



HT-, HTM- JA JHTT-TUTKINTO 25.8.2019

2-osa TILINTARKASTUSKERTOMUS JA TILINTARKASTAJAN MUU RAPORTOINTI (6 tuntia) 100 pistettä

Ratkaise seuraavat tehtävät (1–2) voimassa olevien säädösten sekä hyvän tilintarkastustavan ja hyvän kirjanpitoavan perusteella. Tehtäviin voi vastata ajantasaisen Suomen tilintarkastajat ry:n julkaiseman Kansainväliset tilintarkastusalan standardit 2018 -teoksen mukaisesti. Vastauksissa tilintarkastajan raportit voi laatia ajantasaisen Suomen tilintarkastajat ry:n julkaiseman Tilintarkastajan raportointi 2018 -teokseen sisältyvien mallien mukaisesti.

Tehtävien ratkaisussa ei ole merkitystä sillä, että tehtävässä esiintyvät yritykset, henkilöt ja tunnistetiedot ovat kuvitteellisia. Tehtävän pohjana on käytetty osia todellisten yritysten tilinpäätöstiedoista. Tehtävään on lisätty taustatietoja, virheitä ja puutteita, joilla kuitenkin ei ole mitään tekemistä kyseisten yritysten eikä niiden tilinpäätöstietojen kanssa. Tehtävien yhteydessä esittämättömillä hallinto- ja kirjanpitoasiakirjoilla tai tehtävässä mainituilla, mutta esittämättömillä liitteillä ei ole merkitystä tehtävien ratkaisussa. Tehtävien ratkaisussa ei ole merkitystä sillä, että tilinpäätöslukuja on esitetty joissakin kohdissa pyöristettyinä. Tehtävän ratkaisussa ei ole merkitystä sillä, mille viikonpäiville päivämäärät sijoittuvat.

Arvostelussa ei anneta pisteitä tuloslaskelman, taseen tai liitetietojen teknisiä yhteenlaskutoimituksia koskevista seikoista. Vastatessasi voit luottaa siihen, että tehtävän taustatiedoissa esitetyt asiat (s. 2) pitävät paikkansa. Vastausten arvostelussa voi saada plus- ja miinuspisteitä. Tehtävissä vaadituissa raporteissa olevista kielioppi- tai kirjoitusvirheistä sekä esitystapaa koskevista virheistä voi saada miinuspisteitä.

Käytä tehtäviin vastatessasi tietokoneen työpöydältä HT_HTM_JHTT 2-osa -kansion vastauspohjia. Tehtävät tallennetaan käyttämällä tallennusnimessä vastaajan tunnistenumeroa ja tehtävän otsikkoa. Esimerkiksi kokelas, jonka tunnistenumero on 123456 tallentaa vastauksensa seuraavasti:

123456 2-osa Tehtävä 1
123456 2-osa Tehtävä 2

Tehtävämonistetta ei tarvitse palauttaa.

Taustatiedot

Rakennusliike Kämpät Oy on suomalainen vuodesta 1972 lähtien rakennusalailla toiminut osakeyhtiö. Yhtiön tilikausi on 1.7.–30.6. Yhtiön tilinpäätös on laadittu noudattaen suomalaista tilinpäätössäännöstöä (FAS). Yhtiön toimintana on liikerakennusten rakentaminen. Yhtiö ei harjoita perustajaurakointirakentamista.

Yhtiön tilintarkastajana on vuodesta 2016 lähtien toiminut tilintarkastusyhteisö Terävä Tarkastus Oy, osoite Tarkanmarkankuja 6, 00100 HELSINKI. Päävastuullisena tilintarkastajana on vuodesta 2016 lähtien toiminut HT Kristiina Terävä. Tarkastustiimiin kuuluu sinun lisäksesi tilintarkastusassistentti Pirjo Pikkutarkkanen, joka on laatinut yhteenvedon tarkastustyössään tekemistään havainnoista (liite 2). HT Terävän vastuulla on tarkastustyön ohjaaminen. Sinun tehtävänäsi on laatia HT Terävälle ehdotus tilintarkastuskertomukseksi tarkastamasi tilinpäätöksen, tilintarkastajan yhteenvedon ja muun tarkastuksessa käytettävissä olevan aineiston perusteella.

Arvostelun yksinkertaistamiseksi käytä tehtävän ratkaisussa 90 000 euron olennaisuusraja. Jos yksittäinen virhe tehtävässä ylittää olennaisuusrajan, se esitetään tilintarkastuskertomuksessa (tehtävä 2). Raportoitavien virheiden raja on viisi prosenttia olennaisuusrajasta, eli 4 500 euroa. Raportoitavat virheet raportoidaan johdolle (tehtävä 1), mutta ne eivät yksittäisinä vaikuta tilintarkastuskertomukseen.

Tehtävä 1 (80 pistettä)

Mitä virheitä ja/tai puutteita on Rakennusliike Kämpät Oy:n kirjanpidossa, tilinpäätöksessä ja/tai hallinnossa? Esitä mahdollisten virheiden ja/tai puutteiden rahamäärä, laatu ja yksityiskohtaiset perustelut johtopäätöksillesi. Esitä myös, miten virheet ja/tai puutteet voidaan korjata. Virheiden mahdollista verovaikutusta ei tarvitse esittää vastauksessa.

Ota vastauksessasi kantaa siihen, miten kukin havaitsemasi virhe tai puute vaikuttaisi tilintarkastajan raportointiin, ellei virhettä tai puutetta korjata. Laadi vastauksesi työpapereiden muotoon seuraavan mallin mukaisesti siten, että työpapereista ilmenee tarkastettu asia, tarkastushavainto ja sen perusteltu arviointi sekä virheen ja/tai puutteen korjausmenettely. **Jos kyse on kirjanpidollisesta virheestä, esitä korjausmenettely myös muodossa Per tili An tili.** Esitä myös, pitääkö havainto tuoda esiin tilintarkastajan raportoinnissa, onko se tilintarkastuslain 3 luvun 5 §:n mukaiseen tilintarkastuskertomukseen otettava asia, vai onko se muussa tilintarkastajan raportoinnissa esitettävä asia, ellei virhettä tai puutetta korjata. Sisällytä vastaukseen myös yhteenveto havaitsemistasi virheistä.

Käytä tehtävään vastatessasi tehtävän 1 vastauspohjaa. Voit lisätä rivejä taulukkoon tarpeen mukaan.

VASTAUSMALLI

Rakennusliike Kämpät Oy:n tilintarkastus, tilikausi 1.7.2018–30.6.2019

Päiväys: 25.8.2019

Tarkastaja: 123456 (kokelaan tunnistenumero)

Tarkastettu asia	Tarkastushavainto, perusteltu arviointi ja korjausmenettely	Vaikutus raportointiin (Kerro mitä, missä ja miten raportoidaan, jos virhettä tai puutetta ei korjata)
	Tehtävän ratkaisussa on käytettävä 90 000 euron olennaisuusrajaa. Raportoitavan virheen raja on 4 500 euroa.	
Pääomalainat / luokittelu / esittäminen omassa pääomassa	Esimerkkivastaus Pääomalainat, yhteensä x euroa on hallituksen päätöksellä (x.x.xxx nro xx) luokiteltu omaan pääomaan. Liitetietojen kohdassa x pääomalainoilla on kerrottu olevan eräpäivä ja kohdassa x pääomalainoille on ilmoitettu ulkopuolinen vakuus. Eräpäiväisyys ja vakuudellisuus eivät ole KPL 5:5c:n (sekä KILA 1950/2016) mukaisia, jotta pääomalainat voitaisiin esittää omassa pääomassa. Korjausmenettely:	Esimerkkivastaus Tilintarkastuskertomus TilintL 3:5 § 3 momentin mukainen kielteinen lausunto tilinpäätöksen antamasta informaatiosta.

	Pääomalainat tulee siirtää omasta pääomasta vieraaseen pääomaan, erilliseksi eräksi. Per pääomalainat (oma pääoma) x euroa An pääomalainat (pitkäaikainen vieras pääoma) x euroa Vertailutietoa tulee korjata pääomalainojen osalta vastaavasti.	
--	--	--

Tehtävä 2 (20 pistettä)

Laadi Rakennusliike Kämpät Oy:n tilintarkastajan allekirjoitettavaksi 25.8.2019 päivätty ehdotus **tilintarkastuskertomukseksi** edellyttäen, että yrityksen kirjanpitoa, hallintoa ja tilinpäätösasiakirjoja ei muuteta miltään osin.

Käytä tehtävään vastatessasi tehtävän 2 vastauspohjaa.

LIITE 1	Rakennusliike Kämpät Oy:n tilinpäätös tilikaudelta 1.7.2018–30.6.2019
LIITE 2	Hallituksen pöytäkirja 9/2018, 3.12.2018
	Hallituksen pöytäkirja 2/2019, 6.2.2019
	Hallituksen pöytäkirja 3/2019, 18.3.2019
	Hallituksen pöytäkirja 6/2019, 15.6.2019
	Hallituksen pöytäkirja 7/2019, 10.7.2019
	Hallituksen pöytäkirja 8/2019, 16.8.2019
	Yhteenveto tilikauden 1.7.2018–30.6.2019 tilintarkastuksesta
	Pankkivahvistus yhtiön veloista
	Pankkivahvistus yhtiön vastuista
	Pankkivahvistus koronvaihtosopimuksesta

Liite 1

TILINPÄÄTÖS

Rakennusliike Kämpät Oy

1.7.2018–30.6.2019

**Rakennusliike Kämpät Oy
Maanrakennustie 2
00013 Perälä
Y-tunnus 9999999-0**

SISÄLLYSLUETTELO

Sivu

Tuloslaskelma	8
Tase	9
Liitetiedot	11
Tositelajit ja säilyttämistapa	
Allekirjoitukset ja tilinpäätösmerkintä	15

Tämä tilinpäätös, sen perustana olevat kirjanpidot, tililuettelo sekä luettelo kirjanpidoista ja aineistosta on säilytettävä 1.7.2029 saakka.

Tilikauden tositeaineisto ja muu kirjanpitoaineisto on säilytettävä 1.1.2026 saakka.

TULOSLASKELMA (euroa)	1.7.2018– 30.6.2019	1.7.2017– 30.6.2018
LIKEVAIHTO	11 389 973,75	11 213 841,06
Valmiiden ja keskeneräisten varastojen muutos	874 940,98	2 018 558,05
Liiketoiminnan muut tuotot	328 864,62	0,00
Materiaalit ja palvelut		
Ostot tilikauden aikana	-6 598 268,12	-6 541 968,22
Varaston muutos	-90 829,33	-1 060 500,00
Ulkopuoliset palvelut	-2 110 353,21	-1 129 562,10
Materiaalit ja palvelut yhteensä	-8 799 450,66	-8 732 030,32
Henkilöstökulut		
Palkat ja palkkiot	-1 584 000,00	-1 491 000,00
Eläkekulut	-308 880,00	-287 763,00
Muut henkilösivukulut	-33 264,00	-36 529,50
Henkilöstökulut yhteensä	-1 926 144,00	-1 815 292,50
Poistot ja arvonalentumiset		
Suunnitelman mukaiset poistot	-1 332 046,90	-1 185 800,45
Liiketoiminnan muut kulut	-1 494 673,78	-451 972,82
LIKEVOITTO/-TAPPIO	-958 535,99	1 047 303,01
Rahoitustuotot ja -kulut		
Muut korko- ja rahoitustuotot	0,65	7,45
Käyvän arvon muutos rahoitusarvopapereissa	-17 474,50	0,00
Korkokulut ja muut rahoituskulut	-562 061,80	-501 870,70
Rahoitustuotot ja -kulut yhteensä	-579 535,65	-501 863,25
VOITTO/TAPPIO ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA	-1 538 071,64	545 439,76
Tuloverot	0,00	-110 088,88
TILIKAUDEN VOITTO/TAPPIO	-1 538 071,64	435 350,88

VASTAAVAA (euroa)	30.6.2019	30.6.2018
PYSYVÄT VASTAAVAT		
Aineettomat hyödykkeet		
Kehittämismenot	0,00	275 000,00
Aineettomat hyödykkeet yhteensä	0,00	275 000,00
Aineelliset hyödykkeet		
Maa- ja vesialueet	1 315 095,85	1 263 095,85
Rakennukset ja rakennelmat	14 123 773,68	14 365 253,12
Koneet ja kalusto	172 615,25	204 347,20
Muut aineelliset hyödykkeet	78 140,18	114 569,22
Ennakkomaksut ja keskeneräiset hankinnat	514 442,00	185 577,38
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	16 204 066,96	16 132 842,77
PYSYVÄT VASTAAVAT YHTEENSÄ	16 204 066,96	16 407 842,77
VAIHTUVAT VASTAAVAT		
Vaihto-omaisuus		
Aineet ja tarvikkeet	4 527 912,12	4 618 741,45
Keskeneräiset tuotteet	3 166 398,88	2 291 457,90
Vaihto-omaisuus yhteensä	7 694 311,00	6 910 199,35
Saamiset		
Lyhytaikaiset		
Myyntisaamiset	1 055 334,50	1 084 325,18
Muut saamiset	68 750,00	93 750,00
Siirtosaamiset	160 823,40	101 103,72
Lyhytaikaiset saamiset yhteensä	1 284 907,90	1 279 178,90
Rahoitusarvopaperit		
Muut arvopaperit	482 525,50	500 000,00
Rahat ja pankkisaamiset	509 263,92	538 401,25
VAIHTUVAT VASTAAVAT YHTEENSÄ	9 971 008,32	9 227 779,50
VASTAAVAA	26 175 075,28	25 635 622,27

	30.6.2019	30.6.2018
VASTATTAVAA		
(euroa)		
OMA PÄÄOMA		
Osakepääoma	80 000,00	80 000,00
Muut rahastot		
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	4 500 000,00	4 500 000,00
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	1 611 424,65	1 551 073,77
Tilikauden voitto (tappio)	-1 538 071,64	435 350,88
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	4 653 353,01	6 566 424,65
PAKOLLISET VARAUKSET	900 000,00	87 000,00
VIERAS PÄÄOMA		
Pitkäaikainen		
Lainat rahoituslaitoksilta	0,00	13 875 000,00
Pitkäaikainen vieras pääoma yhteensä	0,00	13 875 000,00
Lyhytaikainen		
Lainat rahoituslaitoksilta	16 475 000,00	1 800 000,00
Saadut ennakot	1 361 212,50	997 500,00
Ostovelat	1 894 119,20	1 264 923,64
Muut velat	562 972,02	624 357,48
Siirtovelat	328 418,55	420 416,50
Lyhytaikainen vieras pääoma yhteensä	20 621 722,27	5 107 197,62
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	20 621 722,27	18 982 197,62
VASTATTAVAA	26 175 075,28	25 635 622,27

TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOT

1 Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

Tilinpäätös on laadittu valtioneuvoston asetuksen (30.12.2015/1753, PMA) pienyrittäyssäännösten mukaisesti.

Yhtiö tulouttaa myydyt rakennukset luovutushetken mukaan ja yhtiö varaa arvion mukaan myytyihin rakennuksiin liittyviä takuukorjauskuluja vastaavan osan.

Useamman vuoden ajan tuloja kerryttävät tuotekehitysmenot aktivoidaan taseeseen kehittämismenoina.

Yhtiön rahoitusarvopaperit on arvostettu tilinpäätöksessä käypään arvoon.

Yhtiön vaihto-omaisuus muodostuu keskeneräisistä rakennushankkeista sekä rakennusprojekteihin hankituista aineista ja tarvikkeista. Vaihto-omaisuus arvostetaan alkuperäiseen hankintamenoon tai sitä alempaan todennäköiseen arvoonsa. Vaihto-omaisuuden arvoon luetaan mukaan aineiden ja tarvikkeiden ostohinnat. Keskeneräiset tuotteet arvostetaan projekteille kohdistuneiden aine- ja tarvikehankintojen ja alihankintakulujen arvona.

Selvitys suunnitelman mukaisten poistojen perusteista ja niiden muutoksista

Kehittämismenot	tasapoisto	5 vuotta
Rakennukset ja rakennelmat	tasapoisto	30 vuotta
Koneet ja kalusto	menojäännöspoisto	20 prosenttia
Muut aineelliset hyödykkeet	menojäännöspoisto	25 prosenttia

2 Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot

Avustukset

Saadut avustukset 320 000 euroa on kirjattu liiketoiminnan muihin tuottoihin.

Poikkeukselliset erät

Tilinpäätökseen on kirjattu 800 000 euron arvonalentuminen vaihto-omaisuuden muutoksen kautta liittyen varaston palamiseen.

3 Tiedot käypään arvoon merkitsemisestä

Rahoitusarvopaperit on arvostettu kirjanpitolain 5:2a:n mukaisesti käypään arvoon. Arvonmääritys perustuu pankin antamaan vahvistukseen käyvästä arvosta, johon on tehty varovaisuuden periaatteella 10 prosentin vähennys. Rahoitusarvopaperien arvo taseessa on yhteensä 482 525,50 euroa. Erästä on kirjattu tuloslaskelmaan kuluja tilikaudella 1.7.2018–30.6.2019 yhteensä 17 474,50 euroa. Rahasto-osuus on ostettu 29.6.2018, jolloin käyvästä arvosta ei ole vertailutietoa.

4 Oman pääoman muutokset

Oma pääoma	2019	2018
Sidottu oma pääoma		
Osakepääoma 1.7.	80 000,00	80 000,00
Osakepääoma 30.6.	80 000,00	80 000,00
Sidottu oma pääoma yhteensä	80 000,00	80 000,00
Vapaa oma pääoma		
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto 1.7.	4 500 000,00	4 500 000,00
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto 30.6.	4 500 000,00	4 500 000,00
Edellisten tilikausien voitto 1.7.	1 986 424,65	1 801 073,77
Osinko	-375 000,00	-250 000,00
Edellisten tilikausien voitto 30.6.	1 611 424,65	1 551 073,77
Tilikauden voitto/tappio	-1 538 071,64	435 350,88
Vapaa oma pääoma yhteensä	4 573 353,01	6 486 424,65
Oma pääoma yhteensä	4 653 353,01	6 566 424,65

5 Jakokelpoinen vapaa oma pääoma

Jakokelpoinen vapaa oma pääoma

Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	4 500 000,00	4 500 000,00
Edellisten tilikausien voitto	1 611 424,65	1 551 073,77
Tilikauden tulos	-1 538 071,64	435 350,88
Jakokelpoinen vapaa oma pääoma yhteensä	4 573 353,01	6 486 424,65

6 Pitkäaikaiset lainat

Lainat rahoituslaitoksilta	0,00	13 875 000,00
Yli viiden vuoden päästä erääntyvät pitkäaikaiset lainat	0,00	6 400 000,00

Yhtiön pitkäaikaiset lainat on kirjattu lyhytaikaisiin velkoihin, kun yhtiön omavaraisuutta koskeva kovenantti on rikkoutunut tilinpäätöshetkellä ja yhtiön johto on vielä neuvottelemassa pankin kanssa rikkomuksen seuraamuksista. Yhtiön johto uskoo, että neuvotteluissa päädytään positiiviseen lopputulokseen ja yhtiö ei joudu maksamaan lainoja välittömästi takaisin.

7 Annetut vakuudet ja taseen ulkopuoliset sitoumukset ja järjestelyt sekä eläkevastuut

	2019	2018
Lainat rahoituslaitoksilta	16 475 000,00	15 675 000,00
Kiinteistökiinnitykset	16 475,00	15 675,00
Käteispantit	100 000,00	100 000,00
Taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärä	116 475,00	115 675,00
Koronvaihtosopimus		
Nimellisarvo	20 000 000,00	0,00
Käypä arvo	-42 389,65	0,00

Sekkitililimiitin vakuutena on yrityskiinnitys ja käteispantit.

8 Toimintakertomusta vastaavat tiedot

Ylimääräinen yhtiökokous on kokouksessa 24.4.2019 päättänyt osakeannista, jossa uusia osakkeita voidaan antaa enintään 10 000 kappaletta. Ylimääräinen yhtiökokous valtuutti hallituksen päättämään tarkemmista osakeannin ehdoista.

9 Henkilöstö

Henkilöstön määrä keskimäärin	44	42
-------------------------------	----	----

10 Hallituksen esitys jakokelpoisen vapaan oman pääoman käytöstä

Hallitus esittää, että tilikauden tappio 1 538 071,64 siirretään voittovarojen tilille ja että osinkona jaetaan voittovaroista 0,50 euroa osakkeelta eli yhteensä 40 000,00 euroa.

Yhtiön taloudellisessa asemassa ei ole tapahtunut olennaisia muutoksia tilikauden päättymisen jälkeen. Yhtiön maksuvalmius on hallituksen näkemyksen mukaan kohtuullinen, eikä ehdotettu varojenjakoa vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan yhtiön maksukykyä.

Tositelajit ja säilyttämistapa

Myyntilaskut	Sähköinen arkisto
Ostolaskut	Sähköinen arkisto
Verkkolaskut (ostolaskut)	Sähköinen arkisto
Matka- ja kululaskut, muistiot	Sähköinen arkisto
Palkat	Sähköinen arkisto
Tiliotteet, maksutositteet	Sähköinen arkisto
Kausiveroilmoitukset	Sähköinen arkisto

Alkuperäiset paperilla vastaanotetut ostolaskut säilytetään kirjanpitovelvollisen toimesta paperilla. Jos paperilla oleva lasku on skannattu, säilytetään lasku vain sähköisenä paperittomassa arkistossa.

Matka- ja kululaskuihin liittyvät tositteen liitteenä olevat alkuperäistositteet säilytetään kirjanpitovelvollisen toimesta paperilla. Jos paperilla oleva lasku tai sen liitteet on skannattu, säilytetään ne vain sähköisenä paperittomassa arkistossa.

Rakennusliike Kämpät Oy
Y-tunnus 9999999-0

Tilinpäätöksen allekirjoitukset

Perälä 16.8.2019

Tuomo Hovi
Tuomo Hovi
hallituksen puheenjohtaja

Laura Laskenta
Laura Laskenta
hallituksen jäsen

Ari Kellolaakso
Ari Kellolaakso
hallituksen jäsen

Hannu Tohtori
Hannu Tohtori
toimitusjohtaja

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Helsingissä 25.8.2019

TERÄVÄ TARKASTUS OY
Tilintarkastusyhteisö

Kristiina Terävä
Kristiina Terävä
HT

Liite 2**RAKENNUSLIIKE KÄMPÄT OY:N HALLITUKSEN KOKOUS 9/2018****PÖYTÄKIRJA**

Aika: 3.12.2018

Paikka: Rakennusliike Kämpät Oy:n toimitilat

Läsnä: Tuomo Hovi, puheenjohtaja, poissa kohdan 5 käsittelystä
Laura Laskenta, jäsen
Ari Kellolaakso, jäsen

Hannu Tohtori, toimitusjohtaja
Reija Reipas, talousjohtaja

1 § Puheenjohtaja avasi kokouksen.

2 § Puheenjohtaja totesi kokouksen päätösvaltaiseksi.

3 § Hyväksyttiin ja allekirjoitettiin edellisen kokouksen pöytäkirja.

4 § Talousjohtaja Reippaan katsaus ja ennuste kuluvalle kaudelle

Talousjohtaja Reipas kertoi, että yhtiön taloustilanne on hieman vaikea. Yhtiön rakennushankkeet sitovat merkittävän määrän pääomia ja yhtiö ei ole saanut merkittävästi lisää ennakoita tilikauden aikana. Lisäksi ennusteet näyttävät siltä, että yhtiön kassa tulee pienenemään. Yhtiön osingonmaksu tilikaudelta 1.7.2017–30.6.2018 on myös rasittanut yhtiön kassaa. Ennusteen mukaan yhtiön investoinnit tulevat sitomaan tilikaudella lisää pääomaa ja maksut näistä ovat etupainotteisia.

Yhtiön talousjohtaja ilmoitti samalla irtisanoutuneensa ja olevansa yhtiön palkkalistoilla vielä neljä kuukautta. Hallitus päätti, että uuden talousjohtajan etsinnät aloitetaan välittömästi. Hallitus valtuutti toimitusjohtajan etsimään yhtiölle uuden talousjohtajan.

5 § Lainan takaus

Käsiteltiin hallituksen jäsenen pojan Antti Hovin lainan takaus. Todettiin, että lainan takaus on vastatakaus, jonka pääasiallisena takauksena on asunto. Asuntoon liittyy laina. Lainan määrä on 280 000 euroa. LKV Kiinteistöjen Arvostus Oy:n raportilta saadun tiedon mukaan asunnon arvo olisi 350 000 euroa. Yhtiö antaa siten toissijaisen takauksen velalle. Takauksesta ei saada taloudellista korvausta.

Todettiin tilanne ja hyväksyttiin se yhtiötä velvoittavaksi.

6 § Lomapalkkojen maksaminen

Päätettiin muuttaa lomapalkkojen maksu- ja kirjauskäytäntöä vuoden 2019 alusta lähtien. Tähän saakka lomapalkat on maksettu palkan yhteydessä ja kirjattu kirjanpitoon sitä mukaa kuin lomaa on kertynyt. Jatkossa lomapalkat maksetaan ja kirjataan heinäkuun palkanmaksun yhteydessä. Talousjohtaja Reippaan mukaan tämä ei vaikuta kuluvaan tilikauteen, vaan vasta seuraavaan. Lomapalkkojen maksu- ja

kirjauskäytännön muutos parantaa maksuvalmiutta 14 tuhatta euroa / kuukausi, koska lomapalkkoja ja niihin liittyviä sivukuluja ei tarvitse maksaa ja kirjata kuin vasta heinäkuussa lomapalkkojen maksun yhteydessä.

7 §

Puheenjohtaja päätti kokouksen.

Tuomo Hovi

Tuomo Hovi

Laura Laskenta

Laura Laskenta

Ari Kellolaakso

Ari Kellolaakso

RAKENNUSLIIKE KÄMPÄT OY:N HALLITUKSEN KOKOUS 2/2019**PÖYTÄKIRJA**

Aika: 6.2.2019

Paikka: Rakennusliike Kämpät Oy:n toimitilat

Läsnä: Tuomo Hovi, puheenjohtaja
Laura Laskenta, jäsen
Ari Kellolaakso, jäsen

Hannu Tohtori, toimitusjohtaja
Reija Reipas, talousjohtaja

1 § Puheenjohtaja avasi kokouksen.

2 § Puheenjohtaja totesi kokouksen päätösvaltaiseksi.

3 § Hyväksyttiin ja allekirjoitettiin edellisen kokouksen pöytäkirja.

4 § Lainan nostaminen ja siihen liittyvien lainakovenanttien hyväksyminen

Todettiin, että yhtiö on saanut päätökseen viime tilikaudella aloitetut lainojen uudelleenjärjestelyt. Lainaneuvottelujen seurauksena lainojen takaisinmaksua on saatu pidennettyä ja uutta lainaa nostettua 800 000 euroa. Samalla on hyväksytty uudet kovenanttiehdot (liite 1). Yhtiöllä olevan kovenanttiehdon mukaan yhtiön omavaraisuusasteen tulee olla vähintään 20 prosenttia. Omavaraisuus lasketaan rahoitus sopimuksen mukaan kaavalla yhtiön oma pääoma/(taseen loppusumma – saadut ennakot). Tilinpäätöksen 30.6.2018 mukaan omavaraisuus on tällä tavalla laskettuna ollut 27,5 prosenttia. Pankilla on oikeus vaatia lainoja maksuun välittömästi, mikäli omavaraisuusasteeseen perustuva kovenantti rikkoutuu.

Päätös: Hyväksyttiin yhtiön operatiivisen johdon saama tarjous Pankki Oyj:ltä.

5 § Muut asiat

Hallitus käsitteli saadut myyntiyhteistyötarjoukset. Tarjoukset tulivat Myyjän tuotto 1 Oy:ltä (liite 2), Rakennusvälitys Oy:ltä (liite 3) ja Karin kiinteistövälitys Oy:ltä (liite 4). Todettiin, että Myyjän tuotto 1 Oy:n myyntiprovisiotarjous oli 6,5 prosenttia, Karin kiinteistövälitys Oy:n 5,25 prosenttia ja Rakennusvälitys Oy:n 5 prosenttia. Päätettiin jatkaa yhteistoimintaa Rakennusvälitys Oy:n kanssa. Laura Laskenta ei osallistunut päätöksentekoon, sillä Rakennusvälitys Oy:n omistajana toimii hänen serkkunsa.

Todettiin, että Rakennusvälitys Oy:n kanssa aiemmin tehdyn sopimuksen mukainen myyntiprovisio on ollut 5,5 prosenttia. Uusi sopimus tulee voimaan 1.7.2019 alkaen. Todettiin, että kaikki yhtiön myymät projektit ovat olleet jo vuosia Rakennusvälitys Oy:n välittämiä kauppvoja.

6 § Puheenjohtaja päätti kokouksen.*Tuomo Hovi***Tuomo Hovi***Laura Laskenta***Laura Laskenta***Ari Kellolaakso***Ari Kellolaakso**

- Liite 1 Pankki Oyj:n lainatarjous
- Liite 2 Tarjous Myyjän tuotto 1 Oy:ltä
- Liite 3 Tarjous Rakennusvälitys Oy:ltä
- Liite 4 Tarjous Karin kiinteistövälitys Oy:ltä

RAKENNUSLIIKE KÄMPÄT OY:N HALLITUKSEN KOKOUS 3/2019**PÖYTÄKIRJA**

Aika: 18.3.2019

Paikka: Rakennusliike Kämpät Oy:n toimitilat

Läsnä: Tuomo Hovi, puheenjohtaja
Laura Laskenta, jäsen
Ari Kellolaakso, jäsen

Hannu Tohtori, toimitusjohtaja
Reija Reipas, talousjohtaja

1 § Puheenjohtaja avasi kokouksen.

2 § Puheenjohtaja totesi kokouksen päätösvaltaiseksi.

3 § Hyväksyttiin ja allekirjoitettiin edellisen kokouksen pöytäkirja.

4 § Talous

Talousjohtaja Reipas esitteli tuloslaskelman ajalta 1.7.2018–28.2.2019 (Liite 1). Todettiin, että tuloslaskelman mukainen liikevaihto on lähes toivotulla tasolla. Tulos ei ole kasvanut suunnitellusti, mutta talous on ollut varsin hyvässä tasapainossa.

Talousjohtaja kävi lävitse tuloslaskelmaa ja totesi, että merkittäviä yksittäisiä muutoksia ei ole. Keskusteltiin erityisesti liikevaihdosta ja pohdittiin mahdollisuutta vaihtaa tuloutusmenetelmä ns. osatuloutusmenetelmään. Talousjohtaja Reipas esitteli mahdolliset vaikutukset siirtymisestä osatuloutusmenetelmään. Yhtiön tulos paranisi ja liikevaihto kasvasi. Toisaalta Reipas myös totesi, että tulouttaminen näin edellyttää projektijohtajilta hyvää projektin erilliskannattavuuden seuranta ja ennustamista.

Käytiin lävitse yhtiön takuukorjausten tilanne ja todettiin, ettei aikaisempiin vuosiin verrattuna ole tapahtunut merkittävää muutosta. Takuukorjauskustannukset ovat olleet kahdeksan kuukauden aikana noin 1,2 prosenttia yhtiön näiden projektien liikevaihdosta. Todettiin tilanne ja pohdittiin, onko olemassa toimenpiteitä, jolla takuukustannuksia saisi pienennettyä.

5 § Reklamaatio

Yhtiölle on tullut 180 000 euron reklamaatio liittyen vuonna 2017 valmistuneeseen kohteeseen (liite 2). Tutustuttiin reklamaatioon ja päätettiin pyytää tilanteesta arvio kahdelta eri lakitoimistolta. Valtuutettiin toimitusjohtaja käymään asia lävitse juristien kanssa.

6 § Puheenjohtaja päätti kokouksen.

Tuomo Hovi

Tuomo Hovi

Laura Laskenta

Laura Laskenta

Ari Kellolaakso

Ari Kellolaakso

Liite 1 Yhtiön tuloslaskelma 1.7.2018–28.2.2019 ja tase 28.2.2019

Liite 2 Reklamaatio

RAKENNUSLIIKE KÄMPÄT OY:N HALLITUKSEN KOKOUS 6/2019**PÖYTÄKIRJA**

Aika: 15.6.2019

Paikka: Rakennusliike Kämpät Oy:n toimitilat

Läsnä: Tuomo Hovi, puheenjohtaja
Laura Laskenta, jäsen
Ari Kellolaakso, jäsen

Hannu Tohtori, toimitusjohtaja
Tuomo Talous, talousjohtaja, kohta 4

1 § Puheenjohtaja avasi kokouksen.

2 § Puheenjohtaja totesi kokouksen päätösvaltaiseksi.

3 § Hyväksyttiin ja allekirjoitettiin edellisen kokouksen pöytäkirja.

4 § Uusi talousjohtaja

Toimitusjohtaja Tohtori esitteli yhtiön uuden talousjohtajan Tuomo Talouden. Tuomo Taloudella on yli 20 vuoden kokemus rakennusalan yritysten taloushallinnosta.

Toimitusjohtaja esitteli uuden talousjohtajan palkkausmallin ja työsopimuksen. Työsopimus on toistaiseksi voimassa oleva työsopimus. Talousjohtajan palkitsemismalli perustuu yhtiön tilikauden tulokseen. Mikäli yhtiön tilikauden tulos-% on 0–5 prosenttia, ei bonusta makseta. Jos tulos-% on 5–10 prosenttia, saa talousjohtaja kolmen kuukauden palkkaa vastaavan bonuksen ja jos yli 10 prosenttia, saa hän kuuden kuukauden palkkaa vastaavan bonuksen. Talousjohtajan palkaksi on sovittu 7 500 euroa kuukaudessa. Bonusmalli koskee 1.7.2019 alkavaa tilikautta. Yhtiön hallitus toivotti uuden talousjohtajan tervetulleeksi ja hyväksyi talousjohtajan bonusohjelman.

5 § Yhtiön taloustilanne

Toimitusjohtaja esitteli yhtiön tuloslaskelman ja taseen 1.7.2018–30.4.2019 (liite 1). Yhtiön talous on kohtuullisen vakaalla tasolla. Yhtiön varoja rasittaa aine- ja tarvikevaraston huomattava kasvaminen, kun projektien alkaminen on viivästynyt, mutta varastoon on ostettu tavaraa. Osto-osastoa on kehoitettu tarkkaavaisuuteen ostojen kanssa. Yhtiön kovenanttitilanne on hallussa ja toimitusjohtajan näkemyksen mukaan kovenantit eivät ole vaarassa rikkoutua. Omavaraisuusasteessa on edelleen marginaalia.

Keskusteltiin tilinpäätösperiaatteiden muuttamisesta siten, että yhtiön tuloutus tehtäisiin ns. osatuloutusmallin mukaisesti. Toimitusjohtaja ilmoitti, että tilinpäätökseen 30.6.2019 ehdotettua muutosta ei ehditä tekemään. Yhtiön talousosasto on aloittamassa uuden talousjohtajan avustuksella projektin, jossa lasketaan muutokset

ja esitetään hallitukselle siirtymisen tarkat vaikutukset. Hyväksyttiin ehdotus, että aikaisintaan tilinpäätöksessä 30.6.2020 siirrytään osatuloutusmalliin.

Käytiin lävitse yhtiön takuukorjausten tilanne ja todettiin, ettei aikaisempiin vuosiin verrattuna ole tapahtunut merkittävää muutosta. Takuukorjauskustannukset ovat olleet kymmenen kuukauden aikana noin 1,4 prosenttia yhtiön näiden projektien liikevaihdosta. Todettiin tilanne ja pohdittiin edelleen, onko olemassa toimenpiteitä, jolla takuukorjauskustannuksia saisi vielä pienennettyä.

6 § Saatu reklamaatio

Yhtiön toimitusjohtaja esitteli reklamaatioon liittyvää tilannetta ja esitteli kahdelta eri lakitoimistolta saatua lausuntoa riitaan liittyen (liitteet 2 ja 3). Molempien juristien mukaan yhtiö ei ole tehnyt mitään väärää ja on päivän selvää, että yhtiö tulee mahdollisen riita-asian voittamaan. Juristien mukaan on alle yhden prosentin mahdollisuus, että yhtiö joutuisi korvaamaan jotain reklamaatioon liittyen. Hallitus totesi tilanteen ja kehotti toimitusjohtajaa jatkamaan juristien kanssa asian selvittelyä.

7 § Osakeanti

Toimitusjohtaja Tohtori esitteli ylimääräisen yhtiökokouksen 24.4.2019 päättämän osakeannin tilannetta ja totesi, että sitovia merkintäilmoituksia on tullut tähän mennessä 150 000 euron edestä. Osakeannin ehtojen mukaisesti osakkeet tulee maksaa viimeistään 9.7.2019. Osakkeita ei ole vielä maksettu. Talousjohtaja totesi, että kirjaukset kirjanpitoon tehdään, kun rahat on saatu pankkitilille. Uusien osakkeiden osinko-oikeus alkaa tilikauden 2019–2020 tuloksen perusteella. Toimitusjohtaja kertoi myös, että neuvotteluja käydään vielä muidenkin sijoittajien kanssa mahdollisista lisäsijoituksista.

8 § Puheenjohtaja päätti kokouksen.

Tuomo Hovi

Tuomo Hovi

Laura Laskenta

Laura Laskenta

Ari Kellolaakso

Ari Kellolaakso

Liite 1 Tuloslaskelma 1.7.2018–30.4.2019 ja tase 30.4.2019

Liite 2 Lakitoimisto X:n lausunto reklamaatiosta

Liite 3 Lakitoimisto Y:n lausunto reklamaatiosta

RAKENNUSLIIKE KÄMPÄT OY:N HALLITUKSEN KOKOUS 7/2019**PÖYTÄKIRJA**

Aika: 10.7.2019, kello 10.00

Paikka: Rakennusliike Kämpät Oy:n toimitilat

Läsnä: Tuomo Hovi, puheenjohtaja
Laura Laskenta, jäsen
Ari Kellolaakso, jäsen

Hannu Tohtori, toimitusjohtaja
Tuomo Talous, talousjohtaja, kohdat 4-7

1 § Puheenjohtaja avasi kokouksen.

2 § Puheenjohtaja totesi kokouksen päätösvaltaiseksi.

3 § Hyväksyttiin ja allekirjoitettiin edellisen kokouksen pöytäkirja.

4 § Yhtiön varastohallissa tapahtunut tulipalo

Yhtiön varastohallissa on ollut edellispäivänä tulipalo ja yhtiön aine- ja tarvikevarasto on kokonaisuudessaan tuhoutunut käyttökelvottomaksi. Varastotilat ovat kärsineet sisätiloista merkittäviä vahinkoja. Tällä hetkellä halliin liittyvien vahinkojen taloudellista arvoa ei pysytä arvioimaan. Yhtiön talousjohtajan mukaan kyseisessä varastossa on ollut aineita ja tarvikkeita 800 000 euron arvosta (sisältää kuljetus-, valmistus- ja muut hallinnolliset kulut). Talousjohtajan selvityksen mukaan yhtiöllä on täysarvovakuutus varastosta. Vakuutusyhtiön antaman päätöksen mukaan yhtiö tulee saamaan täyden korvauksen palaneista aineista ja tarvikkeista ja varastohallin korjaamisesta. Tuhoutuneiden tuotteiden tilalle saadaan nopeasti hankittua uudet tuotteet. Tulipalo ei vaikuta projektien valmistumiseen.

5 § Tilinpäätöksen alustava käsittely ja alustava vapaan oman pääoman jakoehdotus

Toimitusjohtaja Tohtori esitteli liitteenä 1 olevan alustavan yhtiön tilinpäätöksen päätyneeltä tilikaudelta 1.7.2018–30.6.2019. Hallitus kävi keskustelun tilinpäätökseen liittyvistä asioista ja totesi, että uuden talousjohtajan ja toimitusjohtajan tehtävänä on saattaa yhtiö jälleen kannattavan kasvun uralle.

6 § Tilikauden 1.7.2019–30.6.2020 budjetin hyväksyminen

Yhtiön hallitukselle esiteltiin liitteenä oleva budjetti. Budjetin mukaan yhtiö tekee tulosta tulevalla tilikaudella noin 1 miljoona euroa verojen jälkeen ja ennusteen mukaan tulostaso säilyy seuraavina vuosina vähintään samalla tasolla. Yhtiön hallitus kiinnitti erityistä huomiota siihen, että tilikaudella 2017–2018 tehdyt toimintaprosessin kehittämiseen tähdänneet toimet ja kehityshanke palamattoman puumateriaalin osalta ovat pureet hyvin. Kehityshankkeeseen liittyvät kulut on aikoinaan aktivoitu kehittämismenoihin. Yhtiön kannattavuus on suoraan seurausta parantuneesta toiminta- ja rakentamisprosessista, johon panostettiin vuosien 2015 ja 2016 aikana. Todettiin lisäksi, että yhtiön takuukorjaukset ovat olleet viime vuosina 1,8–2,2

prosenttia myytyjen projektien arvosta. Todettiin lisäksi, että merkittäviä uusia kehitysprojekteja ei ole ollut eikä ole näköpiirissä. Toiminta jatkuu, kuten tähänkin saakka.

7 § Osakeannin tilanne

Talousjohtaja Talous esitteli osakeannin tilannetta ja totesi 150 000 euron osakemerkintöjen maksun tulleen tilille 3.–5.7.2019. Uusia merkintöjä ei ole lupaavista neuvotteluista huolimatta tullut. Päätettiin rekisteröidä uudet osakkeet ja allekirjoitettiin PRH:n muutosilmoitus. Osakkeista saatu raha kirjataan yhtiökokouksen päätöksen mukaisesti sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon.

8 § Puheenjohtaja päätti kokouksen.

Tuomo Hovi

Tuomo Hovi

Laura Laskenta

Laura Laskenta

Ari Kellolaakso

Ari Kellolaakso

Liite 1

Tilinpäätös

Liite 2

Budjetti 2019–2020

RAKENNUSLIIKE KÄMPÄT OY:N HALLITUKSEN KOKOUS 8/2019**PÖYTÄKIRJA**

Aika: 16.8.2019, kello 10.00

Paikka: Rakennusliike Kämpät Oy:n toimitilat

Läsnä: Tuomo Hovi, puheenjohtaja
Laura Laskenta, jäsen
Ari Kellolaakso, jäsen

Hannu Tohtori, toimitusjohtaja
Tuomo Talous, talousjohtaja, kohdat 4-7

1 § Puheenjohtaja avasi kokouksen.

2 § Puheenjohtaja totesi kokouksen päätösvaltaiseksi.

3 § Hyväksyttiin ja allekirjoitettiin edellisen kokouksen pöytäkirja.

4 § Tilinpäätös

Yhtiön talousjohtaja esitteli tilinpäätöksen 30.6.2019, jossa tilikauden tappio on 1 538 071,64 euroa. Talousjohtaja kävi lävitse tilinpäätöksen pääpiirteet ja totesi, että yhtiön kovenantit ovat rikkoutuneet ja lainat on esitetty lyhytaikaisissa lainoissa. Yhtiön operatiivinen johto on aloittanut neuvottelut pankin kanssa, kuinka asia ratkaistaan.

Yhtiön kovenantti on, että omavaraisuusasteen tulee olla aina vähintään 20 prosenttia. Omavaraisuus lasketaan rahoitussopimuksen mukaan kaavalla yhtiön oma pääoma/(taseen loppusumma – saadut ennakot). Yhtiön oma pääoma on 4 653 353 euroa ja taseen loppusumma 26 175 075 euroa ja saadut ennakot 1 361 212 euroa. Yhtiön omavaraisuus on 18,75 prosenttia.

Hallitus hyväksyi ja allekirjoitti tilinpäätöksen.

5 § Osakeanti

Useista neuvotteluista huolimatta uusia sijoituksia ei ole tullut yhtiöön. Toimitusjohtaja ja talousjohtaja käyvät vielä keskusteluja useiden sijoittajien kanssa, mutta näkemyksen mukaan mitään merkittävää uutta sijoitusta ei ole tulossa lähiaikoina.

6 § Reklamaation tilanne

Yhtiön toimitusjohtaja esitteli reklamaation tilannetta ja totesi, että vastapuolen kanssa on päästy neuvotteluyhteyteen. Neuvottelut jatkuvat, mutta mitään erityistä ei ole vielä tullut esille. Yhtiön palkkaamien juristien mukaan tilanne on selvä ja mitään maksettavaa ei olisi tulossa reklamaatioon liittyen.

7 § Yhtiökokouskutsu

Todettiin, että toimiva johto laatii ehdotuksen yhtiökokouskutsusta ja se käydään läpi erillisessä puhelinkokouksessa.

8 § Puheenjohtaja päätti kokouksen.

Tuomo Hovi

Tuomo Hovi

Laura Laskenta

Laura Laskenta

Ari Kellolaakso

Ari Kellolaakso

Liite 1 Tilinpäätös

YHTEENVETO TILIKAUDEN 1.7.2018–30.6.2019 TILINTARKASTUKSESTA

Olen suorittanut Rakennusliike Kämpät Oy:n tilintarkastuksen tilintarkastussuunnitelmani mukaisesti. Tarkastuksessani olen keskittynyt tilintarkastussuunnitelmassa mainittuihin riskialueisiin, joita on päivitetty tarkastuksen aikana. Alla oleva yhteenveto sisältää tarkastuksessa tehdyt merkittävimmät havainnot.

Suunnitelmassa määritellyt riskialueet:

1. Muut aineettomat hyödykkeet

Yhtiöllä on ollut aikaisempina vuosina tuotekehityskuluja, jotka yritys on aktivoinut taseeseen. Kyseiset kulut ovat liittyneet yhtiön kehittämään uuteen tapaan rakentaa liikerakennuksia. Kyseessä on ollut uuden aikaisempaa tehokkaamman rakentamisprosessin kehittäminen ja tästä on saatu hyviä tuloksia. Yhtiön uusi talousjohtaja on kirjannut taseeseen aktivoidut kehitysmenot (palamaton puumateriaali –kehityshanke) kokonaisuudessaan kuluksi, kun ne ovat turhaa ”kirjanpidollista kikkailua”. Talousjohtajan mukaan niihin ei edes kohdistu aktivointipakkoa. Kulukirjaustositteessa ei ollut mitään liitettä. Kuluksi kirjattu määrä kehittämiskuluja on ollut 275 000 euroa. Aikaisemmin suunnitelman mukaiset poistot ovat olleet kehittämiskuluista 68 750 euroa vuodessa. Kehityskuluja oli poistettu aikaisemmin yksi vuosi.

2. Vaihto-omaisuus

Vaihto-omaisuus koostuu rakenteilla olevista rakennuksista sekä näihin hankituista aineista ja tarvikkeista. Olen ollut mukana yhtiön aine- ja tarvikevarastossa olleessa inventaarissa, joka on tehty 30.6.2019. Inventaariin liittyen tarkastin tuotteet sekä listalta lattialle että lattialta listalle. En havainnut muita kuin epäolennaisia pieniä eroja, joiden syyt olen käynyt lävitse ja todennut yhtiöstä saadut selvitykset luotettaviksi ja hyväksyttäviksi.

Olen tarkastanut yhtiön vaihto-omaisuuden hinnoittelua. Yhtiön aine- ja tarvikevarasto on arvostettu hankintamenoon. Muita kuluja ei ole huomioitu yhtiön varastossa tilikaudella 2018–2019. Kuljetus-, vakuutus- ja muut hallinnolliset kulut on aikaisempina vuosina huomioitu osana varaston arvoa. Saadun selvityksen mukaan tavaraostoihin liittyvät kuljetus-, vakuutus- ja muut hallinnolliset kulut ovat 4 prosenttia. Tilikaudella 2019 kyseiset kulut ovat olleet yhteensä 181 116,48 euroa. Talousjohtajalta saadun selvityksen mukaan näitä ei ole aktivoitu varovaisuuden periaatteen mukaan osaksi varastokuluja.

Olen tarkastanut yhtiön keskeneräisen tuotannon hinnoittelua. Yhtiön keskeneräinen tuotanto pitää sisällään aine- ja tarvikeostot ja alihankintakulut. Olen tarkastanut, ettei yhtiöllä ole tappiollisia projekteja. Yhtiön operatiivinen johto seuraa varaston arvon kehitystä ja hyödyntää ns. minimivalmistusarvoa. Yhtiön sisäisessä laskennassa lasketaan mukaan henkilöstön kustannukset projekteille. Nämä kustannukset ovat projektien aine- ja tarvikehankinnoista 10,24¹ prosenttia sisältäen henkilösivukulut. Tilikaudella 2019 kyseiset kulut ovat olleet yhteensä 324 239,25 euroa. Olen tarkastanut tämän laskennan ja se kuvastaa oikein projekteille kuuluvia välittömiä palkkakuluja sivukuluineen.

3. Myynnin tuloutus

Myynnin tarkastus on ollut painopistealueena.

Yhtiön liikevaihto muodostuu rakennettujen liikekiinteistöjen myynnistä. Yhtiö ei harjoita perustajaurakointitoimintaa, vaan yhtiö rakentaa erilaisia kiinteistöjä. Yhtiön liikevaihto kirjataan siinä vaiheessa, kun rakennusprojekti luovutetaan tilaajalle. Yhtiön rakennusprojektit myy

¹ Korjattu kirjoitusvirheenä 9.9.2019. Aiempi sanamuoto: 6 prosenttia.

ulkopuolinen yritys, jolle yhtiö maksaa 5 prosentin provision tilausten hankkimisesta. Olen tarkastanut, että yhtiö on kirjannut kaikkiin luovutettuihin hankkeisiin nähden myyntiprovision. Myyntiprovisio on kirjattu liikevaihtoa vähentäen alennuksen tavoin. Tilikaudella 2019 summa oli 631 051,25 euroa ja tilikaudella 2018 summa oli 621 781,11 euroa. Olen tarkastanut lukujen oikeellisuuden.

Olen tarkastanut, että kaikki tilikaudella luovutetut rakennukset on tuloutettu ja että keskeneräisissä töissä ei ole jo valmistuneita hankkeita. Yhtiön liikevaihto on oikein kirjattu ja oikea-aikaisesti. Tilinpäätökseen ei sisälly katkovirhettä. Olen lisäksi tarkastanut heinäkuun 2019 ja elokuun alun hyvityslaskuja ja muita laskuja sen varmistamiseksi, ettei liikevaihtoa ole kirjattu liian suurena. Tarkastuksen perusteella yhtiön liikevaihto on oikein kirjattu ja eikä siihen sisälly katkovirhettä.

4. Myyntisaamiset

Analysoin myyntisaamisten ikäjakaumaa ja kävin läpi suurimpia myyntisaamisia toiminnanohjausjärjestelmässä. Myyntisaamisissa ei ollut olennaisia vanhoja eriä. Keskustelin myyntisaamisista myös talousjohtajan kanssa. Hänen mukaansa myyntisaamisiin ei sisälly epävarmoja saamisia. Olennaisia luottotappioriskejä ei ole.

5. Pakolliset varaukset

Yhtiö on saanut reklamaation liittyen tilikauden 2017 aikana valmistuneeseen rakennukseen. Reklamaation summa on 180 000 euroa. Yhtiön talousjohtaja on kirjannut tämän varovaisuuden periaatteella kuluksi ja varaukseksi.

Muilta osin yhtiössä on tehty varovaisuuden periaatteella tuleviin korjauksiin liittyen 8 prosentin takuukorjausvaraus tilikaudella toteutuneista projekteista. Aikaisempiin vuosiin verrattuna varaus on nelinkertainen ja aikaisempina vuosina varaus on ollut 2 prosenttia, mikä on kattanut hyvin tehdyt korjaukset.

Tilikaudella on kirjattu kuluksi toteutuneita reklamaatio- ja takuukorjauskuluja aikaisemmilta vuosilta ja tilikaudella valmistuneista projekteista yhteensä noin 232 000 euroa. Tilikauden varaukset ovat yhteensä 900 000 euroa jakautuen reklamaatiovaraukseen 180 000 euroa ja 720 000 euroa takuukorjauskuluihin perustuen 9 000 000 euron liikevaihtoon. Takuukorjauskulut ja reklamaatiovaraus on kirjattu liiketoiminnan muihin kuluihin.

6. Rahat ja pankkisaamiset

Tarkastin yhtiön pankkitilien saldot vertaamalla taseen pankkitilien saldoja rahalaitoksilta saatuihin vahvistuksiin. Saldot per 28.6.2019 täsmäsivät vahvistuksiin.

Täsmäytin pääkirjatilien debet- ja kredit summat tiliotteiden panoihin ja ottoihin koko tilikauden ajalta ja ne täsmäsivät. Totesin, että tilitapahtumat on kirjattu asianmukaisesti kirjanpitoon.

7. Aineelliset hyödykkeet

Tarkastin rakennusten, maa-alueiden sekä koneiden ja kaluston sekä muiden aineettomien hyödykkeiden lisäykset, vähennykset ja poistot tilikaudella. Vertasin pääkirjanpidosta lisäyksiä ja vähennyksiä kirjanpidon tositteisiin sekä keskustelin Tuomo Talouden kanssa hankintojen sisällöstä.

Rakennusten, koneiden ja kaluston sekä muiden aineellisten hyödykkeiden suunnitelman mukaiset poistot on tehty poistosuunnitelman mukaisesti ja asianmukaisesti. Poistosuunnitelmana on rakennusten osalta 30 vuotta, koneiden ja kaluston osalta 20 prosentin menojäännöspoisto ja muiden aineellisten hyödykkeiden osalta 25 prosentin menojäännöspoistot. Poistot täsmäävät tuloslaskelman ja taseen välillä. Aineellisten hyödykkeiden tasearvot täsmäävät pääkirjan arvoihin ja osakirjanpitojärjestelmiin.

8. Oma pääoma

Yhtiön omassa pääomassa on tapahtunut muutoksia vain osingonjakoon liittyen. Osingonjako on perustunut yhtiökokouksen päätökseen. Lisäksi oma pääoma on muuttunut tilikauden tuloksen verran.

9. Liiketoiminnan muut tuotot

Liiketoiminnan muihin tuottoihin on tuloutettu Business Finlandilta saatu 320 000 euron kansainvälistymisavustus. Olen lukenut rahoituspäätöksen. Kyseessä on Rakennusliike Kämpät Oy:n pitkän aikavälin kilpailukykyä parantava kansainvälistymiskehityshanke. Business Finland on maksanut ennakkomaksuna 90 000 euroa. Koko projektin tuotot ovat 320 000 euroa, joka on 50 prosenttia projektille hyväksyttävistä kustannuksista. Projektin kesto on ollut 1.8.2018–31.5.2019. Yhtiö on hakenut projektille jatkoaikaa, mutta ei ole vielä saanut päätöstä jatkoajasta. Tilikauden tulokseen on kirjattu koko hankekaudelle kuuluva avustustuotto 320 000 euroa. Projektille hyväksytyt kustannukset ovat olleet tilikauden aikana yhteensä 375 462 euroa.

10. Rahoitusarvopaperit

Yhtiö on tehnyt rahastosijoituksen 29.6.2018. Saadun vahvistuksen perusteella rahaston arvo 30.6.2019 on 536 139,45 euroa. Yhtiön talousjohtaja on tehnyt arvostuksen käypään arvoon ja tehnyt ylimääräisen 10 prosentin vähennyksen sijoituksen arvoon. Talousjohtaja totesi tätä kysyttäessä, että hän on huomionnut siinä tulevat kulut ja muut erät, jotka realisoinnissa pitää maksaa ja vähän varovaisuuden periaatteella lisännyt kulujen määrää, jotta arvo varmasti ei ole liian suuri. Talousjohtajan mukaan omaisuuserää ei saa esittää korkeampaan arvoon kuin mitä siitä olisi saatavilla markkinoilla. Kun yhtiö joutuu maksamaan palkkion, tämä tulee suoraan vähentää rahasto-osuuden arvosta.

11. Muistiotositteet

Tarkastin muistiotositteet tilinpäätöskuukaudelta sekä otoksena muun tilikauden osalta. Tarkastetut muistiotositteet oli varmennettu ja laadittu asianmukaisesti, enkä havainnut niissä huomautettavaa.

12. Vertailutiedot

Tarkastin yhtiön vertailutiedot tilikauden 1.7.2017–30.6.2018 virallisesta tilinpäätöksestä. Luvut täsmäsivät edellisen vuoden yhtiökokouksen hyväksymän tilinpäätöksen kanssa.

13. Johdon vahvistuskirje

Olemme saaneet hallituksen puheenjohtajan tänään allekirjoittaman tilintarkastusyhteisömme politiikan mukaisen kirjallisen johdon vahvistusilmoituksen.

20.8.2019

Pirjo Pikkutarkkanen

Pirjo Pikkutarkkanen

Pankki Oyj (OTE, ei täydelliset tiedot)

Arvostusraportti

Sivu 1 / 1

RAKENNUSLIKE KÄMPÄT OY

Pankki Oyj

Ohessa arvioidut markkina-arvot (MA) alla listatuista sopimuksistanne markkinoiden sulkeuduttua 30. kesäkuuta 2019

Johdannaistuotteet	Maksaa /Saada	Valuutta	Nimellisarvo	Alkupäivä	Eräpäivä	Kertynyt MA (EUR)
Koronvaihtosopimus	Saada	EUR	20 000 000	30.11.2018	31.8.2040	
Koronvaihtosopimus	Maksaa	EUR	20 000 000	30.11.2018	31.8.2040	Yhteensä -42 389
Kokonaismarkkina-arvo (MA) Johdannaistuotteet						-42 389
Kokonaismarkkina-arvo (MA) kaupoista Pankki Oyj						-42 489

Pankki Oyj

Rakennusliike Kämpät Oy

Maanrakennustie 2

00013 Perälä

Hyvä asiakas,

Lähetämme oheisena yrityksenne tilaamat tulosteet tilinpäätöstä varten.

Ystävällisin terveisin,

Pankki Oyj

Pankki Oyj**Vastuuerittely****L3350SP****3.7.2019**

30.6.2019

RAKENNUSLIIKE KÄMPÄT OY

Y-tunnus 9999999-0

Maanrakennustie 2

Asiakastunnus 555555-5P

00013 Perälä

Vastuun tiedot**Vastuun määrä
euroina
(nostamatta)****Käytössä oleva
määrä euroina**

Pankkivastuut

Pitkäaikaiset vastuut, 1–5 vuotta

Euroluotto	16 475 000,00	16 475 000,00
Tililuotto	132920-0000001	
Viitekorko	Euribor 3 kk	
Korko	2,1000	
Marginaali	2,1000	
Korkoprosentin alkamispäivä	1.6.2019	
Seuraava koronmaksu	31.8.2019	
Korkokausi	3 kk	
Seuraava lyhennys	31.8.2019	
Päätymispäivä	28.2.2028	
Siirtyvä korkovelka euroa	28 831,25	
Seuraavien 12 kuukauden lyhennykset	1 900 000,00	
Yli 5 vuoden päästä erääntyvät	6 975 000,00	

Pankki Oyj
3.7.2019

ASIAKKAAN VAKUUDET
REAALIVAKUUDET

L3350SP

30.6.2019

RAKENNUSLIKE KÄMPÄT OY
Maanrakennustie 2
00013 Perälä

Y-tunnus 9999999-0
Asiakastunnus 555555-5P

Erityisvakuus
123456-87654321

Sitoumukset, joista erityisvakuus vastaa

Luoton numero

vastuu

valuutta

132920-0000001

16 475 000,00

EUR

KIINTEISTÖKIINNITYS

Panttikirjat yhteensä euro

20 000 000,00

Määrä

Panttikirjan pvm/Numero Vireilletulo pvm/Asianumero

10 000 000,00

26.03.16/2792

26.03.16/2792

10 000 000,00

26.03.16/2793

26.03.16/2783

Kiinnityskohde:

Kunnan nro
912

Kylän/kaup.osan nro
12

Tilan nro/kortteli./tonttinro
13: 12

Pantin omistaja:

Rakennusliike Kämpät Oy