

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2014

aruandeaasta lõpp: 31.12.2014

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	11
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksud	11
Lisa 4 Nõuded ostjate vastu	12
Lisa 5 Laenukohustused	12
Lisa 6 Võlad tarnijatele	13
Lisa 7 Seotud osapooled	13
Lisa 8 Sündmused pärast bilansipäeva	13
Aruande allkirjad	14

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)

	31.12.2014	31.12.2013	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	3 570	4 206	2
Nõuded ja ettemaksud	1 210	1 244	3
Kokku käibevara	4 780	5 450	
Põhivara			
Nõuded ja ettemaksud	212	397	3
Kokku põhivara	212	397	
Kokku varad	4 992	5 847	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	492	337	5
Võlad ja ettemaksud	22	17	
Kokku lühiajalised kohustused	514	354	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	212	397	5
Kokku pikaajalised kohustused	212	397	
Kokku kohustused	726	751	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	2 596	1 637	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-830	959	
Kokku omakapital	4 266	5 096	
Kokku kohustused ja omakapital	4 992	5 847	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2014	2013	Lisa nr
Müügitulu	5 171	5 003	
Muud äritulud	48	1	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-3 297	-758	
Mitmesugused tegevuskulud	-2 565	-1 284	
Muud ärikulud	-12	-1 913	
Kokku ärikasum (-kahjum)	-655	1 049	
Intressikulud	-175	-90	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-830	959	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-830	959	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2014	2013	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Laekumised kaupade müügist ja teenuste osutamisest	5 796	5 302	
Muud äritegevuse tulude laekumised	48	0	
Väljamaksed tarnijatele kaupade ja teenuste eest	-3 708	-2 938	
Laekunud intressid	0	1	
Muud rahavood äritegevusest	-1 233	-830	
Kokku rahavood äritegevusest	903	1 535	
Rahavood investeerimistegevusest			
Muud väljamaksed investeerimistegevusest	-1 332	-664	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-1 332	-664	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	529	607	
Saadud laenude tagasimaksed	-559	-366	
Makstud intressid	-177	-90	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-207	151	
Kokku rahavood	-636	1 022	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	4 206	3 184	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-636	1 022	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	3 570	4 206	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

			Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2012	2 500	1 637	4 137
Aruandeaasta kasum (kahjum)		959	959
31.12.2013	2 500	2 596	5 096
Aruandeaasta kasum (kahjum)		-830	-830
31.12.2014	2 500	1 766	4 266

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

TammFin OÜ 2014. a. raamatupidamise aastaaruanne on koostatud lähtudes Eesti Vabariigi heast raamatupidamise tavast. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamiseseaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Majandustehinguid on kirjendatud soetusmaksumuse printsiibi alusel nende toimumise momendil. Raamatupidamise aruanded on koostatud tekkepõhise arvestusprintsiibi kohaselt.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eurodes.

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 ning 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.

Raha

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.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustused

Ettevõtte arvestusvaluutaks on Euro, kõiki teisi valuutasid loetakse välisvaluutadeks. Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel võetakse aluseks tehingu toimumise päeval ametlikult kehtivad Euroopa Keskpanga poolt avaldatud valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud rahalised varad ja kohustused hinnatakse bilansipäeva seisuga ümber eurodesse ametlikult kehtiva Euroopa Keskpanga valuutakursside alusel.

Finantsinvesteeringud

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

Nõuded ja ettemaksed

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 ettemaksed“).

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.

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 arvestuspõhimõtted

Varude soetusmaksumuse kindlaks määramisel kasutatakse 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“.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 500.- eurost. Varad, mille kasulik tööiga on üle 1 aasta, kuid soetusmaksumus on alla 500.- euro, 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 soetusmaksumust on võimalik usaldusväärselt mõõta. Asendatud osad kantakse bilansist välja. Kõik teised väljaminekud kajastatakse kuludena perioodil, mil vastavad kulutused tehti 500.- eurot.

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

Põhivara arvelevõtmise alampiir 500 eurot

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Ehitised ja rajatised	30 aastat
Seadmed ja sisseseaded	12 aastat
Transpordivahendid	8 aastat
Muu inventar ja arvutitehnika	5 aastat

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

Materiaalse põhivara kajastamine lõpetatakse vara võõrandamisel või siis, kui ettevõtte ei eelda selle vara kasutamisest või müügist enam majanduslikku 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.

Rendid

Kapitalirendina kajastatakse rendilepingud, mille puhul kõik olulised vara omandiõigusega seotud riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule. Omandiõigus võib, kuid ei pruugi lõppkokkuvõttes rentnikule üle minna. Kõik ülejäänud rendilepingud kajastatakse kasutusrendina.

Finantskohustused

Finantskohustused (võlad tarnijatele, võetud laenud, viitvõlad), võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on finantskohustuste eest saadud tasu õiglane 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 kuuluvas 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.

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.

Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasel väärtusel. 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 vastavalt osutatav teenuse valmidusastmele bilansipäeval. Valmidusaste on kindlaks määratud lähtudes bilansipäevaks tehtud lepingu tegelike kulude ja lepingu eeldatud kulude suhtes.

Intressitulu kajastatakse tekkepõhiselt.

Kulud

Aruandeperioodi jooksul tekkinud tuludest, arvestatakse maha samade tulude teenimisega seotud kulud. Kulutused, millele vastavad tulud tekkivad järgmistel perioodidel, kajastatakse kuludena samadel perioodidel kui nendega seonduvad tulud. Kulutused, mis tõenäoliselt ei genereeri tulusid, kajastatakse kuluna nende toimumise hetkel.

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.

Maksustamine

Tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis mitte ettevõtte kasumit, vaid väljamakstavaid dividende. Alates 1. Jaanuarist 2008. a. on maksumääraks 21/79 netodividendidelt. 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.

Seotud osapooled

Seotud osapoolteks on TammFin OÜ juhatuse liikmed.

Bilansipäevajärgsed sündmused

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)

	31.12.2014	31.12.2013
Arvelduskonto	863	1 556
Kassa	207	150
Tähtajaline hoius	2 500	2 500
Kokku raha	3 570	4 206

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	718	718	
Ostjatelt laekumata arved	282	282	
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	436	436	
Muud nõuded	704	492	212
Laenunõuded	704	492	212
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 422	1 210	212
	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	906	906	
Ostjatelt laekumata arved	906	906	
Muud nõuded	735	338	397
Laenunõuded	735	338	397
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 641	1 244	397

Lisa 4 Nõuded ostjate vastu

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
Ostjatelt laekumata arved	282	906
Ostjatelt laekumata arved	282	906
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	436	0
Kokku nõuded ostjate vastu	718	906
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded		
Lootusetuks tunnistatud nõuded	436	0
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded perioodi lõpuks	436	0

Lisa 5 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Järelmaks	492	492		
Lühiajalised laenud kokku	492	492		
Pikaajalised laenud				
Järelmaks	212		212	
Pikaajalised laenud kokku	212		212	
Laenukohustused kokku	704	492	212	
	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Järelmaks	337	337		
Lühiajalised laenud kokku	337	337		
Pikaajalised laenud				
Järelmaks	397		397	
Pikaajalised laenud kokku	397		397	
Laenukohustused kokku	734	337	397	

Lisa 6 Võlad tarnijatele

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
Tasumata arved	22	17
Kokku võlad tarnijatele	22	17

Lisa 7 Seotud osapooled

(eurodes)

TammFin OÜ seotud osapoolteks on juhatuse liikmed.

Lisa 8 Sündmused pärast bilansipäeva

Tammfin OÜ-l sündmused pärast bilansipäeva puuduvad.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 29.05.2015

TammFin OÜ (registrikood: 12041286) 01.01.2014 - 31.12.2014 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ANDRA TAMMIK	Juhatuse liige	29.05.2015
Resolutsioon:	TammFin OÜ 2014 aasta aruanne on kooskõlas Eesti Vabariigi seadustega.	

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2014
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	2 596
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-830
Kokku	1 766

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2014
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	2 596
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-830
Kokku	1 766

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muud mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad	66199	5171	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