

Tallinna Linnavalitsus
Registriesakond
SISSE TULNUD

21-06-2004

l-17

Riina Iher

Finantsplaneerimise OÜ

Majandusaasta aruanne
2003

FINANTSPLANEERIMISE OÜ

Ärinimi Finantsplaneerimise OÜ

Äriregistri kood 10304362

Aadress Kunderi 17-3
10121 Tallinn

Telefon 0 56 290 215

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



21-06-2004

Tegevusaruanne

Finantsplaneerimise OÜ põhitegevusalad 2003.a. olid finantsnõustamine ja -konsultatsioonid, äriplaanide koostamine, ettevõtete finantsanalüüs, kinnis- ja vallasvara hindamine ja põhivarade väärtushinnangud. Jätkati Tallinna Ettevõtlusinkubaatori kandidaatide ärikoolitust.

Ettevõtte juhtimisstruktuuri arendamiseks moodustati finantsjuhtimise ja kinnisvara osakonnad. Põhilise osa töötajate tugistruktuuridest moodustavad interneti-põhised arvutitöökohad.

Ettevõttes töötas 2003. majandusaasta jooksul põhikohaga 3 inimest. Palgafondi suurus 2003.a. oli 73 248 krooni, s.h. 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 2003.a. teostati arvutitöökohtade moderniseerimiseks, andmebaaside väljatöötamiseks, Interneti püsiühenduse loomiseks ja ettevõtte infosüsteemi arendamiseks.



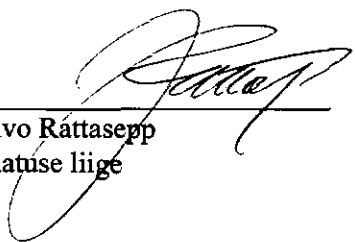
21-06-2004

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 valmimise kuupäevani, on raamatupidamise aastaruandes nõuetekohaselt arvesse võetud ja esitatud;
- Finantsplaneerimise OÜ on jätkuvalt tegutsev.



Toivo Rättasepp
Juhatusliige



21-06-2004

Bilanss

VARAD	Lisad	31.12.2003	31.12.2002
Käibevara			
Raha ja pangakontod		192 870	122 224
Ostjatelt laekumata arved	2	14 167	40 195
Muud viitlaekumised		12	0
Tulevaste perioodide ettemakstud kulud		11 155	4 103
Käibevara kokku		218 204	166 522
Põhivara			
Materiaalne põhivara	4		
Muu materiaalne põhivara		268 667	238 835
Põhivara akumuliseeritud kulum (miinus)		-203 369	-172 080
Kokku materiaalne põhivara		65 298	66 755
Põhivara kokku		65 298	66 755
VARAD KOKKU		283 502	233 277

KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL

		31.12.2003	31.12.2002
KOHUSTUSED			
Lühiajalised kohustused			
Lühiajalised laenud ja võlakirjad		65 000	0
Pikaajaliste võlakohustuste tagasimaksed järgmisel perioodil	5	6 071	0
Võlad tarnijatele		17 836	26 491
Maksuvõlad	3	20 630	10 909
Viitvõlad			
Võlad töövõtjatele		4 728	1 725
Muud viitvõlad		0	15 027
Kokku viitvõlad		4 728	16 752
Lühiajalised kohustused kokku		114 265	54 152
Pikaajalised kohustused			
Laenud, võlakirjad ja kapitalirendi kohustused	5	1 640	0
Pikajalised kohustused kokku		1 640	0
Kohustused kokku		115 905	54 152

OMAKAPITAL

Osakapital nimiväärtuses		40 000	40 000
Reservid			
Kohustuslik reservkapital		4 000	2 820
Muud reservid		80 000	80 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)		55 125	-118 414
Aruandeaasta kasum (kahjum)		-11 528	174 719
Omakapital kokku		167 597	179 125
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		283 502	233 277



Kasumiaruanne

	Lisa	2003	2002
Müügitulu	6	646 984	458 328
Muud äritulud		0	49 743
Kaubad, toore, materjal ja teenused		29 209	17 344
Mitmesugused tegevuskulud		479 675	213 051
Tööjõukulud			
palgakulu		73 248	24 000
sotsiaalmaksud		24 549	7 920
Põhivara kulum ja väärtuse langus		31 289	56 120
Muud ärikulud		18 358	11 902
Ärikasum (-kahjum)		-9 344	177 734
Finantstulud ja -kulud			
Intressikulud		2 351	3 094
Muud fianantstulud ja -kulud		167	79
Kokku finantstulud ja -kulud		-2 184	-3 015
Kasum (-kahjum) enne tulumaksustamist		-11 528	174 719
Tulumaks		0	0
Aruandeaasta puhaskasum (-kahjum)		-11 528	174 719



21-06-2004

Rahavoogude aruanne

	Aruande per.-i lõpuks	Aruande per.-i alguseks
A. RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST		
1. Puhaskasum (+)	-11 528	174 719
2. Põhivara amortisatsioon (+)	31 289	56 120
3. Müüitud põhivara (+)	0	47 876
4. Kasum põhivara müügist (-)	0	-31 119
5. Käibevara (v.a. raha) jääkide muutus		
Nõuded ostjate vastu (-,+)	26 028	-17 244
Muud viitlaekumised (-,+)	-12	0
Maksude ettemaksed (-,+)	0	363
Ettemakstud tulevaste per-de kulud (-,+)	-7 052	-3 243
6. Lühiajaliste kohustuste jääkide muutus		
Võlakohustused (+,-)	72 711	-44 809
Võlad tarnijatele (+, -)	-8 655	0
Maksuvõlad (+,-)	9 721	-2 267
Viitvõlad (+,-)	-12 024	-82 497
Kokku rahavood äritegevusest (+,-)	100 478	97 899
B. RAHAVOOD INVESTEERINGUTEST		
1. Põhivara suurenemine (-)	-29 832	0
Kokku rahavood investeeringutest (+,-)	-29 832	0
KOKKU ETTEVÖTTE RAHAVOOD (+,-)	70 646	97 899
C. RAHAJÄÄGI MUUTUS		
1. Kassa ja pangakontode algjääk	122 224	24 325
2. Kassa ja pangakontode lõppjääk	192 870	122 224
KOKKU RAHAJÄÄGI MUUTUS (+,-)	70 646	97 899



Omakapitali muutuste aruanne

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



21-06-2004

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamiselused

Üldpõhimõtted

Finantsplaneerimise OÜ 2003. 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 Raamatupidamise seaduse lisa 2 toodud kasumiaruande skeemi nr 1 alusel.

Majandusaasta algas 01. jaanuar 2003 ja lõppes 31. detsember 2003. 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 akumuliseeritud 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 ning nende üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

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.



Kohustused

Kohustused, millede 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 Finantsplaneerimise OÜ'l on tekkinud summale nõudeõigus.



Lisa 2. Nõuded ostjatele

	31.12.2003	31.12.2002
Ostjatelalt laekumata arved	14 167	22 951
Kokku	14 167	21 242

Lisa 3. Maksud

Maksuliik	31.12.2003		31.12.2002	
	Nõue	Kohustus	Nõue	Kohustus
Käibemaks	-	10 975	-	8 958
Üksikisiku tulumaks	-	2 643	-	524
Sotsiaalmaks	-	6 509	-	1 368
Töötuskindlustusmaks	-	295	-	53
Kohustuslik kogumispension	-	43	-	0
Erisoodustuse tulumaks	-	165	-	6
Kokku	0	20 630	0	10 909

Lisa 4. Põhivara

Materiaalne põhivara

Põhivara rühm	Muu inventar	Kokku
Soetusmaksumus		
01.01.2003	238 835	238 835
Soetatud põhivara	29 832	29 832
31.12.2003	268 667	268 667
Akumuleeritud kulum		
31.12.2002	172 080	172 080
Arvestatud kulum	31 289	31 289
31.12.2003	203 369	203 369
Jääkväärtus		
01.01.2003	66 755	66 755
31.12.2003	65 298	65 298

Kapitalirendi korras soetatud põhivara

Ettevõtte on soetanud kapitalirendi korras varaobjekte järgmistes põhivara gruppides:

Materiaalse põhivara grupp	Muu inventar	Kokku
Soetusmaksumus 31.12.2003	19 900	19 900
Jääkmaksumus 31.12.2003	17 247	17 247

Lisa 5. Kapitali- ja kasutusrent

Ettevõtte kui rentnik

Kapitalirent

Kapitalirendi kohustus	Muu materiaalne põhivara	Kokku
Kohustus seisuga 31.12.2003	7 711	7 711
sh makseperiood alla 1 aasta	6 071	6 071
sh makseperiood 1-5 aastat	1 640	1 640
Aruandeperioodil makstud põhiosamaksed	13 830	13 830
Aruandeperioodil makstud intressid	729	729
Alusvaluuta	EEK	
Maksetähtajad	Iga kuu	
Keskmine intressimäär	10,00%	

Kasutusrent

Kasutusrendi makseid on aruandeaasta kasumiaruandes kajastatud kogusummas 167 736 krooni.



Lisa 6. Müügitulu

Finantsplaneerimise OÜ põhitegevusalaks on eksperthinnangud, finantsnõustamine ja äriplaanide koostamine.

Majandusaastal 2003 teostati 100 % tehingutest Eestis.

Tegevusala	2003	2002
Eksperthinnangud ja äriplaanide koostamine		
Eesti	596 752	433 096
Koolitus		
Eesti	50 232	25 232
Kokku	646 984	458 328



Juhatuses allkirjad 2003. aasta majandusaasta aruandele

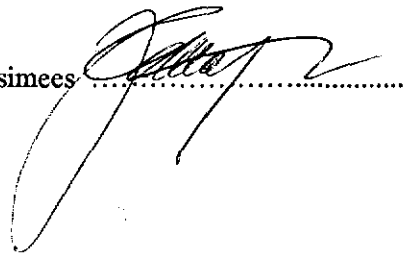
21-06-2004

Finantsplaneerimise OÜ juhatus on koostanud 2003. aasta tegevusaruande ja raamatupidamise aastaaruande.

Juhatus:

Toivo Rattasepp

juhatuse esimees



14.06.2004

Finantsplaneerimise OÜ kasumi jaotamise ettepanek

Kasumi jaotamise ettepanek

Eelmiste perioodide jaotamata kasum	55 125
31.12.2003. lõppenud majandusaasta puhaskasum	-11 528
Kokku jaotuskõlbulik kasum seisuga 31.12.2003:	43 597

Juhatus teeb ettepaneku kasumi jaotamiseks alljärgnevalt:

Kogu kasum jätta eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvele

<i>Jaotamata kasumi jääk peale 31.12.2003 lõppenud majandusaasta aruande kinnitamist</i>	43 597
---	---------------


Toivo Rattasepp
Juhatuse liige

Finantsplaneerimise OÜ osanike nimekirja 2004

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 .

Juhatuse liige:

