

**ESIMERKKI OY**



*yritys*  
**TULKKI**®  
LASKENTAPALVELU

**JDC**  
Jadelcons

# RAPORTTI INVESTOINNIN KANNATTAVUUDESTA

Yrityksen nimi: XXXXXXXX Oy

Y-tunnus: 1234567-Q

## Laskennan tarkoitus

Laskennan tarkoitus oli selvittää investointivan linjaston sekä hallin laajennuksen kannattavuus. Haetaan kriittinen piste paljonko tuotannon ja myynnin on vähintään lisääntynyt investoinnin seurauksena.

## Lähtötiedot

Lähtötietojen taustalla on yrityksen viimeinen tilinpäätös XX.XX.2016 sekä yrittäjältä saadut tiedot ja laitevalmistajan laskelmat.

## Tulokset

Obis el iliquati con num alia sitassus doluptatusam consequat et est int moles ut ipsunt hit exerro eos architius aut dolorersped minvele cearciis mod quidi velis illaborenis sustium denis deritium estiisime 10,6 % si sitis ium el id ulpa ne dolendia dolor aut et prerias re explaut et hic temqui receat. Explia a voluptatur auteces aborehent.

## Kannattavuus

Käyttökateprosentti kertoo liiketoiminnan tuloksen ennen poistoja ja rahoituseriä. Kateprosenttia verrataan toisiin saman toimialan yrityksiin. Sijoitetun pääoman tuotto +16%. Tuottoprosentti mittaa suhteellista kannattavuutta eli sitä tuottoa, joka on saatu yritykseen sijoitetulle, korkoa tai muuta tuottoa vaativalle pääomalle. Obis el iliquati con num alia sitassus doluptatusam consequat et est int moles ut ipsunt hit exerro eos architius aut dolorersped minvele cearciis mod quidi velis illaborenis sustium denis deritium estiisime 10,6 % si sitis ium el id ulpa ne dolendia dolor aut et prerias re explaut et hic temqui receat. Explia a voluptatur auteces aborehent.

## Maksuvalmius

Lainojen hoitokate tyydyttävä. Hoitokate vertaa tuloksen rahoituksellista riittävyyttä vieraan pääoman velvoitteiden hoitamiseen. Lyhytaikainen maksuvalmius quick ratio alle 0,5 heikko. Luku mittaa yrityksen mahdollisuutta selviytyä lyhytaikaisista veloistaan pelkällä rahoitusomaisuudellaan. Pitkäaikainen maksuvalmius heikko. Current ratiossa ajatellaan, että myös vaihto-omaisuus voidaan realisoida lyhytaikaisten velkojen maksamiseen.

## Raportin laatijan huomioita

Obis el iliquati con num alia sitassus doluptatusam consequat et est int moles ut ipsunt hit exerro eos architius aut dolorersped minvele cearciis mod quidi velis illaborenis sustium denis deritium estiisime si sitis ium el id ulpa ne dolendia dolor aut et prerias re explaut et hic temqui receat. Explia a voluptatur auteces aborehent.

Nemqui blaborerchil magni vel essunti orumqui corios es num alibusam excest et recto doluptatum que asit, ut es enducipienda dolorem.

Paikka ja aika  
Tampere XX.XX.2018

---

Toimitusjohtaja DI Ari Järvinen  
Jadelcons Oy

**JDC**  
Jadelcons

<b>Yritys</b>	<b>Sähköpostiosoite</b>
<b>Esimerkki Oy</b>	
<b>Laatija</b>	<b>Puhelinnumero</b>
H.Järvinen	
<b>Hankekuvaus</b>	<b>Aloittamisajankohta</b>
Alia sitassus doluptatusam consequat et est int moles ut ipsunt hit exerro eos architius aut dolorersped minvele cearciis.	<b>Arvioitu valmistuminen</b>

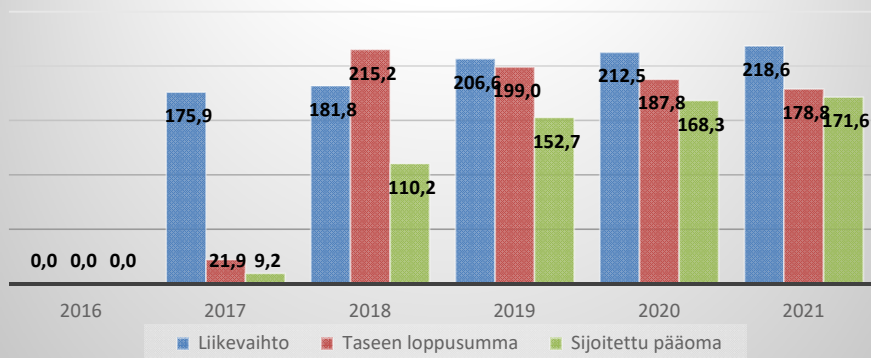
<b>PÄÄOMANTARVE (1000 euroa)</b>	<b>Enn. 1 2018</b>	<b>Enn. 2 2019</b>	<b>Enn. 3 2020</b>	<b>Enn. 4 2021</b>	<b>Yht.</b>	<b>Selite</b>
1. Maa-alueet	10,6				10,6	
- avustus-%						
2. Rakennukset ja rakennelmat sis. Alv						
- avustus-%						
3. Rakennukset ja rakennelmat Alv 0 %	189,4				189,4	
- avustus-%						
4. Koneet ja kalusto sis. Alv						
- avustus-%						
5. Koneet ja kalusto Alv 0 %	30,0				30,0	
- avustus-%						
6. Muut aineelliset hyödykkeet						
- avustus-%						
7. Aineettomat hyödykkeet						
- avustus-%						
8. Sijoitukset						
9. Käyttöpääoman lisäys						
10. <b>Pääomantarve yhteensä</b>	<b>230,0</b>				<b>230,0</b>	

<b>RAHOITUS (1000 euroa)</b>	<b>Enn. 1 2018</b>	<b>Enn. 2 2019</b>	<b>Enn. 3 2020</b>	<b>Enn. 4 2021</b>	<b>Yht.</b>	<b>Selite</b>
<b>Oma rahoitus</b>						
11. Omistajien sijoitukset						
Osakepääoman korotus						
Sijoitus SVOP-rahastoon						
12. Tulorahoitus						
13. Pääomalaina						
14. Muu oma rahoitus						
<b>Vieras rahoitus</b>						
15. Finnvera	80,0				80,0	
16. Pankki	150,0				150,0	
17. Osamaksu-, leasingrahoitus, eläkelaina tms						
18. Arvonlisäverovähennys						
19. Avustukset (kohtiin 1 - 7)						
20. <b>Rahoitus yhteensä</b>	<b>230,0</b>				<b>230,0</b>	

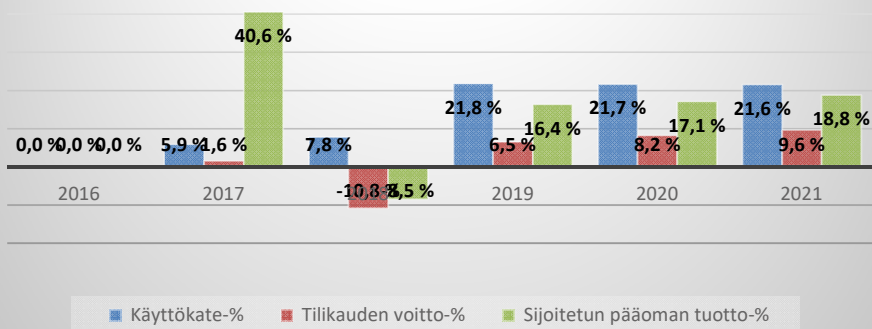
<b>T2 TULOSSUUNNITELMA</b>	<b>Tot. tilikausi 2016</b>		<b>Tot. tilikausi 2017</b>		<b>Ennuste 1 2018</b>		<b>Ennuste 2 2019</b>		<b>Ennuste 3 2020</b>		<b>Ennuste 4 2021</b>	
	1000 €	%	1000 €	%	1000 €	%	1000 €	%	1000 €	%	1000 €	%
<b>Tilikauden pituus (kuukautta)</b>	<b>12</b>		<b>12</b>		<b>12</b>		<b>12</b>		<b>12</b>		<b>12</b>	
1. <b>LIKEVAIHTO</b>			<b>175,9</b>		<b>181,8</b>		<b>206,6</b>		<b>212,5</b>		<b>218,6</b>	
2. Liiketoiminnan muut tuotot			0,5		0,5		0,5		0,5		0,5	
3. Valmistus omaan käyttöön												
4. <b>LIKETOIMINNAN TUOTOT YHTEENSÄ</b>		<b>100</b>	<b>176,4</b>	<b>100</b>	<b>182,4</b>	<b>100</b>	<b>207,2</b>	<b>100</b>	<b>213,1</b>	<b>100</b>	<b>219,2</b>	<b>100</b>
5. Aineet, tarvikkeet ja tavarat			-13,6	7,7	-14,5	8,0	-16,5	8,0	-17,0	8,0	-17,5	8,0
6. Ulkopuoliset palvelut			-0,1	0,1	-0,1	0,1	-0,1	0,1	-0,1	0,1	-0,1	0,1
7. Henkilöstökulut			-110,2	62,5	-111,4	61,1	-114,7	55,4	-118,2	55,5	-121,7	55,5
8. Liiketoiminnan muut kulut			-42,1	23,8	-42,1	23,1	-30,7	14,8	-31,6	14,8	-32,5	14,8
9. Valmisteveraston lisäys/vähennys												
10. <b>KÄYTTÖKATE</b>			<b>10,4</b>	<b>5,9</b>	<b>14,2</b>	<b>7,8</b>	<b>45,1</b>	<b>21,8</b>	<b>46,2</b>	<b>21,7</b>	<b>47,3</b>	<b>21,6</b>
11. Suunnitelman mukaiset poistot			-6,7	3,8	-23,5	12,9	-20,1	9,7	-17,3	8,1	-15,1	6,9
12. <b>LIKETULOS</b>			<b>3,7</b>	<b>2,1</b>	<b>-9,3</b>	<b>-5,1</b>	<b>25,0</b>	<b>12,1</b>	<b>28,9</b>	<b>13,5</b>	<b>32,2</b>	<b>14,7</b>
13. Tuotot osuuksista ja muista sijoituksista												
14. Muut korko- ja rahoitustuotot			0,0	0,0								
15. Muut korko- ja rahoituskulut			-0,3	0,2	-10,3	5,7	-8,1	3,9	-7,0	3,3	-5,8	2,7
16. <b>VOITTO (TAPPIO) ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA</b>			<b>3,5</b>	<b>2,0</b>	<b>-19,7</b>	<b>-10,8</b>	<b>16,9</b>	<b>8,2</b>	<b>21,9</b>	<b>10,3</b>	<b>26,3</b>	<b>12,0</b>
17. Tuloverot			-0,7	0,4			-3,4	1,6	-4,4	2,1	-5,3	2,4
18. Poistoeron lisäys/vähennys												
19. Verotusperusteisten varausten lis./vähen.												
20. <b>TILIKAUDEN VOITTO/TAPPIO</b>			<b>2,8</b>		<b>-19,7</b>		<b>13,5</b>		<b>17,5</b>		<b>21,1</b>	
HENKILÖSTÖ KESKIMÄÄRIN	1,0		4,0		4,0		4,0		4,0		4,0	
LIKEVAIHTO/HENKILÖ (Euroa)			43 972		45 458		51 657		53 134		54 654	

TASE VASTAAVAA (1000 €)	Tot. tilikausi 2016	Tot. tilikausi 2017	Ennuste 1 2018	Ennuste 2 2019	Ennuste 3 2020	Ennuste 4 2021
<b>A. PYSYVÄT VASTAAVAT</b>		<b>12,1</b>	<b>218,6</b>	<b>198,5</b>	<b>181,1</b>	<b>166,1</b>
I. Aineettomat hyödykkeet		4,9	3,9	3,1	2,5	2,0
II. Aineelliset hyödykkeet		7,2	214,6	195,3	178,6	164,0
1. Maa- ja vesialueet			10,6	10,6	10,6	10,6
2. Rakennukset ja rakennelmat			176,1	163,8	152,3	141,7
3. Koneet ja kalusto		7,2	27,9	20,9	15,7	11,8
4. Muut aineelliset hyödykkeet						
III. Sijoitukset						
<b>B. VAIHTUVAT VASTAAVAT</b>		<b>9,8</b>	<b>-3,4</b>	<b>0,6</b>	<b>6,7</b>	<b>12,8</b>
I. Vaihto-omaisuus						
Vaihto-omaisuuden riittävyys (pv)						
II. Saamiset		7,1	6,0	6,8	7,0	7,2
1. Myyntisaamiset		4,9	5,1	5,8	6,0	6,1
Myyntisaamisten kiertonopeus (pv)		10,3	10,3	10,3	10,3	10,3
2. Osatuloutuksen saamiset						
3. Muut saamiset						
4. Siirtosaamiset		0,9	0,9	1,0	1,1	1,1
III. Rahoitusarvopaperit						
IV. Rahat ja pankkisaamiset		2,7	-9,4	-6,3	-0,4	5,5
<b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>		<b>21,9</b>	<b>215,2</b>	<b>199,0</b>	<b>187,8</b>	<b>178,8</b>
TASE VASTATTAVAA (1000 €)	Tot. tilikausi 2016	Tot. tilikausi 2017	Ennuste 1 2018	Ennuste 2 2019	Ennuste 3 2020	Ennuste 4 2021
<b>C. OMA PÄÄOMA</b>		<b>8,8</b>	<b>-11,6</b>	<b>1,9</b>	<b>19,3</b>	<b>38,8</b>
1. Osakepääoma tms.		3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
2. Edellisten tilikausien voitot		3,0	5,8	-14,6	-1,1	16,3
3. Osingonjako, yksityisöt			0,7		0,2	1,5
4. Tilikauden voitto/tappio		2,8	-19,7	13,5	17,5	21,1
5. Sijoitetun vapaan pääoman rahasto						
<b>D. TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ</b>						
<b>E. PAKOLLISET VARAUKSET</b>						
<b>F. PITKÄAIKAINEN VIERAS PÄÄOMA</b>		<b>0,7</b>	<b>193,3</b>	<b>164,7</b>	<b>136,0</b>	<b>107,3</b>
1. Lainat rahoituslaitoksilta		0,7	193,3	164,7	136,0	107,3
2. Pääomalainat						
- Pääomallinen akordi						
3. Ostovelat						
4. Muut pitkäaikaiset velat						
<b>G. LYHYTAIKAINEN VIERAS PÄÄOMA</b>		<b>12,4</b>	<b>33,5</b>	<b>32,4</b>	<b>32,6</b>	<b>32,7</b>
1. Lainat rahoituslaitoksilta		8,9	29,4	28,7	28,7	28,7
2. Pääomalainat						
3. Ostovelat		2,0	2,0	1,7	1,7	1,8
Ostovelkojen kiertonopeus (pv)		12,8	12,8	12,8	12,8	12,8
4. Muut lyhytaikaiset velat		1,5	2,1	2,1	2,2	2,2
5. Siirtovelat		0,0				
6. Saadut ennakot						
<b>VASTATTAVAA YHTEENSÄ</b>		<b>21,9</b>	<b>215,2</b>	<b>199,0</b>	<b>187,8</b>	<b>178,8</b>
T4 RAHOITUSSUUNNITELMA (1000 €)			Ennuste 1 2018	Ennuste 2 2019	Ennuste 3 2020	Ennuste 4 2021
<b>RAHAN LÄHTEET</b>						
1. Rahoitustulos			3,9	33,6	34,8	36,2
2. Omistajien lisäsijoitukset						
3. Pitkäaikaisten lainojen nosto			230,0			
4. Osamaksuvelkojen lisäys						
5. Lyhytaikaisten lainojen lisäys						
6. ELYn avustus, pääomallinen- ja SVOP-lisäys, sijoitusten tuloutus, akordi						
<b>7. YHTEENSÄ</b>			<b>233,9</b>	<b>33,6</b>	<b>34,8</b>	<b>36,2</b>
<b>RAHAN KÄYTTÖ</b>						
8. Investoinnit			230,0			
9. Käyttöpääoman muutos			-1,1	1,2	0,1	0,2
10. Muu rahoitusomaisuuden lisäys						
11. Pitkäaikaisten lainojen vähennys, SVOP-palautus			16,9	29,4	28,7	28,7
12. Pitkäaik. lainojen lyhennyserämuutokset						
13. Osamaksuvelkojen vähennys						
14. Muu lyhytaik. vieraan pääoman lisäys/vähennys			0,5	0,1	0,1	0,1
15. Lyhytaikaisten lainojen vähennys						
16. Osingonjako ja yksityiskäyttö			0,7		0,2	1,5
17. Sijoitukset						
<b>18. YHTEENSÄ</b>			<b>246,0</b>	<b>30,5</b>	<b>28,9</b>	<b>30,3</b>
19. Yli- / alijäämä (8 - 22)			-12,1	3,1	5,9	5,9
<b>20. Kumulatiivinen yli-/alijäämä</b>			<b>-9,4</b>	<b>-6,3</b>	<b>-0,4</b>	<b>5,5</b>

## Liiketoiminnan laajuus



## Liiketoiminnan kannattavuus



MUITA TUNNUSLUKUJA	Tot. tilikausi 2016	Tot. tilikausi 2017	Ennuste 1 2018	Ennuste 2 2019	Ennuste 3 2020	Ennuste 4 2021
<b>MAKSUVALMIUS</b>						
Quick ratio		0,79	-0,10	0,02	0,21	0,39
Arvosana		Tyydyttävä	Heikko	Heikko	Heikko	Heikko
Current ratio		0,79	-0,10	0,02	0,21	0,39
Arvosana		Heikko	Heikko	Heikko	Heikko	Heikko
Vieeraan po:n takaisinmaksuaika (vuotta)			57,55	5,75	4,73	3,76
Lainojen hoitokate		35,17	0,52	1,11	1,17	1,22
Arvosana		Hyvä	Heikko	Tyydyttävä	Tyydyttävä	Tyydyttävä
<b>VAKAVARAISUUS</b>						
Omavaraisuusaste		40,0 %	-5,4 %	1,0 %	10,3 %	21,7 %
Arvosana		Tyydyttävä	Heikko	Heikko	Heikko	Tyydyttävä
Kriisitunnusluku Z, 3 muuttujaa		11,5	-1,4	0,5	3,2	5,9
Arvosana		Heikko	Heikko	Heikko	Heikko	Heikko

## Nettovarallisuus 1000 €

