

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2012

aruandeaasta lõpp: 31.12.2012

ärinimi: TammFin OÜ

registrikood: 12041286

tänava/talu nimi, Kaevu 6-11

maja ja korteri number:

linn: Rakvere linn

maakond: Lääne-Viru maakond

postisihnumber: 44312

telefon: +372 5287967

e-posti aadress: tammfin2011@gmail.com

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Rahavoogude aruanne	6
Omakapitali muutuste aruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Raha	10
Lisa 3 Nõuded ostjate vastu	10
Lisa 4 Laenukohustused	11
Lisa 5 Võlad tarnijatele	11
Lisa 6 Sündmused pärast bilansipäeva	11

Tegevusaruanne

TammFin OÜ alustas tegevust 13. 01. 2011 aastal perefirmana ja on jätkuvalt tegutsev ettevõtte.

Osaühingu eesmärgiks on klientidele pakkuda kvaliteetset raamatupidamisteenust ja finantsalast nõustamist.

Osaühingu TammFin juhatuses on kolm liiget.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Varad		
Käibevara		
Raha	3 184	3 648
Nõuded ja ettemaksud	1 633	1 635
Kokku käibevara	4 817	5 283
Kokku varad	4 817	5 283
Kohustused ja omakapital		
Kohustused		
Lühiajalised kohustused		
Laenukohustused	275	396
Võlad ja ettemaksud	157	202
Kokku lühiajalised kohustused	432	598
Pikaajalised kohustused		
Laenukohustused	165	376
Võlad ja ettemaksud	83	704
Kokku pikaajalised kohustused	248	1 080
Kokku kohustused	680	1 678
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	1 105	0
Aruandeaasta kasum (kahjum)	532	1 105
Kokku omakapital	4 137	3 605
Kokku kohustused ja omakapital	4 817	5 283

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2012	13.01.2011 - 31.12.2011
Müügitulu	3 295	3 209
Muud äritulud	7	12
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-532	-597
Mitmesugused tegevuskulud	-397	-746
Muud ärikulud	-1 730	-704
Ärikasum (kahjum)	643	1 174
Finantstulud ja -kulud	-111	-69
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	532	1 105
Aruandeaasta kasum (kahjum)	532	1 105

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2012	13.01.2011 - 31.12.2011
Rahavood äritegevusest		
Laekumised kaupade müügist ja teenuste osutamisest	2 708	2 520
Laekunud intressid	12	12
Muud rahavood äritegevusest	0	2 500
Kokku rahavood äritegevusest	2 720	5 032
Rahavood investeerimistegevusest		
Muud väljamaksed investeerimistegevusest	-2 521	-2 476
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-2 521	-2 476
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	0	-1 142
Saadud laenude tagasimaksed	-552	-197
Makstud intressid	-111	-69
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-663	-1 408
Kokku rahavood	-464	1 148
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	3 648	2 500
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-464	1 148
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	3 184	3 648

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

			Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Jaotamata kasum (kahjum)	
13.01.2011	2 500		2 500
Aruandeaasta kasum (kahjum)		1 105	1 105
31.12.2011	2 500	1 105	3 605
Aruandeaasta kasum (kahjum)		532	532
31.12.2012	2 500	1 637	4 137

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

TammFin OÜ 2012. a. raamatupidamise aastaaruanne on koostatud vastavalt Eesti heale raamatupidamistavale kasutades soetusmaksumuse printsiipi, v.a. juhtudel, kui arvestuspõhimõtetes alljärgnevalt on kirjeldatud teisiti. Eesti hea raamatupidamise tava on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev raamatupidamistava, mille põhinõuded kehtestatakse Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusega ning mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt väljaantavad juhendid.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud tuhandetes Eurodes.

Järgnevalt on välja toodud peamised arvestuspõhimõtted ja hindamisalused, mida kasutati raamatupidamise aastaaruande koostamisel.

1. Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamine

Ettevõtte arvestusvaluutaks on Euro, kõiki teisi valuutasid loetakse välisvaluutadeks.

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel võetakse aluseks tehingu toimumise päeval ametlikult kehtivad Eesti Panga valuutakursid.

Välisvaluutas fikseeritud rahalised varad ja kohustused hinnatakse bilansipäeva seisuga ümber Eesti kroonidesse bilansipäeval ametlikult kehtiva Eesti Panga valuutakursside alusel.

Ümberhindamise tulemusena saadud kursikasumid ja –kahjumid kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes, kusjuures ärituludes ja –kuludes kajastatakse valuutakursi kasumid ja kahjumid, mis on seotud tarnijate ja ostjate arveldustega; muud välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kasumiaruandes kajastatud finantstuludes ja –kuludes.

2. Tulude arvestus

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasel väärtuses. Kaupade müügist tulenevat tulu kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on üle läinud ostjale ning müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav.

Tulu teenuste müügist kajastatakse teenuste osutamisel.

Intressitulu kajastatakse tekkepõhiselt.

3. Raha ekvivalendid

Raha ekvivalentina kajastatakse rahavoogude aruandes sisaldavad kassa, pangakontode saldosid. Raha ekvivalent on likviidne, riskivaba ja lühiajaline investeering, mida saab vahetult või hiljemalt 3 kuu jooksul realiseerida rahaks.

4. Finantsvarad

Kõik finantsvarad võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara eest makstud tasu õiglane väärtus.

Algne soetusmaksumus sisaldab ka kõiki finantsvara soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi, sealhulgas tasutud vahendajate ja nõustajate, tehingutega kaasnevad mittetagastatavad maksud ja muud sarnased kulutused.

Kõik tavapärasel turutingimustel toimuvad finantsvarade ostud ja müügid kajastatakse nende tehingute tehingupäeval, s.t. päeval, mil ettevõtte võtab endale kohustuse (näiteks sõlmib lepingu) teatud finantsvara ostuks või müügiks.

Nõuded

Nõuded on pärast algselt arvelevõtmist bilansis hinnatud lähtudes tõenäoliselt laekuvatest summadest. Seejuures hinnatakse iga konkreetse kliendi laekumata arveid eraldi, arvestades teadaolevat informatsiooni kliendi maksevõime kohta. „Ebatõenäoliselt laekuvad arved“ on bilansis alla hinnatud tõenäoliselt laekuva summani (allahindlus kajastatakse bilansi real „Nõuded ja ettemaksud“).

Nõuded, mille sisse nõudmiseks ei ole võimalik või majanduslikult kasulik meetmeid rakendada, samuti nõude tagasisaamine on muutunud lootusetuks kantakse bilansist välja ja kajastatakse bilansiväliste varadena.

Varem allahinnatud nõude laekumisel või muude sündmuste korral, mis näitavad, et allahindlus ei ole enam põhjendatud, kajastatakse allahindluse tühistamine kasumiaruandes selle kulu vähendusena, kus allahindlus algselt kajastati.

Aruandeperioodil laekunud, kuid eelnevalt kuludesse kantud nõuded kajastatakse samal kulukirjel vastukandena.

5. Varud

Varud võetakse arvele nende soetusmaksumuses, mis koosneb varude ostuhinnast ja muudest kuludest, mis on vajalikud varude viimiseks nende olemasolevasse asukohta ja seisundisse.

Varude soetusmaksumuse kindlaks määramisel kaalutud keskmise soetusmaksumuse meetodit. Varud hinnatakse bilansis lähtudes sellest, mis on madalam, kas soetusmaksumus või neto realiseerimismaksumus. Varude allahindlusi nende netorealiseerimismaksumusele kajastatakse aruandeperioodi kuluna kasumiaruandes real „kaubad, toore, materjal ja teenused“.

6. Materiaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 5 000 krooni. Varad, mille kasulik tööiga on üle 1 aasta, kuid soetusmaksumus on alla 5 000 krooni, kajastatakse kuni kasutusele võtmiseni väheväärtusliku inventarina (varudena) ja vara kasutusele võtmise hetkel kantakse 100%-liselt kulusse osade kaupa ühe majandusaasta jooksul. Kuludesse kantud väheväärtuslike inventaride üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

Materiaalne põhivara võetakse arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast, mittetagastatavatest maksudest ja muudest põhivara kasutusele võtuga otseselt soetamisega seotud kulutustest.

Edaspidi kajastatakse materiaalsel põhivara bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud amortisatsioon ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Juhul, kui materiaalse põhivara objekt koosneb üksteisest eristatavatest komponentidest, millel on erinevad kasulikud eluead, võetakse need komponendid raamatupidamises arvele eraldi varaobjektina, määrates neile eraldi amortisatsiooninormid vastavalt kasulikule elueale.

Arvelevõetud materiaalse põhivaraga seotud hilisemad väljaminekud (näiteks mõne varaobjekti teatud osade asendamine) lisatakse varade bilansilisele väärtusele siis, kui on täidetud järgmised kriteeriumid (a) on tõenäoline, et ettevõtte saab sellest tulevikus majanduslikku kasu ning (b) nende soetusmaksumus on võimalik usaldusväärselt mõõta. Asendatud osad kantakse bilansist välja. Kõik teised väljaminekud kajastatakse kuludena perioodil, mil vastavad kulutused tehti.

Materiaalse põhivara amortiseerimisel kasutatakse lineaarse amortisatsiooni meetodit. Amortisatsiooninorm määratakse igale põhivara objektile eraldi sõltuvalt selle kasulikust elueast.

Amortisatsioonimäärad aastas on põhivaragruppidele järgmised:

Ehitised ja rajatised 3% aastas

Seadmed ja sisseseaded 8% aastas

Transpordivahendid 12% aastas

Muu inventar ja arvutustehnika 20% aastas

Materiaalse põhivaraamortisatsioonimeetodid, -normid ja lõppväärtused vaadatakse üle vähemalt iga majandusaasta lõpul ja kui uued hinnangud erinevad eelnevast, kajastatakse muudatused raamatupidamislike hinnangute muutustena, s.t edasiulatuvalt.

Materiaalse põhivara kajastamine lõpetatakse vara võõrandamisel või siis, kui ettevõtte ei eelda selle vara kasutamist või müügist enam majandusliku kasu saamist. Materiaalse põhivara kajastamise lõpetamisest tekkivad kasumid ja kahjumid kajastatakse selle perioodi, millal kajastamine lõpetati kasumiaruandes real „muud äritulud“ või „muud ärikulud“.

Sihtfinantseerimise abil soetatud varasid kajastatakse bilansis netomeetodil, arvestades vara soetusmaksumusest maha saadud sihtfinantseerimise toetuse.

7. Finantskohustused

Finantskohustused (võlad tarnijatele, võetud laenud, viitvõlad), võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on finantskohustuste eest saadud tasu õiglase väärtus. Edaspidi kajastatakse finantskohustusi nende korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivset intressimäära. Tehingud võetakse arvesse efektiivse intressimäära arvutamisel ning kantakse kuludesse finantskohustuse eluea jooksul. Lühiajaliste finantskohustuste soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuulavas summas.

Pikaajaliste finantskohustustena bilansis kajastatakse kohustused, mille maksetähtaeg on hiljem kui üks aasta peale bilansikuupäeva. Ülejäänud finantskohustused kajastatakse lühiajalistena, ning nende tasumistähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast.

Finantskohustusega kaasnev intressikulu kajastatakse tekkepõhiselt perioodikuluna kasumiaruande real „finants tulud ja –kulud“.

Finantskohustuste kajastamine lõpetatakse siis, kui see on tasutud, tühistatud või aegunud.

8. Ettevõtte tulu maksustamine

Tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis mitte ettevõtte kasumit, vaid väljamakstavaid dividende. Alates 1. Jaanuarist 2008. a. on maksumääraks 21/79 netodividendidel. Kuna tulumaksu objektiks on ettevõtte kasumi asemel väljamakstavad dividendid, siis ei eksisteeri erinevusi varade ja kohustuste maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel, millelt tekkis edasilükkunud tulumaksu nõue või kohustus.

9. Kohustuslik reservkapital

Vastavalt Eesti Vabariigi äriseadustikule on kajastatud kohustuslik reservkapital, mis moodustatakse puhaskasumist tehtavatest eraldistest mis on 1/10 sissemakstud kapitali suurusest, kuni reservkapital moodustab vähemalt 10% aktsia- või osakapitalist. Kohustuslikku reservkapitali ei

tohi dividendidena välja maksta, kuid seda võib kasutada kahjumi katmiseks, kui kahjumeid ei ole võimalik katta vabast omakapitalist. Samuti võib kohustuslikku reservkapitali kasutada aktsiakapitali suurendamiseks.

10. Rendiarvestus

Kapitalirendina kajastatakse selliseid renditehinguid, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule. Kõiki ülejäänud renditehinguid kajastatakse kasutusrendina.

Kasutusrendi puhul kajastab renditavat vara oma bilansis rendileandja. Kasutusrendi maksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt rendileandja poolt tuluna ning rentniku poolt kuluna.

11. Aktsiaid ja muud väärtpabereid

Lühiajalised finantsinvesteeringud aktsiatesse ja teistesse omakapitaliinstrumentidesse kajastatakse bilansis õiglases väärtuses, juhul kui need on usaldusväärselt hinnatavad. Aktsiaid ja teisi omakapitaliinstrumente, mille õiglase väärtus ei ole usaldusväärselt hinnatav kajastatakse soetusmaksumuses.

12. Rahavoogude aruanne

Rahavoogude aruanne on koostatud kaudsel meetodil äritegevuse rahavoogude leidmisel on korrigeeritud ärikasumit, elimineerides mitterahaliste tehingute mõju ja äritegevusega seotud käibevarade ning lühiajaliste kohustuste saldode muutused. Rahavood investeerimistegevusest kajastatakse otsemeetodil. Brutosummadena on näidatud põhivara müük ja ost, muude investeeringute ost ja saadud intressid. Finantseerimistegevusest tulevaid rahavoogusid kajastatakse otsemeetodil, sealhulgas laenu saamine ja tagasimaksmine.

13. Bilansipäevajärgsed sündmused

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised vara ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmsid bilansipäeva ja aruande koostamispäeva vahel, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega.

Bilansipäevajärgsed sündmused, mida ei ole varade ja kohustuste hindamisel arvesse võetud, kuid mis oluliselt mõjutavad järgmise majandusaasta tulemust, on raamatupidamise aastaaruandes avalikustatud.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Sularaha kassas	123	34
Arvelduskontod	561	1 114
Tähtajalised hoiused	2 500	2 500
Kokku raha	3 184	3 648

Lisa 3 Nõuded ostjate vastu

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Ostjate laekumata arved	1 205	689
Kokku nõuded ostjate vastu	1 205	689

Lisa 4 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Järelmaks	275	275		
Lühiajalised laenud kokku	275	275		
Pikaajalised laenud				
Järelmaks	165		165	
Pikaajalised laenud kokku	165		165	
Laenukohustused kokku	440	275	165	
	31.12.2011	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Järelmaks	396	396		
Lühiajalised laenud kokku	396	396		
Pikaajalised laenud				
Järelmaks	376		376	
Pikaajalised laenud kokku	376		376	
Laenukohustused kokku	772	396	376	

Lisa 5 Võlad tarnijatele

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Tasumata arved	88	0
Kokku võlad tarnijatele	88	0

Lisa 6 Sündmused pärast bilansipäeva

TammFin OÜ - I sündmused pärast bilansipäeva puuduvad.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 12.06.2013

TammFin OÜ (registrikood: 12041286) 01.01.2012 - 31.12.2012 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ANDRA TAMMIK	Juhatuse liige	12.06.2013

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2012
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	1 105
Aruandeaasta kasum (kahjum)	532
Kokku	1 637
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	
Kokku	

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2012
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	1 105
Aruandeaasta kasum (kahjum)	532
Kokku	1 637
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	
Kokku	

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muud mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad	66199	3295	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Andra Tammik	46703245218		2500 EUR

Sidevahendid

Liik	Sisu
Mobiiltelefon	+372 5287967
E-posti aadress	tammfin2011@gmail.com