



Maatalousyrittäjien talousilta Teams 12.11.2020

Maria Granni
OP Satakunta

Mitä pankki kysyy?

- Mitä tilalla tehdään?
- Eläinmäärät, hehtaarit, tuotos-/satotasot, puunmyyntitulot (2- ja 2C-lomakkeet)
- Miten tilan tulot ja menot muuttuneet viime vuosina, miltä tulevaisuus näyttää?
- Paljonko yksityistalouden menot ovat?
- Onko tulossa investointeja?
- Onko tulossa SPV?

Menestyvän maatilayrityksen merkkejä

Maatilan yrittäjäosaaminen on keskeistä

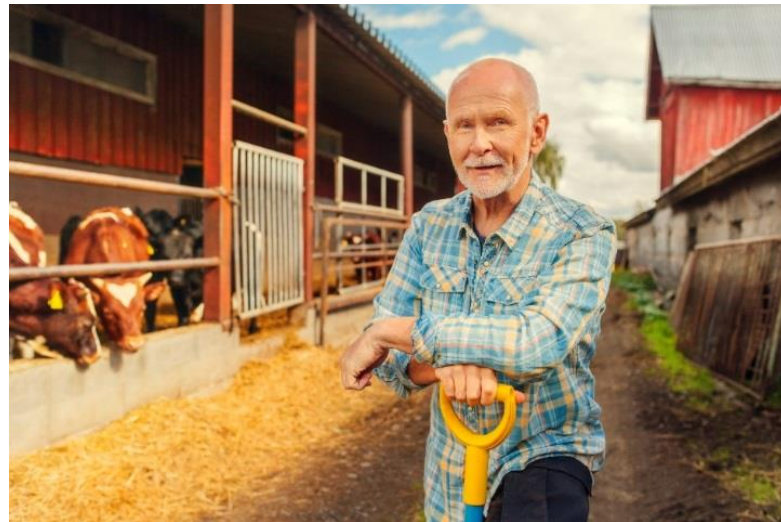
- Johtaminen
- Talousosaaminen
- Peltoviljelyn ja metsänhoidon tietotaito
- Kotieläintilalla syvä ymmärrys eläinten hoidosta
- Tekninen osaaminen koneista ja laitteista
- Ymmärrys rakentamisesta
- Sosiaalinen kyvykyys
- Yrittäjä on varautunut riskeihin



Miten rahoittaja arvioi hanketta, yritystä ja yrittäjää?

Tärkeysjärjestys/painotus:

1. Yrittäjäominaisuudet (mm. tuotanto- ja talousosaaminen)
2. Yritys (tuotannon kannattavuus)
3. Yrityksen nykyinen tuotantotaso ja taloustilanne
4. Tulevaisuuden odotukset ja näkymät (markkinat, maatalouspolitiikan vaikutukset)
5. Riittävät vakuudet (kiinteistökiinnitys, yrityskiinnitys ym.)



Maatilan rahoituksen periaatteita

- 3 tärkeintä: kannattavuus, maksuvalmius, vakavaraisuus
- Luotonanto ensisijaisesti tilan kannattavuuden ja maksuvalmiuden perusteella
 - Pelkät vakuudet eivät ole luotonmyönnön peruste
- Maksuvalmiuden kehittyminen tulevaisuudessa
- Rahoitusrakenne: paljonko nykyistä lainaa on ja missä?



Taloudenhallintaa yhdessä rahoittajan kanssa

- Maatalousyrittäjän keskustelukumppani, sparraaja
 - vai pakollinen välitekiä, jolta haetaan viime tingassa luottolupaus investointitukihakemukseen tai soitetaan vasta, kun lainat ovat rästissä?
- Luottojen pitkät takaisinmaksuajat => tiivis yhteistyö vuosien ajan
- OP mielellään mukana maatalousyritysten arjessa
 - valmius rahoittaa kaikki kannattavat hankkeet
 - monipuolinen palvelun tarjonta maatalousyrittäjille

Rahoituksen perustana on asiakkaan luottoluokittelu

- Kaikilla asiakkailla, joilla on vastuita rahoittajalla, on luottoluokitus
 - Rahoituspäätöksen edellytyksenä on aina voimassa oleva ja ajantasainen luottoluokitus
 - Asiakkaan luottoluokitus on myös uudistettava vähintään vuosittain koko vastuun voimassaolon ajan
- Vaikuttavia tekijöitä:
 - Asiakkaan maksukäyttäytyminen, varallisuus ja toimiala
- Mihin vaikuttaa?
 - Rahoituksen saatavuuteen ja ehtoihin

Suunnitteluvirheitä

- Rahaa sidotaan liikaa investointeihin
- Vapaana oleva raha sidotaan ei-likvideihin kohteisiin
- Luottoa ei pidetä tilapäisenä vaan asiaankuuluvana
- Ei ennakoida mahdollisia tulevaisuuden riskejä
- Liikevaihdon kasvaessa lisääntyvää käyttöpääoman tarvetta ei huomioida



Kohde- ja saatavavakuudellinen rahoitus

Osamaksurahoitus

- Traktoreiden, puimureiden, koneiden, lypsyasemien ja -robottien hankintaan
- Rahoitettava osuus jopa kaksi kolmasosaa arvonnäverollisesta hankintahinnasta
 - omarahoitusosuudeksi (30 %) käy esimerkiksi vaihtokone
- Rahoitusaika yleensä 1-5 vuotta
 - joustot mahdollisia
 - kilpailukykyinen korko
- Rahoitussopimus hoidetaan konemyyjän kanssa tai pankissa
- Vakuudeksi riittää hankittava traktori tai kone
 - tilan kiinteitä vakuuksia voidaan säästää muihin tarpeisiin

Mikä on onnistunut investointi?

- Hyvä suunnittelu oman tilan kehittämisen näkökulmasta
- Investoinnin pohjana on riittävät kannattavuus- ja maksuvalmiuslaskelmat
- Realistisen kustannusarvion kokoaminen ja rahoituksen hyvä suunnittelu
- Rakennusprojektin toteutus suunnitelman mukaan
- Tuotanto saadaan käyntiin mahdollisimman pian investoinnin jälkeen
- Tuotantotoiminta kehittyy ja investoinnin takaisinmaksu toteutuu suunnitelman mukaan

Maatalousyrityksen riskejä

Ilmastonmuutos

Markkina-
riskit

Maatalous-
politiikka

Ilkivalta

Petoeläinvahinko

Ympäristövahinko

Rahoitus- ja
likviditeettiriskit

Maatalousyrittäjän
työtapaturma

Tarttuvat eläintaudit

Myrskyvahinko

Työntekijän
loukkaantuminen

Kasvintuhoojat

Kestorikkakasvit

Tuotantoeläinten
sairastuminen
tai kuolema

Tieto-
järjestelmä-
riskit

Matkoilla tai
harrastuksessa
tapahtunut
loukkaantuminen

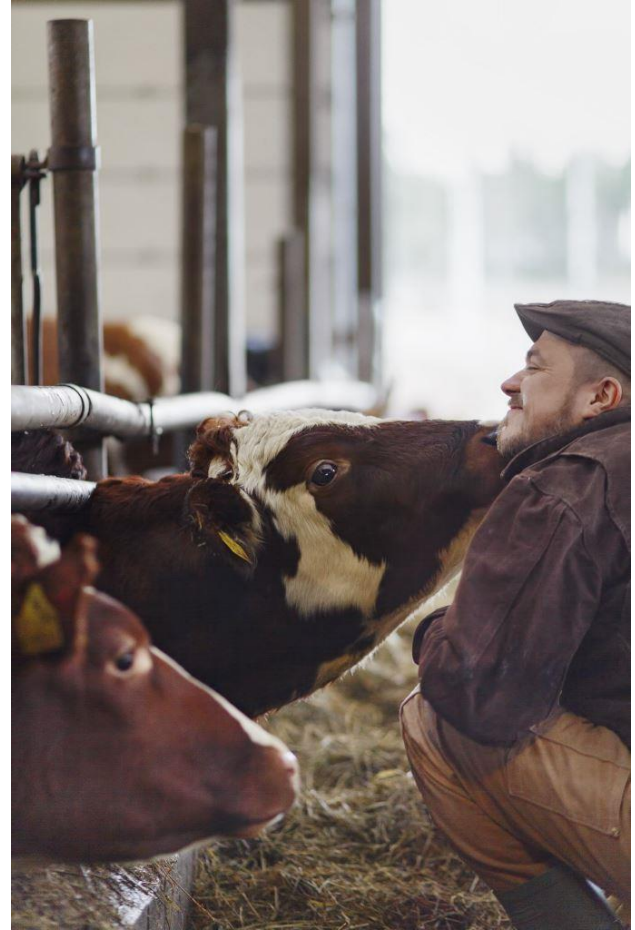
Tuotantorakennuksen
tai koneen
tulipalo

Koneen tai
laitteen
rikkoutuminen

Satovahinko

Liikennevahinko

Maatalousyrityksen
suurin riski on itse
yrittäjä



Maatilan käytännön riskienhallinta

- Pidä huolta omasta ja perheesi jaksamisesta (harrastukset ja lomat)
- Varmista riittävät henkilövakuutukset (tapaturma, sairaus, henki)
- Tee yhteistyötä, verkostoidu, pidä osaamista yllä ja huolehdi varahenkilöistä
- Suojaudu korkoriskeiltä
- Lainan takaisinmaksuturva ja vakavan sairauden turva
- Pyri keräämään hyvinä aikoina riskipuskureita – riittävän vahva kassa, hakkuusäästöt, sijoitusvarallisuus
- Toteuta isot investoinnit hallitusti, pyri kasvattamaan tilakokoa vaiheittain
- Ole ajoissa yhteydessä pankkiin, jos tulee maksuvaikeuksia



**Miksi tehdä
edunvalvontavaltuutus
ja testamentti?**



Edunvalvontavaltuutus

- Miten haluan asioitani hoidettavan
 - jos omat kykyni eivät siihen enää riitä
 - jos sairastun vakavasti, enkä pysty itse hoitamaan asioitani
- **Valtuutus**, jonka valtuuttaja on määrännyt tulemaan voimaan siinä tapauksessa, että hän tulee sairauden, henkisen toiminnan häiriintymisen, heikentyneen terveydentilan tai muun vastaavan syyn vuoksi kykenemättömäksi huolehtimaan omia asioitaan

Edunvalvontavaltuutus

- Henkilö itse ennakoi mahdollista toimintakyvyttömyyttään
- Valtuuttaa valitsemansa henkilön huolehtimaan asioistaan sitten, kun oma toimintakyky ei enää riitä
- Valtuutus voi koskea taloudellisia asioita tai henkilöä koskevia asioita
- Voidaan antaa yleisluontoinen valtakirja tai vain johonkin tiettyyn oikeustoimeen oikeuttava valtakirja
- Ohjeet ja määräykset siitä, miten asioita hoidetaan ja miten valtuutetun toimia valvotaan
 - Valtuuttaja määrää, tarvitaanko toimiin maistraatin lupaa
 - Rajaus: esim. kaikki asiat tai vain jokin tietty
 - Kielletyt toimet

Testamentti

- Viimeinen tahto siitä, miten omaisuus jaetaan kuoleman jälkeen
 - Muutoin lakimääräinen perimysjärjestys
 - Rintaperillisten lakiosa
 - Voi sulkea perillisten puolisoiden avio-oikeuden pois perittyyn omaisuuteen
- Määrämuotoinen oikeustoimi
 - Kirjallinen muotomääräys - poikkeuksena ns. hätätilatestamentti
 - Kaksi esteetöntä todistajaa, samanaikaisuusvaatimus
- Omistusoikeustestamentti, hallintaoikeustestamentti tai näiden yhdistelmä
- Keino verosuunnitteluun

Olemme asiakkaitamme varten.

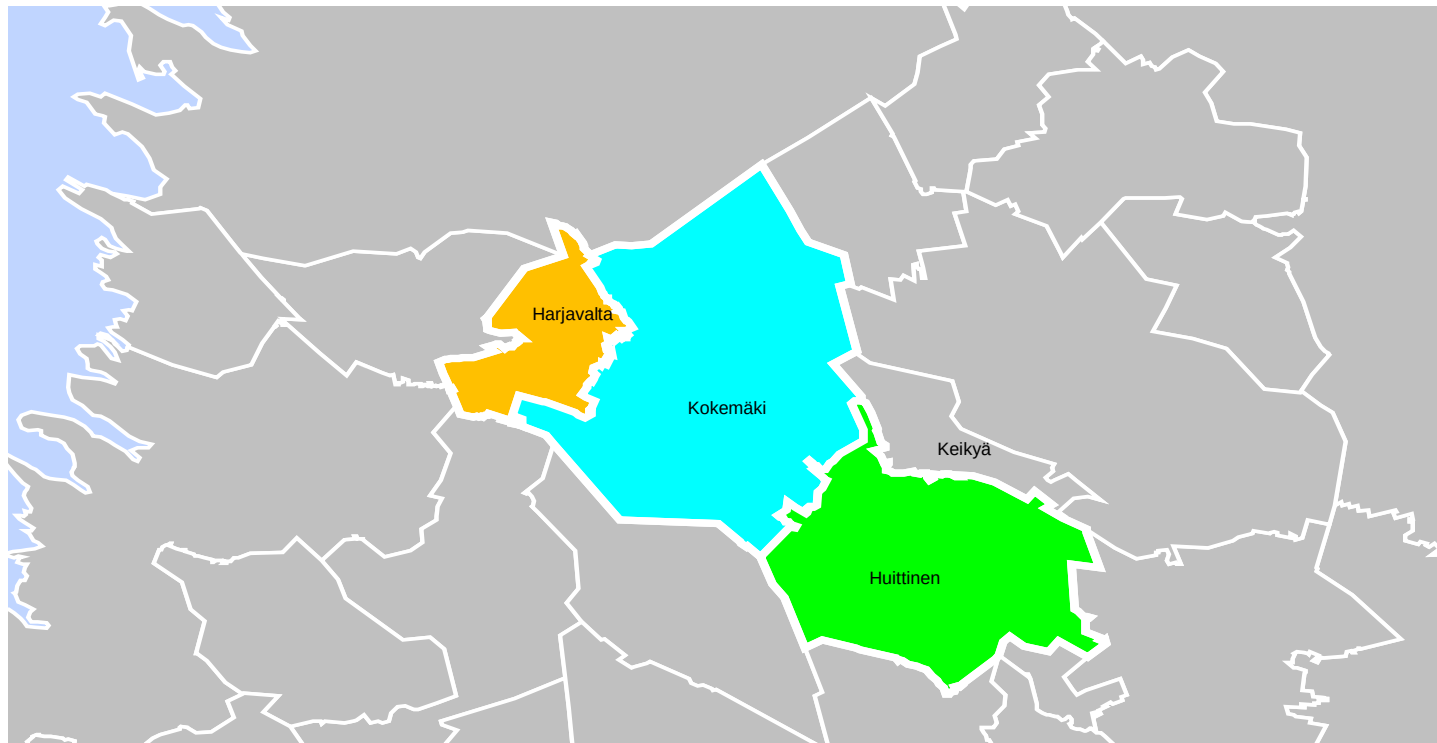
Jokainen tila ja asiakas on yksilöllinen. Älä vertaa itseäsi naapuriin.
Jokaisen rahoitus neuvotellaan yksilöllisesti.

A person stands on a rocky shore at night, their silhouette visible against a dark blue sky filled with stars. They are holding a long, thin stick that has been swung in a circular motion, creating a vibrant, glowing heart shape made of red and orange light trails. The heart is centered in the frame, with the person's arms and the stick forming its base. The background shows a calm body of water reflecting the night sky, and some reeds or grasses are visible on the right side of the shore.

Säästä unelmia varten ja suunnittele oma taloutesi

”Menestyksen tikapuita ei voi kiivetä kädet taskussa”

OP Satakunta toimialue





Taneli Järvinen
Asiakkuuspäällikkö
tiiminvetäjä, rahoitus
p. 044 560 5511
taneli.jarvinen@op.fi



Aleksi Rautu
Asiakkuusasiantuntija
sijoitus ja rahoitus
p. 040 505 2737
aleksi.rautu@op.fi



Janne Österman
Asiakkuusneuvoja
rahoitus ja maksuliike
p. 010 255 0866
janne.osterman@op.fi



Tiina Virala
Asiakkuusneuvoja
maksuliike ja sijoitus
p. 010 255 0818
tiina.virala@op.fi



Päivi Lehtilä
Asiakkuusasiantuntija
maksuliike ja rahoitus
p. 0400 730 914
paivi.lehtila@op.fi



Maria Granni
Asiakkuusasiantuntija
maa- ja metsätalous
p. 050 321 6348
maria.granni@op.fi



Maarit Syrjälä
Asiakkuusneuvoja
maa- ja metsätalous
p. 050 501 5801
maarit.syrjala@op.fi



Tarja Karhiniemi
Vakuutusasiamies
maa- ja metsätalous
p. 050 397 8179
tarja.karhiniemi@pohjola.fi

Sinua palvelee asiantunteva
yrittäjätiimimme



Kiitos!