

POHJANMAAN EKONOMITOIMISTO

Näkyvillä viimeisellä rivillä.



Talousjohdon rooli hallitusraportointiin

Webinaari 8.10.2020

Webinaarin sisältö

8.10. klo 14 alkaen

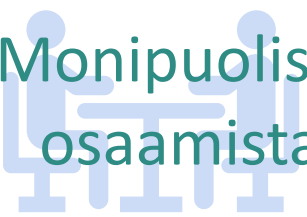
1. Ekonomitoimisto pähkinäkuoressa
2. Talousjohdon rooli hallitustyöskentelyyn
3. Räätelöity raportointi
4. Jokasafe pähkinäkuoressa
5. Yhteistyökuviot: JokaSafe ja Ekonomitoimisto
 - Prosessikuvaus yhteistyöstä
 - Esimerkkejä käytetyistä raporttimalleista

Data
pätöksenteon
tukena
- **Budjetoi,
ennusta, raportoi**

Ekonomitoimisto pähkinäkuoressa



Perustettu
1993



Monipuolista
osaamista



Kirjanpitäjäsi
Palkanlaskijasi
Talouspäällikkösi
Verokonsulttisi
UUTTA! Henkilöstöpäällikkösi



Perfektionistin
ohjelmisto-
Valikoima

Netvisor, Fennoa, Fivaldi yleisimmät



Räätälöity
raportointi



6 Toimipistettä
Seinäjoki, Kurikka, Lapua, Alavus, Kauhajoki, Jalasjärvi
Markkinajohtaja E-P
Asiakkaita valtakunnallisesti



Liikevaihto
6,5 meur
Henkilöstö n. 90



Yhteinen
kasvu- ja
tulospolku



Asiakkaista
85%
suosittelee

Talousjohtoon rooli hallitustyöskentelyyn



Tiedät tarkalleen missä mennään
ja mihin ollaan menossa



Tiedon analysointi ja johdon
kanssa käyty läpi



Tiedolla johtaminen ja strategian
tukeminen

Räätälöity raportointi ?

- Moderni taloushallinto koostuu datasta. Dataa on tänä päivänä tarjolla paljon mutta sen analysointiin ei aina riitä aikaa tai resursseja. Yritysjohdon ja hallituksen haasteena on toisinaan saada riittävästi dataa päätöksenteon tueksi.
- Valmiit ohjelmat tarjoavat monipuoliset perusraportit moneen tarpeeseen. Monesti perusraportit eivät kuitenkaan riitä yritysjohdon tai hallituksen tarpeeseen päätöksiä tehdessä.
- Räätälöidyn raportoinnin avulla saadaan järjestelmistä saatu tieto yhdistettyä ja analysoitua ja päätöksenteon tueksi.
- Valmiiksi pureskeltua ja kommentoituja analyyseja.
- Räätälöity raportointi voi tarkoittaa yritykselle spesifioitua tulosseurantaa, seurantakohdeanalyysia, myynnin analyysia, ennustamista, kassavirran ennustamista eri menetelmin, tunnuslukuja tai vaikka arvonkehitystä lyhyellä tai pitkällä aikavälillä.

A person in a business suit is sitting at a desk, analyzing financial data. They are holding a pen and looking at a document with various charts and graphs. A calculator is also visible on the desk. The background is a blurred office setting.

Räätälöinti lisäarvon tuottaja

- Pystyt tarkastelemaan liikevaihdon, tuloksen ja marginaalien kehitystä haluamallasi aikajänteellä
- Pystyt rakentamaan skenaarioita siitä miten yrityksesi talous kestää, jos liikevaihdossa, henkilöstökuluissa tai ostoveloissa tulee muutoksia. Näin voit tehdä paremmin perusteluja ratkaisuja yrityksesi toiminnan suunnittelussa.
- Voit tarkastella yksittäistä asiakkuutta niin tarkasti kuin haluat. Saat kattavan kuvan yrityksesi tärkemmistä asiakkaista ja pystyt sukeltamaan kannattavuuksiin, kehitykseen ja tuotteiden/palveluiden määrään.
- Pystyt vertailemaan liikevaihtoa ja kannattavuutta yrityksen eri seurantakohteiden välillä. Sinulle selviää helposti se, mikä myy ja mikä kannattaa.



Yritysesittely

Pääkumppanit

Raaka-
ainetoimittajat
Testaus &
Sertifiointi
Suojainjärjestöt

Tuotteiden
Ma&My
Raaka-aineiden
osto
Suojainten
valmistus &
lähetys
Tuotekehitys

Päätoiminnot

Tärkeimmät resurssit

Omat:
Henkilöstö
Koneet ja laitteet
Tilat

Ostoresurssit:
Myynti
Venäjä
Taloushallinto
Kunnossapito
Tietosuoja

Jakelukanavat

Tukkuliikkeet
Suojainmyyjät
Suojavaatevalmis-
tajat

Teollisuus
Kunnossapito
Maatalous
Kalastus &
Kalanjalostus
Kuljetus
Harrastajat

Loppuasiakkaat

Kustannusrakenne

Henkilöstö 34 %
Materiaalit &
palvelut 31 %
Liiketoiminnan
muut kulut 30 %
Ulkopuoliset
palvelut 5 %

Suomi 38 %
EU 6 %
EU:n ulkopuoliset
maat 56 %

Tulovirrat



Case Jokasafe Oy



Toimitusjohtajan vinkkelistä:

- Kokonaisvastuu taloushallinnosta
- Päätöksentekijä ja jalkauttaja
- Säännöllinen yhteydenpito taloustiimin kanssa
- Yhdessä talouspäälikön kanssa ennusteiden ja raporttien koostaminen operatiivinen/hallitus

Talouspäälikön vinkkelistä:

- Huolehtii taloushallinnosta kokonaisvaltaisesti
- Pitää sisäisesti palavereita kirjanpitäjän ja palkanlaskijan kanssa
- Raportoi toimitusjohtajalle
- Esittelee taloudenluvut ja ennusteet hallitukselle yhdessä toimitusjohtajan kanssa

Kuukauden toimenpiteet vaiheittain



1. Tulokset vertailu kk-tasolla

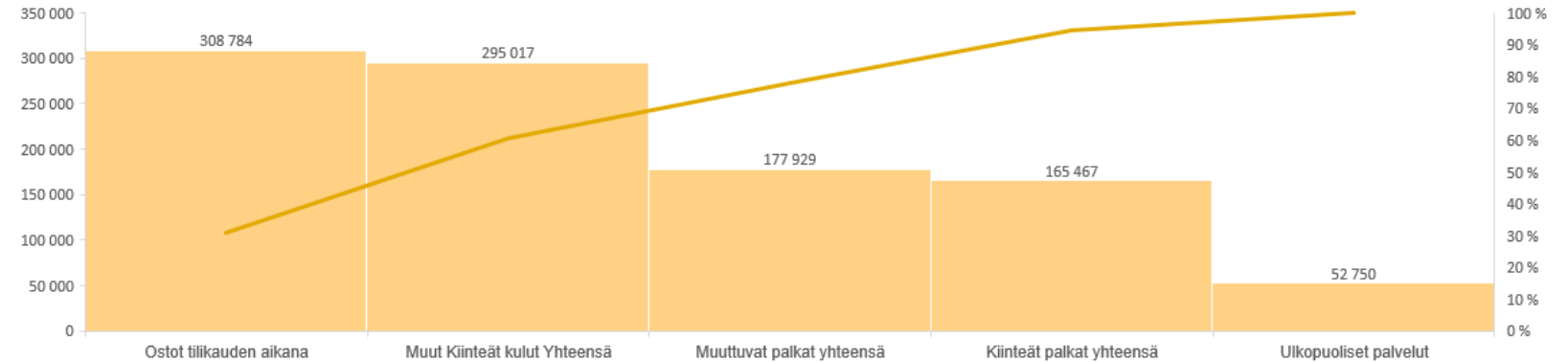
Olavi Oy										
Tuloslaskelma (EUR) 1.8.2020-31.8.2020										
	TOT	%	EDV	%	Erotus	Ero%	Ero% yksikkö	BUD	Erotus	Ero%
LIKEVAIHTO	206 860		66 552		140 307	68 %		206 980	-120	0 %
Liiketoiminnan muut tuotot	16 271	8 %	0	0 %	16 271	100 %	8 %	0	16 271	100 %
MUUTTUVA KULUT	-110 299	-53 %	-91 247	-137 %	-19 052	17 %	84 %	-108 257	-2 042	2 %
Aineet, tarvikkeet	-56 279	-27 %	-53 559	-80 %	-2 720	5 %	53 %	-81 757	25 478	-45 %
Varastojen lisäys (+) ja vähennys	-10 836	-5 %	-14 133	-21 %	3 296	-30 %	16 %	0	-10 836	100 %
Muuttuvat henkilöstökulut	-29 116	-14 %	-23 556	-35 %	-5 561	19 %	21 %	-24 000	-5 116	18 %
Ulkopuoliset palvelut	-14 068	-7 %	0	0 %	-14 068	100 %	-7 %	-2 500	-11 568	82 %
MYYNTEIKATE	112 831	55 %	-24 695	-37 %	137 526	122 %	92 %	98 723	14 108	13 %
Myyntikate%	55 %	0 %	-37 %	0 %	92 %	168 %	0 %	48 %	7 %	13 %
KIINTEÄT KULUT	-44 075	-21 %	-59 626	-90 %	15 552	-35 %	68 %	-55 164	11 090	-25 %
Kiinteät henkilöstökulut	-5 133	-2 %	-22 415	-34 %	17 282	-337 %	31 %	-29 760	24 627	-480 %
Muut kiinteät kulut	-38 941	-19 %	-37 211	-56 %	-1 730	4 %	37 %	-25 404	-13 537	35 %
ATK-laite ja ohjelmistokulut	-1 876	-1 %	-2 017	-3 %	141	-8 %	2 %	-2 700	824	-44 %
Hallintokulut	-2 834	-1 %	-1 961	-3 %	-873	31 %	2 %	-3 000	166	-6 %
Muut hallintopalvelut	-4 385	-2 %	-3 917	-6 %	-468	11 %	4 %	-2 867	-1 519	35 %
Henkilöstökulut	-3 434	-2 %	-3 216	-5 %	-219	6 %	3 %	-1 667	-1 768	51 %
Matkakulut	-3 689	-2 %	-59	0 %	-3 630	98 %	-2 %	0	-3 689	100 %
Muut kone- ja kalustokulut	-8 787	-4 %	-20 960	-31 %	12 173	-139 %	27 %	-3 900	-4 887	56 %
Muut liikekulut	0	0 %	0	0 %	0	0 %	0 %	0	0	0 %
Edustuskulut	0	0 %	0	0 %	0	0 %	0 %	0	0	0 %
Myyntikulut	-1 659	-1 %	-2 009	-3 %	351	-21 %	2 %	-3 630	1 971	-119 %
Markkinointikulut	0	0 %	-190	0 %	190	0 %	0 %	0	0	0 %
Toimitilakulut	-4 072	-2 %	-2 672	-4 %	-1 399	34 %	2 %	-3 000	-1 072	26 %
Tutkimus- ja kehityskulut	-7 688	-4 %	-293	0 %	-7 395	96 %	-3 %	-308	-7 380	96 %
KÄYTTÖKATE	68 757	33 %	-84 321	-127 %	153 078	223 %	160 %	43 559	25 198	37 %
Käyttökate%	33 %	0 %	-127 %	0 %	160 %	481 %	0 %	21 %	12 %	37 %
Poistot ja arvonalennukset	-3 149	-2 %	-3 306	-5 %	157	-5 %	3 %	-3 524	375	-12 %
LIKEVOITTO	65 607	32 %	-87 627	-132 %	153 234	234 %	163 %	40 034	25 573	39 %
Rahoitustuotot ja -kulut	-308	0 %	-409	-1 %	101	-33 %	0 %	-1 405	1 097	-357 %
Tulos ennen satunnaisia eriä	65 300	32 %	-88 036	-132 %	153 335	235 %	164 %	38 629	26 670	41 %
Tilinpäätössiirrot	0	0 %	0	0 %	0	0 %	0 %	0	0	0 %
Tulos ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja	65 300	32 %	-88 036	-132 %	153 335	235 %	164 %	38 629	26 670	41 %
Tuloverot yhteensä	0	0 %	11 208	17 %	-11 208	0 %	-17 %	0	0	0 %
Tilikauden voitto	65 300	32 %	-76 828	-115 %	142 128	218 %	147 %	38 629	26 670	41 %

- Liikevaihto täysin ennusteen mukainen
- Myynnit koostuvat Terät 32k€, Panelit 136k€, muut 39k€ vs ed.v Terät 45k€, Panelit 0, muut 21k€
- projekti 10 kesken
 - URAKKA 350 000 €
 - VALMIUSASTE 82 %
 - OSATULOUTETTU 230 827€
31.8.2020 MENNESSÄ
 - KATE ARVIO 45% , EUR 157 500 €
- Liiketoiminnan muut tuotot + 16 271€, BF hanke, kulut kuluina
- Myyntikate 55% -> samalla tasolla kuin keskimäärin tilikaudella
- Muut kiinteät kulut keskimäärin tilikaudella ollut 37 000 €/kk- > nyt oli 39 000 €
- Palkat 34 000 €, vr. Ed.vuosi 46 000 €, ka. 1-8/2020 -> 43 000 €
 - Kiinteät palkat -> palkka jaksotus + 14 392 €
- Käyttökate 33% kun budjetoitu 21%, kumulatiivisesti 12%
- Tulos 39 000 €:a parempi kuin ennustettu elokuulle

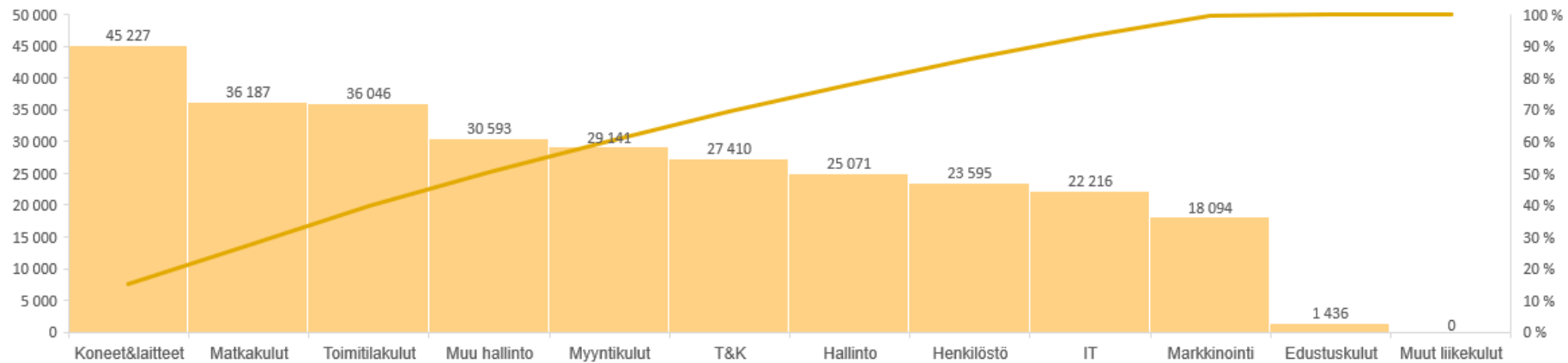
2. Kuluanalyysi

- Kuluanalyysin avulla saat yhdellä vilkaisulla kuvan yrityksesi kulurakenteesta

Kulut, tilikausi



Liiketoiminnan muut Kulut, tilikausi



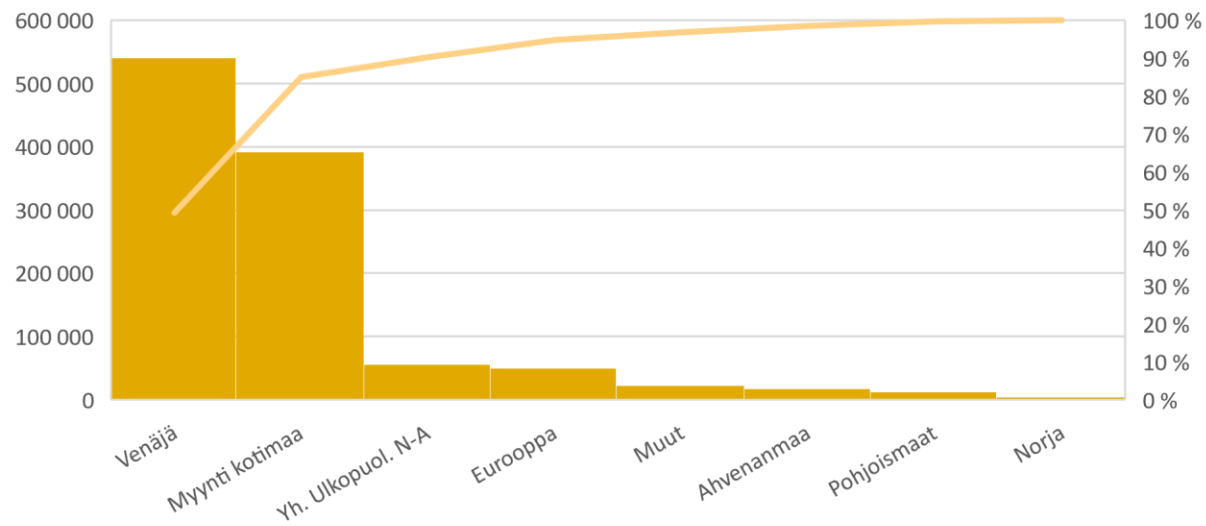
3. Myynnin vertailu tilien/ryhmien kautta

Yritys Cef Oy															
Tuloslaskelma (EUR) 1.4.2020-31.7.2020															
	TOT	%	EDV	%	Erotus	Ero%	ero% yksikkö	BUD	%	Erotus	Ero%	Ero% yksikkö	Tilinpäätös EDV	%	Ennuste TOT+BUD
LIKEVAIHTO	4 021 255		4 355 393		-334 138	-8 %		4 355 393		-334 138	-8 %		12 981 214		14 087 880
3000 Asiakas 1	758 825	19 %	802 007	18 %	-43 183	-5 %	0 %	802 007	18 %	-43 183	-6 %	0 %	3 021 944	23 %	2 978 761
3021 Asiakas 2	836 826	21 %	742 248	17 %	94 578	13 %	4 %	742 248	17 %	94 578	11 %	4 %	2 380 900	18 %	2 475 478
3022 Asiakas 3	43 353	1 %	65 714	2 %	-22 361	-34 %	0 %	0	0 %	43 353	100 %	1 %	223 851	2 %	201 491
3023 Asiakas 4	13 646	0 %	113 090	3 %	-99 444	-88 %	-2 %	0	0 %	13 646	100 %	0 %	341 173	3 %	241 729
3030 Asiakas 5	1 264	0 %	328 969	8 %	-327 706	-100 %	-8 %	0	0 %	1 264	100 %	0 %	329 455	3 %	1 750
3041 Asiakas 6	326 258	8 %	0	0 %	326 258	0 %	8 %	0	0 %	326 258	100 %	8 %	0	0 %	1 159 284
3042 Asiakas 7	39 525	1 %	0	0 %	39 525	0 %	1 %	0	0 %	39 525	100 %	1 %	0	0 %	119 120
3043 Asiakas 8	17 479	0 %	0	0 %	17 479	0 %	0 %	0	0 %	17 479	100 %	0 %	0	0 %	60 278
3044 Asiakas 9	145 930	4 %	0	0 %	145 930	0 %	4 %	0	0 %	145 930	100 %	4 %	0	0 %	483 456
3045 Asiakas 10	72 126	2 %	0	0 %	72 126	0 %	2 %	0	0 %	72 126	100 %	2 %	0	0 %	219 983
3031 Asiakas 11	39 735	1 %	57 107	1 %	-17 371	-30 %	0 %	0	0 %	39 735	100 %	1 %	188 631	1 %	171 260
3050 Asiakas 12	744 341	19 %	886 887	20 %	-142 546	-16 %	-2 %	0	0 %	744 341	100 %	19 %	2 620 116	20 %	2 477 571
3055 Asiakas 13	108 300	3 %	199 415	5 %	-91 115	-46 %	-2 %	0	0 %	108 300	100 %	3 %	505 025	4 %	413 910

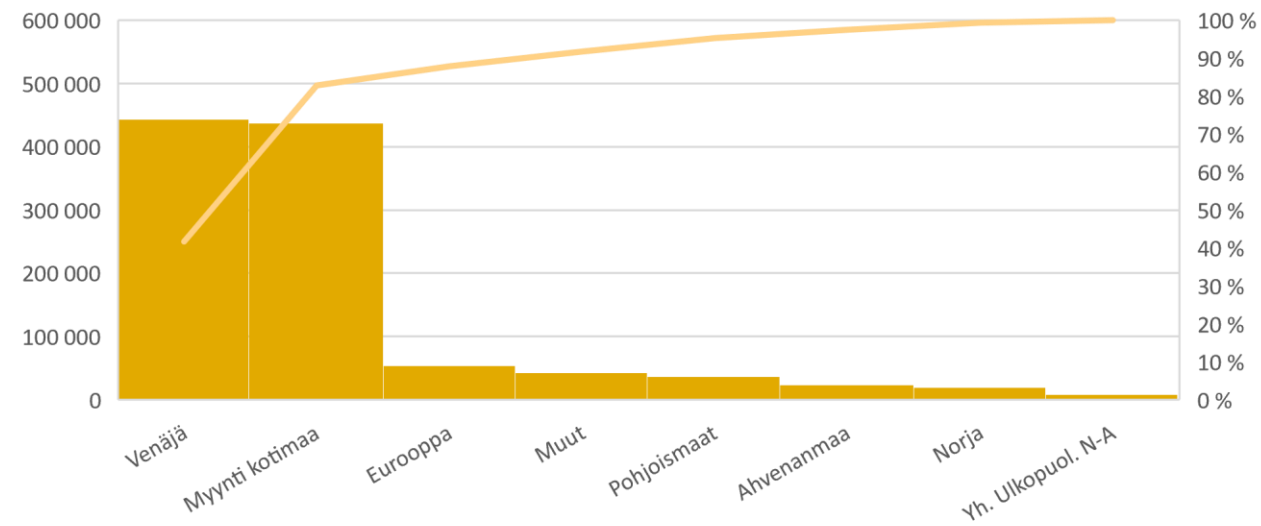
Yritys Cef Oy															
EUR	kumulatiivinen 4/2019-3/2020	TOTEUMA					ENNUSTE								
		04/2020	05/2020	06/2020	07/2020	08/2020	09/2020	10/2020	11/2020	12/2020	01/2021	02/2021	03/2021	Yhteensä	

Tuloslaskelma															
Liikevaihto	12 981 214	933 666	939 379	1 046 677	1 101 532	1 170 839	1 271 437	1 305 976	1 282 738	1 195 711	1 246 495	1 235 067	1 358 363	14 087 880	
Liikevaihto kumulatiivinen		933 666	1 873 045	2 919 722	4 021 255	5 192 094	6 463 531	7 769 507	9 052 245	10 247 956	11 494 451	12 729 518	14 087 880		
Asiakas 1	3 021 944	222 179	175 935	173 962	200 582	212 204	241 348	242 256	233 943	309 033	291 565	331 104	358 484	2 992 593	
Asiakas 2	2 380 900	213 140	211 423	202 492	209 771	195 357	194 349	209 986	200 669	188 649	222 113	203 487	224 042	2 475 478	
Asiakas 3	223 851	9 067	11 012	8 544	14 730	17 387	25 896	20 524	20 144	18 736	17 113	19 293	19 044	201 491	
Asiakas 4	341 173	6 205	1 853	2 239	3 349	15 854	46 557	30 243	26 837	33 461	27 363	26 836	20 931	241 729	
Asiakas 5	329 455	0	289	112	863	0	0	0	0	0	0	0	486	1 750	
Asiakas 6	0	39 383	67 810	94 195	124 871	95 625	104 897	108 464	102 995	105 452	105 637	104 695	105 261	1 159 284	
Asiakas 7	0	9 716	0	11 287	4 691	9 936	10 160	9 784	9 960	9 968	9 904	9 944	9 939	105 288	
Asiakas 8	0	3 745	1 379	5 898	6 456	4 578	5 644	5 559	5 260	5 488	5 436	5 395	5 439	60 278	
Asiakas 9	0	34 194	18 154	42 693	50 888	37 245	43 609	43 914	41 590	43 038	42 847	42 491	42 792	483 456	
Asiakas 10	0	40	41 030	27 425	3 632	24 029	18 362	15 341	19 244	17 649	17 411	18 101	17 720	219 983	
Asiakas 11	188 631	5 244	6 543	12 242	15 706	14 640	14 048	18 127	18 016	14 162	13 188	11 820	27 523	171 260	
Asiakas 12	2 620 116	177 321	182 904	193 895	190 221	207 043	228 363	249 750	241 473	190 953	211 208	179 735	224 704	2 477 571	
Asiakas 13	505 025	25 058	26 771	25 182	31 289	51 687	43 525	45 734	44 405	30 632	33 219	29 083	27 326	413 910	

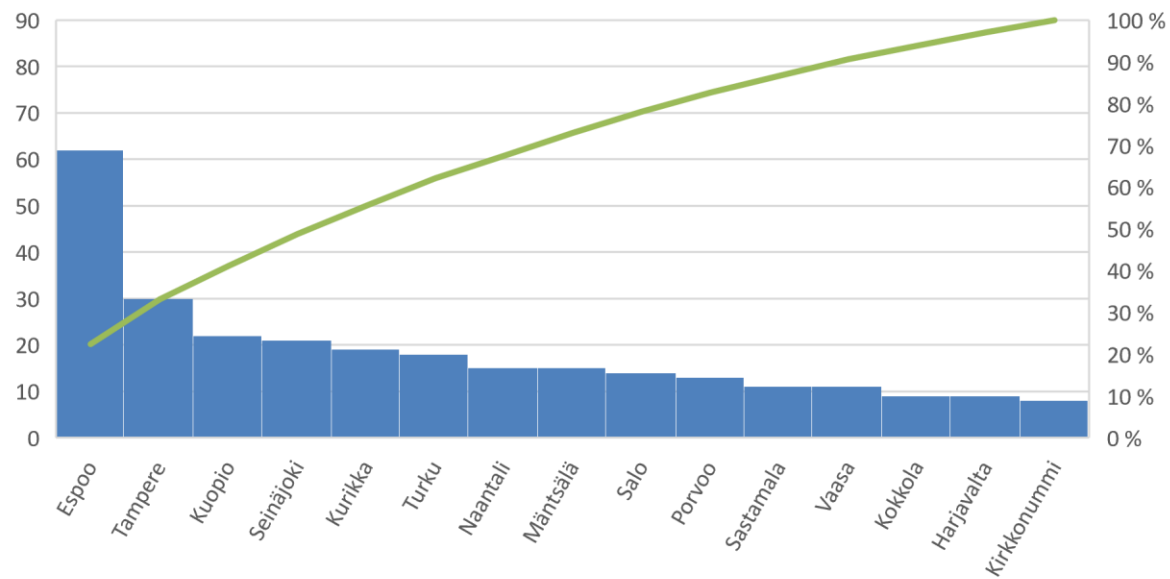
Myynti maittain 1-8/2020



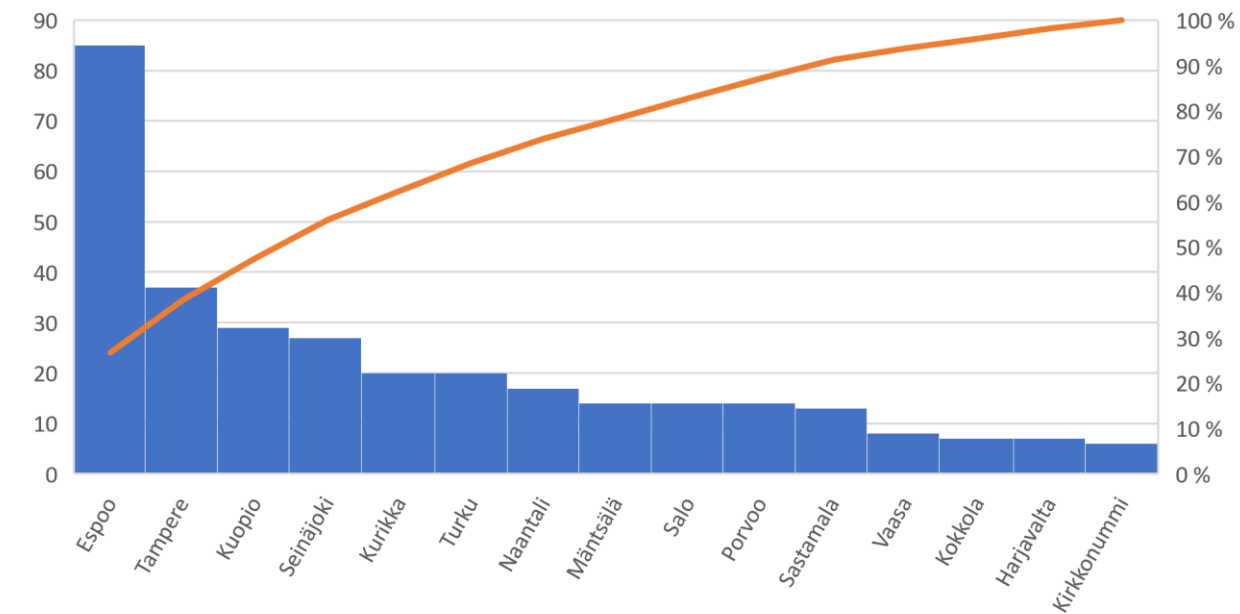
Myynti maittain 1-8/2019



15 suurinta kpl- määräistä myyntiä 1-8/2020

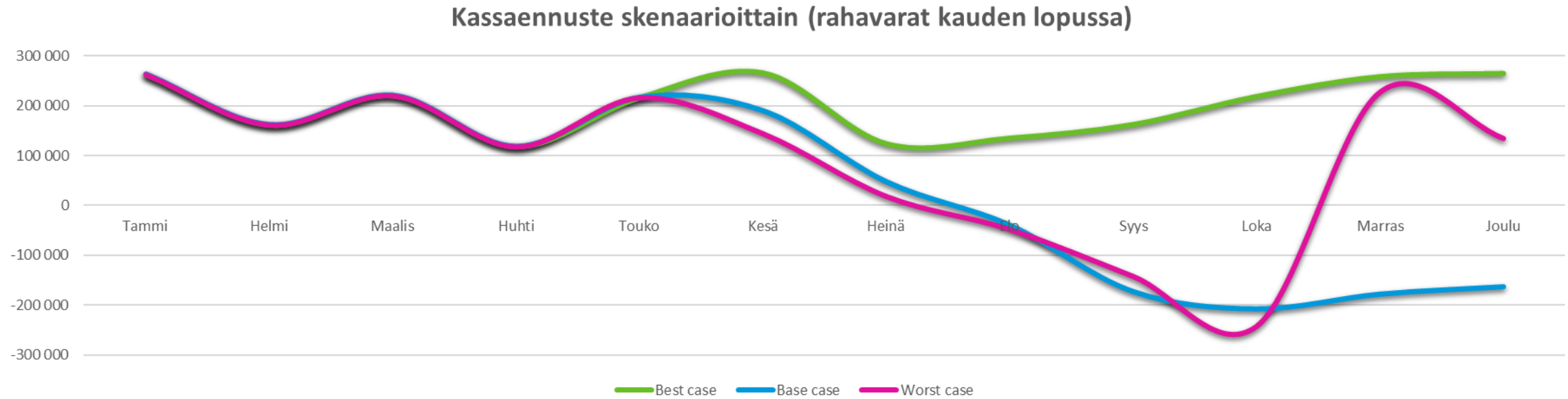


15 suurinta kpl- määräistä myyntiä 1-8/2019



Yritys DAX oy		Toteuma										Ennuste				Suhde Liikevaihtoon			
EUR		2019	01/2020	02/2020	03/2020	04/2020	05/2020	06/2020	07/2020	08/2020	09/2020	10/2020	11/2020	12/2020	Yhteensä	2 019	2 020	Muutos	€ ero
Tuloslaskelma																			
Liikevaihto	13 234 267	831 976	883 077	888 810	765 653	1 041 119	1 054 978	897 937	1 111 966	1 400 000	1 200 000	1 400 000	1 300 000	12 775 515				0 %	-458 752
Liikevaihto kumulatiivinen		831 976	1 715 053	2 603 862	3 369 515	4 410 634	5 465 612	6 363 549	7 475 515	8 875 515	10 075 515	11 475 515	12 775 515						-3 %
Liiketoiminnan muut tuotot	6 988	760	156	65	8 179		5 454	3 000	109					17 723			0 %	0 %	10 735
Valmiiden ja keskeneräisten tuotteiden	-200 000	160 000	-50 000	-87 925	0		160 115	-120 000	15 402	-50 000	-50 000	-50 000	-50 000	-122 408			-2 %	-1 %	77 592
Muuttuvat kulut yhteensä	-10 102 654	-843 828	-645 845	-783 848	-679 433	-745 586	-984 011	-646 393	-948 412	-1 093 000	-937 000	-1 093 000	-1 015 000	-10 415 356			-76 %	-82 %	-312 702
Aineet ja tarvikkeet	-6 397 915	-589 535	-328 585	-557 395	-457 496	-512 167	-658 187	-373 437	-665 940	-700 000	-600 000	-700 000	-650 000	-6 792 743			-48,3 %	-53,2 %	-394 828
Muut muuttuvat kulut	-9 942	-60	-623	-58	0	0	-60	-500		-1 000	-1 000	-1 000	-1 000	-5 300			-0,1 %	0,0 %	4 641
Muuttuvat palkat	-1 972 683	-143 733	-148 010	-90 777	-127 690	-112 896	-235 140	-99 366	-151 374	-196 000	-168 000	-196 000	-182 000	-1 850 985			-14,9 %	-14,5 %	121 698
Ulkopuoliset palvelut	-1 722 114	-110 501	-168 627	-135 618	-94 247	-120 523	-90 624	-173 090	-131 098	-196 000	-168 000	-196 000	-182 000	-1 766 328			-13,0 %	-13,8 %	-44 213
Myyntikate	2 938 601	148 908	187 388	17 101	94 399	295 533	236 536	134 544	179 064	257 000	213 000	257 000	235 000	2 255 474			22,2 %	17,7 %	-683 127
Myyntikate %	22,2 %	17,9 %	21,2 %	1,9 %	12,3 %	28,4 %	22,4 %	15,0 %	16,1 %	18,4 %	17,8 %	18,4 %	18,1 %	17,7 %					
Myyntikate kumulatiivinen		148 908	336 296	353 397	447 796	743 329	979 865	1 114 410	1 293 474	1 550 474	1 763 474	2 020 474	2 255 474						
Myyntikate% kumulatiivinen		17,9 %	19,6 %	13,6 %	13,3 %	16,9 %	17,9 %	17,5 %	17,3 %	17,5 %	17,5 %	17,6 %	17,7 %						
Kulut																			
Kiinteät palkat	-1 227 226	-103 132	-74 318	-111 300	-89 740	-80 323	-138 164	5 414	-103 080	-104 542	-104 542	-104 542	-104 542	-1 112 809			-9,3 %	-8,7 %	114 417
ATK-laite ja ohjelmistokulut	-77 645	-5 096	-5 590	-5 895	-3 665	-5 406	-4 757	-7 250	-1 668	-4 559	-4 492	-3 573	-4 208	-56 159			-0,6 %	-0,4 %	21 486
Hallintokulut	-113 440	-12 486	-12 786	-11 313	-12 661	-8 226	-7 582	-9 850	-10 054	-9 162	-9 689	-9 635	-9 495	-122 939			-0,9 %	-1,0 %	-9 500
Henkilöstökulut	-16 454	-5 970	-15 842	-5 880	-5 987	-4 350	17 815	-401	-2 818	16 500	-3 500	-3 500	-3 500	-17 433			-0,1 %	-0,1 %	-979
Matkakulut	-46 013	-3 271	-5 145	-4 146	-3 070	-1 786	-2 396	-2 165	-1 622	-3 500	-3 500	-3 500	-3 500	-37 602			-0,3 %	-0,3 %	8 410
Muut kone- ja kalustokulut	-240 418	-20 292	-13 075	-14 578	-4 533	-7 929	-7 903	-17 012	-10 902	-16 000	-16 000	-16 000	-16 000	-160 223			-1,8 %	-1,3 %	80 195
Muut liikekulut	-68 432	-1 936	0	0	-78	0	0	0	0	-1 000	-1 000	-1 000	-1 000	-6 014			-0,5 %	0,0 %	62 419
Myynti-, mainonta- ja edustus	-161 993	-12 478	-23 628	-10 329	-7 307	-10 838	-12 974	-7 323	-6 701	-5 000	-5 000	-5 000	-5 000	-111 579			-1,2 %	-0,9 %	50 414
Toimitilakulut	-280 017	-28 386	-23 799	-27 299	-22 751	-16 667	-11 770	-30 062	-18 679	-20 000	-25 000	-25 000	-25 000	-274 413			-2,1 %	-2,1 %	5 604
Tutkimus- ja kehityskulut	-14 667	-396	-396	-198	-12 374	-4 377	-6 193	-6 455	-7 820	-1 250	-1 250	-1 250	-1 250	-43 208			-0,1 %	-0,3 %	-28 541
Kiinteät Kulut yhteensä	-2 248 993	-193 443	-174 578	-190 939	-162 166	-139 902	-173 925	-75 104	-163 345	-148 512	-173 973	-173 000	-173 495	-1 942 380			-17,0 %	-15,2 %	306 613
Käyttökate	833 476	-44 535	12 810	-173 838	-67 767	155 631	62 611	59 440	15 720	108 488	39 027	84 000	61 505	313 094			6,3 %	2,5 %	-520 382
Käyttökate %	6 %	-5 %	1 %	-20 %	-9 %	15 %	6 %	7 %	1 %	8 %	3 %	6 %	5 %	2 %					
Käyttökate, kumulatiivinen		-44 535	-31 725	-205 562	-273 329	-117 698	-55 086	4 354	20 074	128 562	167 589	251 589	313 094						
Käyttökate %, kumulatiivinen		-5 %	-2 %	-8 %	-8 %	-3 %	-1 %	0 %	0 %	1 %	2 %	2 %	2 %						
Poistot ja arvonalentumiset	-243 621	-19 700	-19 700	-19 700	-19 700	-19 700	-19 700	-19 700	-19 700	-19 700	-19 700	-19 700	-19 700	-236 400			-1,8 %	-1,9 %	7 221
Liiketulos	589 855	-64 235	-6 890	-193 538	-87 467	135 931	42 911	39 740	-3 980	88 788	19 327	64 300	41 805	76 694			4,5 %	0,6 %	-513 161
Rahoitustuotot ja -kulut	-50 753	-3 406	-2 797	-3 460	-3 911	-4 930	-5 439	-5 241	-3 629	-3 400	-3 400	-3 400	-3 400	-46 413			-0,4 %	-0,4 %	4 340
Muut korko- ja rahoitustuotot	5 176		0	0	17			3						20			0,0 %	0,0 %	-5 157
Korkokulut ja muut rahoituskulut	-55 929	-3 406	-2 797	-3 460	-3 928	-4 930	-5 439	-5 244	-3 629	-3 400	-3 400	-3 400	-3 400	-46 433			-0,4 %	-0,4 %	9 496
Operatiivinen tulos	539 102	-67 641	-9 687	-196 997	-91 378	131 001	37 473	34 499	-7 609	85 388	15 927	60 900	38 405	30 281			4,1 %	0,2 %	-508 821
Operatiivinen tulos, kumulatiivinen		-67 641	-77 328	-274 325	-365 703	-234 702	-197 229	-162 730	-170 339	-84 952	-69 024	-8 124	30 281						
Tuloverot 20 %	-109 947	-8 484	-8 484	16 967	25 451		-25 451							0			-0,8 %	0,0 %	109 947
Tilinpäätössiirot	0													0			0,0 %	0,0 %	0
Tilikauden voitto	429 155	-76 125	-18 170	-180 030	-65 927	131 001	12 022	34 499	-7 609	85 388	15 927	60 900	38 405	30 281			3,2 %	0,2 %	-398 874
Tilikauden voitto tot ja enn, kum.		-76 125	-94 295	-274 325	-340 252	-209 251	-197 229	-162 730	-170 339	-84 951	-69 024	-8 124	30 281						

Kassaennuste skenaarioittain (rahavarat kauden lopussa)



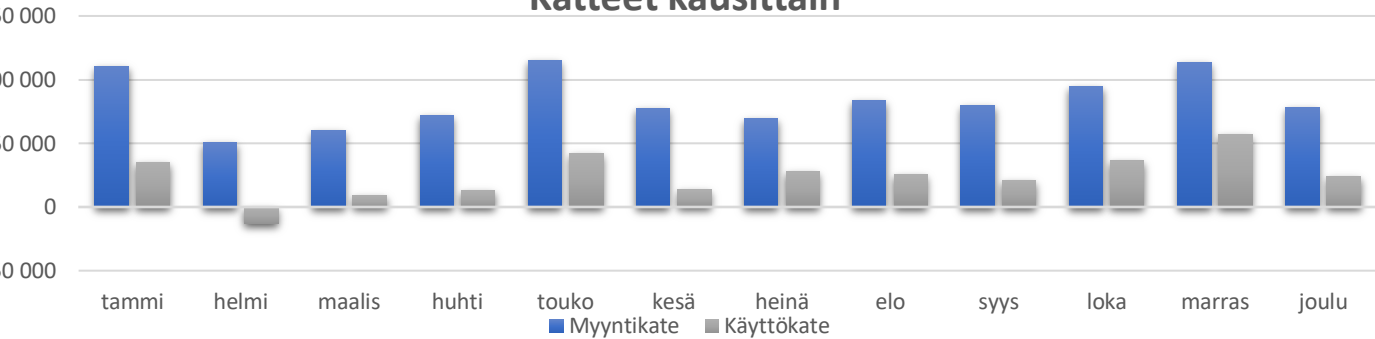
Kassaennusteen oletukset:

- **Best case:** Tulorahoitus kehittyy skenaarion oletuksien mukaan ja heinäkuussa lomarahojen maksu. Maksuvalmiuden kannalta lomautuksia ei tarvita, eikä myöskään sijoitusomaisuuden myyntiä, tililimiitti tasoittaa kassavaihtelua kuukauden sisällä.
- **Base case:** Tulorahoitus kehittyy skenaarion oletuksien mukaan, kassa menee limiitille kesällä, kun lomarahat on maksettu. Lomautukset toteutuvat vaiheittain kesä-heinäkuun aikana, työhön paluu syyskuun aikana. Todennäköisesti sijoitusomaisuuden realisointia ei tarvita.
- **Worst case:** Tulorahoitus romahtaa nopeasti, mutta toimenpiteet henkilöstön lomauttamiseksi nopeita, toteutus heti kesäkuun aikana. Sijoitusomaisuus pitää realisoida loka-marraskuussa. Tililimiitti käytössä elokuusta lähtien.

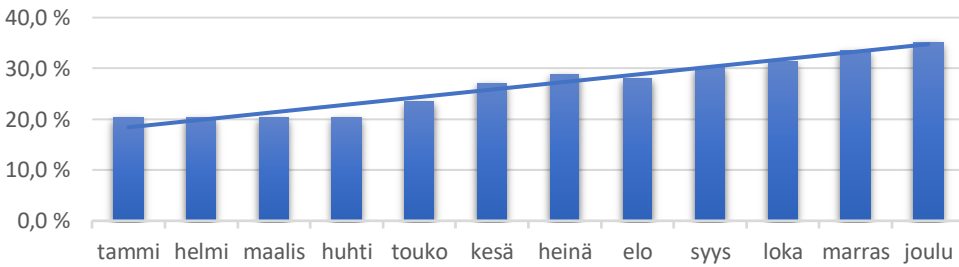
5. Keskeiset tunnusluvut

Tunnuslukuja	2019	01/2020	02/2020	03/2020	04/2020	05/2020	06/2020	07/2020	08/2020	09/2020	10/2020	11/2020	12/2020	2020
Myyntikate%	36,9 %	55 %	36 %	39 %	40 %	38 %	39 %	45 %	31 %	36 %	38 %	41 %	37 %	39 %
Käyttökate %	-2,6 %	17,5 %	-9,3 %	6,0 %	7,3 %	13,7 %	6,8 %	18,3 %	9,5 %	9,4 %	14,5 %	20,5 %	11,1 %	11,3 %
Quick Ratio	0,24	0,35	0,22	0,25	0,30	0,34	0,37	0,52	0,34	0,42	0,41	0,42	0,60	0,60
Current Ratio	1,02	1,13	1,0	1,11	1,13	1,08	0,90	0,93	1,01	0,99	1,04	1,11	1,14	1,14
Oikaistu Omavaraisuusaste	19,1 %	20,3 %	20,2 %	20,4 %	20,4 %	23,6 %	27,1 %	28,8 %	28,1 %	30,1 %	31,4 %	33,5 %	35,1 %	35,1 %
Korollinen vpo (netto)	404 809	479 864	424 335	457 317	461 249	348 475	161 323	25 427	263 993	140 846	164 592	180 939	5 120	5 120
Vaihto-omaisuuden kiertoaika	108	91	105	110	107	86	56	44	75	61	67	73	55	55
Myyntisaamisten kiertoaika	29	40	28	32	40	41	27	21	35	29	31	34	26	26
Ostovelkojen kiertoaika	61	50	69	51	60	49	33	26	43	34	37	40	30	30
Liikevaihdon muutos	-7 %		-30 %	9 %	16 %	72 %	-34 %	-24 %	78 %	-18 %	12 %	13 %	-25 %	25 %
Liikevaihto / Henkilö	93 077 €	9 138 €	6 676 €	6 970 €	8 086 €	10 186 €	6 696 €	5 444 €	9 676 €	7 949 €	10 801 €	12 189 €	9 169 €	111 500 €
Limiitti	161 531 €	219 864 €	169 335 €	207 317 €	211 251 €	98 988 €			29 506 €					
Henkilöstökulu % työntekijät	21 %	16 %	24 %	19 %	18 %	16 %	27 %	13 %	18 %	16 %	14 %	13 %	17 %	17 %
Henkilöstö yhteensä	22	22	21	22	22	30	30	28	28	28	23	23	23	23
Työntekijät	16	16	15	16	17	25	25	22	22	22	18	18	18	18
Toimihenkilöt	6	6	6	6	5	5	5	6	6	6	5	5	5	5

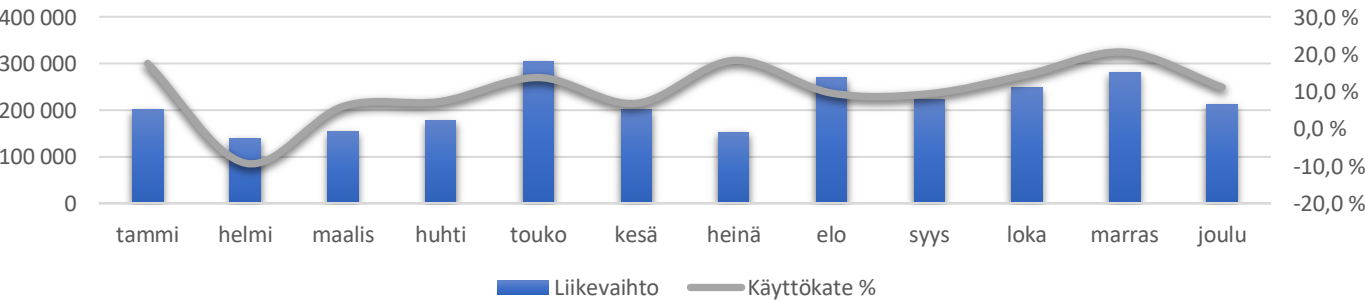
Katteet kausittain



Omavaraisuusaste %

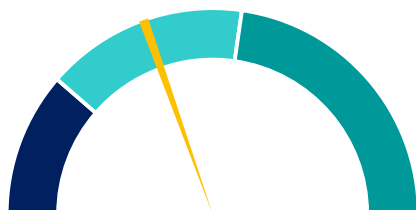


Liikevaihto & Käyttökate %



Maksuvalmius ja Yhtiön arvonmääritys

03/2020 Quick Ratio
0,65



VPO:n takaisinmaksuaika

	2019 TOT	2020 ENN
Korollinen VPO	351 779	390 292
Rahoitustulos	272 727	642 856
Takaisinmaksuaika	1,3	0,6

Alle 3 vuotta on hyvä

Substanssiarvo

	2 020	2021 ENN
Varat	4 022 384	3 456 577
Velat	3 578 342	2 785 602
Varat-velat	444 043	670 975
Oikaisut		
Substanssiarvo	444 043	670 975

Yhtiön käypäarvo
= Substanssiarvon ja
tuottoarvon

2019

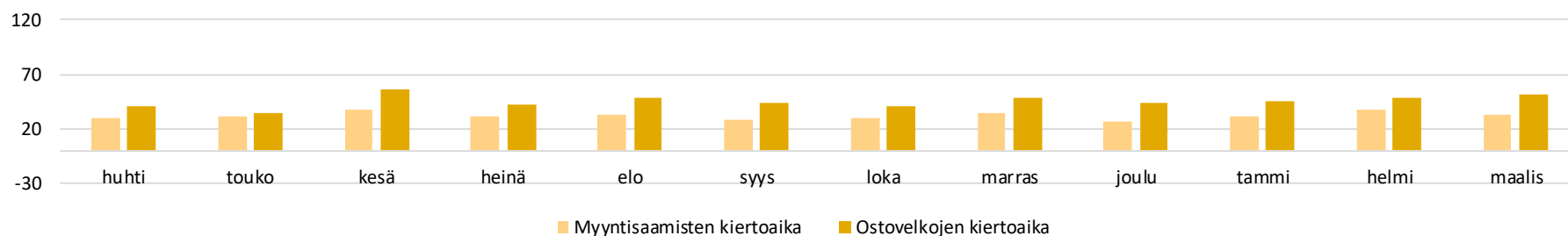
288 536

Tuottoarvo 15 %

	2018	2020	2021enn
Tilikauden voitto	-283 607	-9 251	226 931
+ Väliittömät verot	13 106	0	0
- Palkkakulujen oikaisu			
+/- Poistoeron muutos			
+/- Satunnaiset erät			
= Verotettava tulo	-270 501	-9 251	226 931
-Yhteisön tulovero 20 %	-54 100	-1 850	45 386
Laskennallinen tilikauden voitto	-216 400	-7 400	181 544

3 vuoden ka. 15 % pääomituksella -93 903

Myyntisaamisten ja ostovelkojen kiertoaika



OPO:n tuotto	2 020
Nettotulos	226 931
Oikaistu Opo	779 531
Oman pääoman tuotto	29,1 %

Yli 15 %:ia on hyvä

Ekonomitoimiston talouspääällikköpalvelut:

- Meiltä saat dedikoidun henkilön käyttöösi joka hoitaa tehtävät sovitusti ja ammattitaitoisesti
- Tiimi, joka tekee kaiken jotta te onnistutte
- Haluamme olla niin hyvä että suosittelisit meitä eteenpäin muillekin

OTA YHTEYTTÄ

Liiketoimintajohtaja, Controller & CFO palvelut
Tommi Kuuppelomäki

040-0562986

Tommi.kuuppelomaki@ekonomitoimisto.fi



POHJANMAAN EKONOMITOIMISTO

Näky viimeisellä rivillä.