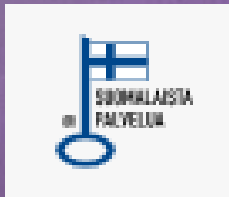


POP Pankki Kosken Osuuspankki



Kuka?

- Petteri Elo
- 1.9.2025 Salon konttorin konttorinjohtaja, Pop Pankki
 - Ammattikorkeakoulu
 - Jeat
- Someron Säästöpankki; 1.6.2008-31.7.2025
- Danske Bank; 01.3.2001-31.5.2008

044 484 3311

petteri.elo@poppankki.fi

 @petterielo



Kosken Osuuspankki

Kosken Osuuspankki on POP Pankki -ryhmään kuuluva, jäsentensä omistama, itsenäinen ja vakavarainen pankki, jonka perinteet ulottuvat yli 100 vuoden taakse.

Pääkonttorimme sijaitsee Koskella ja toinen konttori Salossa.

Pankin palveluksessa on 14 työntekijää.

Pääkonttorin tiloissa toimii pankin yhteistyötaho kiinteistövälitysyritys Maaseudun Notariaatti Oy.

- Kosken Osuuspankki perustettu syksyllä 1918
- Uusi pääkonttori Koskelle 6/2011
- Kosken Osuuspankin sekä Vaskion Osuuspankin fuusio 1.3.2014
- 2016 Salon konttori nykyisiin tiloihin, Länsiranta 8



Pankin päätöksentekojärjestelmä:

OSUUSKUNNAN KOKOUS

- Jäsenistä koostuva kokous
- Valitsee hallintoneuvoston jäset sekä tilintarkastajan

PANKIN HALLINTONEUVOSTO

- Valitsee pankin hallituksen jäsenet
- Valvoo hallituksen sekä toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa

PANKIN HALLITUS

- Toimitusjohtajan valitseminen
- Tehtävät toimitusjohtajalle,
 - mm. Ohjeiden hyväksyminen, isot luottopäätökset....

TOIMITUSJOHTAJA

- Toimitusjohtajan tehtävänä on vastata pankin operatiivisesta johtamisesta ja juoksevasta hallinnosta hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti.

Osuuskunnan kokous

Pankin säännöt, tilinpäätöksen hyväksyminen, hallintoneuvoston jäsenten sekä tilintarkastajan valinta ja palkkiot

Hallintoneuvosto

Hallituksen jäsenten sekä tarkastustoimikunnan jäsenten valinta ja palkkiot.

Hallitus

Vahvistaa toimintaohjeet & strategian. Nimittää ja erottaa toimitusjohtajan. Vastaa kaikista niistä asioista, jotka eivät toimintaohjeiden mukaan kuulu toimitusjohtajalle

Toimitusjohtaja Erik Puttaa

Yleisjohto, riskienhallinta, pankin sijoitukset

Johtoryhmä

Erik Puttaa, Tiina Kuusniemi, Petteri Elo

SALON KONTTORI

Konttorinjohtaja Petteri Elo

Salon konttorin johtaminen
Yritys- ja maatalousrahoitus
Sidosryhmäyhteistyö (myynti ja markkinointi)

KOSKEN KONTTORI

Pankinjohtaja Tiina Kuusniemi

Kosken konttorin johtaminen,
Toimitusjohtajan varahenkilö
compliance, juridiset toimeksiannot, hallinnon sihteeri

Tarja Koivuniemi

Kassa- ja neuvontapalvelut, hlörahoitus

Tiia Turnquist

Kirsi Vahtokari

Lainat ja säästäminen, päivittäispalvelut

Sanna Lintula

Yritys ja maatalousrahoitus
Säästäminen
AML

Sanna Lintula & Tiia Turnquist

Sisäinen tarkastus

Vivian Julla

Kassapalvelut, päivittäispalvelut, AML

Anne Aho

Eriika Ruohonen

Henkilöasiakkaan rahoituspalvelut

Anne Aho

Säästämisspalvelut

Johanna Sorvari

Heikki Kinnunen

Yritys ja maatalousrahoitus

Katriina Mäensalo

Taloushallinto, rahoituspalvelut

Anniina Alho

Juridiset toimeksiannot, AML-asiat, sis. tarkastus,
compliance, operatiiviset riskit



POP PANKKI KOSKEN OSUUSPANKKI, Taloudelliset tunnusluvut

	2021	2022	2023	2024	2025
Korkokate	2 091	2 410	5 651	6 040	4 924 t€
Palkkiotuotot	826	797	759	800	1 208 t€
Hallintokulut	2 231	2 165	2 458	3 043	2 916 t€
Liikevoitto	1 815	1 596	2 812	2 843	1 918 t€
Kulu-tuottosuhte	65,2	69,8	52,6	52,4	58,8 %
Tase	193 790	221 104	223 651	228 216	219 946 t€
Luotot	132 014	124 576	125 054	123 900	127 380 t€
Talletukset	153 154	163 530	150 954	145 663	146 124 t€
Oma pääoma	34 984	35 516	37 125	39 363	40 424 t€
Osuuspääoma, omasta pääomasta	4 647	4 516	4 317	4 039	3 916 t€
Maksetut osuuspääoman ja lisäosuuspääoman korot	46	72	172	161	117
Vakavaraisuussuhde	31,43	33,77	34,72	39,39	38,22 %
Asiakkaat	7 100	6 980	7 054	7 000	6 684 kpl
Jäsenasiakkaat	3 452	3 466	3 241	3 221	3 008 kpl

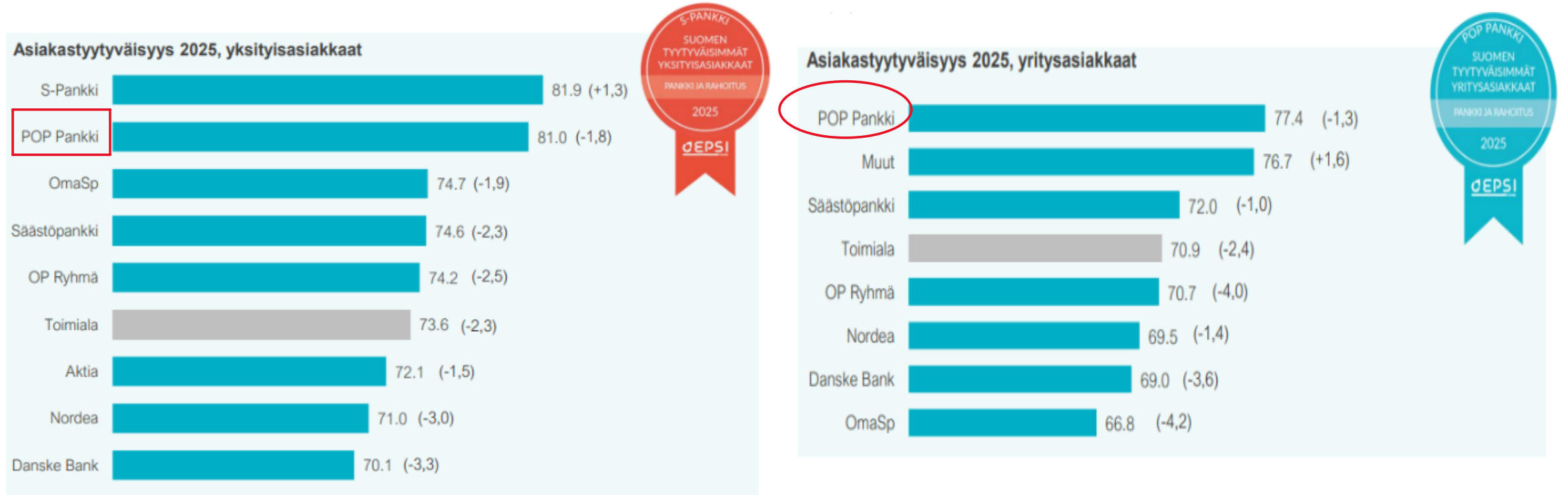


POP Pankki Koski – Elämäsi pankki

- Miksi pankkimme asiakkaaksi?
 - Meillä saa neuvotteluajan nopeasti
 - Meillä asiakas aidosti valitsee asiointitavan
 - Verkkoneuvottelu
 - Konttorikäynti
 - Asiakastyytyväisyys on erittäin korkea (EPSI rating)
 - Päätökset tehdään nopeasti ja paikallisesti, tunnemme asiakkaamme
 - Yhteistyöverkosto, mm. Lähitapiola, PURO Finance, Svea Bank AB
 - Olemme jäsentemme omistama ja palkitsemme jäseniämme vaihtuvin eduin!



Epsi pankki ja rahoitus 2025 - tutkimus



EPSI Rating -pankivertailu perustuu sekä yli 1600 henkilö- että reilun 1200 yritysasiakkaan haastatteluun.

Omistajavaihdos, yrityskaupat

Mitä ollaan ostamassa?

- Osakekauppa
 - Ostetaan yhtiön osakkeet
 - Vastuut (velat, verot, sopimukset) jäävät yhtiöön!!!
 - Esim. pitkät vuokrasopimukset????
 - Y-tunnus, historia ja riskit **siirtyvät** ostajalle
- Liiketoimintakauppa
 - Ostetaan sovittu osa: koneet, varasto, asiakkuudet, nimi..
 - Vanhat vastuut eivät pääsääntöisesti siirry
 - Yleensä ostajan riski pienempi
- Nykyisen omistajan = myyjän rooli
 - Jääkö hetkeksi yritykseen
 - "liiketoimintakielto-pykälä" kauppakirjaan?



Kauppahinta:

- Tämä pitää ottaa jo neuvottelujen alkuvaiheessa puheeksi; ollaanko samalla “hehtaarilla?”
- Miten kauppahinta on määritelty / arvonmääritys
 - Tuloksenteekokyky (EBITDA, kassavirta)
 - Omaisuus
 - Kasvunäkymät ja toimiala
 - Asiakkuuksien pysyvyys
 - Ostetaan kilpailija pois
 - Uusi tukijalka nykyisen liiketoiminnan lisäksi
 - Kauppahinta harvoin = tase
 - **Usein yhdistelmä: osuus heti + loppukauppahinta myöhemmin**
- Mitä kauppahinnalla saa?
 - Osakekaupoissa, mitä on taseessa, tarpeellista?
- Ole valmis perustelemaan kauppahinta!



Suunnitelmat paperille:

- Paperit kuntoon, mm:
 - Mitä ollaan ostamassa, kauppahinta/pyyntihinta
 - Liiketoimintasuunnitelma
 - Budjetti, 2-3 vuotta sekä skenariot
 - **Kassabudjetointi -> tärkeä juttu, mitä tulee tilille ja mitä lähtee/kk**
 - Tilinpäätökset, oma, ostettava
 - Väliajot
- Käytä asiantuntioita, mm;
 - Yrityssalo
 - Kirjanpitäjä
 - Tilintarjastaja
 - Yritysvälittäjät
 - Verottaja yms...

OLE HYVISSÄ AJOIN YHTEYDESSÄ RAHOITTAJAAN 🙏

- alkutunnustelut

MILLÄ RAHALLA KAUPPAHINTA MAKSETAAN?



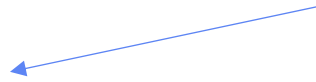
Rahoitusmäärän suunnittelu:

- Kauppahintaan tarvittava määrä
- Välittömät kulut
- **KÄYTTÖPÄÄOMATARVE** 😬
 - Aloituskulut
 - Varasto
 - Palkat
 - Liiketilaaan liittyvät kustannukset, mm. vuokrat...
 - Markkinointi jne...
- Tulevat investointitarpeet → ota budjetoinnissa huomioon!
- Omarahoitusosuus → yleensä vaaditaan n 20-30%
- Olisiko mahdollista saada jotakin avustusta hankkeeseen?
 - Yrityssalo

Perussääntö;

- yrityskaupan lainoitus pitäisi pystyä maksamaan takaisin n. 5-6 vuoden kuluessa! → rahoitetaan kannattavaa liiketoimintaa!

Kirjanpitäjä avuksi!



Pankin rahoitustuotteet yrityskauppoihin:

- Velkakirjalainat
 - kokonaiskorko kannattaa budjetoida tällä hetkellä n. 6% mukaan
 - Yrityskauppojen rahoittamiseen; laina-aika n. 5-6 vuotta
 - Lyhennysten ja korkojen lisäksi olisi hyvä saada mahtumaan kuukausittaista säästämistä!
- Luotollinen tili → käyttöpääomaksi, suhdanteiden tasaajaksi
 - Veloituskorko + provisio = vuosimaksu,
 - Veloituskorko tällä hetkellä n. 5-6% + provisio 1-2%
- Pankkitakaukset
 - Mm. vuokravakuudet, urakkatakaukset, lupiin jne.
 - Provisio tällä hetkellä n. 3-4%

HAE RAHOITUSPÄÄTÖS VALMIIKSI, SITTEN VASTA KAUPPOILLE 👍

Lainaan tarvittavia vakuuksia!?

Jos pankkilainaa, niin selvitä etukäteen vakuudet, mm:

- Oma asunto/mökki, onko vakuutta vapaana
- Vanhempien/sukulaisten omaisuutta??
- Finnvera → hyvä vaihtoehto
- Eu-investointipankin takauksia, pankkikohtaisia!
- Yrittäjien takaukset → yleensä tarvitaan
- Myyjän kauppahinnan käyttöä vakuutena?



Mitkä tekijät mm. vaikuttavat lainapäätöksen saantiin:

- Asiakkaan historiatieto
 - Taloustiedot,
 - Yrittäjän osaaminen, koulutus
 - kehityssuunnitelmat
- Investoinnin kannattavuus → laskelmat ja näiden todenperäisyys
- Maksukyky, kassan riittävyys → kannattavaa liiketoimintaa!
- Vakuudet
- Laina-aika
- Nykyiset velat
- omarahoitusosuus
- Mahdolliset tuet
- **AIKATAULU!!!** → ole hyvissä ajoin yhteydessä pankkiin, vaihtoehtojen kartoittaminen, parhaimmat palvelut, omarahaosuuden kartuttaminen!!

Lakiasiat ja verotus

. Juridiset asiat

- Sopimukset (vuokrat, asiakkaat, toimittajat)
- Vastuut ja riidat
- Työsuhteet ja vastuut (erityisesti liiketoimintakauppa)
- IPR-oikeudet (nimi, domain, brändi)

👉 Tee kauppakirjaan **vastuunrajaus, vakuutukset ja ehdot**

Kaikki kirjallisesti!!!



. Verotus (erittäin tärkeä)

- Osake- ja liiketoimintakauppa verotetaan eri tavalla
 - Poistot ja verosuunnittelu
 - Myyjän ja ostajan edut ovat usein ristiriidassa
- 👉 Ota verotus huomioon **ennen hintaneuvottelua**, ei jälkeen

Henkilöstöasiat:

. Henkilöstö ja avainhenkilöt

- Kuka oikeasti tuottaa tuloksen?
- Mitä tapahtuu, jos myyjä lähtee?
- Sitouttaminen (työsopimukset, kilpailukiellot)

8. Integraatio ja jatko

- Mitä tehdään heti kaupan jälkeen?
- Roolit, vastuut, johtaminen
- Viestintä asiakkaille ja henkilöstölle
- 👉 Moni yrityskauppa epäonnistuu **kaupan jälkeen**, ei kaupassa.



KÄYTÄ ASIANTUNTIJOITA:

- Älä säästä “väärässä” paikassa!
 - Lakiasiantuntija
 - Tilitoimisto/tilintarkastaja
 - Yritysvälittäjä / arvonmääritys
 - Pankki
 - Finnvera
 - Verottaja
 - Yrityssalo
 - Muut yrittäjät



Vakuutukset sekä paperit kuntoon:

- Muista omasta hyvinvoinnista huolehtiminen ❤️
 - Vakuutukset kuntoon; sairaskuluvakuutus, oikeusturva...
 - Edunvalvontavaltuus
 - Osakassopimus
 - Testamentti
- Tilinkäyttöoikeus 🤔





