POP Pankki

Kuka jatkaa viljelyä?

Siilinjärven Osuuspankki
Sari Airaksinen
Rahoitusjohtaja

Ohjelman sisältö

- POP Pankkiryhmän ja Siilinjärven Osuuspankin esittely
- Milloin on oikea aika?
- Mitkä ovat ensimmäiset merkit lähteä miettimään muutosta?
- Mitkä ovat myyjän / luopujan motiivit ?
- Mitkä ovat ostajan / jatkajan motiivit?
- Mitä rahoittaja valvoo
- Miksi kannattaa tehdä muutos?

POP Pankki

POP Pankki - ryhmä

	12/2016
Pankkeja	26
asiakkaita	249 900
konttoreita	85
tase	4,23 mrd. €
vakavaraisuus	20,9 %
talletukset	3,51 mrd. €
luotot	3,19 mrd. €

POP Pankki

POP Pankki-ryhmällä tarkoitetaan vuonna 2015 syntynyttä juridista kokonaisuutta, jonka muodostavat POP pankit ja POP Pankkiliitto osk sekä näiden määräysvallassa olevat yhtiöt.

POP Pankki -ryhmän merkittävimmät asiakasliiketoimintaa harjoittavat yhtiöt:

- 26 POP Pankkiliitto osk:n jäsenosuuspankkia, jotka käyttävät markkinointinimeä POP Pankki

- Bonum Pankki Oyj, joka on POP Pankkien keskusluottolaitos ja POP pankkiliitto osk:n tytäryhtiö

- Suomen Vahinkovakuutus Oy, joka käyttää aputoiminimeä POP Vakuutus

Taustoista ja volyymeista

- Perustettu v. 1904
- Omistajat: 3 160 jäsentä
- VOLYYMIT 31.12.2016

Liikevaihto	9,49 milj.€
Tase	304,9 milj. €
Omat varat	32,0 milj. €
Ottolainaus	249,8 milj. €
Antolainaus	226,9 milj. €
Henkilöstö	43
Asiakkaat	18.590
Vakavaraisuus	20,91 %

Siilinjärven Osuuspankin maatalousyrittäjien yhteyshenkilöt

- Jaana Laukkanen, rahoitusneuvoja, Siilinjärvi, p. 044-7544216
- Hannele Partanen, rahoitusneuvoja, Siilinjärvi,044-5548423
- Sari Airaksinen, rahoitusjohtaja, Siilinjärvi, 044-7544206
- Sanna Voutilainen, pankkilakimies, Siilinjärvi, 044-7544205
- Soile Pusa, toimitusjohtaja, Siilinjärvi, 044-7544202

Pankin vaihde: 017-264200
nettiajanvaraus: poppankki.fi/siilinjarvi

Sähköposti:etunimi.sukunimi@poppankki.fi

POP Pankki

Siilinjärven Osuuspankki

Siilinjärven konttori

Kuiluntie 5, 71800 SIILINJÄRVI

ma-pe 9.30-16.00

017-2644200

Vuorelan konttori

Vänrikintie 2, 70910 VUORELA

ma-pe 9.30-16.00

017-264 4280

Kuopion konttori

Puijonkatu 23, 70100 KUOPIO

ma-to 10.00-16.30, pe 9.30-16.00

017-264 4290

Nurmeksen konttori

Kirkkokatu 22, 75500 NURMES

ma-pe 9.30 - 16.00

013-264 4000

Lieksan konttori

Pielisentie 15, 81700 LIEKSA

ma-pe 9.30 - 16.00

044-7544225

POP Pankki Iisalmi

Kauppakatu 13, 74100 IISALMI

ma -pe 9.30 - 16.00

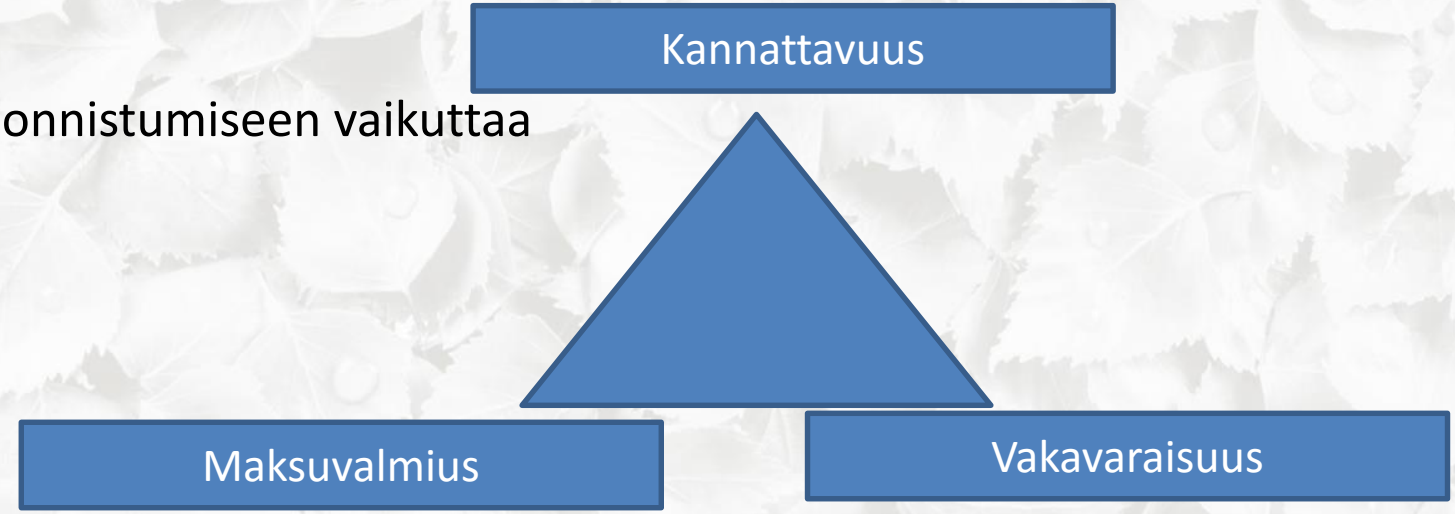
044-754 4330

Pankin rooli

KOVAT ARVOT

- Pankin ensisijainen tehtävä on huolehtia maatilayrityksen taloudellisesta menestymisestä

- Taloudelliseen onnistumiseen vaikuttaa



PEHMEÄT ARVOT

- Maatilayrittäjän jaksaminen ja itsestään huolehtiminen sekä fyysisesti että henkisesti
- Suurin voimavara on yrittäjä itse , joka tarvitsee lähimmäisten tuen sekä hyvinä että varsinkin vaikeina aikoina
- Pankki toimii sparrauskumppanina – auttaa sekä taloudellisesti että henkisesti

RISKEIHIN VARAUTUMINEN ENNAKKOON, JOILLA TURVATAAN YRITYSTOIMINNAN JATKUMINEN

- Avioehto, testamentti ja edunvalvontavaltakirja
- Yhtymäsopimus maatilayhtymille
- Osakassopimus Oy:n omistajien kesken
- Lainaturvat kuoleman ja työkyvyttömyyden varalle
- Vakavan sairauden turva
- Lainojen lyhennyserät ovat oikeassa suhteessa maatilan tulokseen => maksukyky vaihtelee vuosittain, joten lyhennyseristä ei kannata tehdä liian tiukkoja vaan mielummin niin, että maatilayritykseen jää puskuria yllätyksiin

Milloin on oikea aika?

- Luopujat ovat jäämässä eläkkeelle, 60v => luopumistukea voi hakea kaksi vuotta ennen ikärajan täyttymistä => suunnittelun aloittamisen voi aloittaa viimeistään tällöin
- Tilan jatkaja on tiedossa ja hänellä olisi oikea aika aloittaa maatilayrittäjyys
- Maatilan kannattavuus heikko tai jopa negatiivinen => aika muutokselle käynnistyy => tilan luovutus voi olla järkevää, vaikka eläkkeelle ei vielä pääsekkään
- Kuolema, avioero, työkyvyttömyys
- Jokin muu syy

Mitkä ovat ensimmäiset merkit maksuvalmiuden heikkenemiseen? Onko aika muutokselle?

Ensimmäiset merkit noin 6 kk – 1 vuosi ennen kassakriisiä

Lainojen takaisinmaksuun ei riitä varat maksujärjestelyistä huolimatta => todellinen syy ei ole selvillä

Tilan toimintoja ei saada muutettua vastaamaan tämän päivän tarpeita => maatilan yrittäjät eivät ole valmiita muuttumaan tai eivät ymmärrä, että on muututtava => yksityisottojen määrä => yksityistalouden toimintoja ei muuteta, esim. harrastuksista ei luovuta vaikka ei olisi varaa enää harrastaa

Tila ei enää pysty maksamaan molemmille maatalousyrittäjälle toimeentuloa => miten toinen työllistyy?

© POP Pankki

Mitkä ovat myyjän / luopujan motiivit ?

- Saada tila säilymään suvussa
- Maatilayrittäjyyttä jatketaan
- Saada kohtuullinen korvaus tilan luovuttamisesta – yleensä se tarkoittaa sitä, että jatkajat saavat itselleen velattoman asunnon kauppahinnalla => SPV ehdoin, vähintään 50% => luopujan verovapaus
- Maatilayrittäjyys ei kannata nykymuodossa, eikä jatkajaa ole tiedossa => tilan luovutus joko kokonaisena tai osissa (pellot, metsät, rakennukset)
- Tilalla on investointivelkaa, eikä maksukyky riitä => myynti tai tilan ”alasajo” pikkuhiljaa
- Avioero, työkyvyttömyys, kuolema voi laukaista tarpeen tilan jatkajalle
- Siirrä ajoissa
- Lahjoitus yksi vaihtoehto

Mitkä ovat ostajan / jatkajan motiivit?

- Perheessä on jatkaja, jolla on riittävät ammattitaidot
- Jatkajalla on innostusta kehittää tilaa
- Tuotantosuunnan vaihdos
- Jatkajan taloudelliset ja henkiset resurssit ovat riittävät tilan jatkamiseen
- Tila on riittävän hyvässä kunnossa ostohintaan nähden
- Yleensä jatkaja suunnittelee investointeja lähivuosina
- Nuoren viljelijän edut: korkotukilainaa 80% kh:sta maksimissaan 230 000e ja avustusta maksimissaan 70 000e / 30 000e (35 000e avustusta ja 35 000 e korkotukeen sekä varainsiirtoveron maksuun tai 10 000 e avustusta ja 20 000 e korkotukeen sekä varainsiirtoveron makuun)
- Tämän lisäksi mahdollista hakea avustusta ja korkotukilainaa investointeihin, sekä Suomen Valtion takausta
- OY:n jatkaja tiedossa

Rahoittajan rooli

- Ota yhteyttä pankkiin riittävän ajoissa, vähintään 3 kk ennen kuin luovutus on tarkoitus toteuttaa, mielellään jo heti kun suunnittelu käynnistyy eli pari vuotta ennen luovutusta
- POP Pankki huolehtii, että jatkajalla on riittävän hyvät mahdollisuudet menestyä taloudellisesti
- Toimita pankille kaikki samat asiakirjat kuin mitä ely-keskukseen ja Pro Agriaan
- Elinkeinosuunnitelma ja kannattavuuslaskelmat 5-10 vuotta eteenpäin
- Riskiskenaariot kannattavuuslaskelmista
- Kustannusarvio rakennusinvestoinnista, +-20%
- Tulosennusteet vuosittain ja ennusteiden päivittäminen kk-tasolla toteutumien mukaisesti => edesauttaa maksuvalmiuden säilymistä hyvänä
- Arviokirja maatilasta kauppa varten (vaikuttaa vakuuden arviointiin)

Rahoitus nuorelle viljelijälle

- Aloitustuen korkotukilaina on nostettava vuoden kuluessa tukipäätöksestä
- Korkotukilainan nostolupahakems Ely:n
- Toimitettava 1 kk kuluessa nostoluvan myöntämisestä tosite kauppahinnan maksamisesta ELY-keskukseen
- Varainsiirtoverovapaustodistus ELY-keskuksesta
- Lainhuuto tilaan 6 kk kuluessa kaupasta
- Oma pankkitili ja maksuliikene maataloudelle
- Omat pankkitilit yksityiskäyttöön

POP Pankki hoitaa

Miksi kannattaa tehdä muutos?

- Nuorella on mahdollisuus saada tukea ja avustusta, joka mahdollistaa tilan kehittämisen ja tuo kannattavuutta kenties paremmin kuin jos luopujat olisivat jatkaneet tilan kehittämistä omissa nimissään
- Oma motivaatio ja jaksaminen ei enää riitä
- Anna jatkajalle mahdollisuus yritystoiminnan aloittamiseen riittävän ajoissa
- Tulevaisuuden tilojen koko kasvamassa => pääomien tarve kasvaa => vieraan pääoman tarve kasvaa => laina-ajat jatkuu 15-20 vuotta => aika on rahaa
- Digitaalisuus tulee myös maatilayrityksiin => antaa tiloille uusia mahdollisuuksia
- Tulevaisuuden tila voi edellyttää myös uutta osaamista, mm. johtamista, työnantajana toimimista
- Tilan arvon säilyttäminen

© POP Pankki

POP Pankki

Lopuksi

- Alkukartoitus jatkajan ja luopujan kanssa, Pro Agria toiminnallisuuden ja POP Pankki rahoituksen näkökulmasta
- Laskelmien tekeminen ja tulkinta jatkajan kanssa, Pro Agrialta laskelmat ja POP Pankki käyttää rahoituspäätöksiensä pohjana mm.Pro Agrian laskelmia
- Tilakäynti, POP Pankki
- Verottajan ennakkopäätöksen hakeminen ja päätöksen toimittaminen POP pankkiin
- Nuoren viljelijän aloitustuen ja avustuksen hakeminen, Asiakas tekee Hyrrään ja POP pankki toimittaa luottolupauksen
- SPV-kauppa POP Pankissa ja kauppaan liittyvät rahoitukset
- POP Pankki huolehtii sekä myyjän että ostajan edut tasapuolisesti

© POP Pankki

POP Pankki

Tervetuloa asioimaan POP Pankkiin!

© POP Pankki

POP Pankki