

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2018

aruandeaasta lõpp: 31.12.2018

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 Mitmesugused tegevuskulud	11
Lisa 7 Tööjõukulud	11
Lisa 8 Seotud osapooled	11
Aruande allkirjad	12

Tegevusaruanne

TammFin OÜ põhitegevusalaks on raamatupidamine.

Ettevõtte põhitegevus 2018 aastal oli raamatupidamine ja finantsalane nõustamine.

TammFin OÜ majandustulemust 2018 aastal iseloomustavad müügitulu suurenemine.

TammFinOÜ müügitulu, ärikulud ja kasum.

TammFin OÜ müügitulu 2018 aastal oli 11 423 € müügitulu, mis suurenes võrreldes 2017 a. 54,03 %

TammFin OÜ puhaskasum 2018 aastal oli 3 620 €

TammFin OÜ peamised finantssuhtarvud 2018 a.

1.	Käibe kasv	54,032 %
2.	Lühiajaliste kohustuste kattekordaja	3,64
3.	Likviidsuskordaja	3,64
4.	Käive töötaja kohta (€)	11463 €
5.	Käibe puhas rentaablus	31,58 %
6.	ROA	28,47 %
7.	ROE	34,51 %

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

1. Käibe kasv (%) = $(\text{müügitulu 2018} - \text{müügitulu 2017}) / \text{müügitulu 2017} * 100$
2. Lühiajaliste kohustuste kattekordaja = $\text{käibevara} / \text{lühiajalised kohustused}$
3. Likviidsuskordaja = $\text{käibevarad} - \text{varud} / \text{lühiajalised kohustused}$
4. Käive töötaja kohta = $\text{müügikäive} / \text{töötajad}$
5. Käibe puhasrentaablus = $\text{puhaskasum} / \text{müügikäive} * 100$
6. ROA (%) = $\text{puhaskasum} / \text{keskmise koguvara} * 100$
7. ROE (%) = $\text{puhaskasum} / \text{keskmise omakapital} * 100$

Eesmärgid järgmiseks majandusaastaks.

TammFin OÜ eesmärgiks 2019 aastaks on suurendada kliendibaasi.

TammFin OÜ juhatus kinnitab, et raamatupidamise aastaaruanne kajastab asjakohaselt ja tõepäraselt ettevõtte finantsseisundit ja majandustulemust.

TammFin OÜ juhatus kinnitab, et ettevõtte on jätkuvalt tegutsev.

Andra Tammik

TammFin OÜ

Juhatuse liige

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	4 238	2 639	2
Nõuded ja ettemaksud	3 852	988	3
Kokku käibevarad	8 090	3 627	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksud	0	1 507	3
Materiaalsed põhivarad	4 625	4 102	4
Kokku põhivarad	4 625	5 609	
Kokku varad	12 715	9 236	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	1 815	2 265	
Võlad ja ettemaksud	409	100	5
Kokku lühiajalised kohustised	2 224	2 365	
Kokku kohustised	2 224	2 365	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	4 371	2 533	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	3 620	1 838	
Kokku omakapital	10 491	6 871	
Kokku kohustised ja omakapital	12 715	9 236	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2018	2017	Lisa nr
Müügitulu	11 423	7 416	
Muud äritulud	40	86	
Kapitaliseeritud väljaminekud oma tarbeks põhivarade valmistamisel	-448	-796	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-3 904	-2 476	
Mitmesugused tegevuskulud	-1 690	-1 200	6
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-1 102	-1 073	
Muud ärikulud	-27	-23	
Ärikasum (kahjum)	4 292	1 934	
Intressikulud	-6	-96	
Muud finantstulud ja -kulud	-666	0	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	3 620	1 838	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	3 620	1 838	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

TammFin OÜ 2018. a. raamatupidamise aastaaruanne on koostatud vastavalt Eesti finantsaruandluse standardile, mis on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev ning avalikkusele suunatud finantsaruandluse nõuete kogum. Eesti finantsaruandluse standardi põhinõuded kehtestatakse raamatupidamise seadusega, mida täpsustavad Rahandusministri poolt välja antud raamatupidamise toimkonna juhendid.

Majandustehingute kirjendamisel on kasutatud soetusmaksumuse printsiipi tehingute toimumise momendil. Raamatupidamise aruannete koostamisel on lähtutud tekkepõhisest arvestusprintsiibist.

Koostatud raamatupidamise aastaaruanne kajastab asjakohaselt ja tõepäraselt esitatud vara, kohustiste, omakapitali ning 2018 a. majandustegevuse tulemust.

Finantsaruanded on koostatud lähtuvalt järjepidevuse- ja võrreldavuse printsiibist. Kui finantsaruannete ja kirjete esitust või klassifitseerimise meetodit on muudetud, siis vastavalt on ümberklassifitseeritud ka eelmiste perioodide võrreldavad näitajad.

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 mitte tagastatavad 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 ning selle ekvivalente bilansis ja rahavoogude aruandes kajastatakse kassa ja pangakontode jääk nominaal väärtuses. Raha ekvivalent on likviidne-, riskivaba- ning lühiajaline investering, mida saab vahetult või hiljemalt 3 kuu jooksul realiseerida rahaks.

Rahavoogude aruanne koostatakse otsemeetodil, kus on kajastatud ettevõtte aruandeperioodi laekumised ja väljaminekud. Rühmitatakse need vastavalt nende eesmärgile: põhitegevuse-, investeerimistegevuse- ja finantseerimistegevuse rahavooks.

Finantsinvesteeringud

Lühiajalised finantsinvesteeringud aktsiatesse ja teistesse omakapitali instrumentidesse kajastatakse bilansis õiglases väärtuses, juhul kui need on usaldusväärset hinnatavad. Aktsiaid ja teisi omakapitali instrumente, mille õiglane väärtus ei ole usaldusväärset hinnatav kajastatakse soetusmaksumuses.

Nõuded ja ettemaksud

Nõuetena on kajastatud ettevõtte tavapärase tegevuse käigus tekkinud lühiajalisi eesoleva ning möödunud tähtajaga nõudeid ostjate vastu nominaalväärtuses, st tasumisele kuuluvas summas.

Nõuded on pärast algselt arvele võtmist bilansis hinnatud lähtudes tõenäoliselt laekuvatest summadest. Seejuures hinnatakse iga konkreetse kliendi laekumata arveid eraldi, arvestades teada olevat 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 vastu kandena.

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

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 (25 aastat)

Seadmed ja sisseseaded 8% aastas (12 aastat)

Transpordivahendid 12% aastas (8 aastat)

Muu inventar ja arvutustehnika 20% aastas (5 aastat)

Materiaalse põhivara amortisatsiooni meetodid, -normid ja lõppväärtused vaadatakse üle vähemalt iga majandusaasta lõpul ja kui uued hinnangud erinevad eelnevast, kajastatakse muudatused raamatupidamis 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“.

Finantskohustised

Finantskohustised (võlad tarnijatele, võetud laenud, viitvõlad), võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on finantskohustiste eest saadud tasu õiglane väärtus. Edaspidi kajastatakse finantskohustisi nende korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivset intressimäära. Tehingud võetakse arvesse efektiivse intressimäära arvutamisel ning kantakse kuludesse finantskohustiste eluea jooksul. Lühiajaliste finantskohustiste soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaal väärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustisi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas.

Pikaajaliste finantskohustistena bilansis kajastatakse kohustused, mille maksetähtaeg on hiljem kui üks aasta peale bilansikuupäeva.

Ülejäänud finantskohustised kajastatakse lühiajalistena, ning nende tasumistähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast.

Finantskohustisega kaasnev intressikulu kajastatakse tekkepõhiselt perioodikuluna kasumiaruandes real, finants tulud ja –kulud.

Finantskohustiste kajastamine lõpetatakse siis, kui see on kas 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 kahjumid ei ole võimalik katta vabast omakapitalist. Samuti võib kohustuslikku reservkapitali kasutada aktsiakapitali suurendamiseks.

Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglases väärtuses. Kaupade müügist tulenevat tulu kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on üle läinud ostjale ning müügitulu ja tehinguga seotud kulud on usaldusväärsetl määratavad.

Tulu teenuste müügist kajastatakse lähtudes tulude- ja kulude vastavuse printsiibist, ehk osutatava teenuse valmidusastmele bilansipäeval.

Valmidusaste on kindlaks määratud lähtuvalt 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, mille vastavad tulud tekkivad järgmistel perioodidel, kajastatakse kuluna samal perioodil, kui nendega seonduvad tulud. Kulutused, mis tõenäoliselt ei genereeri tulusid, kajastatakse kuluna nende toimumise hetkel.

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

Seotud osapooled

Seotud osapoleks on TammFin OÜ juhatuse liige.

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)

	31.12.2018	31.12.2017
Arvelduskonto	2 641	815
Kassa	1 597	1 824
Kokku raha	4 238	2 639

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	1 325	1 325	
Ostjatelt laekumata arved	1 325	1 325	
Muud nõuded	2 527	2 527	
Laenu nõuded	2 527	2 527	
Kokku nõuded ja ettemaksed	3 852	3 852	
	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	
Laenu nõuded	378	378	
Ettemaksed	1 507		1 507
Tulevaste perioodide kulud	1 507		1 507
Kokku nõuded ja ettemaksed	2 495	988	1 507

Lisa 4 Materiaalsed põhivarad (eurodes)

			Kokku
	Arvutid ja arvutisüsteemid	Masinad ja seadmed	
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
Ostud ja parendused	1 625	1 625	1 625
Muud ostud ja parendused	1 625	1 625	1 625
Amortisatsioonikulu	-1 102	-1 102	-1 102
31.12.2018			
Soetusmaksumus	5 727	5 727	5 727
Akumuleeritud kulum	-1 102	-1 102	-1 102
Jääkmaksumus	4 625	4 625	4 625

Lisa 5 Võlad ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2018	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	409	409
Kokku võlad ja ettemaksed	409	409
	31.12.2017	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	100	100
Omanike laen		
Laen		
Kokku võlad ja ettemaksed	100	100

Lisa 6 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2018	2017
Mitmesugused bürookulud	-818	-487
Majandustarkvara	-111	-110
Muud	-761	-603
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-1 690	-1 200

Lisa 7 Tööjõukulud

(eurodes)

TammFin OÜ tööjõukulud puuduvad.

Lisa 8 Seotud osapooled

(eurodes)

TammFin OÜ seotud osapooleks on juhatuse liige.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 01.05.2019

TammFin OÜ (registrikood: 12041286) 01.01.2018 - 31.12.2018 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ANDRA TAMMIK	Juhatuse liige	14.05.2019
Resolutsioon:	TammFin OÜ on jätkuvalt tegutsev ettevõte.	

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2018
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	4 371
Aruandeaasta kasum (kahjum)	3 620
Kokku	7 991

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2018
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	4 371
Aruandeaasta kasum (kahjum)	3 620
Kokku	7 991

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Raamatupidamine, maksualane nõustamine	69202	11423	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