



Suur-Savon Osuuspankki

A close-up photograph of a family. A woman on the left is smiling broadly, showing her teeth. A man on the right is also smiling and waving his hand. In the center, a baby is looking up at the camera. The background is slightly blurred, showing some colorful patterns.

OP Ryhmän perustehtävä

Edistämme omistaja-asiakkaidemme
ja toimintaympäristömme
kestävää taloudellista menestystä,
turvallisuutta ja hyvinvointia.

Suur-Savon Osuuspankin vastuullisuusohjelma



Ilmasto ja ympäristö

Olemme oman toimintamme osalta hiilineutraali vuoteen 2025 mennessä

Edistämme luonnon hyvinvointia ja monimuotoisuutta

Tarjoamme asiakkaillemme kestäviä rahoitus- ja sijoitustuotteita

Teemme kestäviä valintoja



Ihmiset ja yhteisöt

Edistämme toimialueemme elinvoimaisuutta ja paikallisyhteisöjen hyvinvointia

Tuemme oman talouden hallintaa ja edistämme taloustaitoja

Autamme erityistä tukea tarvitsevia asiakkaitamme hoitamaan talousasioitaan

Vahvistamme yhdenvertaista, osallistavaa ja monimuotoista kulttuuria



Hyvä hallintotapa

Integroimme vastuullisuuden kaikkeen liiketoimintaamme ja sen riskinottoon

Ylläpidämme pankkimme hallinnon monimuotoisuutta

Vahvistamme pankkimme hallinnon ja henkilöstön vastuullisuusosaamista

Suur-Savon Osuuspankin avainlukuja ^(6/2025)

Omistaja-asiakkaat 68 123	Henkilöstö 190	Liikevoitto 27,4 milj. €
Asiakasvarat 3 021 milj. €	Rahoitustoiminta 1 707 milj. €	Ydinvakavaraisuus 44,6 % CET1

Ajankohtaista Osuuspankistasi

OP SUUR-SAVO

OP Suur-Savon edustajiston vaalien ehdokasasettelu on alkanut – tavoitteena omistaja-asiakkaiden näköinen edustajisto

JULKAISTU
21.8.2025 klo 00.00



OP Suur-Savo

3d · 🌐

...

Myönsimme pk-yrityksille tammi-syyskuussa 36 % enemmän rahoitusta kuin viime vuonna. Kasvua vauhdittavat muun muassa prosessin nopeuttaminen ja asiakkaiden tukeminen. Myös asuntolainaneuvottelut sujuvat nyt nopeammin: hakemuksiin vastataan arkipäivässä ja uusia asiantuntijoita on palkattu parantamaan palvelua.

Luotamme eteläsavolaisiin yrityksiin ja kotitalouksiin – yhdessä mahdollistamme kasvua.



<http://www.op.fi/.../pk-yrityksille-myonnetty-rahoitusta.../>

29.10.2025 klo 09:37 | Uutinen

#järjestö

Etelä-Savon Yrittäjät ja Suur-Savon Osuuspankki aloittavat yhteistyön yrittäjyyden vahvistamiseksi



Etelä-Savon Yrittäjät ry ja **Suur-Savon Osuuspankki** ovat solmineet uuden pääyhteistyösopimuksen vuosille 2025–2026. Kumppanuus vahvistaa alueen yrittäjyyttä tarjoamalla rahoitusosaamista, tapahtumia ja konkreettisia tukimuotoja yrittäjille eri elinkaaren vaiheissa.

OP SUUR-SAVO

OP Suur-Savo kysyy omistaja-asiakkailtaan, miten pankki voisi tukea ihmisten ja ympäristön hyvinvointia



Tervetuloa meille!

OP Suur-Savon oma palvelunumero:
010 255 2600 (ark. 9.30-16.00)

Kurkkaa asiantuntijoidemme yhteystiedot:
www.op.fi/suur-savo

Seuraa meitä somessa: @OP Suur-Savo



A close-up photograph of two people in business suits shaking hands. The hands are clasped in the center of the frame. The background is blurred, showing other people in a professional setting.

Yrityskaupan tunnusluvut ja kaupankäyntitavat

Omistajanvaihdosfoorumi Etelä-Savo 4.11.2025

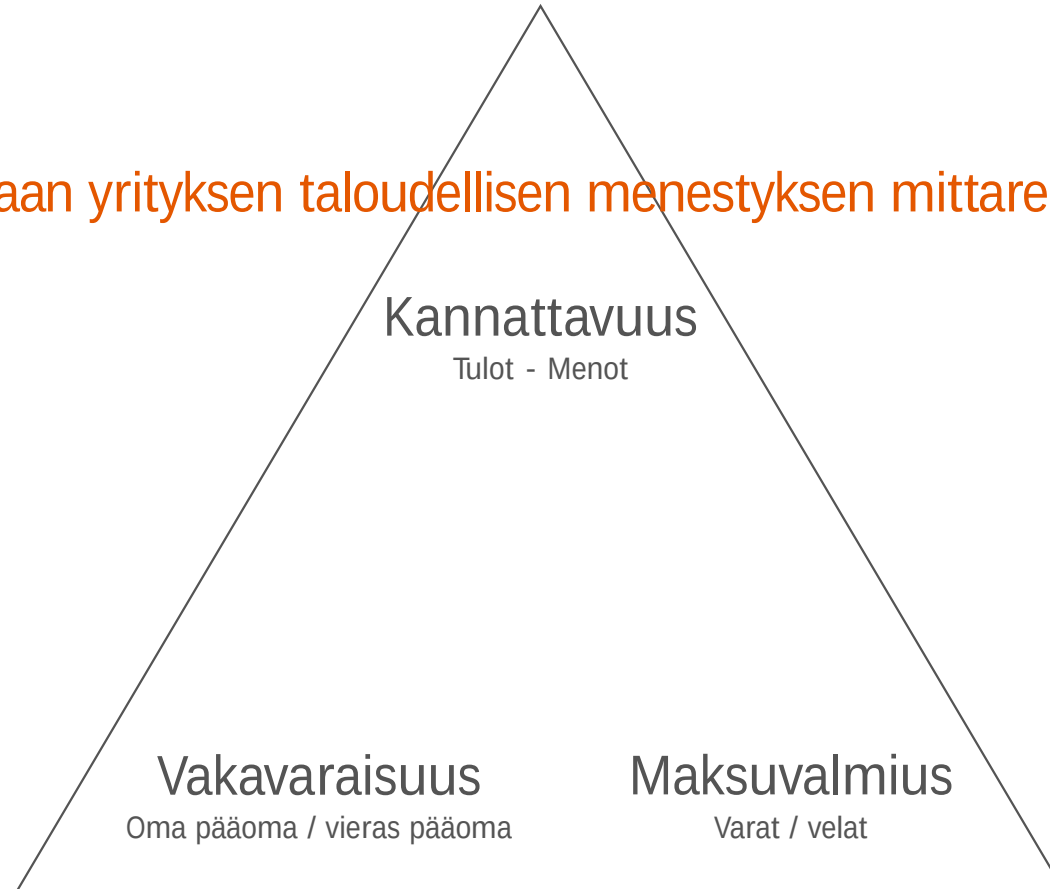
Yrityskauppa

Yrityskauppa on järjestely, jossa myydään ja ostetaan joko yrityksen osakkeet tai liiketoiminta.

- Osakekaupassa **yhtiön osakkaat** (henkilö(t) ja/tai yhtiö(t)) myyvät yhtiön omistamiseen oikeuttavat osakkeet tai osan niistä ostajalle ja kauppahinta maksetaan osakkaille. Ostaja saa kaupassa kaikki osakkeiden omistamisen mukana tuomat oikeudet ja velvollisuudet, kuten velat ja vastuut.
- Liiketoimintakaupassa **yhtiö** myy osan tai koko liiketoimintansa ostajalle ja kauppahinta maksetaan myyjäyritykselle. Yleensä myytävään liiketoimintaan kuuluva omaisuus (koneet ja laitteet sekä vaihto-omaisuus) tai osa siitä sekä asiakas- ja sopimussuhteet siirtyvät kaupassa ostajalle. **Huom.** sopimusosapuolen muuttuessa sopimukset on uusittava tai siirrettävissä sopimuksissa saatava toisen sopimusosapuolen suostumus sopimuksen siirtoon.
- **Jokaisen yrityskaupan toteutustapa arvioitava tapauskohtaisesti.**

Yrityskaupan tunnusluvut

Tunnusluvut johdetaan yrityksen taloudellisen menestyksen mittareita hyödyntäen



Yrityksen arvo

Yrityksen arvo

- Käypä arvo on hinta, joka muodostuu kaupassa kahden toisistaan riippumattoman tahon välillä molempien osapuolten toimiessa omasta vapaasta tahdostaan vailla pakottavaa syytä myydä tai ostaa ja molempien osapuolten tuntiessa kohdeyrityksen arvoon oleellisesti vaikuttavat seikat.
- Oleellista arvonmäärityksen kannalta mitä ollaan ostamassa ja myymässä.
 - Liiketoimintakauppa vai osakekauppa?
- Yleisimpiä arvonmääritysmalleja tuottoarvomenetelmä, markkinaperusteinen arvonmääritys, substanssiarvo ja verottajan arvonmääritysmalli.
- Käytännössä kauppahinnan määrittäminen yleensä yhdistelmä useammasta arvonmääritysmallista.
- Yrityksen arvo ei tarkoita samaa kuin yrityksen kauppahinta, kauppahinta on myyjän ja ostajan välinen sopimus. Kauppahinnan on oltava oikeassa suhteessa yrityksen arvoon.

Yrityksen arvo

Tuottoarvo

- Yrityksen ennustetut tulevat kassavirrat tai tuotot diskontataan nykyarvoon.

Markkinaperusteinen arvonmääritys

- Toteutuneet verrokkikaupat ja hinnoittelukertoimien käyttö, esimerkiksi
 - yritysarvo/ käyttökate käytetään yleisesti vakiintuneessa ja pääomavaltaisessa liiketoiminnassa,
 - yritysarvo/ liikevoitto käytetään yleisesti etenkin kevyen taserakenteen yhtiöiden (palveluala, asiantuntijayritykset) osalta,
 - yritysarvo/ liikevaihto käytetään niiden yhtiöiden osalta, joiden kannattavuus ei ole vielä vakiintunut, esimerkiksi kasvuyritykset ja sykliset tai ”käänneyhtiöt”.

Substanssiarvo (”minimihinta”)

- Yrityksen velaton nettoarvo, joka lasketaan vähentämällä yrityksen velat sen varoista käypiä arvoja käyttäen.

Yrityksen arvo

Verottajan arvonmäärittäysmalli

- Käypä arvo on substanssiarvon ja tuloslaskelman perusteella lasketun tuottoarvon (kolmen edellisen toimintavuoden oikaistun tuloksen keskiarvo 15 tuottovaatimuksella jaettuna) keskiarvo mikäli tuottoarvo on suurempi kuin substanssiarvo. Jos substanssiarvo on suurempi (tai yhtä suuri) kuin tuottoarvo, käypä arvo on yhtiön substanssiarvon määrä.

Yrityksen arvoon ja ostettavuuteen vaikuttavia tekijöitä mm. myyjän sitoutuminen liiketoimintaan kaupan jälkeen, henkilöstön osaaminen ja sitoutuminen, sopimukset, synergiahyötyjen realisoituminen, tilauskanta, kassavirta ja kannattavuus ja tulevaisuuden odotukset.

Myyjä voi vaikuttaa kauppahinnan muodostumiseen mm. optimoimalla tuloksentekokykyä, keventämällä tasetta liiketoimintaa hyödyntämättömistä eristä, ostamalla yhtiölle omia osakkeita (jakokelpoisten varojen puitteissa), saattamalla prosessit ja sopimukset ajan tasalle ja mahdollisilla yhtiö rakennejärjestelyillä ennen kauppaa.

Osakekaupan verotuksesta

Myyjällä ja toteutustavalla on vaikutusta yrityskaupan luovutusvoiton (kauppahinta-hankintameno) verotukseen

- Osakekaupassa veron maksaa myyjänä oleva osakkeenomistaja.
 - Luonnollisen henkilön myydessä verotetaan pääomatulona, luovutusvoiton laskenta hankintamenon tai hankintameno-olettaman mukaisesti (huom. perintö- ja lahjaverolain sekä tuloverolain huojennukset sukupolvenvaihdostilanteissa)
 - Osakeyhtiön myydessä verotuksellinen kohtelu riippuu siitä, onko kyseessä elinkeinoverolain vai tuloverolain mukaan verotettava osakekauppa. Luovutusvoitto tuloutetaan ja verotetaan yhteisöverokannan mukaisesti, hankintameno-olettamaa ei mahdollista käyttää (huom. elinkeinoverolain mahdollisuus elinkeinotoiminnan käyttöomaisuuteen kuuluvien osakkeiden luovutusvoiton verovapaudesta tietyin edellytyksin).
- Ostaja maksaa osakekaupassa varainsiirtoveron koko kauppahinnasta.

Liiketoimintakaupan verotuksesta

- Liiketoimintakaupassa veron maksaa myyjänä oleva yhtiö.
 - Luovutusvoitto tuloutetaan ja verotetaan yhteisöverokannan mukaisesti, hankintameno-olettamaa ei mahdollista käyttää. Myyjäyritys voi vähentää kauppahinnasta tuloverotuksessa poistamattoman hankintamenon, jolloin tulo syntyy erotuksesta.
- Ostaja maksaa liiketoimintakaupassa varainsiirtoveron vain osasta kauppahintaa (kiinteistöt ja arvopaperit).
- Osakkeenomistajan näkökulmasta liiketoimintakaupassa luovutusvoitto tulee kahteen kertaan verotetuksi. Yhtiö maksaa veroja myynnin yhteydessä, ja osakkaat vielä, kun he nostavat yhtiölle yrityskaupasta tuloutuneita varoja palkkana tai osinkona.

Jos kauppa tehdään muusta kuin käyvästä arvosta, kaupan lahjanluonteisuudesta tai esimerkiksi peitelystä osingonjaosta saattaa aiheutua yllättäviäkin veroseuraamuksia.

Valmistelu tilitoimiston ja tilintarkastajan kanssa sekä Verohallintoa sitovan ennakkoratkaisun hakeminen kaupan verovaikutuksista kannattaa tehdä.

Yrityskaupan rahoittaminen

Rahoitusrakenteeseen vaikuttavat ostaja (yhtiö vai henkilö), toteutustapa ja yrityskaupan koko. Huomioitavia asioita mm.

- Luottoluokitus
- Aiempi asiointihistoria
- Omarahoitusosuus ja omistajien sitoutuminen
- Erityisehdot (kovenantit)
- Tulevat **kassavirrat ja** oletettu **maksukyky**, suunnitelmien realistisuus. Yrityksen taloudellisen tilanteen merkitys korostunut ja vakuuksien merkitys osin vähentynyt.
- Yrityksen luottoluokituksen korrelaatio vakuusvaatimukseen erittäin voimakas. **Edes turvaava vakuus ei pelasta, mikäli luottoluokka ja/tai odotettavissa oleva maksukyky eivät riitä vastuiden hoitamiseen.**

Yrityskaupan rahoittaminen

- Rahoituksen saaminen vaatii yritykseltä/ yrittäjältä enemmän vaivannäköä ja viitseliäisyyttä kuin ns. vanhassa maailmassa kasvaneesta dokumentointivaateesta johtuen.
- Huom. Osakeyhtiölaki : ”Yhtiö ei saa antaa rahalainaa, varoja tai vakuutta käytettäväksi siihen tarkoitukseen, että ulkopuolinen voi hankkia yhtiön tai sen emoyhtiön osakkeita.”

Asiantuntijoiden (oma taloushallinnon henkilöstö, tilitoimisto, tilintarkastaja, pankki, Finnvera jne.) ottaminen mukaan valmisteluun mahdollisimman varhaisessa vaiheessa.

<https://www.op.fi/yritykset/rahoitus/yrityksen-rahoitus-hakeminen>

<https://www.op.fi/henkiloasiakkaat/lainat-ja-asunnot/lainat>

Yrityskauppa ja omistajanvaihdos

Vinkkejä onnistuneeseen
omistajanvaihdokseen

<https://www.op.fi/yritykset/asiakkuus/yrityskauppa>

-  Katso vinkit yrityksen myyntiin >
-  Katso vinkit yrityksen ostamiseen >
-  Lue lisää yrityksen arvon määrittämisestä >
-  Lue lisää yrityksen sukupolvenvaihdoksesta >
-  Lue lisää maatalan sukupolvenvaihdoksesta >
-  Lue lisää yrityskaupan rahoituksesta >
-  Katso muistilista palveluista yrityskaupan jälkeen >

Yrittäjän talousvalmennus

Yrittäjän talousvalmennuksesta
konkreettista apua yrityksesi arjen
taloudenhallintaan

Yrityksen taloudenhallinta ja yrittäjäyys



Budjetointi,
tunnusluvut ja
laskelmat



Maksaminen,
kirjanpito ja
tilinpäätös



Verotus



Alkuvaiheen
rahoitus

<https://www.op.fi/yritykset/asiakkuus/yrittajan-talousvalmennus>

Yrityksen talous kasvuvaiheessa



Liiketoiminnan
kehittäminen



Kasvun rahoitus



Säästäminen ja
sijoittaminen



Riskienhallinta



Kiitos

Jari Laitinen
Asiakkuusjohtaja
jari.laitinen@op.fi
p. 040 356 4245

