

**KESKUSKAUPPAKAMARI****Tilintarkastuslautakunta**

---

**HTM-TUTKINTO 3.9.2011****2-OSA****TILINTARKASTUSKERTOMUS JA TILINTARKASTAJAN MUU RAPORTOINTI (4 h)**

Ratkaise seuraavat tehtävät (1–2) voimassa olevien säädösten sekä hyvän tilintarkastustavan ja hyvän kirjanpitoavan perusteella, ellei tehtävästä muuta ilmene. Perustele vastauksesi, jos tehtävästä ei muuta ilmene. Tutustu myös kunkin tehtävän yhteydessä annettuihin vastaamisohjeisiin.

Tehtäviin voi vastata ajantasaisen KHT-yhdistys – Föreningen CGR ry:n julkaiseman Kansainväliset tilintarkastusalan standardit-teoksen mukaisesti. Vastauksissa tilintarkastajan raportit voi laatia ajantasaisen KHT-yhdistys – Föreningen CGR ry:n julkaiseman Tilintarkastusalan kertomukset ja lausunnot -teokseen sisältyvien mallien mukaisesti.

Tehtävien ratkaisussa ei ole merkitystä sillä, että tekstissä esiintyvät yritykset, henkilöt ja tunnistetiedot ovat kuvitteellisia. 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. Tehtävien 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. 2-4) ovat oikein. 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 ”HTM-tutkinto” -kansioista löytyviä vastauspohjia. Tehtävät tallennetaan käyttämällä tallennusnimessä tehtävän otsikkoa ja vastaajan tunnistenumeroa. Esimerkiksi kokelas, jonka tunnistenumero on 123456, tallentaa vastauksensa seuraavasti:

2-osa Tehtävä 1\_123456  
2-osa Tehtävä 2\_123456  
jne.

Tehtävämonistetta ei tarvitse palauttaa.

## Taustatiedot

Huipputuote Oy on Länsi-Suomessa toimiva muovialan yritys, jolla on oma tuotemerkki ja markkinoilla vakiintuneen jalansijan saavuttaneet tuotteet. Yrityksen omistus jakautuu siten, että pari vuotta sitten tehdyn osittaisen sukupolvenvaihdoksen jälkeen perustaja Jaakko Yrittäjä omistaa 50 % osakkeista ja hänen lapsensa Matti ja Maarit Yrittäjä omistavat kumpikin 25 % osakkeista. He muodostavat yhdessä myös yhtiön hallituksen, jonka puheenjohtajana toimii Jaakko Yrittäjä. Yrityksen tuotteita markkinoidaan kuluttajille keskusliikkeiden ja edustajien kautta. Vuoden 2008 lopussa alkaneen laman jälkeen liikevaihto on saatu jälleen kasvuun, mutta oma pääoma on edelleen heikko ja sen vahvistamiseksi onkin tehty kaikki mahdolliset toimenpiteet. Toimitusjohtaja Matti Yrittäjä uskoo, että keskusliikkeissä on säästötavoitteiden vuoksi alkamassa tavarantoimittajien pudotuspeli, jossa vahva oma pääoma on tarpeen uskottavuuden vahvistamiseksi.

Jaakko Yrittäjä omistaa yksin Business Oy:n, jolla on omistuksessaan patenteja. Näitä patenteja Huipputuote Oy ja muutamat muutkin toimialan yritykset hyödyntävät liiketoiminnassaan. Huipputuote Oy maksaa sisaryhtiölle käypää provisiota, joka perustuu sen myynnin määrään.

Pahimpaan lama-aikaan, kun kauppa ei hetkellisesti käynyt lainkaan, yhtiö joutui turvautumaan myös ulkopuoliseen käyttöpääomarahoitukseen, jonka ehdot olivat varsin tiukat. Talouspäällikkönä toimivan Maarit Yrittäjän lisäksi rahoittajille esiteltyä ennustetta oli laatimassa konsulttina Antti Neuvokas Numeroniekka Oy:stä. Konsultointi oli todella tarpeen, koska hallituksen omat ideat alkoivat loppua samalla kun nousu alkoi vasta hiljalleen häämöttää. Konsultoinnin kustannuksiin saatiin ELY-keskukselta De minis -tukea 50 %, joten kustannus ei ollut kohtuuton. Ennuste 31.7.2011 päättyneelle tilikaudelle laadittiin sillä olettamuksella, että yhtiön omavaraisuus vahvistuu 10 %:iin juuri päättyneellä tilikaudella. Pankki hyväksyi ennusteen ja sen taustaolettamat myöntäessään rahoitusta. Lainaehtoihin kirjattiin kuitenkin, että jos oma pääoma ja pääomalainat eivät tilinpäätöksessä 31.7.2011 ole yhteenlaskettuna vähintään 9,5 % taseen loppusummasta, pankilla on oikeus irtisanoa laina erääntymään välittömästi ja/tai muuttaa halutessaan lainan ehtoja. Osakkailla ei ole enää antaa lisävakuuksia yhtiön puolesta, jos niitä vaadittaisiin.

Tiukan kassatilanteen vuoksi yhtiö on tilikaudella pidättynyt lähes kaikista investoinneista, mutta kun yhden kilpailijan liiketoiminta tuli myyntiin, Jaakko Yrittäjä oli sitä mieltä, että nyt on liiketoiminnan markkinaosuuden kasvattamiseksi pakko ostaa. Kauppahinta määritettiin konsultin tekemän tuottoarvolaskelman pohjalta. Tuottovaatimuksena käytettiin 15 %:ia. Kauppa sisälsi tuoteoikeudet, käyttöomaisuuden ja vaihto-omaisuuden. Liikearvosta maksettiin 100 000 euroa. Yhtiö myi käyttöomaisuuden välittömästi useille eri tahoille ja käytti vaihto-omaisuuden omaan tuotantonsa eli se ei jatkanut ko. tuotteen valmistusta. Liikearvo kuitenkin aktivoitiin taseeseen ja se poistetaan viiden vuoden aikana. Päättyneelle tilikaudelle on kirjattu vain 6 kuukauden poistoa vastaava osuus, koska kauppa tehtiin tilikauden puolivälissä. Konsultti vakuutti, että liikearvon voi aktivoida, koska tuottoarvolaskelman perusteet eivät ole muuttuneet kun yhtiö voi vastaavasti myydä enemmän omia tuotteitaan. Hän sanoi myös tarkistaneensa tutulta yritysveroimiston päälliköltä, että kirjaus kertakuluna voisi myös olla verotuksellinen riski, vaikka ostettua liiketoimintaa ei jatkettukaan, koska kaupassa tavoiteltu hyöty saadaan nyt välillisesti omien tuotteiden kautta. Maarit Yrittäjä on kuitenkin voimakkaasti vastustanut konsultin ajatusta, koska liiketoimintaa ei todellisuudessa jatkettu ja kaikki muu on hänen mukaansa pelkkää spekulointia. Verotus ei hänen mukaansa voi myöskään ohjata kirjanpidollisia ratkaisuja. Matti ja Jaakko Yrittäjä olivat kuitenkin samaa mieltä konsultin kanssa ja liikearvo aktivoitiin tilinpäätöksessä.

Konsultti laati myös luettelon toimenpiteistä, joilla omaa pääomaa vahvistettaisiin ennen tilinpäätöstä. Huipputuote Oy on toteuttanut tilikauden aikana näistä toimenpiteistä seuraavat:

- Huipputuote Oy sijoitti omistamansa tontin apporttina perustamaansa kiinteistöyhtiöön. Tontin hankintahinta oli useita vuosia aiemmin 5 000 euroa ja paikallisen kiinteistövälittäjän (LKV) arvion mukaan tontin käypä arvo on noussut 55 000 euroon. Yhtiö kirjasi apporttiluovutuksen yhteydessä luovutusvoittoa 50 000 euroa, joka merkittävästi oikaisi laman vuoksi syntyneitä oman pääoman vajeita. Jaakko Yrittäjä piti menettelyä jonkinlaisena huijauksena, koska mikään ei todellisuudessa ole muuttunut. Sama tontti omistetaan nyt vain kiinteistöyhtiön kautta. Konsultti vakuutti kaiken olevan kuitenkin kunnossa.
- Huipputuote Oy:lle 31.7.2009 päättyneeltä tilikaudelta vahvistetuista tappioista (193 000 euroa) kirjattiin 26 %:n mukaan 50 000 euron laskennallinen verosaaminen. Yhtiön kirjanpidollinen tulos oli ko. tilikaudella vain niukasti tappiollinen, koska rahoittajilta saatiin anteeksi velkoja maksukyvyttömyyden perusteella. Velkojen alaskirjauksesta syntynyt tulo oli kuitenkin verovapaata tuloa, eikä vaikuttanut vahvistettujen tappioiden määrään. Laskennalliselle verosaamiselle on konsultin mukaan hyvät perusteet, koska tulos oli päättyneellä tilikaudella jo niukasti positiivinen ja pitkän tähtäimen ennusteiden mukaan ainakin puolet tappioista pystytään käyttämään seuraavien kolmen vuoden aikana. Lisäksi kaikki vahvistetut tappiot saadaan ilmeisesti käytettyä seuraavien kahdeksan vuoden aikana eli ne eivät todennäköisesti pääse vanhenemaan.
- Business Oy:n hallitus päätti 28.7.2011 antaa Huipputuote Oy:lle pääomailaania 50 000 euroa. Laina-aika on 5 vuotta, joista kaksi vuotta on lyhennyksistä vapaata ja korko 10 %. Muilta osin lainaa koskee osakeyhtiölain 12. luvun sääntely. Business Oy maksoi lainan tililtään Huipputuote Oy:n tilille vasta maanantaina 1.8.2011. Koko laina on käsitelty tilinpäätöksessä pitkäaikaisena lainana ja saamisena. Korkoa lainalle ei ole jaksotettu. Business Oy:n hallitus on katsonut lainalla olevan liiketaloudellinen peruste, koska pääosa yhtiön saamista provisioista tulee Huipputuote Oy:ltä.
- Huipputuote Oy on toteuttanut 30.6.2011 osakeannin, jossa osakkaat ovat omistustensa suhteessa sijoittaneet yhtiöön yhteensä 30 000 euroa riittävän vakavaraisuuden varmistamiseksi. Annissa merkittiin nimellisarvolla uusia osakkeita 10 % aikaisemmin omistetusta määrästä eli yhtiön osakkeiden ja osakepääoman määrä kasvaa annilla 10 %. Merkityt osakkeet on maksettu 31.7.2011 mennessä. Osakeanti ja uudet osakkeet on tarkoitus ilmoittaa rekisteröitäväksi heti tilintarkastuksen jälkeen, koska samalla tarkastetaan osakkeiden merkintähinnan maksu ja saadaan maksusta tilintarkastajan todistus.
- Huipputuote Oy:n palveluksessa ollut myyntipäällikkö oli onnistunut ohjeita rikkoen aiheuttamaan yhtiölle luottotappion. Työsuhde purettiin ja vahingonkorvausneuvotteluissa sovittiin, että myyntipäällikkö myy yhtiölle 1 eurolla Vantaalla 30 asunnon kerrostalossa omistamansa sijoitusasunnon (1 h + kk + s) osakkeet, joiden arvoksi kiinteistönvälittäjä (LKV) oli arvioinut 80 000 euroa. Myyntipäällikön kanssa on sovittu, että yhtiö luopuu kaupan jälkeen vaatimasta häneltä vahingonkorvausta. Kauppakirjassa kauppahinnaksi on mainittu 1 euro, ja siinä on maininta siitä, että ostajalla ei ole kaupan jälkeen mitään muita vaatimuksia myyjältä. Konsultin antamien ohjeiden mukaan kirjanpitoon on sopimuksen perusteella kirjattu saatuna vahingonkorvauksena (Liiketoiminnan muissa kuluissa olevien luottotappioiden oikaisuksi) 79 999 euroa, kauppahinnan maksu 1 euro ja osakkeisiin 80 000 euroa.

Muilta osin tilinpäätöksen perusteita on käsitelty liitteenä olevassa hallituksen kokouspöytäkirjassa.

Vuoden 2010 joulukuussa pidetty yhtiökokous on valinnut tilintarkastajaksi edustamasi HTM-yhteisö Pilkuntarkka Oy:n. Vastuullisena tilintarkastajana toimii HTM Tapio Terävä. Itse toimit HTM Terävän apulaisena.

### Tehtävä 1

Mitä virheitä ja/tai puutteita esiintyy Huipputuote Oy:n kirjanpidossa, toimintakertomuksessa, tilinpäätöksessä ja/tai hallinnossa? Esitä mahdollisten virheiden ja/tai puutteiden rahamäärä, laatu ja yksityiskohtaiset perustelut johtopäätöksille. Esitä myös, miten virheet ja/tai puutteet voidaan korjata.

Ota vastauksessasi kantaa siihen, miten kukin havaitsemasi virhe tai puute vaikuttaisi tilintarkastajan raportointiin, ellei virhettä tai puutetta korjata. Laadi vastauksesi työpapereiden muotoon mallin mukaisesti siten, että työpapereista ilmenee tarkastettu asia, tarkastushavainto ja sen perusteltu arviointi sekä virheen ja/tai puutteen korjausmenettely. Esitä myös, pitääkö havainto tuoda esiin tilintarkastajan raportoinnissa, onko se tilintarkastuslain 15 §:n mukaiseen tilintarkastuskertomukseen otettava asia vai onko se muussa tilintarkastajan raportoinnissa esitettävä asia, ellei virhettä tai puutetta korjata.

### VASTAUSMALLI

Huipputuote Oy:n tilintarkastus, tilikausi 1.8.2010 – 31.7.2011

Päiväys: 3.9.2011

Tarkastaja: 123456

Tarkastettu asia	Tarkastushavainto, perusteltu arviointi ja korjausmenettely	Vaikutus raportointiin (Kerro mitä, missä ja miten raportoidaan, jos virhettä tai puutetta ei korjata)
<i>Esimerkkivastaus</i> 1. Toimintakertomus	<i>Esimerkkivastaus</i> Toimintakertomuksessa ei ole esitetty kirjanpitolautakunnan toimintakertomuksen laatimista koskevan yleisohjeen edellyttämiä tunnuslukuja liiketoiminnasta sekä taloudellisesta asemasta ja tuloksesta.  Toimintakertomusta tulee korjata siten, että siihen lisätään yleisohjeen edellyttämät tunnusluvut.	<i>Esimerkkivastaus</i> Mikäli virhettä ei korjata, asia on esitettävä yritykselle lähetettävässä pöytäkirjassa.

**Tehtävä 2**

Laadi Huipputuote Oy:n tilintarkastajan allekirjoitettavaksi täydelliset ja tänään päivätyt:

a) tilintarkastuskertomus ja

b) tilinpäätösmerkintä

edellyttäen, että yhtiön kirjanpitoa, hallintoa ja tilinpäätösasiakirjoja ei miltään osin muuteta.

**Liitteet**

- LIITE 1                    Huipputuote Oy:n tasekirja
- LIITE 2                    Huipputuote Oy:n hallituksen kokouksen 15.8.2011 pöytäkirja

Huipputuote Oy  
Teollisuustie 10  
63290 Jokikylä  
557831-7

## HUIPPUTUOTE OY

### TASEKIRJA

1.8.2010 - 31.7.2011

<b>Sisältö</b>	<b>sivu</b>
Kansilehti	6
Toimintakertomus	7
Tuloslaskelma	8
Tase	9 -10
Liitetiedot	11 - 14
Allekirjoitukset	15

## Huipputuote Oy

### TOIMINTAKERTOMUS

Huipputuote Oy valmistaa reaktiovalumenetelmällä korkealaatuisia muovituotteita. Päämarkkina-alue on Suomi ja tuotteita markkinoidaan pääasiassa keskusliikkeiden kautta sekä kuluttajille että yrityksille.

Yhtiön liiketoiminnan volyyymi on päättyneellä tilikaudella kääntynyt kasvuun edellisellä tilikaudella tapahtuneen laskun jälkeen. Yhtiö on pystynyt vakuuttamaan asiakkaansa tuotteiden hyvästä laadusta samalla kun hintataso on pysynyt kohtuullisena.

Maksuvalmiustilannetta on pyritty helpottamaan osakeannilla ja suhdannelainalla. Lainalle on sovittu kaksi lyhennyksistä vapaata vuotta. Yhtiön kannattavuus ja vakavaraisuus ovat tilikaudella parantuneet selvästi liikevaihdon noustua.

#### Yhtiön taloudellista asemaa ja tulosta kuvaavat tunnusluvut ovat seuraavat

	2010–2011	2009–2010
Liikevaihto (1 000 e)	8 506	7 330
Liikevoitto (1 000 e)	85	46
Liiketulos %	1,0	0,6
Omavaraisuusaste-% (sis.pääomalaina)	10,4	8,4
Henkilöstö keskimäärin	55	49
Palkat/palkkiot (1 000 e)	1 500	1 225

#### Arvio todennäköisestä tulevasta kehityksestä

Yhtiön johto arvioi, että liikevaihdon kasvu jatkuu alkaneella tilikaudella, mutta raaka-ainehinnat ovat samalla kääntyneet nousuun. Tästä syystä varastossa olevan vaihto-omaisuuden määrää on tarkoituksella kasvatettu. Liikevaihdon ennakoidaan kasvavan alkaneella tilikaudella edelleen, mutta kannattavuus parantunee vain hieman.

#### Johto ja tilintarkastajat

Yhtiöllä hallituksen jäseninä ovat toimineet Jaakko, Matti ja Maarit Yrittäjä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Jaakko Yrittäjä ja toimitusjohtajana Matti Yrittäjä. Yhtiön varsinaisena tilintarkastajana on toiminut HTM-yhteisö Pilkuntarkka Oy, päävastuullisena tilintarkastajana HTM Tapio Terävä.

#### Arvio toiminnan merkittävimmistä riskeistä ja epävarmuustekijöistä

Päämarkkinoilla alkaneen nousun taittuminen voisi vaikeuttaa sopeutumista kustannusten nousuun.

#### Hallituksen esitys voitonjaosta

Hallitus esittää, että tilikauden voitosta jaetaan osinkoa 5 000 euroa ja loput siirretään edellisten tilikausien voittoihin.

#### Yhtiön osakkeet

Yhtiöllä on 1 000 osaketta, joista kukin oikeuttaa yhteen ääneen yhtiökokouksessa.

## Huipputuote Oy

€

## TULOSLASKELMA

	1.8.2010 - 31.7.2011	1.8.2009 - 31.7.2010
<b>LIIVEVAIHTO</b>	<b>8 506 500,00</b>	<b>7 330 100,00</b>
Valmiiden ja keskeneräisten tuotteiden varaston muutos +/-	330 000,00	-150 000,00
Liiketoiminnan muut tuotot	52 000,00	2 000,00
Materiaalit ja palvelut		
Aineet, tarvikkeet ja tavarat		
Ostot tilikauden aikana	-4 679 000,00	-3 400 000,00
Varastojen muutos -/+	80 800,00	-150 000,00
Ulkopuoliset palvelut	-770 000,00	-700 000,00
Henkilöstökulut		
Palkat ja palkkiot	-1 500 300,00	-1 225 000,00
Henkilösivukulut		
Eläkekulut	-255 400,00	-208 200,00
Muut henkilösivukulut	-75 700,00	-61 300,00
Poistot ja arvonalentumiset		
Suunnitelman mukaiset poistot	-83 800,00	-70 500,00
Liiketoiminnan muut kulut	-1 520 000,00	-1 321 000,00
<b>LIIVEVOITTO (-TAPPIO)</b>	<b>85 100,00</b>	<b>46 100,00</b>
Rahoitustuotot ja -kulut		
Muut korko- ja rahoitustuotot	550,00	200,00
Korkokulut ja muut rahoituskulut	-70 650,00	-54 500,00
<b>VOITTO (TAPPIO) ENNEN SATUNNAISIA ERIÄ</b>	<b>15 000,00</b>	<b>-8 200,00</b>
<b>VOITTO (TAPPIO) ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA</b>	<b>15 000,00</b>	<b>-8 200,00</b>
Välittömät verot	50 000,00	0,00
<b>TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)</b>	<b>65 000,00</b>	<b>-8 200,00</b>

**Huipputuote Oy**

€

**TASE**

<b>VASTAAVAA</b>	<b>31.7.2011</b>	<b>31.7.2010</b>
<b>PYSYVÄT VASTAAVAT</b>		
Aineettomat hyödykkeet		
Liikearvo	90 000,00	0,00
Aineelliset hyödykkeet		
Maa-alueet	20 000,00	25 000,00
Rakennukset	1 200 000,00	1 230 000,00
Koneet ja kalusto	80 000,00	85 000,00
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	1 300 000,00	1 340 000,00
Sijoitukset		
Osakkeet	135 000,00	0,00
<b>PYSYVÄT VASTAAVAT YHTEENSÄ</b>	<b>1 525 000,00</b>	<b>1 340 000,00</b>
<b>VAIHTUVAT VASTAAVAT</b>		
Vaihto-omaisuus		
Aineet ja tarvikkeet	600 000,00	519 200,00
Keskeneräiset tuotteet	400 000,00	250 000,00
Valmiit tuotteet	700 000,00	520 000,00
Vaihto-omaisuus yhteensä	1 700 000,00	1 289 200,00
Lyhytaikaiset saamiset		
Myyntisaamiset	900 500,00	811 400,00
Muut saamiset	150 000,00	120 000,00
Siirtosaamiset	5 500,00	4 000,00
Lyhytaikaiset saamiset yhteensä	1 056 000,00	935 400,00
Rahat ja pankkisaamiset	20 200,00	40 400,00
<b>VAIHTUVAT VASTAAVAT YHTEENSÄ</b>	<b>2 776 200,00</b>	<b>2 265 000,00</b>
<b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>	<b>4 301 200,00</b>	<b>3 605 000,00</b>

**Huipputuote Oy**

€

**TASE**

<b>VASTATTAVAA</b>	<b>31.7.2011</b>	<b>31.7.2010</b>
<b>OMA PÄÄOMA</b>		
Osakepääoma	300 000,00	300 000,00
Osakeanti	30 000,00	0,00
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	2 500,00	10 700,00
Tilikauden voitto (tappio)	65 000,00	-8 200,00
<b>OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>	<b>397 500,00</b>	<b>302 500,00</b>
Pääomalaina	50 000,00	0,00
<b>VIERAS PÄÄOMA</b>		
<b>PITKÄAIKAINEN VIERAS PÄÄOMA</b>		
Lainat rahoituslaitoksilta	1 600 800,00	1 350 000,00
Pitkäaikainen vieras pääoma yht.	1 600 800,00	1 350 000,00
<b>LYHYTAIKAINEN VIERAS PÄÄOMA</b>		
Lainat rahoituslaitoksilta	200 000,00	400 000,00
Ostovelat	1 582 900,00	1 202 500,00
Muut velat	250 000,00	200 000,00
Siirtovelat	220 000,00	150 000,00
Lyhytaikainen vieras pääoma yht.	2 252 900,00	1 952 500,00
<b>VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>	<b>3 853 700,00</b>	<b>3 302 500,00</b>
<b>VASTATTAVAA YHTEENSÄ</b>	<b>4 301 200,00</b>	<b>3 605 000,00</b>

## Huipputuote Oy

### Tilinpäätöksen laatimista koskevat liitetiedot

#### Aineettomat ja aineelliset hyödykkeet

Taseeseen merkittyjen aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden hankintamenoista on vähennetty suunnitelman mukaiset poistot. Hankintameno on luettu hankinnasta ja valmistuksesta aiheutuneet muuttuvat menot. Saadut avustukset on kirjattu hankintamenojen vähennykseksi. Suunnitelman mukaiset poistot on laskettu tasapoistoina aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden taloudellisen pitoajan perusteella. Poistot on tehty hyödykkeen käyttöönotto-kuukaudesta alkaen.

Poistoajat ovat:

Liikearvo	5 vuotta
Rakennukset	40 vuotta
Tuotantokoneet	15 vuotta
Kuljetuskalusto	7 vuotta
Muu kalusto	5 vuotta

Pysyvien vastaavien hyödykkeiden hankintamenot, joiden todennäköinen taloudellinen käyttöaika on alle kolme vuotta, sekä pienhankinnat (alle 850 €) on kirjattu kokonaisuudessaan hankintatilikauden kuluksi.

#### Vaihto-omaisuus

Vaihto-omaisuus on merkitty taseeseen fifo -periaatteen mukaisesti muuttuvaan hankintamenoonsa tai sitä alempaan jälleenhankintahintaan tai todennäköiseen myyntihintaan.

**Huipputuote Oy**

€

**Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot**

<b>1. Liikevaihto</b>	<b>1.8.2010-31.7.2011</b>	<b>1.8.2009-31.7.2010</b>
Keskusliikkeet	6 306 200,00	5 530 100,00
Edustajamyynti	2 200 300,00	1 800 000,00
<b>2. Liiketoiminnan muut tuotot</b>		
Luovutusvoitto maa-alue	50 000,00	0,00
Muut tuotot	2 000,00	2 000,00
Yhteensä	52 000,00	2 000,00
<b>3. Henkilöstökulut ja henkilökunnan keskimääräinen lukumäärä</b>		
Yhtiön palveluksessa oli tilikauden aikana keskimäärin		
Toimihenkilöitä	12	10
Työntekijöitä	43	39
Yhteensä	55	49
Henkilöstökulut		
Palkat	1 500 300,00	1 225 000,00
Eläkekulut	255 400,00	208 200,00
Muut henkilösivukulut	75 700,00	61 300,00
Yhteensä	1 831 400,00	1 495 500,00
<b>4. Suunnitelman mukaiset poistot</b>		
Liikearvo	10 000,00	0,00
Rakennukset	45 000,00	40 000,00
Koneet ja kalusto	28 800,00	30 500,00
Yhteensä	83 800,00	70 500,00
<b>5. Tuloverot</b>		
Tuloverot varsinaisesta toiminnasta	0,00	0,00
Laskennallisen verovelan muutos	50 000,00	0,00
Yhteensä	50 000,00	0,00

## Huipputuote Oy

### 6. Pysyvät vastaavat

Aineettomat ja aineelliset hyödykkeet	31.7.2011	31.7.2010
<b>Liikearvo</b>		
Hankintameno 1.8.	0,00	0,00
Lisäykset	100 000,00	0,00
Hankintameno 31.7.	100 000,00	0,00
Kertyneet poistot	10 000,00	0,00
Kirjanpitoarvo 31.7.	90 000,00	0,00
<b>Maa-alueet</b>		
Hankintameno 1.8.	25 000,00	25 000,00
Vähennykset	5 000,00	0,00
Kirjanpitoarvo 31.7.	20 000,00	25 000,00
<b>Rakennukset</b>		
Hankintameno 1.8.	1 310 000,00	1 310 000,00
Lisäykset	30 200,00	0,00
Vähennykset	15 200,00	0,00
Hankintameno 31.7.	1 325 000,00	1 310 000,00
Kertyneet poistot	125 000,00	80 000,00
Kirjanpitoarvo 31.7.	1 200 000,00	1 230 000,00
<b>Koneet ja kalusto</b>		
Hankintameno 1.8.	285 000,00	289 000,00
Lisäykset	45 800,00	8 000,00
Vähennykset	22 000,00	12 000,00
Hankintameno 31.7.	308 800,00	285 000,00
Kertyneet poistot	228 800,00	200 000,00
Kirjanpitoarvo 31.7.	80 000,00	85 000,00
<b>Osakkeet ja osuudet</b>		
Hankintameno 1.8.	0,00	0,00
Lisäys	135 000,00	0,00
Hankintameno 31.7.	135 000,00	0,00
<b>7. Siirtosaamisten olennaiset erät</b>	<b>31.7.2011</b>	<b>31.7.2010</b>
Vakuutusmaksut	3 100,00	3 000,00
Tyel-vakuutusmaksun tasaus	1 400,00	0,00
Muut	1 000,00	1 000,00
	<hr/>	<hr/>
	5 500,00	4 000,00

<b>8. Oma pääoma</b>	<b>31.7.2011</b>	<b>31.7.2010</b>
Osakepääoma 1.8.	300 000,00	300 000,00
Osakepääoma 31.7.	300 000,00	300 000,00
Osakepääoma yhteensä	300 000,00	300 000,00
Osakeanti 1.8.	0,00	0,00
Lisäys	30 000,00	0,00
Osakeanti 31.7.	30 000,00	0,00
Voitto/tappio ed. tilikausilta 1.8.	2 500,00	10 700,00
Voitto/tappio ed. tilikausilta 31.7.	2 500,00	10 700,00
Tilikauden voitto/tappio	65 000,00	-8 200,00
Voittovarot yhteensä	67 500,00	2 500,00
Oma pääoma yhteensä	397 500,00	302 500,00
<b>Laskelma jakokelpoisesta omasta pääomasta 31.7.</b>		
Voitto edellisiltä tilikausilta	2 500,00	10 700,00
Tilikauden voitto / tappio	65 000,00	-8 200,00
Vapaa pääoma yhteensä	67 500,00	2 500,00

<b>9. Siirtovelkojen olennaiset erät</b>	<b>31.7.2011</b>	<b>31.7.2010</b>
Vuosilomapalkat	180 000,00	120 000,00
Korkojaksotus	35 000,00	25 000,00
Muut	5 000,00	5 000,00
	220 000,00	150 000,00

#### **Vakuudet ja vastuusitoumukset**

#### **Velat, joiden vakuudeksi annettu kiinteistökiinnityksiä**

	<b>31.7.2011</b>	<b>31.7.2010</b>
Rahalaitoslainat	1 800 800,00	1 750 000,00
Annetut kiinnitykset	2 500 000,00	2 500 000,00

## Huipputuote Oy

### Luettelo kirjanpitokirjoista ja tositteiden lajeista sekä säilytystavoista

Pääkirja		CD-romilla
Päiväkirja		CD-romilla
Pankkitositteet	tositelaji 1 ja 2	paperilla ja CD-romilla
Ostolaskut	tositelaji 4	paperilla ja CD-romilla
Myyntilaskut	tositelaji 5	CD-romilla
Muistiotositteet	tositelaji 9	paperilla ja CD-romilla
Palkkakirjanpito tosittineen	tositelaji 8	paperilla ja CD-romilla
Ostoreskontraerittelyt		paperilla ja CD-romilla
Myyntireskontraerittelyt		paperilla ja CD-romilla
Käyttöomaisuuskirjanpidon erittelyt		paperilla ja CD-romilla

### Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitukset

Jokikylä 31.8.2011

*Jaakko Yrittäjä*  
Jaakko Yrittäjä  
hallituksen puheenjohtaja

*Matti Yrittäjä*  
Matti Yrittäjä  
hallituksen jäsen  
toimitusjohtaja

*Maarit Yrittäjä*  
Maarit Yrittäjä  
hallituksen jäsen

### Tilinpäätösmerkintä

(Tilintarkastajan tilinpäätösmerkintä laaditaan erilliselle vastauspaperille tai -tiedostoon.)

**Huipputuote Oy****PÖYTÄKIRJA**

15.8.2011

**HALLITUKSEN KOKOUS**

Aika: 15.8.2011 klo 12.00 – 18.00

Paikka: Huipputuote Oy:n konttori, Jokikylä

Läsnä: Jaakko Yrittäjä, puheenjohtaja  
Matti Yrittäjä  
Maarit Yrittäjä, sihteeri

1 § Kokouksen avaus

Jaakko Yrittäjä avasi kokouksen.

2 § Laillisuus ja päätösvaltaisuus

Todettiin kokouksen olevan laillinen ja päätösvaltainen.

3 § Pöytäkirjan tarkastaminen

Päätettiin, että puheenjohtaja ja sihteeri tarkastavat ja allekirjoittavat pöytäkirjan.

4 § Asiakkaan konkurssin vaikutus

Matti Yrittäjä selvitti Pyroboat Oy:n tilannetta. Huipputuote Oy oli ottanut laivan maksuksi asiakkaalta, joka oli joutunut maksuvaikeuksiin. Laivalle löytyi ostaja, kun yhtiö antoi täytetakauksen ostajan ottamaan lainaan. Ostaja meni kuitenkin 15.7.2011 konkurssiin. Lainan ensisijaisena vakuutena on aluskiinnityksiä myytyyn laivaan. Laivan myyntihinta oli 150 000 euroa ja rahoitusyhtiön vaatima omarahoitusosuus oli 30 000 euroa. Matti Yrittäjän saaman tiedon mukaan ostaja ei ehtinyt lyhentää lainaa lainkaan. Kaupassa vaaditun omarahoitusosuuden vuoksi Matti Yrittäjä arvioi, että 60 %:n varmuudella laivan myynnistä saadaan luotto katettua, eikä takauksen perusteella jouduta maksamaan mitään. Pahimmassakin tapauksessa laiva voidaan ostaa yhtiölle takaisin luoton määrää vastaavalla hinnalla. Ostaja löytyy 70 %:n varmuudella, jos alkuperäisestä kauppahinnasta tingitään 30 %.

Päätettiin, että tilinpäätökseen ei kirjata pakollista varausta, koska takausta ei jouduta todennäköisesti maksamaan.

## 5 § Vahingonkorvaus toimitilojen rakentajalta

Yhtiö on kolme vuotta aiemmin rakennuttanut uuden toimitilakiinteistön. Jaakko Yrittäjä totesi, että hovioikeuden päätöksellä rakentaja tuomittiin maksamaan rakennusvirheiden vuoksi vahingonkorvausta 15 200 euroa, mutta oikeudenkäyntikulut, 30 200 euroa, jäivät kuitenkin yhtiön maksettavaksi.

Päätettiin, että vahingonkorvauksella vähennetään rakennuksen tasearvoa ja oikeudenkäyntikuluilla vastaavasti lisätään sitä, koska molempien erien katsottiin kuuluvan rakennuksen hankintaan.

## 6 § Verotarkastuksen lopputuloksen kirjaaminen

Maarit Yrittäjä kertoi, että vuosien 2009 ja 2010 ennakkoperinnän osalta tehty verotarkastus on tehty ja lopullinen tarkastuskertomus on saatu. Tarkastuksessa todettiin, että kolmen entisen edustajan matkalaskuista on löytynyt ”epätasällisyyksiä”, joiden perusteella heille maksetuista kilometrikorvauksista ja matkalaskuista on yhteensä 100 000 euroa katsottu palkaksi. Näiden palkkojen osalta yhtiölle pantiin maksuun 40 000 euroa ennakonpidätyksiä, 2 200 euroa sotumaksuja sekä 10 000 euroa korkoja ja korotuksia. Pääosa matkalaskuista oli juuri päättäneeltä tilikaudelta. Verovirasto oli saanut ko. henkilöiden vastineet, mutta niitä oli kieltäydytty antamasta yhtiölle, koska verottajan mukaan ne liittyivät ko. henkilöiden verotukseen. Maarit Yrittäjän mukaan on mahdotonta valittaa päätöksestä, jos vastineita ei saada. Vastineita ei saada myöskään ko. henkilöiltä, koska he lähtivät yhtiöstä riitaannuttuaan Matti Yrittäjän kanssa ja ovat kieltäytyneet kaikesta yhteistyöstä. He olivat myös tehneet rikosilmoituksen yhtiöstä poliisille ja väittäneet, että yhtiössä on ”korjailtu” heidän matkalaskujaan. Matkalaskujen maksamisesta vastannut kirjanpitäjä ja Maarit Yrittäjä olivat olleet tästä syystä poliisikuulusteluissa, mutta se ei johtanut jatkotoimenpiteisiin, koska mitään todisteita matkalaskujen korjailusta ei ollut.

Päätettiin kirjata edellä mainitut erät yhteensä 52 200 euroa kuluksi päättäneelle tilikaudelle erään ”Liiketoiminnan muut kulut”. Tilintarkastajan kanssa tullaan keskustelemaan mahdollisuudesta valittaa veroviraston päätöksestä.

## 7 § Osakaslainat ja osinko

Matti Yrittäjä oli 1.2.2011 nostanut tilapäisesti 5 000 euron lyhytaikaisen lainan yhtiön tililtä vaimonsa auton vaihtoa varten. Laina on maksettu takaisin 4 %:n korkoineen 15.3.2011. Matti Yrittäjä esitti, että osakkaat voisivat muutoinkin lainata yhtiöltä pieniä summia, koska rahoittajien kanssa on sovittu, että maksimiosinko on 5 000 euroa vuosittain niin kauan, kuin omavaraisuusaste on alle 30 % ja suhdannelaina on maksamatta. Yhtiön rahoituksellinen tilanne on parantunut, kun raaka-aineita on saatu ostettua varastoon aikaisempaa pitemmällä maksuajalla, joten lainoilla ei ole vaikutusta yhtiön maksukykyyn.

Päätettiin hyväksyä Matti Yrittäjän esitys siten, että tilapäislainan määrä on korkeintaan 5 000 euroa/osakas. Lainan korko on sama kuin suhdannelainalla.

8 §

Kokouksen päättäminen

Jaakko Yrittäjä päätti kokouksen klo 18.00.

*Jaakko Yrittäjä*  
Jaakko Yrittäjä

*Maarit Yrittäjä*  
Maarit Yrittäjä