

# MAJANDUSAASTA ARUANNE

**aruandeaasta algus:** 13.01.2011

**aruandeaasta lõpp:** 31.12.2011

**ärinimi:** TammFin OÜ

**registrikood:** 12041286

**tänava/talu nimi,** Kaevu

**maja ja korteri number:** 6-11

**linn:** Rakvere linn

**maakond:** Lääne-Viru maakond

**postisihnumber:** 44312

**telefon:** +372 5287967

**e-posti aadress:** andratammik@gmail.com

## Sisukord

<b>Tegevusaruanne</b>	<b>3</b>
<b>Raamatupidamise aastaaruanne</b>	<b>4</b>
<b>Bilanss</b>	<b>4</b>
<b>Kasumiaruanne</b>	<b>5</b>
<b>Rahavoogude aruanne</b>	<b>6</b>
<b>Omakapitali muutuste aruanne</b>	<b>7</b>
<b>Raamatupidamise aastaaruande lisad</b>	<b>8</b>
<b>Lisa 1 Arvestuspõhimõtted</b>	<b>8</b>
<b>Lisa 2 Raha</b>	<b>10</b>
<b>Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed</b>	<b>10</b>
<b>Lisa 4 Nõuded ostjate vastu</b>	<b>11</b>
<b>Lisa 5 Ettemaksed</b>	<b>11</b>
<b>Lisa 6 Võlad ja ettemaksed</b>	<b>11</b>
<b>Lisa 7 Tööjõukulud</b>	<b>11</b>
<b>Lisa 8 Sündmused pärast bilansipäeva</b>	<b>11</b>

## **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.

## Ramatupidamise aastaaruanne

### Bilanss

(eurodes)

	31.12.2011	13.01.2011
Varad		
Käibevara		
Raha	3 648	2 500
Nõuded ja ettemaksud	1 635	0
<b>Kokku käibevara</b>	<b>5 283</b>	<b>2 500</b>
<b>Kokku varad</b>	<b>5 283</b>	<b>2 500</b>
Kohustused ja omakapital		
Kohustused		
Lühiajalised kohustused		
Laenukohustused	396	0
Võlad ja ettemaksud	202	0
<b>Kokku lühiajalised kohustused</b>	<b>598</b>	<b>0</b>
Pikaajalised kohustused		
Laenukohustused	376	0
Võlad ja ettemaksud	704	0
<b>Kokku pikaajalised kohustused</b>	<b>1 080</b>	<b>0</b>
<b>Kokku kohustused</b>	<b>1 678</b>	<b>0</b>
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 105	0
<b>Kokku omakapital</b>	<b>3 605</b>	<b>2 500</b>
<b>Kokku kohustused ja omakapital</b>	<b>5 283</b>	<b>2 500</b>

## Kasumiaruanne

(eurodes)

	13.01.2011 - 31.12.2011	13.01.2011 - 13.01.2011
Müügitulu	3 209	0
Muud äritulud	12	0
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-597	0
Mitmesugused tegevuskulud	-746	0
Muud ärikulud	-704	0
<b>Ärikasum (kahjum)</b>	<b>1 174</b>	<b>0</b>
Finantstulud ja -kulud	-69	0
<b>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</b>	<b>1 105</b>	<b>0</b>
<b>Aruandeaasta kasum (kahjum)</b>	<b>1 105</b>	<b>0</b>

## Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	13.01.2011 - 31.12.2011
<b>Rahavood äritegevusest</b>	
Laekumised kaupade müügist ja teenuste osutamisest	2 520
Laekunud intressid	12
Muud rahavood äritegevusest	2 500
<b>Kokku rahavood äritegevusest</b>	<b>5 032</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>	
Muud väljamaksed investeerimistegevusest	-2 476
<b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>-2 476</b>
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>	
Saadud laenud	-1 142
Saadud laenude tagasimaksed	-197
Makstud intressid	-69
<b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>	<b>-1 408</b>
<b>Kokku rahavood</b>	<b>1 148</b>
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses</b>	<b>2 500</b>
<b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>	<b>1 148</b>
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus</b>	<b>3 648</b>

## Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

			Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Jaotamata kasum (kahjum)	
<b>13.01.2011</b>	2 500		2 500
<b>13.01.2011</b>	2 500		2 500
Aruandeaasta kasum (kahjum)		1 105	1 105
<b>31.12.2011</b>	2 500	1 105	3 605

# Raamatupidamise aastaaruande lisad

## Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

### Üldine informatsioon

TammFin OÜ 2011. 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 õiglases 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.

Intrassitulu 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 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 tavapärastel 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 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 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 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.

## 9. 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.

#### 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 õiglasel väärtuses, juhul kui need on usaldusväärselt hinnatavad. Aktsiaid ja teisi omakapitaliinstrumente, mille õiglane 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 laenude saamine ja tagasimaksmine.

#### 13. Bilansipäevajärgsed sündmused

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)

	31.12.2011
Sularaha kassas	34
Arvelduskontod	1 114
Tähtajalised hoiused	2 500
<b>Kokku raha</b>	<b>3 648</b>

## Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2011
Nõuded ostjate vastu	689
Ostjatelt laekumata arved	689
Muud nõuded	946
<b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>	<b>1 635</b>

## Lisa 4 Nõuded ostjate vastu

(eurodes)

	31.12.2011
Ostjatelt laekumata arved	689
<b>Kokku nõuded ostjate vastu</b>	<b>689</b>

## Lisa 5 Ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2011	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Tulevaste perioodide kulud	29	29		
<b>Kokku ettemaksed</b>	<b>29</b>	<b>29</b>		

## Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2011
Muud võlad	878
Intressivõlad	174
Muud viitvõlad	704
Saadud ettemaksed	28
<b>Kokku võlad ja ettemaksed</b>	<b>906</b>

## Lisa 7 Tööjõukulud

(eurodes)

TammFin OÜ palgalisi töötajaid ei ole.

## Lisa 8 Sündmused pärast bilansipäeva

TammFin OÜ sündmused pärast bilansipäeva puuduvad.

## Aruande digitaalallkirjad

TammFin OÜ (registrikood: 12041286) 13.01.2011 - 31.12.2011 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ANDRA TAMMIK	Juhatuse liige	29.05.2012
TAIVO TAMMIK	Juhatuse liige	29.05.2012
KAIRI TAMMIK	Juhatuse liige	29.05.2012

## **Kasumi jaotamise ettepanek**

TammFin OÜ juhatus otsustas 2011 aasta kasumi kanda eelnevate perioodide kasumisse.

## Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2011
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 105
<b>Kokku</b>	<b>1 105</b>
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	1 105
<b>Kokku</b>	<b>1 105</b>

## Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2011
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 105
<b>Kokku</b>	<b>1 105</b>
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	1 105
<b>Kokku</b>	<b>1 105</b>

## Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Arvepidamine, raamatupidamine ja auditeerimine; maksualane nõustamine	6920	3209	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	andratammik@gmail.com