

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2016

aruandeaasta lõpp: 31.12.2016

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
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Raha	8
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	9
Lisa 4 Nõuded ostjate vastu	9
Lisa 5 Materiaalsed põhivarad	10
Lisa 6 Laenukohustised	11
Lisa 7 Võlad tarnijatele	11
Lisa 8 Mitmesugused tegevuskulud	12
Lisa 9 Tööjõukulud	12
Lisa 10 Seotud osapooled	12
Lisa 11 Sündmused pärast bilansipäeva	12
Aruande allkirjad	13

Tegevusaruanne

TammFin OÜ põhitegevusalaks on raamatupidamine.

Ettevõtte põhitegevus 2016 aastal oli raamatupidamine ja finantsalane nõustamine.

TammFin OÜ majandustulemust 2016 aastal iseloomustavad müügitulu suurenemine

TammFinOÜ müügitulu, ärikulud ja kasum.

Tammfin OÜ müügitulu 2016 aastal oli 7 457 € müügitulu, mis
suurenes võrreldes 2015 a. 25,96 %

TammFin OÜ puhaskasum 2016 aastal oli 45 €

Redvision OÜ peamised finantsuhtarvud 2016 a.

1. Käibe kasv	25,963 %
2. Lühiajaliste kohustuste kattekordaja	1,70
3. Likviidsuskordaja	1,70
4. Käive töötaja kohta (€)	7 457 € €
5. Käibe puhas rentaablus	0,60 %
6. ROA	0,55 %
7. ROE	0,89 %

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

1. Käibe kasv (%) = $(\text{müügitulu 2016} - \text{müügitulu 2015}) / \text{müügitulu 2015} * 100$
2. Lühiajaliste kohustuste kattekordaja = käibevara/lühiajalised kohustused
3. Likviidsuskordaja = käibevarad – varud/lühiajalised kohustused
4. Käive töötaja kohta = müügikäive/töötajad
5. Käibe puhasrentaablus = puhaskasum/müügikäive * 100
6. ROA (%) = puhaskasum/keskmine koguvara * 100
7. ROE (%) = puhaskasum/keskmine omakapital * 100

Eesmärgid järgmiseks majandusaastaks.

TammFin OÜ eesmärgiks 2017 aastaks on suurendada kliendibaasi

TammFin OÜ juhatus kinnitab, et raamatupidamise aastaaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt ettevõtte finantsseisundit, majandustulemusi ja rahavoogusid.

TammFin OÜ juhatus kinnitab, et ettevõtte on jätkuvalt tegutsev.

Andra Tammik OÜ

TammFin OÜ

Juhatuse liige

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Varad		
Käibevarad		
Raha	2 716	3 937
Nõuded ja ettemaksud	1 627	1 368
Kokku käibevarad	4 343	5 305
Põhivarad		
Nõuded ja ettemaksud	378	670
Materiaalsed põhivarad	3 470	3 821
Kokku põhivarad	3 848	4 491
Kokku varad	8 191	9 796
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	2 550	587
Võlad ja ettemaksud	230	3 550
Kokku lühiajalised kohustised	2 780	4 137
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	378	670
Kokku pikaajalised kohustised	378	670
Kokku kohustised	3 158	4 807
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	2 488	1 766
Aruandeaasta kasum (kahjum)	45	723
Kokku omakapital	5 033	4 989
Kokku kohustised ja omakapital	8 191	9 796

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2016	2015
Müügitulu	7 457	5 920
Muud äritulud	0	80
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-1 798	-1 105
Mitmesugused tegevuskulud	-1 605	-1 170
Tööjõukulud	-1 839	-2 226
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-850	-491
Muud ärikulud	-653	0
Ärikasum (kahjum)	712	1 008
Intressikulud	-231	-285
Muud finantstulud ja -kulud	-436	0
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	45	723
Aruandeaasta kasum (kahjum)	45	723

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

TammFin OÜ 2016. 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.

Finantsvarad

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

Raha

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

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

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.

Finantsinvesteeringud

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

Nõuded ja ettemaksud

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.

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“.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

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 akumulieeritud amortisatsioon ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 500

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Ehitised ja rajatised	25 aastat
Seadmed ja sisseseaded	12 aastat
Transpordivahendid	8 aastat
Muu inventar ja arvutitehnika	5 aastat

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 arvutitehnika 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 kasutamisest 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.

Rendid

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.

Finantskohustised

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 sisse makstud 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 teenuste osutamisel.

Intressitulud kajastatakse tekkepõhiselt.

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

TammFin OÜ seotud osapoolteks on juhatuse liikmed.

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised vara ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid 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.

TammFin OÜ bilansipäevajärgsed sündmused puuduvad.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Arvelduskonto	1 233	737
Kassa	1 483	700
Tähtajaline hoius	0	2 500
Kokku raha	2 716	3 937

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	150	150	
Ostjatelt laekumata arved	150	150	
Muud nõuded	1 855	1 477	378
Laenunõuded	1 174	796	378
Viitlaekumised	681	681	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	2 005	1 627	378
	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	782	782	
Ostjatelt laekumata arved	346	346	
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	436	436	
Muud nõuded	1 256	586	670
Laenunõuded	1 256	586	670
Kokku nõuded ja ettemaksed	2 038	1 368	670

Lisa 4 Nõuded ostjate vastu

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Ostjatelt laekumata arved	150	346
Ostjatelt laekumata arved	150	346
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	0	436
Kokku nõuded ostjate vastu	150	782

Lisa 5 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Arvutid ja arvutisüsteemid	Masinad ja seadmed	
Ostud ja parendused	4 312	4 312	4 312
Muud ostud ja parendused	4 312	4 312	4 312
Amortisatsioonikulu	-491	-491	-491
31.12.2015			
Soetusmaksumus	4 312	4 312	4 312
Akumuleeritud kulum	-491	-491	-491
Jääkmaksumus	3 821	3 821	3 821
Ostud ja parendused	499	499	499
Muud ostud ja parendused	499	499	499
Amortisatsioonikulu	-850	-850	-850
31.12.2016			
Soetusmaksumus	4 811	4 811	4 811
Akumuleeritud kulum	-1 341	-1 341	-1 341
Jääkmaksumus	3 470	3 470	3 470

Lisa 6 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Järelmaks	808	808		
Lühiajalised laenud kokku	808	808		
Lühiajalised võlakirjad				
Laen omanikult	1 742	1 742		
Lühiajalised võlakirjad kokku	1 742	1 742		
Pikaajalised laenud				
Järelmaks	378		378	
Pikaajalised laenud kokku	378		378	
Laenukohustised kokku	2 928	2 550	378	
	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Järelmaks	587	587		
Lühiajalised laenud kokku	587	587		
Pikaajalised laenud				
Järelmaks	670		670	
Pikaajalised laenud kokku	670		670	
Laenukohustised kokku	1 257	587	670	

Lisa 7 Võlad tarnijatele

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Tasumata arved	230	2 442
Kokku võlad tarnijatele	230	2 442

Lisa 8 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2016	2015
Energia	-212	0
Kütus	-212	0
Mitmesugused bürookulud	-228	-544
Uurimis- ja arengukulud	-357	-125
Lähetuskulud	-121	-134
Kulu ebatöenäoliselt laekuvatest nõuetest	-436	0
Muud	-251	-367
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-1 605	-1 170

Lisa 9 Tööjõukulud

(eurodes)

	2016	2015
Palgakulu	1 058	1 278
Sotsiaalmaksud	772	937
Pensionikulud	9	19
Kokku tööjõukulud	1 839	2 234
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	1	1

Lisa 10 Seotud osapooled

(eurodes)

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	2016	2015
Arvestatud tasu	1 058	1 271

TammFin OÜ seotud osapoolteks on juhatuse liikmed.

Lisa 11 Sündmused pärast bilansipäeva

TammFin OÜ-l sündmused pärast bilansipäeva puuduvad.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 25.06.2017

TammFin OÜ (registrikood: 12041286) 01.01.2016 - 31.12.2016 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ANDRA TAMMIK	Juhatuse liige	25.06.2017

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2016
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	2 488
Aruandeaasta kasum (kahjum)	45
Kokku	2 533

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2016
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	2 488
Aruandeaasta kasum (kahjum)	45
Kokku	2 533

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Raamatupidamine, maksualane nõustamine	69202	7457	100.00%	Jah

Osanikud

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

Sidevahendid

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