

2804021-5

NETUM GROUP OY

**TILINPÄÄTÖS AJALTA
1.1.2019 - 31.12.2019**

Tämä tilinpäätös on allekirjoitettava ja säilytettävä sähköisenä 31.12.2029 asti

ADD Taloushallinto Oy

NETUM GROUP OY
2804021-5
Yliopistonkatu 58 B
33100 Tampere

TILINPÄÄTÖS AJALTA 1.1.2019 - 31.12.2019

SISÄLLYS	Sivu
Toimintakertomus	1...3
Tuloslaskelma	4
Tase	5...6
Tuloslaskelma, konserni	7
Tase, konserni	8...9
Liitetiedot	10... 13
Tilinpäätöksen allekirjoitus	14
Tilinpäätösmerkintä	14
Luettelo kirjanpidoista ja aineistoista	15

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS

Netum konserni muodostui 6.2.2017 kun Netum Group Oy osti Netum Oy:n ja Jab Oy:n koko osakekannan. Netum Oy on IT-palvelutalo, joka tuottaa asiakaskohtaisia sovelluskehityspalveluja, järjestelmien jatkuvuuspalveluja, tietoturvapalveluja ja tietohallinnon konsultointipalveluja. Netum Group osti 2017 lopulla Netum konsultointi Oy:n Netum Oy:ltä. Yhtiön nimi on nykyisin Netum Service Channel Oy ja se tuottaa ohjelmistotuotekehityspalveluita. Konserniin kuuluu myös 28.6.2019 ostettu Agentit Finland Oy.

Tilikauden tärkeitä tapahtumia

Netum Group Oy osti 28.6.2019 Agentit Finland Oy:n koko osakekannan. Yritys tuottaa sanomavälitykseen ja järjestelmäintegraatioihin liittyviä palveluja ja pääosa toiminnasta on Turussa. Yrityksen liikevaihto oli vuonna 2018 noin 1,6 m € ja ostoajankohtana sillä oli noin 20 työntekijää.

Tilikauden aikana Jab Oy:n sulautui Netum Oy:öön sisaryhtiösulautumismenettelyllä. Sulautumispäivä oli 30.9.2019.

Liikevaihto, saadut tilaukset ja kannattavuus

Konsernin avainluvut viimeiseltä ja sitä edeltäneiltä tilikausilta ovat alla olevassa taulukossa.

	2019	2018	2017
Liikevaihto	13 376 882 €	11 869 055 €	10 047 288 €
Liikevoitto	674 694 €	1 327 564 €	963 239 €
Liikevoitto-%	5,0 %	11,2 %	9,6 %
Oman pääoman tuotto-%	4,7 %	34,2 %	21,6 %
Omavaraisuusaste-%	37,4 %	45,3 %	34,5 %

Vuoden 2019 merkittävin tarjouskilpailuvoitto oli EURA 2021 - EU:n rakennerahastojen digitaalinen palveluratkaisu ohjelmakaudelle 2021–2027. Työ- ja elinkeinoministeriön hankintapäätöksen mukaan hankinnan arvioitu arvo on säilytysvelvollisuuksineen vuoteen 2035 saakka noin 20–40 M€. Toteutus käynnistyy 2020 alussa.

Merkittäviä tilauksia saatiin ELY-keskusten sekä TE-toimistojen kehittämis- ja hallintokeskukselta (KEHA-keskus), Maahanmuuttovirastolta ja Maanpuolustuskorkeakoululta.

Konsernin kannattavuus heikkeni edellisvuodesta. Tähän vaikutti henkilöstön etupainotteinen lisääminen ja EURA 2014-järjestelmän kehitystyön väheneminen.

Rahoitus ja yhtiön osakkeet

Varsinainen yhtiökokous päätti yhdistää yhtiön osakkeita niin, että osakkeiden kokonaismäärä puolittui aiemmasta. Ylimääräinen yhtiökokous päätti 26.6.2019 maksullisesta osakeannista, jossa osakemäärää

lisättiin 500.000 osakkeella. Uudet osakkeet käytettiin vastikkeena Agentit Finland Oy:n osakekannan ostossa.

Vuoden 2019 lopussa Netum Group Oy:llä oli 8.500.000 osaketta, joilla on yhtäläinen äänioikeus ja oikeus osinkoon. Netum Group Oy omistaa kaikki Netum Oy:n, Agentit Finland Oy:n ja Netum Service Channel Oy:n ulkona olevat osakkeet. Konserniyhtiöillä on omia osakkeitaan seuraavasti: Netum Oy 37.000 osaketta, Agentit Finland Oy 240 osaketta ja Netum Service Channel Oy 4.500 osaketta.

Netum Group Oy:n osakkeet siirrettiin Euroclear Finland Oy:n ylläpitämään arvo-osuusjärjestelmään 17.9.2019.

Netum Group Oy sopi 7.10.2019 Nordea Bank Oyj:n kanssa lainojen uudelleenjärjestelystä. Järjestelyn jälkeen pankkilainaa on 4,3 m € ja shekkitililuottoa on käytettävissä 300.000 €. Järjestelyyn liittyen pääomalainoja päätettiin lyhentää 0,7 m €:lla, josta 2019 on maksettu 0,6 m €. Lyhennysten jälkeen pääomalainoja on yhteensä 1,1 m €.

Nordean kanssa tehtiin myös sopimus konsernitilistä, joka otettiin käyttöön lokakuussa.

Investoinnit

Konsernin bruttoinvestoinnit olivat 385.598 euroa, joka kohdistui Palvelukanava-ohjelmiston jatkokehitykseen, koneisiin ja kalustoon sekä Yliopistonkadun uuden toimiston suunnitteluun ja remonttiin.

Riskienhallinta

Netum Group Oy:n keskeisiä riskejä ovat omistaja-arvon näkökulmasta mm. tytäryhtiöiden liiketoimintojen kehitykseen ja kannattavuuteen liittyvät riskit, ulkoisen rahoituksen saatavuuteen liittyvät riskit sekä lainsäädännölliset riskit. Myös avainhenkilöriski ja tietoturvallisuuteen liittyvät riskit, yhtiön liiketoiminta huomioiden, ovat jatkuvan seurannan kohteena. Tietoturvallisen toiminnan varmistamiseksi ja tietoturvariskien hallitsemiseksi on Netum Oy:ssä käytössä ISO 27001-standardin mukainen Tietoturvallisuuden hallintajärjestelmä (TTHJ), joka auditoidaan riippumattoman auktorisoidun tahon toimesta vuosittain. Sen periaatteita on ohjeistettu noudattamaan myös konsernin muissa yhtiöissä.

Vahinkoriskejä vastaan yhtiö on suojautunut arvioimalla riskienhallinnan kannalta liikeomaisuuttaan, prosessejaan ja yhtiön palveluiden toimittamisesta syntyviä vastuuta. Vakuutuksilla on pyritty kattamaan kaikki ne riskit, jotka ovat taloudellisesti tai muista syistä järkevää hoitaa vakuuttamalla.

Vireillä ei ole oikeudenkäyntejä eikä yhtiön toimintaan liity muitakaan hallituksen tiedossa olevia juridisia riskejä, jotka vaikuttaisivat oleellisesti yrityksen toiminnan tulokseen.

Henkilöstö

Netum Group-konsernin henkilöstön kokonaismäärä oli tilikaudella keskimäärin 109 henkilöä ja tilikauden päättyessä 118 henkilöä.

Vuonna 2019 maksettujen palkkojen kokonaissumma oli 6 539 178 euroa (5 062 082 € vuonna 2018 ja 3 627 441 € Vuonna 2017).

Hallinto

Yhtiön hallituksessa toimivat varsinaisina jäseninä Olavi Köngäs (pj), Lars Laaksonen, Risto Toivola, Jari Lilja ja Pekka Levänen.

Hallitus kokoontui tilikaudella 8 kertaa.

Yhtiön toimitusjohtajana toimi tilikaudella Matti Mujunen.

Yhtiön tilintarkastajana toimi KHT Tuija Siuko Oy Tuokko Ltd:sta.

Näkymät ja tilikauden jälkeiset tapahtumat

Konsernin tuotteiden ja palveluiden kysyntänäkymät ovat positiiviset. Liikevaihdon ja liikevoiton arvioidaan kasvavan edellisestä tilikaudesta.

Työ- ja elinkeinoministeriön kanssa on tammikuussa allekirjoitettu sopimus EURA 2021 järjestelmästä ja ylläpidosta vuosina 2021 – 2035 ja toteutusprojekti on käynnistetty.

Hallituksen esitys voittovarojen käytöstä

Emoyhtiön voitonjakokelpoiset varat 31.12.2019 olivat 7 636 017 euroa, josta tilikauden voitto oli 1 865 190 euroa.

Hallitus esittää, että käytettävänä olevista voitonjakokelpoisista varoista maksetaan osinkoa 0,05 euroa kullekin osakkeelle ja loppuosa voittovaroista jätetään edellisten tilikausien voittovaroihin.

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

TULOSLASKELMA

	1.1.2019 - 31.12.2019	1.1.2018 - 31.12.2018
Liiketoiminnan muut kulut	-22 305,81	-15 917,30
LIKEVOITTO (-TAPPIO)	-22 305,81	-15 917,30
Rahoitustuotot ja -kulut		
Tuotot saman konsernin yrityksiltä	2 060 000,00	0,00
Muut korko- ja rahoitustuotot saman konsernin yrityksiltä	27,84	0,00
Muut korko- ja rahoitustuotot muilta	0,00	3,26
Korkokulut ja muut rahoituskulut saman konsernin yrityksille	-11 005,45	-18 240,00
Korkokulut ja muut rahoituskulut	-168 395,14	-163 440,28
Rahoitustuotot ja -kulut yhteensä	1 880 627,25	-181 677,02
VOITTO (TAPPIO) ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA	1 858 321,44	-197 594,32
Konserniavustus	10 000,00	418 000,00
Tuloverot	-3 131,06	-10 963,74
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)	1 865 190,38	209 441,94

T A S E

V A S T A A V A A	31.12.2019	31.12.2018
PYSYVÄT VASTAAVAT		
Sijoitukset		
Osuudet saman konsernin yrityksissä	13 507 552,68	10 413 472,68
Sijoitukset yhteensä	13 507 552,68	10 413 472,68
PYSYVÄT VASTAAVAT YHTEENSÄ	13 507 552,68	10 413 472,68
VAIHTUVAT VASTAAVAT		
Saamiset		
Saamiset saman konsernin yrityksiltä	180 000,00	180 000,00
Saamiset, pitkäaikaiset yhteensä	180 000,00	180 000,00
Lyhytaikaiset		
Saamiset saman konsernin yrityksiltä	0,00	4 750,00
Muut saamiset	212,23	212,23
Siirtosaamiset	198,92	
Saamiset, lyhytaikaiset yhteensä	411,15	4 962,23
Saamiset yhteensä	180 411,15	184 962,23
Rahat ja pankkisaamiset	676 909,76	40 413,18
VAIHTUVAT VASTAAVAT YHTEENSÄ	857 320,91	225 375,41
V A S T A A V A A Y H T E E N S Ä	14 364 873,59	10 638 848,09

T A S E

V A S T A T T A V A A	31.12.2019	31.12.2018
OMA PÄÄOMA		
Osakepääoma		
Osakepääoma	2 500,00	2 500,00
Muut rahastot		
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	2 527 500,00	1 597 500,00
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	3 243 326,98	3 433 885,04
Tilikauden voitto (tappio)	<u>1 865 190,38</u>	<u>209 441,94</u>
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	7 638 517,36	5 243 326,98
PAKOLLISET VARAUKSET		
Muut pakolliset varaukset	<u>14 327,00</u>	<u>15 575,00</u>
PAKOLLISET VARAUKSET YHTEENSÄ	14 327,00	15 575,00
VIERAS PÄÄOMA		
Pitkäaikainen		
Pääomalaina	1 100 000,00	1 800 000,00
Lainat rahoituslaitoksilta	3 822 222,19	2 227 272,00
Velat saman konsernin yrityksille	386 156,00	640 000,00
Pitkäaikaiset velat yhteensä	<u>5 308 378,19</u>	<u>4 667 272,00</u>
Lyhytaikainen		
Pääomalaina	100 000,00	0,00
Lainat rahoituslaitoksilta	477 777,81	636 364,00
Ostovelat	3 624,41	24,17
Velat saman konsernin yrityksille	499 981,05	45 775,23
Muut velat	299 960,00	0,00
Siirtovelat	22 307,77	30 510,71
Lyhytaikaiset velat yhteensä	<u>1 403 651,04</u>	<u>712 674,11</u>
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	6 712 029,23	5 379 946,11
V A S T A T T A V A A Y H T E E N S Ä	<u>14 364 873,59</u>	<u>10 638 848,09</u>

TULOSLASKELMA Konserni	1.1.2019 - 31.12.2019	1.1.2018 - 31.12.2018
LIKEVAIHTO	13 376 882,42	11 869 055,34
Liiketoiminnan muut tuotot	3 495,02	0,00
Materiaalit ja palvelut		
Aineet, tarvikkeet ja tavarat		
Ostot tilikauden aikana	51 033,48	34 226,08
Ulkopuoliset palvelut	2 016 691,87	2 143 588,12
Materiaalit ja palvelut yhteensä	-2 067 725,35	-2 177 814,20
Henkilöstökulut		
Palkat ja palkkiot	6 539 178,44	5 062 082,99
Henkilösivukulut		
Eläkekulut	1 130 564,47	904 940,82
Muut henkilösivukulut	195 063,80	167 680,54
Henkilöstökulut yhteensä	-7 864 806,71	-6 134 704,35
Poistot ja arvonalentumiset		
Liikearvon poistot	849 615,97	722 180,43
Suunnitelman mukaiset poistot	212 767,30	165 308,80
Poistot ja arvonalentumiset yhteensä	-1 062 383,27	-887 489,23
Liiketoiminnan muut kulut	-1 710 767,67	-1 341 483,45
LIKEVOITTO (-TAPPIO)	674 694,44	1 327 564,11
Rahoitustuotot ja -kulut		
Muilta	146,69	227,40
Korkokulut ja muut rahoituskulut	-187 187,68	-194 224,51
Rahoitustuotot ja -kulut yhteensä	-187 040,99	-193 997,11
VOITTO (TAPPIO) ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA	487 653,45	1 133 567,00
Tuloverot	-350 481,40	-347 158,15
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)	137 172,05	786 408,85

T A S E konserni

V A S T A A V A A	31.12.2019	31.12.2018
PYSYVÄT VASTAAVAT		
Aineettomat hyödykkeet		
Kehittämismenot	169 910,78	126 667,71
Aineettomat oikeudet	37 916,65	42 916,65
Liikearvo	8 198 112,31	6 652 087,09
Muut aineettomat hyödykkeet	0,00	13 620,28
Aineettomat hyödykkeet yhteensä	8 405 939,74	6 835 291,73
Aineelliset hyödykkeet		
Koneet ja kalusto	55 095,53	76 639,78
Muut aineelliset hyödykkeet	143 820,58	0,00
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	198 916,11	76 639,78
PYSYVÄT VASTAAVAT YHTEENSÄ	8 604 855,85	6 911 931,51
VAIHTUVAT VASTAAVAT		
Saamiset		
Pitkäaikaiset		
Muut saamiset	23 435,36	0,00
Saamiset, pitkäaikaiset yhteensä	23 435,36	0,00
Lyhytaikaiset		
Myyntisaamiset	2 411 214,67	1 868 448,05
Lainasaamiset	6 059,71	8 894,25
Muut saamiset	262,23	3 788,67
Siirtosaamiset	139 580,53	71 874,34
Saamiset, lyhytaikaiset yhteensä	2 557 117,14	1 953 005,31
Saamiset yhteensä	2 580 552,50	1 953 005,31
Rahat ja pankkisaamiset	677 942,65	790 551,36
VAIHTUVAT VASTAAVAT YHTEENSÄ	3 258 495,15	2 743 556,67
V A S T A A V A A Y H T E E N S Ä	11 863 351,00	9 655 488,18

T A S E konserni

V A S T A T T A V A A	31.12.2019	31.12.2018
OMA PÄÄOMA		
Osakepääoma		
Osakepääoma	2 500,00	2 500,00
Muut rahastot		
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	2 527 500,00	1 597 500,00
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	571 255,50	184 846,65
Tilikauden voitto (tappio)	137 172,05	786 408,85
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	3 238 427,55	2 571 255,50
PAKOLLISET VARAUKSET		
Muut pakolliset varaukset	18 949,00	19 787,00
PAKOLLISET VARAUKSET YHTEENSÄ	18 949,00	19 787,00
VIERAS PÄÄOMA		
Pitkäaikainen		
Pääomalaina	1 100 000,00	1 800 000,00
Lainat rahoituslaitoksilta	3 822 222,19	2 481 116,00
Pitkäaikaiset velat yhteensä	4 922 222,19	4 281 116,00
Lyhytaikainen		
Pääomalaina	100 000,00	0,00
Lainat rahoituslaitoksilta	477 777,81	759 442,00
Ostovelat	831 484,39	555 434,15
Muut velat	904 421,64	500 329,73
Siirtovelat	1 370 068,42	968 123,80
Lyhytaikaiset velat yhteensä	3 683 752,26	2 783 329,68
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	8 605 974,45	7 064 445,68
V A S T A T T A V A A Y H T E E N S Ä	11 863 351,00	9 655 488,18

LIITETIEDOT

TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

Yrityksen rakenne

Konsernin emoyhtiö on Netum Group Oy, kotipaikka Helsinki. Netum Group Oy:n tilinpäätöksen jäljennökset ovat saatavissa yrityksen konttorista Yliopistonkatu 58 B, 33100 Tampere.

Konsernitilinpäätöksen laatimisperiaatteet

Yhtiön tytäryhtiöt ovat Netum Oy (100%) 4.2.2017 lähtien, Jab Oy (100%) 6.2.2017 - 30.9.2019, Netum Service Channel Oy (100%) 24.11.2017 lähtien ja Agentit Finland Oy 29.6.2019 lähtien. Konsernitilinpäätös on laadittu hankintamenomenetelmällä. Konsernitilinpäätöksessä on eliminoitu konsernin sisäiset liiketapahtumat, sisäinen omistus, sisäiset saamiset ja velat ja sisäinen voitonjako. Fuusioon liittyvät kirjaukset on eliminoitu sekä fuusioituneen yhtiön konserniaktiivan poistoja on jatkettu poistosuunnitelman mukaisesti.

Tilikauden aikaiset poikkeukselliset tapahtumat

Yhtiö on hankkinut omistukseensa Agentit Finland Oy:n 100% osakekannan 28.6.2019. Yhtiön tytäryhtiö Jab Oy on fuusioitunut toiseen tytäryhtiöön Netum Oy:n 30.9.2019.

Konsernitilin käyttöönotto on tilikauden aikana vaikuttanut konsernisaatavien, konsernivelkojen ja rahavarojen vertailukelpoisuuteen päättyneen ja edellisen tilikauden välillä.

Pysyvien vastaavien arvostus

Aineelliset hyödykkeet on arvostettu hankintamenoon vähennettynä suunnitelman mukaisilla poistoilla. Yhtiön sijoitukset tytäryhtiöihin on arvostettu hankintamenoonsa. Kuluvien pysyvien vastaavien hankintameno poistetaan ennalta laaditun suunnitelman mukaisesti. Koneet ja kalusto, jonka taloudellinen käyttöaika on enintään kolme vuotta, sekä elinkeinoverolain tarkoittamat pienhankinnat kirjataan kokonaan hankintatilikauden kuluksi.

Suunnitelman mukaiset poistot on laskettu taloudellisen pitoajan perusteella seuraavasti:

	2019 Emoyhtiö	2019 Konserni
Kehittämismenot	-	5 vuotta tasapoisto
Aineettomat oikeudet	-	10 vuotta tasapoisto
Liikearvo	-	10 vuotta tasapoisto
Muut aineettomat hyödykkeet	-	2 vuotta tasapoisto
Koneet ja kalusto	-	25% menojäännöspoisto
Muut aineelliset hyödykkeet	-	10 vuotta tasapoisto
Konserniaktiiva	-	10 vuotta tasapoisto

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

	2019 Emoyhtiö	2019 Konserni
Suunnitelman mukaiset poistot		
Kehittämismenot	0,00	50 394,44
Aineettomat oikeudet	0,00	5 000,00
Liikearvo	0,00	89 475,00
Muut aineettomat hyödykkeet	0,00	13 620,28
Koneet ja kalusto	0,00	18 322,44
Muut aineelliset hyödykkeet	0,00	35 955,14
Konserniaktiiva	0,00	849 615,97
	<u>0,00</u>	<u>1 062 383,27</u>

HENKILÖSTÖ	2019	2019
	Emoyhtiö	Konserni
Henkilöstön keskimääräinen lukumäärä tilikauden aikana	0	109
TILINTARKASTAJAN PALKKIOT	2019	2019
	Emoyhtiö	Konserni
Tilintarkastus	7 787,20	24 617,20
TASEEN VASTAAVIEN LIITETIEDOT		
PYSYVIIN VASTAAVIIN KUULUVIEN HYÖDYKKEIDEN HANKINTAMENO JA POISTOT		
AINEETTOMAT HYÖDYKKEET		2019
KEHITTÄMISMENOT		Konserni
Hankintameno 1.1		126 667,71
Lisäykset		93 637,50
Hankintameno 31.12.		220 305,21
Tilikauden poistot		-50 394,43
Kirjanpitoarvo 31.12.		<u>169 910,78</u>
AINEETTOMAT OIKEUDET		
Hankintameno 1.1		42 916,65
Lisäykset		0,00
Hankintameno 31.12.		42 916,65
Tilikauden poistot		-5 000,00
Kirjanpitoarvo 31.12.		<u>37 916,65</u>
LIIKEARVO		
Hankintameno 1.1		814 163,35
Lisäykset		35 537,87
Vähennykset		-99 132,50
Hankintameno 31.12.		750 568,72
Tilikauden poistot		-89 475,00
Kirjanpitoarvo 31.12.		<u>661 093,72</u>
MUUT AINEETTOMAT HYÖDYKKEET		
Hankintameno 1.1.		13 620,28
Hankintameno 31.12.		13 620,28
Tilikauden poistot		-13 620,28
Kirjanpitoarvo 31.12.		<u>0,00</u>
AINEELLISET HYÖDYKKEET		
KONEET JA KALUSTO		
Hankintameno 1.1.		66 134,80
Lisäykset		6 984,00
Hankintameno 31.12./1.1.		73 118,80
Tilikauden poistot		-18 279,70
Kirjanpitoarvo 31.12.		<u>54 839,10</u>
MUUT AINEELLISET HYÖDYKKEET		
Hankintameno 1.1.		0,00
Lisäykset		179 775,72
Tilikauden poistot		-35 955,14
Kirjanpitoarvo 31.12.		<u>143 820,58</u>
KONSERNIAKTIIVA		
Hankintameno 1.1.		5 837 923,74
Lisäykset		2 548 710,82
Arvo 31.12.		8 386 634,56
Kertyneet poistot 1.1.		0,00
Poistojen oikaisu		0,00
Tilikauden poisto		-849 615,97
Poistamatta oleva konserniaktiiva 31.12.2019		<u>7 537 018,59</u>

SAAMISTEN ERITTELYT	Emoyhtiö	Konserni
Saamiset saman konsernin yrityksiltä		
SVOP-sijoitus	70 000,00	0,00
Pääomalaina	110 000,00	0,00
Muut saamiset	0,00	0,00
	<u>180 000,00</u>	<u>0,00</u>

TASEEN VASTATTAVIEN LIITETIEDOT

Velat saman konsernin yrityksille	Emoyhtiö	Konserni
Lainat saman konsernin yrityksiltä	386 156,00	0,00
Lyhytaikaiset siirtovelat	499 981,05	0,00
	<u>886 137,05</u>	<u>0,00</u>
Siirtovelkojen olennaiset erät		
Henkilöstökuluihin liittyvät jaksotukset	0,00	1 305 334,07
Kauppahintajaksotus	0,00	34 516,58
Verojaksotukset	0,00	0,00
Muut siirtovelat	22 307,77	29 257,77
Yhteensä	<u>22 307,77</u>	<u>1 369 108,42</u>

VAKUDET JA VASTUUSITOUMUKSET

	2019 Emoyhtiö	2018 Emoyhtiö	2019 Konserni	2018 Konserni
Vuokravastuut				
Toimitilojen vuokravastuut	0,00	0,00	205 865,34	135 718,14
Leasingvastuut				
Seuraavan tilikauden aikana erääntyvät	0,00	0,00	9 953,44	17 063,04
Myöhemmin erääntyvät	0,00	0,00	0,00	9 953,44
Jäännösarvovastuu	0,00	0,00	24 675,00	24 675,00

Annetut vakuudet

Esineoikeudelliset vakuudet: Annetut vakuudet lajeittain	Emoyhtiö	Konserni
Käteispannit (irtain esine tai arvopaperi)		
Ajoneuvokiinnitykset		
Yrityskiinnitykset	4 000 000,00	5 500 000,00

Konserniyhtiöiden puolesta annetut vastuusitoumukset

Netum Group Oy on antanut yleistakauksen Netum Oy:n, Netum Service Channel Oy:n ja Agentit Finland Oy:n puolesta. Yleispanntaussitumus, haltija Nordea Bank Oyj (publ)

Lisäksi on kiinnitetty Netum Oy:n osakkeet.

OMAN PÄÄOMAN MUUTOKSET

	2019 Emoyhtiö	2018 Emoyhtiö	2019 Konserni	2018 Konserni
1. Sidottu oma pääoma				
Osakepääoma 4.1.2017	2 500,00	2 500,00	2 500,00	2 500,00
Osakepääoma 31.12.	<u>2 500,00</u>	<u>2 500,00</u>	<u>2 500,00</u>	<u>2 500,00</u>
Sidottu oma pääoma yhteensä 31.12.	2 500,00	2 500,00	2 500,00	2 500,00

2. Vapaa oma pääoma

Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto 1.1.	1 597 500,00	1 597 500,00	1 597 500,00	1 597 500,00
Lisäykset, osakeannista	930 000,00	0,00	930 000,00	0,00
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto 31.12.	2 527 500,00	1 597 500,00	2 527 500,00	1 597 500,00
Edellisten tilikausien tulos 1.1.	3 433 885,04	3 673 885,04	184 846,65	0,00
Siirto/tilikauden voitto/tappio	209 441,94	0,00	786 408,85	424 846,65
Jaetut osingot	-400 000,00	-240 000,00	-400 000,00	-240 000,00
Edellisten tilikausien tulos 31.12.	3 243 326,98	3 433 885,04	571 255,50	184 846,65
Tilikauden tulos	1 865 190,38	209 441,94	137 172,05	786 408,85
Vapaa oma pääoma yhteensä 31.12.	7 636 017,36	5 240 826,98	3 235 927,55	2 568 755,50
Oma pääoma yhteensä 31.12.	7 638 517,36	5 243 326,98	3 238 427,55	2 571 255,50

PÄÄOMALAINAT

	2019	2018
Saadut vieraaseen pääomaan sisältyvät pääomalainat 1.1	1 800 000,00	1 800 000,00
Vähennykset	-600 000,00	0,00
Saadut vieraaseen pääomaan sisältyvät pääomalainat 31.12.	1 200 000,00	1 800 000,00

Pääomalaajojen pääasialliset lainaehdot ja lainoille kertynyt kuluksi kirjaamaton korko:

- 1) Pääoma ja korko saadaan maksaa yhtiön selvitystilassa ja konkurssissa vain kaikkia muita velkoja huonommalla etuoikeudella.
- 2) Pääoma saadaan muutoin palauttaa ja korkoa maksaa vain siltä osin, kuin yhtiön vapaan oman pääoman ja kaikkien pääomalaajojen määrä maksuhetkellä ylittää yhtiön viimeksi päättyneeltä tilikaudelta vahvistettavan tai sitä uudempaan tilinpäätökseen sisältyvän taseen mukaisen tappion määrän.
- 3) Pääoman tai koron maksamisesta yhtiö tai sen tytäryhteisö ei saa antaa vakuutta.
- 4) Laina maksetaan takaisin, kun laina-aika kahdeksan (8) vuotta on päättynyt. Lainansaajalla on oikeus halutessaan maksaa velka kokonaan tai osittain ennaikaisesti. Velan pääomaa ja korkoa voidaan maksaa takaisin vain osakeyhtiölain (624/2006) 12 luvun sallimissa tilanteissa ottaen huomioon Nordea Bank AB:n kanssa tekemän rahoitussopimuksen ehdot.
- 5) Lainan korko on kolme ja puoli (3,5) prosenttia.
- 6) Jos pääomalaajalle tulevaa korkoa ei voida maksaa, korko siirtyy maksettavaksi ensimmäisen sellaisen tilinpäätöksen perusteella, jonka perusteella se voidaan maksaa. Korkoa maksetaan kaikille Netum Group Oy:n pääomalaajoille tasavaertaisesti ja myönnettyjen pääomalaajojen suhteessa. Kuluksi kirjaamaton kertynyt korko on 58.109,59 euroa tilikauden päättyessä.

LASKELMA OYL 13:5§:N JAKOKELPOISESTA VAPAASTA OMASTA PÄÄOMASTA

	Emoyhtiö
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	2 527 500,00
Edellisten tilikausien tulos	3 243 326,98
Tilikauden tulos	1 865 190,38
Vapaa oma pääoma yhteensä 31.12.	7 636 017,36
Jakokelpoinen oma pääoma yhteensä	7 636 017,36

HALLITUKSEN EHDOTUS JAKOKELPOISEN VAPAAN OMAN PÄÄOMAN KÄYTÖSTÄ


Hallitus esittää, että yhtiön vapaan oman pääoman osoittama 7 636 017,36 euron käyttämistä seuraavasti:


- Osinkona tilikauden voitosta jaetaan 425 000,00 euroa (0,05 euroa osakkeelta).
- 7 211 017,36 euroa jätetään edellisten tilikausien tulos -tilille.


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

TILINPÄÄTÖKSEN ALLEKIRJOITUS

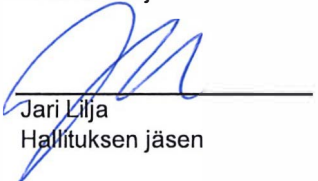
Helsingissä 12. helmä kuuta, 2020



Olavi Kõngäs
Hallituksen puheenjohtaja


Matti Mujunen
Toimitusjohtaja


Lars Laaksonen
Hallituksen jäsen


Pekka Levänen
Hallituksen jäsen


Jari Lilja
Hallituksen jäsen



Risto Toivola
Hallituksen jäsen

TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Tampereella 4. maalisk kuuta, 2020

Oy Tuokko Ltd
Tilintarkastusyhteisö


Tuija Siuko
KHT

Luettelo kirjanpidoista ja kirjanpitoaineistojen lajeista

Kirjanpidot ja tositelajit sekä niiden säilytystapa

KIRJANPITOKIRJAT

Päiväkirja	Sähköinen arkisto
Pääkirja	Sähköinen arkisto
Tilinpäätös	Sähköinen arkisto
Tase-erittelyt ja liitetietotositteet	Sähköinen arkisto

TOSITELAJIT JA SÄILYTTÄMISTAPA

Ostolaskut	Sähköinen arkisto tositteiden kirjaamisesta
Verkkolaskut (ostolaskut)	Sähköinen arkisto
Matka- ja kululaskut, muistiot	Sähköinen arkisto
Tiliotteet, maksutositteet	Sähköinen arkisto
ALV-laskelmat	Sähköinen arkisto
OmaVero-ilmoitukset	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 ovat skannattu, säilytetään ne vain sähköisenä paperittomassa arkistossa.



TILINTARKASTUSKERTOMUS

Netum Group Oy:n yhtiökokoukselle

Tilinpäätöksen tilintarkastus

Lausunto

Olemme tilintarkastaneet Netum Group Oy:n (y-tunnus 2804021-5) kirjanpidon, tilinpäätöksen ja hallinnon tilikaudelta 1.1.-31.12.2019. Tilinpäätös sisältää sekä konsernin että emoyhtiön taseen, tuloslaskelman ja liitetiedot.

Lausuntonamme esitämme, että tilinpäätös, joka osoittaa voittoa konsernissa 137.172,05 euroa ja emoyhtiössä 1.865.190,38 euroa, antaa oikean ja riittävän kuvan konsernin sekä emoyhtiön toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset.

Lausunnon perustelut

Olemme suorittaneet tilintarkastuksen Suomessa noudatettavan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Hyvän tilintarkastustavan mukaisia velvollisuuksiimme kuvataan tarkemmin kohdassa Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa. Olemme riippumattomia emoyhtiöstä ja konserniyrityksistä niiden Suomessa noudatettavien eettisten vaatimusten mukaisesti, jotka koskevat suorittamaamme tilintarkastusta ja olemme täyttäneet muut näiden vaatimusten mukaiset eettiset velvollisuutemme. Käsityksemme mukaan olemme hankkineet lausuntonamme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusnäyttöä.

Muut raportointivelvoitteet

Lausunto toimintakertomuksesta

Lausuntonamme esitämme, että toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen tiedot ovat yhdenmukaisia ja että toimintakertomus on laadittu toimintakertomuksen laatimiseen sovellettavien säännösten mukaisesti.

Tampereella, 4. päivänä maaliskuuta 2020

Oy Tuokko Ltd
Tilintarkastusyhteisö

Tuuja Siuko
KHT

Liite (s. 2-3) Liite on osa tilintarkastuskertomusta. Liitteessä on tarkempi kuvaus hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuuksista tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimisessa sekä tilintarkastajan velvollisuuksista tilinpäätöksen tilintarkastuksessa

LIITE

TARKEMPI KUVAUS HALLITUKSEN JA TOIMITUSJOHTAJAN VELVOLLISUUKSISTA TILINPÄÄTÖKSEN JA TOIMINTAKERTOMUKSEN LAATIMISESSA SEKÄ TILINTARKASTAJAN VELVOLLISUUKSISTA TILINPÄÄTÖKSEN TILINTARKASTUKSESSA

Tämä kuvaus on osa tilintarkastuskertomusta.

Tilinpäättöstä koskevat hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuudet

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat tilinpäättöksen laatimisesta siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan Suomessa voimassa olevien tilinpäättöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat myös sellaisesta sisäisestä valvonnasta, jonka ne katsovat tarpeelliseksi voidakseen laatia tilinpäättöksen, jossa ei ole väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyttä.

Hallitus ja toimitusjohtaja ovat tilinpäättöstä laatiessaan velvollisia arvioimaan emoyhtiön ja konsernin kykyä jatkaa toimintaansa ja soveltuviissa tapauksissa esittämään seikat, jotka liittyvät toiminnan jatkuvuuteen ja siihen, että tilinpäättös on laadittu toiminnan jatkuvuuteen perustuen. Tilinpäättös laaditaan toiminnan jatkuvuuteen perustuen, paitsi jos emoyhtiö tai konserni aiotaan purkaa tai toiminta lakkauttaa tai ei ole muuta realistista vaihtoehtoa kuin tehdä niin.

Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäättöksen tilintarkastuksessa

Tavoitteenamme on hankkia kohtuullinen varmuus siitä, ettei tilinpäättöksessä ole kokonaisuutena väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyttä, sekä antaa tilintarkastuskertomus, joka sisältää lausuntomme. Kohtuullinen varmuus on korkea varmuustaso, mutta se ei ole tae siitä, että olennainen virheellisyys aina havaitaan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti suoritettavassa tilintarkastuksessa. Virheellisyksiä voi aiheutua väärinkäytöksestä tai virheestä, ja niiden katsotaan olevan olennaisia, jos niiden yksin tai yhdessä voisi kohtuudella odottaa vaikuttavan taloudellisiin päätöksiin, joita käyttäjät tekevät tilinpäättöksen perusteella.

Hyvän tilintarkastustavan mukaiseen tilintarkastukseen kuuluu, että käytämme ammatillista harkintaa ja säilytämme ammatillisen skeptisyyden koko tilintarkastuksen ajan. Lisäksi:

- Tunnistamme ja arvioimme väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvat tilinpäättöksen olennaisen virheellisyden riskit, suunnittelemme ja suoritamme näihin riskeihin vastaavia tilintarkastustoimenpiteitä ja hankimme lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä. Riski siitä, että väärinkäytöksestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, on suurempi kuin riski siitä, että virheestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, sillä väärinkäytökseen voi liittyä yhteistoimintaa, väärentämistä, tietojen tahallista esittämättä jättämistä tai virheellisten tietojen esittämistä taikka sisäisen valvonnan sivuuttamista.
- Muodostamme käsityksen tilintarkastuksen kannalta relevantista sisäisestä valvonnasta pystyäksemme suunnittelemaan olosuhteisiin nähden asianmukaiset tilintarkastustoimenpiteet mutta emme siinä tarkoituksessa, että pystyisimme antamaan lausunnon emoyhtiön tai konsernin sisäisen valvonnan tehokkuudesta.
- Arvioimme sovellettujen tilinpäättöksen laatimisperiaatteiden asianmukaisuutta sekä johdon tekemien kirjanpidollisten arvioiden ja niistä esitettävien tietojen kohtuullisuutta.
- Teemme johtopäättöksen siitä, onko hallituksen ja toimitusjohtajan ollut asianmukaista laatia tilinpäättös perustuen oletukseen toiminnan jatkuvuudesta, ja teemme hankkimamme tilintarkastusevidenssin perusteella johtopäättöksen siitä, esiintyykö sellaista tapahtumiin tai olosuhteisiin liittyvää olennaista epävarmuutta, joka voi antaa merkittävää aihetta epäillä emoyhtiön tai konsernin kykyä jatkaa toimintaansa. Jos johtopäättöksemme on, että olennaista epävarmuutta esiintyy, meidän täytyy kiinnittää tilintarkastuskertomuksessamme lukijan huomiota epävarmuutta koskeviin tilinpäättöksessä esitettäviin tietoihin tai, jos epävarmuutta koskevat tiedot eivät ole riittäviä, mukauttaa lausuntomme. Johtopäättöksemme perustuvat tilintarkastuskertomuksen antamispäivään mennessä hankittuun tilintarkastusevidenssiin. Vastaiset tapahtumat tai olosuhteet voivat kuitenkin johtaa siihen, ettei emoyhtiö tai konserni pysty jatkamaan toimintaansa.
- Arvioimme tilinpäättöksen, kaikki tilinpäättöksessä esitettävät tiedot mukaan lukien, yleistä esittämistapaa, rakennetta ja sisältöä ja sitä, kuvastaako tilinpäättös sen perustana olevia liiketoimia ja tapahtumia siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan.
- Hankimme tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä konserniin kuuluvia yhteisöjä tai liiketoimintoja koskevasta taloudellisesta informaatiosta pystyäksemme antamaan lausunnon konsernitilinpäättöksestä. Vastaamme konsernin tilintarkastuksen ohjauksesta, valvonnasta ja suorittamisesta. Vastaamme tilintarkastuslausunnosta yksin.

Kommunikoidemme hallintoelinten kanssa muun muassa tilintarkastuksen suunnitellusta laajuudesta ja ajoituksesta sekä merkittävistä tilintarkastushavainnoista, mukaan lukien mahdolliset sisäisen valvonnan merkittävät puutteellisuudet, jotka tunnistamme tilintarkastuksen aikana.

Muut raportointivelvoitteet

Muu informaatio

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat muusta informaatiosta. Muu informaatio käsittää toimintakertomukseen sisältyvän informaation. Tilinpäätöstä koskeva lausuntomme ei kata muuta informaatiota.

Velvollisuutenamme on lukea toimintakertomukseen sisältyvä informaatio tilinpäätöksen tilintarkastuksen yhteydessä ja tätä tehdessämme arvioida, onko toimintakertomukseen sisältyvä informaatio olennaisesti ristiriidassa tilinpäätöksen tai tilintarkastusta suoritettaessa hankkimamme tietämyksen kanssa tai vaikuttaako se muutoin olevan olennaisesti virheellistä.

Velvollisuutenamme on lisäksi arvioida, onko toimintakertomus laadittu sen laatimiseen sovellettavien säännösten mukaisesti.

Jos teemme suorittamamme työn perusteella johtopäätöksen, että toimintakertomukseen sisältyvässä informaatiossa on olennainen virheellisyys, meidän on raportoitava tästä seikasta. Meillä ei ole tämän asian suhteen raportoitavaa.