved	80 228	14 167
Kokku	80 228	14 167

Lisa 3. Maksud

Maksuliik	31.12.2004		31.12.2003	
	Nõue	Kohustus	Nõue	Kohustus
Käibemaks	0	34 541	0	10 975
Käibemaksu intress	0	58	0	0
Üksikisiku tulumaks	0	2 270	0	2 643
Üksikisiku tulumaks intress	0	82	0	0
Sotsiaalmaks	0	6 171	0	6 509
Sotsiaalmaksu intress	0	229	0	0
Töötuskindlustusmaks	0	281	0	295
Töötuskindlustusmaks intress	0	22	0	0
Kohustuslik kogumispension	0	104	0	43
Kohust.kogumispensioni intress	0	11	0	0
Erisoodustuse tulumaksu intress	0	16	0	165
Kokku	0	43 785	0	20 630

Lisa 4. Põhivara

Kapitalirendi korras soetatud põhivara

Ettevõtte on soetanud kapitalirendi korras varaobjekte järgmistes põhivara gruppides:

Materiaalse põhivara grupp	Muu inventar	Kokku
Soetusmaksumus 31.12.2004	19 900	19 900
Jääkmaksumus 31.12.2004	13 267	13 267



SISSE TULNUD

30.06.2005

Materiaalne põhivara

Põhivara rühm	Muu inventar	Kokku
Soetusmaksumus		
01.01.2004	268 667	268 667
Soetatud põhivara	37 900	37 900
Mahakantud põhivara	-98 413	-98 413
31.12.2004	208 154	208 154
Akumuleeritud kulum		
31.12.2003	203 369	203 369
Arvestatud kulum	34 417	34 417
Mahakantud põhivara	-98 413	-98 413
31.12.2004	139 373	139 373
Jääkväärtus		
01.01.2004	65 298	65 298
31.12.2004	68 781	68 781

Lisa 5. Kapitali- ja kasutusrent

Ettevõtte kui rentnik

Kapitalirent

Kapitalirendi kohustus	Muu materiaalne põhivara	Kokku
Kohustus seisuga 31.12.2004		
sh makseperiood alla 1 aasta	1 640	1 640
sh makseperiood 1-5 aastat	0	0
Aruandeperioodil makstud põhiosamaksed	6 071	6 071
Aruandeperioodil makstud intressid	447	447
Alusvaluuta	EEK	
Maksetähtajad	Iga kuu	
Keskmine intressimäär	10,00%	

Kasutusrent

Kasutusrendi makseid on aruandeaasta kasumiaruandes kajastatud kogusummas 93 129 krooni.



30.06.2005

Lisa 6. Müügitulu

Finantsplaneerimise OÜ põhitegevusalaks on eksperthinnangud, finantsnõustamine ja äriplaanide koostamine.
 Majandusaastal 2004 teostati 100 % tehingutest Eestis.

Tegevusala	2004	2003
Ekspert hinnangud ja äriplaanide koostamine		
Eesti	786 901	596 752
Koolitus		
Eesti	0	50 232
Kokku	786 901	646 984



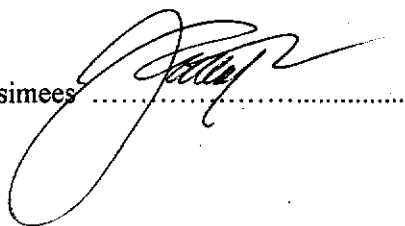
Juhatusel allkirjad 2004. aasta majandusaasta aruandele

Finantsplaneerimise OÜ juhatus on koostanud 2004. aasta tegevusaruande ja raamatupidamise aastaaruande.

Juhatus:

Toivo Rattasepp

juhatuse esimees



10.05.2005

30.06.2005

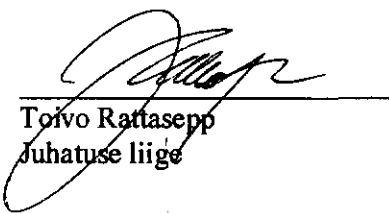
Kasumi jaotamise ettepanek

Eelmiste perioodide jaotamata kasum	43 597
31.12.2004. lõppenud majandusaasta puhaskasum	159 286
Kokku jaotuskõlbulik kasum seisuga 31.12.2004:	202 883

Juhatus teeb ettepaneku kasumi jaotamiseks alljärgnevalt:

Kogu kasum jätta eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvele 0

**Jaotamata kasumi jääk peale 31.12.2004 lõppenud
majandusaasta aruande kinnitamist 202 883**


Toivo Rattasepp
Juhatus liige

Finantsplaneerimise OÜ osanike nimekirj 0. ub. 2005

1. Toivo Rattasepp (ainuosanik):

Isikukood: 35406270224

Aadress: Kunderi 17 - 3, 10121 Tallinn

Osa: 1 osa nimiväärtusega 40 000 (nelikümmend tuhat) krooni, kokku 40 000
(nelikümmend tuhat) krooni.

Häälte arv: Osa iga 1000 (üks tuhat) krooni annab ühe (1) hääle. Seega Toivo Rattasepp
omab 40 (nelikümmend) häält .

Juhatus liige:

