

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2017

aruandeaasta lõpp: 31.12.2017

ärinimi: TammFin OÜ

registrikood: 12041286

tänava/talu nimi, Kaevu tn 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 Materiaalsed põhivarad	10
Lisa 5 Võlad ja ettemaksed	10
Lisa 6 Tööjõukulud	11
Lisa 7 Seotud osapooled	11
Aruande allkirjad	12

Tegevusaruanne

TammFin OÜ põhitegevusalaks on finantsteenuse pakkumise

Ettevõtte tegevuseks 2017 aastal, oli finantsteenuse pakkumine.

TammFin OÜ majandustulemust 2017 aastal iseloomustavad mõningane müügitulu langus.

TammFin OÜ . - müügitulu, ärikulud ja kasum

2017 aasta TammFin OÜ müügitulu oli 7 416 € , müügitulu langes võrreldes 2016 aastaga -0,55 %

Muud äritulud kokku olid 86 € , mis suurenes võrreld 2016 aastaga 8600,0 %

TammFin OÜ kasum 2017 aastal oli kokku 1 838 €

TammFin OÜ - peamised finantssuhtarvud 2017

1. Käibe kasv	-0,550 %
2. Lühiajaliste kohustuste kattekordaja	1,53
3. Likviidsuskordaja	1,53
4. Käive töötaja kohta (€)	7502 €
5. Käibe puhas rentaablus	24,50 %
6. ROA	19,90 %
7. ROE	26,75 %

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

1. Käibe kasv (%) = $(\text{müügitulu 2017} - \text{müügitulu 2016}) / \text{müügitulu 2016} * 100$
2. Lühiajaliste kohustuste kattekordaja = käibevara/lühiajalised kohustused
3. Likviidsuskordaja = käibevarad – varud/lühiajalised kohustused
4. Käive töötaja kohta = müügikäive/töötajad
5. Käibe puhaskasum = puhaskasum/müügikäive * 100
6. ROA (%) = puhaskasum/keskmine koguvara * 100
7. ROE (%) = puhaskasum/keskmine omakapital * 100

Eesmärgid järgmiseks majandusaastaks:

TammFin OÜ eesmärgiks 2018 aastaks on suurendada matkabusside müüki ja renti.

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 TammFin OÜ
Juhatuse liige

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
Varad		
Käibevarad		
Raha	2 639	2 716
Nõuded ja ettemaksud	988	1 627
Kokku käibevarad	3 627	4 343
Põhivarad		
Nõuded ja ettemaksud	1 507	378
Materiaalsed põhivarad	4 102	3 470
Kokku põhivarad	5 609	3 848
Kokku varad	9 236	8 191
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	2 265	2 550
Võlad ja ettemaksud	100	230
Kokku lühiajalised kohustised	2 365	2 780
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	0	378
Kokku pikaajalised kohustised	0	378
Kokku kohustised	2 365	3 158
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	2 533	2 488
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 838	45
Kokku omakapital	6 871	5 033
Kokku kohustised ja omakapital	9 236	8 191

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2017	2016
Müügitulu	7 416	7 457
Muud äritulud	86	0
Kapitaliseeritud väljaminekud oma tarbeks põhivarade valmistamisel	-796	0
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-2 476	-1 798
Mitmesugused tegevuskulud	-1 200	-1 605
Tööjõukulud	0	-1 839
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-1 073	-850
Muud ärikulud	-23	-653
Ärikasum (kahjum)	1 934	712
Intressikulud	-96	-231
Muud finantstulud ja -kulud	0	-436
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	1 838	45
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 838	45

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

TammFin OÜ 2017. 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 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.

Raha

Raha ekvivalentina kajastatakse rahavoogude aruandes sisaldavad 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 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 omakapitaliinstrumentidesse kajastatakse bilansis õiglasel väärtuses, juhul kui need on usaldusväärselt hinnatavad. Aktsiaid ja teisi omakapitaliinstrumente, mille õiglane 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 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“.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

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 materiaalselt 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 usaldusväärsetl määra. Asendatud osad kantakse bilansist välja. Kõik teised väljaminekud kajastatakse kuludena perioodil, mil vastavad kulutused tehti.

500.- eurot

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

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 edasiulatavalt.

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.

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.

Finantskohustised

Finantskohustised (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.

Seotud osapooled

Seotud osapoolteks on TammFin OÜ juhatuse liige.

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.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
Arvelduskonto	815	1 233
Kassa	1 824	1 483
Kokku raha	2 639	2 716

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	610	610	
Ostjatelt laekumata arved	610	610	
Muud nõuded	378	378	
Laenunõuded	378	378	
Ettemaksed	1 507		1 507
Tulevaste perioodide kulud	1 507		1 507
Kokku nõuded ja ettemaksed	2 495	988	1 507
	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

Lisa 4 Materiaalsed põhivarad (eurodes)

			Kokku
	Arvutid ja arvutisüsteemid	Masinad ja seadmed	
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
Ostud ja parendused	1 705	1 705	1 705
Muud ostud ja parendused	1 705	1 705	1 705
Amortisatsioonikulu	-1 073	-1 073	-1 073
31.12.2017			
Soetusmaksumus	6 516	6 516	6 516
Akumuleeritud kulum	-2 414	-2 414	-2 414
Jääkmaksumus	4 102	4 102	4 102

Lisa 5 Võlad ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2017	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	100	100
Omanike laen		
Laen		
Kokku võlad ja ettemaksed	100	100
	31.12.2016	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	230	230
Omaniku laen		
Laen		
Kokku võlad ja ettemaksed	230	230

Lisa 6 Tööjõukulud

(eurodes)

	2017	2016
Palgakulu	0	1 058
Sotsiaalmaksud	0	772
Pensionikulu	0	9
Kokku tööjõukulud	0	1 839
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	0	1

2017 a. TammFin OÜ palgakulu puudus.

Lisa 7 Seotud osapooled

(eurodes)

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	2017	2016
Arvestatud tasu	0	1 058

TammFin OÜ seotud osapoolteks on juhatuse liikmed.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 16.06.2018

TammFin OÜ (registrikood: 12041286) 01.01.2017 - 31.12.2017 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ANDRA TAMMIK	Juhatuse liige	21.06.2018

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2017
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	2 533
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 838
Kokku	4 371

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Raamatupidamine, maksualane nõustamine	69202	7416	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