

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

1/2018

- *Hallituksen uudet jäsenet s.5*
- *Yksi + Yksi on enemmän kuin kaksi s.10*
- *PSD2 - Pankkimaailman uhka vai mahdollisuus s. 13*

KUN PERINNÄN AIKA KOITTAÄ

Suomen ystävällisin perintätoimisto auttaa.

Svea Perintä Oy | 09 4242 3080 | myynti@svea.fi

SVEA
PERINTÄ

KUSTANTAJA

Luottomiehet – Kreditmänne ry
Jäsenlehti. Ilmestyy ilmestyy kolme kertaa
vuodessa. 36. ilmestymisvuosi

PÄÄTOIMITTAJA

Ossi Lahti
Puh: 043 824 2001
ossi.lahti@svea.fi

TOIMITUSNEUVOSTO

Anne Björk	puh: 0400 877 577
Johanna Kurronen	puh: 040 758 7711
Olli-Pekka Pitkälä	puh: 050 540 0316
Terhi Rosti	puh: 050 442 9699
Satu Seppelin	puh: 043 824 0499
Henna Simola	puh: 040 700 9478
Tomi Tupola	puh: 050 3365125

ULKOASU

Kirsi Niemi, Grano Oy

TILAAJAPALVELU

Luottomiehet ry
Consista Oy
Ratavallinkatu 13 A, 00520 Helsinki
Sähköpostios: luottomiehet@paritilit.fi
puh: 09-622 5715

PANKKIYHTEYDET

Luottomiehet ry.
IBAN FI3420891800073866
BIC NDEAFIHH

PAINOPAikka

Grano Oy
ISSN-L 1457-7909
ISSN 1457-7909 (Painettu)
ISSN 2242-2498 (Verkkolehti)

Kirjoittajien lehdessä esittämät mielipiteet ovat
heidän omiaan eivätkä siten välttämättä edusta
yhdistyksen kantaa.

TÄSSÄ NUMEROSSA

Pääkirjoitus.....	3
Hallituspalsta.....	4
Hallituksen uusien jäsenten esittely.....	5
Hallituksen vaihtokokous.....	7
Toimielimet & budjetti.....	8
Yksi + yksi on enemmän kuin kaksi.....	10
Ennakkokutsu kevätkokoukseen ja -iltamiin.....	11
Kirjanpitolain uudistusten vaikutukset luottopäätöksiin.....	12
PSD2 - pankkimailman uhka vai mahdollisuus?.....	13
TOP 50 konkurssit Suomessa vuonna 2017.....	14
Horoskooppi.....	16
Lyhyesti.....	18
Mediatiedot 2017.....	19

GDPR, PSD2, AML, CTF...

Vuosi 2018 on saatu vauhdilla käyntiin. Alkuvuosi on pitänyt jo nyt sisällään merkittäviä tapahtumia koko Suomen osalta. Presidenttimme jatkaa toiselle kaudelle ja presidenttiperhe on myös onnistuneesti saanut jälkikasvua. Sään puolesta talvi on rantautunut myös Etelä-Suomeen hirmuisen lumimyrskyn saattamana. Aina-kin hetkellisesti. Valtakunnassa on siis kaikki hyvin ja varsin talvisesti.

Alkanut vuosi pitää sisällään myös luottoalalle vaikuttavia uudistuksia. Vuosi 2017 oli ja kuluva vuosi tulee olemaan täynnä sääntelyä koskien luottoalan eri osa-alueita. Toki säädökset eivät pelkästään liity luottoalalle, mutta vaikuttavat varmasti meidän jokaisen työorganisaatiossa tavalla tai toisella. Alalla puhutaan paljon esimerkiksi GDPR:stä, PSD2:sta, AML:stä ja CTF:stä. Voisi kuvitella, että toimialamme on siirtynyt terminologian osalta avaruustieteeksi, mutta sääntelyn pääasiallinen alkuperä löytyy lähempää Brysselistä.

Nopeasti ajateltuna voisi ajatella, että lisäsääntely jo valmiiksi hyvin säännellylle alalle toisi mukanaan vain lisää byrokratiaa ja päänsäivä orga-nisaatioille. Näin voi tietenkin joissain tapauksissa ollakin. Haluan kuitenkin uskoa tulevaisuuteen ja siihen, että jokainen uudenlainen sääntely voi myös mahdollistaa asioita.

Meidän jokaisen työorganisaatiossa on totuttu työskentelemään henkilötietojen parissa ja varmasti nämä asiat ovat jo vuosia olleet suurennus-lasin alla. Tärkeää on se, että kaikki toimintamallit mahdollistavat henkilö-tietojen turvallisen käsittelyn. Jatkossa jokainen meistä voi kuitenkin luot-taa myös siihen, että meidän omatkin henkilötietomme ovat erilaisten pal-veluntarjoajien säilössä entistä paremmin. Samoin PSD2 tulee muutta-maan maksamisen kulttuuria ja mullistamaan pankkimailmaa. Ja kukapa meistä ei haluaisi estää rahanpesua tai torjua terrorismin rahoitusta? Lisä-sääntely aiheuttaa varmasti töitä, mutta toimii varmasti meidän kaikkien eduksi!

Luottolinkin osalta haluamme olla ajan hermolla ja käsitellä näitä poltta-via asioita artikkeleiden muodossa. Toivotan oikein hyviä lukuhetkiä kaikil-le Luottomiehille!

Päätoimittaja
Ossi Lahti



Korjaus 4/2017 Luottolinkin pääkirjoitukseen:
Jukka Marttila on toiminut 22 vuotta toimitusneuvoston jäsenenä,
mutta ei kuitenkaan päätoimittajana, kuten virheellisesti lehden
4/2017 pääkirjoituksessa kirjoitettiin.

Muutoksen tuulia meillä ja muualla

Uusi vuosi on jo hyvällä alulla, mutta lie-
nee paikallaan toivottaa kaikille jäsenil-
le ja muille lehden lukijoille onnellista ja
menestyksestä alkanutta vuotta.

Aurinkoisena talvipäivän aamuna jut-
tua kirjoittaessa tuntuu, että tästä on
tulossa hyvä vuosi. Maailman ja Suomen-
kin talousindikaattorit näyttävät pitkästä
aikaa positiivisia lukuja ja myös työttö-
myysluvut ovat alentuneet. Toki ilmassa
on myös lukuisia haasteita ja mikään muu
ei taida olla varmaa paitsi epävarmuus.
Juuri tätä kirjoittaessa huomasin aamun
uutiset pörssikurssien voimakkaasta ala-
mäestä. Mikä tilanne on lehden julkaisu-
hetkellä, voi taas olla jotain aivan muuta.
Ekonomisteilla riittää siis edelleen pohti-
mista ja kommentoitavaa.

Luottomiehet ry:n toiminta jatkuu kui-
tenkin vakaasti ja hyvään suuntaan.

Aasinsiltana nopeista muutoksista
mainittakoon yhdistyksen hallituksen
tavoite lisätä aktiviteetteja ja näkyvyyttä
digitaalisesti ja sosiaalisessa mediassa.

Näkyvyydellä pyritään ennen muuta pal-
velemaan jäsenistöä aktiivisella tavalla,
mutta myös herättämään mielenkiintoa
mahdollisissa uusissa jäsenissä ja muissa
sidosryhmissä.

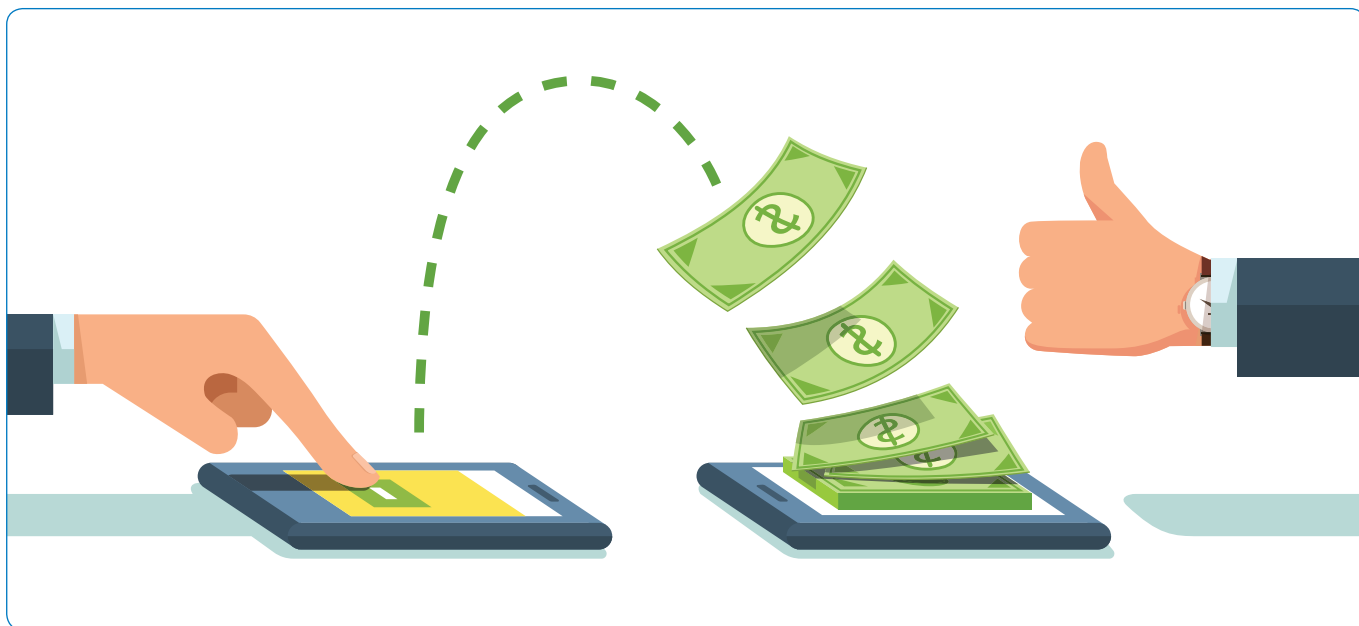
Pääosin toimintaa toki jatketaan samal-
la hyväksi koetulla linjalla, mutta joitain
pieniä muutoksia tapahtumajärjestelyihin
on tulossa. Tavoitteena on pitää yhdistyk-
semme vireänä tarjoamalla tilaisuuksissa
sellaista ohjelmaa ja koulutusta, jota jäse-
nistö on toivonut ja sen myötä saada jä-
senet innostumaan ja osallistumaan tilai-
suksiin ja toimintaan.

Koulutustilaisuuksien suhteen toivom-
me edelleen aktiivisuutta ja ideointia jä-
senistöltä. Viesti tai soitto jollekin halli-
tuksen tai koulutustoimikunnan jäsenelle
riittää.

Haluun tässä käyttää tilaisuuden maini-
ta merkittävästä muutoksesta, joka var-
masti koskettaa monia yhdistyksemme
jäsenien työnantajia. Vuoden alusta astui-
vat voimaan uudet IFRS9 säännökset

koskien luottotappiovarauksia. Säännök-
set koskevat rahoituslaitoksia, mutta
myös ei-rahoitusmarkkinoilla toimivia
IFRS tilinpäätöksen tekijöitä. Uuden stan-
dardin mukaan luottotappiovarauksissa
siirytään ennakoivaan malliin, joka nostaa
monessa tapauksessa varausten tarvetta
huomattavasti. Tämän vuoksi IFRS9 edel-
lyttää myös tehokasta yhteistyötä yhtiön
johdon, kirjanpidon, treasurytoiminnon,
luotonannon ja -myynnin, raportoinnin
ja tietohallinnon välillä. Miten arvonalen-
nukset ja luottotappiot jatkossa määri-
tellään esim. seuraaville 12 kuukaudelle,
miten mahdolliset luottotappiot tunniste-
taan ja millä mallilla voidaan yksinkertais-
taa ja vähentää vaadittavia arvonalen-
nuksia. Tämä voisi olla mielenkiintoinen
teema vaikkapa aamiaisseminaarin ai-
heeksi, jonka avulla voidaan saada aikaan
aktiivista keskustelua jäsenistön piirissä.

Hyvää alkukevättä kaikille ja tervetuloa
mukaan vuoden tapahtumiin ja toimin-
taan.



**Luottomiehet – Kreditmännens ry:n jäsenhakemuksen täyttäminen käy vaivattomasti
osoitteessa www.luottomiehet.fi tai olemalla yhteydessä yhdistyksen sihteeriiin
ilkka.tynkkynen@bisnode.com tai puh. 0400 141 313.**

Hallituksen uudet jäsenet

Terhi Rosti



Olen Terhi Rosti ja toimin Visma Duetto Oy:ssä perintäpalvelupäällikkönä sekä markkinoinnin tehtävissä. Olen toiminut pitkään perintäalalla ja saanut katsella alaa eri näkökulmista: perinnän asiantuntijana, esimiehenä sekä myynnin ja markkinoinnin näkökulmista. Olen koulutukseltani varanotaari ja tämän oikeustieteellisen tutkintoni myötä minulla on ollut intoa pitää perinnän substanssiosaamisen ajan tasalla toimimalla perin-

nän kouluttajana erilaisissa yhteyksissä. Puhumattakaan siitä miten innostavaa kouluttaminen itsessään on!

Harmi kyllä en muista tarkkaa vuotta, jolloin liityin Luottomiehetyön jäseneksi, mutta parisenkymmentä vuotta sitten se tapahtui. Koulutukset ja tapahtumat ovat lähellä sydäntäni, sillä ensimmäinen vastuuroolini Luottomiehetyksessä oli juuri yhdistyksen koulutustoimikunnassa. Viime aikoina olen ollut mukana Luottolinkki -lehden toimituksessa. Tässä uudessa hallituspestissä pääsen kerhomestarina vastaamaan yhdistyksen kokousten ja kevätiltamiensa järjestämisestä. Kuten omassa päivätyössäni, olen päässyt näkemään myös Luottomiesten toimintaa erilaisista rooleista käsin.

Hallituksessa haluan vaikuttaa siihen, että pystyisimme järjestämään yhdistyksessä tapahtumia, joihin on matala kynnys osallistua. Tapaaminen kasvokain ja verkostoituminen on meille jokaiselle siihen uhratun ajan väärti. Tapahtumat jättävät muistijäljen, joka kantaa pitkälle ja antaa meille kaikille mahdollisuuden omien verkostojen luomiseen. Tämän päivän alati muuttuvassa työelämässä oman osaamisen ja omien verkos-

tojen kasvattaminen ovat ne asiat, joita kukaan ei voi ottaa pois. Luottomiehet ry on kanava sekä omien verkostojen että oman osaamisen kasvattamiseen.

Tärkeänä hallitustyöskentelyssä pidän myös tiedon jakamista ja vuorovaikutteisuutta jäsenistön kanssa. Tässä tullaan mielenkiintoiseen viestintään ja sosiaalisen median maailmaan ja myös näiden asioiden edistämiseen aion olla aktiivinen. Jotta yhdistyksemme säilyisi yhtä vetovoimaisena kuin parisenkymmentä vuotta sitten, vaaditaan sekä hyötyä että huvia. Järeää hyötyosastoa jäsenistölle on alan lakiuudistusten seuraaminen, niihin vaikuttaminen ja niistä tiedottaminen.

En pysty nimeämään yhtä tiettyä luottomiesmuistoa, mutta haluan olla myötävaikuttamassa siihen, että uudet jäsenemme saavat samanlaisen wow-efektin, jonka itse sain aikanaan ensimmäisistä tapahtumista, joihin osallistuin. Ensimmäisessä kyse on siitä, että luottomiehetyksessä on mahtavia tyyppejä, erilaisista yrityksistä ja erilaisilla taustoilla ja mukaan mahtuu rutkasti lisää. Nähdään tapahtumissa, viestitellään somessa!

Satu Maila



Nimeni on Satu Maila. Olen koulutukseltaani lakimies, varatuomari. Olen työskennellyt tuomioistuinharjoittelun jälkeen noin 12 vuotta luottoasioiden parissa K-ryhmässä. Viimeiset 1,5 vuotta olen toiminut Kesko Oyj:n Credit Management -yksikössä kenttäpäällikkönä. Vastuullani on Kesko-konsernin luottopoliittinen ohjaus sekä luoton toimintaprosessien kehittäminen ja yhdenmukaistaminen yhteistyössä Keskon eri toimialojen ja tytäryhtiöiden luottotoimintojen kanssa. Toimin asiantuntijana Suomen lain mukaisissa luottolainoissa kysymyksissä, erityisesti konkursseihin ja yrityssaneerauksiin liittyen. Ennen nykyistä toimenkuvaani työskentelin Vähittäiskaupan Takaus Oy:ssä lakimiehenä sekä K-kauppiaiden rahoitus- ja takauspäätöksiä valmistelvana kenttäpäällikkönä.

Olen ollut Luottomiesten jäsen vuodesta 2006. Alkuvuosina osallistuin lähinnä erilaisiin tapahtumiin, joista täytyykin mainita erityisesti hyvin järjestetyt, monipuoliset ja hauskat syysseminaarit. Sittemmin olen toiminut lakitoimikunnan puheenjohtajana kolme vuotta. Jatkan edelleen lakitoimikunnan jäsenenä sekä vuoden alusta Luottomiesten hallituksessa lakiasioista vastaavana jäsenenä.

Yhdistys on ajanut ja sen tulee jatkossakin ajaa aktiivisesti jäsenistölle yhteisesti tärkeitä asioita. Hyvä keino päästä vaikuttamaan luottoalan lainsäädäntöön on lakivaliokunnan tekemä lainmuutosmietintöjen kommentoiminen ja yhdistyksen näkökulmasta tärkeiden seikkojen esilletuominen. Mitä aikaisemmassa vaiheessa pääsemme lainvalmisteluun mukaan, sen parempi. Yhteisesti tärkeiden

asioiden lobbaaminen proaktiivisesti on tehokkain tapa vaikuttaa.

Luottomiehet on ollut pitkään mukana suunnittelemassa luottoalan koulutuksia yhteistyössä eri toimijoiden kanssa. Vaikka aikaisemmat koulutusohjelmat eivät jatkuisikaan samanlaisina, toivon, että

saamme luotua tämän päivän työmaailman vaatimukset huomioivia, aikaisempaa lyhyempikestoisia koulutuskokonaisuuksia sekä täsmäkoulutuksia jäsenistön hyödyllisiksi kokemista aiheista.

Vaikka Luottolinkki-lehti ja yhdistyksen nettisivut ovatkin hyvä tapa seurata

yhdistyksen toimintaa, niiden puitteissa ei ole mahdollisuutta vuoropuheluun eikä ajatustenvaihtoon ajankohtaisista asioista. Tästä syystä olisikin hyvä kehittää esimerkiksi yhdistyksen LinkedIn-ryhmää ja kannustaa jäseniä keskusteluun.

Vesa Turunen



Nimeni on Vesa Turunen ja työskentelen Suomen Asiakastieto Oy:ssä palvelupäällikkönä.

Vastaan Asiakastiedossa pitkälti tietojen hankinnasta, sisältäen mm. viranomaistiedot (PRH, YTJ, Oikeusrekisterikeskus, ulosotto jne.) ja lisäksi toimin 11 henkilön tiimin esimiehenä. Tiimi käsittelee, jalostaa, korjaa ja päivittää saatuja

tietoja, jotka liittyvät sekä yksityishenkilöihin että yrityksiin.

Minulla on Asiakastiedossa pitkä ura takana, alun perin vuonna 1988 olen aloittanut työt Suomen luotonantajayhdistyksessä ja sieltä siirtynyt Asiakastietoon fuusion kautta vuonna 1995.

Luottomiehissä olen ollut jäsenenä useita vuosia ja olen vaihtelevalla aktiivisuudella osallistunut Luottomiesten tilaisuuksiin vuosien varrella. Luottomiehet on aktiivinen ja ajan hermolla toimiva yhdistys, joka aidosti toimii jäsenten toiveiden ja tahtotilojen mukaisesti. Esim. koulutukset pyritään järjestämään niistä aiheista, joista jäsenet ovat esittäneet toivomuksia. Yhdistyksen hallituksessa vastuullani on koulutusasiat ja näitä päikkäillään parhaillaan tämän vuoden osalta koulutustoimikunnan kanssa.

Muuttuva toimintaympäristö lisää paineita uusien asioiden omaksumisen ja oppimisen osalta ja tässä Luottomiehet on hyvin ollut apuna nyt ja tulevaisuudessa. Laki- ja asetusmuutokset vaikuttavat luottoalalla hyvin monen yrityksen toi-

mintatapoihin ja yhdistys on hyvä väylä käydä keskustelua sekä tarjoamaan koulutusta ajankohtaisista asioista.

Jäsenlehti Luottolinkillä on oma paikansa yhdistyksen viestinnässä, itse näkisin että enenevässä määrin viestintää ajantasaisemmin voisi hoitaa sähköisillä välineillä (uutiskirjeet, kotisivut, LinkedIn, mahdolliset facebook-sivut jne.). Lehti tulee itselläni selattua, jokaista juttua ei valitettavasti ehdi eikä tule luettua. Uutiskirje voisi ilmestyä säännöllisesti ja siinä voisi olla mukana ajantasaisia uutisia luottoalalta, linkkejä blogeihin jne.

Luottomiesten aikoinaan järjestämät kevätretket Turkuun ja Hämeenlinnaan ovat jääneet mieleen positiivisina tapahtumina. Bussilla käytiin retkellä, tutustuttiin joihinkin paikallisiin yrityksiin ja käytiin porukalla syömässä. Tuorein hallituksen vaihtokokousmatka oli myös hieno kokemus, sai tutustua muihin hallituksen jäseniin ja tarkemmin yhdistyksen toiminnan taustoihin. Hallituksessa on hyvä ja osaava kokoonpano viemään yhdistystä eteenpäin.

Ilkka Tynkkynen



Olen Ilkka Tynkkynen, Luottomiehet ry:n hallituksen sihteeri vuodelle 2018. Työskentelen esimiehenä Bisnoden analytiikka-tiimille, joka ratkoo mm. asiakkaidemme yritysten ja yksityishenkilöiden luotto- ja maksuhäiriötietoon liittyviä tarpeita. Työhistoriani on markkinointi- ja asiakastytytyväisyystudkimuksen alalta, joten Luottomiehet ja luottoala ylipäättään ovat minulla varsin uusia tuttavuuksia.

Jäsenyys- ja hallitustaipaleeni on lähtenyt kuitenkin ryminällä käyntiin, ja ajatuksia Luottomiesten toiminnan kehittämiseksi on alkanut syntyä. Luottomiesten toiminnan suurimpina lähitulevaisuuden haasteina näen kiinnostavan ja ajankohtaisen sisällön tuottamisen siten, että se myös tavoittaa yhdistyksen jäsenet parhaalla tavalla. Perinteisellä printtilehdellä on varmasti oma paikkansa, mutta sähköisten kanavien, kuten uutiskirjeen tai

sosiaalisen median ryhmien merkitys varmasti kasvaa jatkossa erityisesti printtilehden julkaisuvälejä täydentävässä roolissa ja keskustelun mahdollistajana.

Tietosuoja-asetuksen (GDPR) siirtymäajan päättymisen keväällä 2018 ja uuden maksupalveludirektiivin (PSD2) vaikutukset tuntuvat myös luottoalalla. Mielestäni Luottomiesten tulee olla mukana uutta lainsäädäntöä, sen tulkintoja ja käytäntöä koskevassa keskustelussa tuomassa jäsenistönsä kannalta oleellisia näkökulmia esille. Lyhyen kokemukseni perusteella Luottomiehet vaikuttaa varsin elinvoimaiselta yhdistykseltä. Uskon, että kehittämällä yhdistyksen viestintää erityisesti sähköisissä kanavissa ja aktiivimalla jäsenistöä keskusteluun luottoalaa koskevista kysymyksistä, on yhdistyksellä hyvät mahdollisuudet olla merkittävä luottoalan keskustelija ja jäsenistön äänenkannattaja.

Luottomiehet ry:n hallitus uudessa kokoonpanossa

Hallituksen jäsenet nimitetään aina kolmivuotis-kaudelle. Jatkuvuuden ylläpitämiseksi hallituksen valitaan jäseniä vain muutama kerrallaan, jolloin vaihtovuosi osuu myös eri ajankohtiin.

Tällä kertaa erovuoroisia hallituksen jäseniä oli kolme: Pasi Rissanen, Hanna Tuohimäki ja Mika Ylinen. Tarik Hossain jäi pois hallituksen toiminnasta muista syistä. Heidän tilalleen yhdistyksen hallitukseen nimitettiin: Ilkka Tynkkynen Bismode Finland Oy, Vesa Turunen Suomen Asiakastieto Oy, Terhi Rosti Visma Duetto Oy sekä Satu Maila Kesko Oy.

Hallituksen vaihtokokouksessa sovittiin uusien jäsenien tehtävistä sekä vastuualueista, käytiin läpi edellinen vuosi sekä suunniteltiin kuluvaan vuoden osalta tärkeät tapahtumat ja ajankohdat. Näistä tiedotetaan lisää yhdistyksen viestintäkanavissa verkkosivuilla, Luottolinkissä ja jäsenille lähetettävillä kutsulla. Seuraa siis ilmoittelua.

Vaihtokokouksessa yhdistyksen hallitus pääsi tutustumaan Suomen Unkarin lähetystöön Budabestissa. Vierailun aikana keskusteltiin Unkarin taloudellisesta tilanteesta ja valtakunnan tilasta yleensä. Kiitos isännälle Chef Niko Tähdelle.



Suomen luminen suurlähetystö



Hallituksen jäseniä vaihtokokouksessa

Toimielimet 2018

HALLITUS

Puheenjohtaja
Jorma Metsänen
Puh: 050 599 9207
pj@luottomiehet.fi

Varapuheenjohtaja,
kansainvälinen toiminta
Arja Fagerström
Atradius Finland
Puh: 050 540 1176
arja.fagerstrom@atradius.com

Sihteeri
Ilkka Tynkkynen
Bisnode Finland Oy
Puh. 0400 141 313
ilkka.tynkkynen@bisnode.com

Talous
Sanna Peussa
Lemminkäinen Oy
Puh: 0400-750977
sanna.peussa@lemminkainen. i

Lakiasiat
Satu Maila
Kesko Oyj
Puh. 050 5689820
satu.maila@kesko. i

Kerhomestari
Terhi Rosti
Visma Duetto Oy
Puh: 050 442 9699
terhi.rosti@visma.com

Markkinointi ja viestintä
Max Puumalainen
Intrum Justitia Oy
Puh: 0400 861 447
max.puumalainen@intrum.com

KOULUTUSTOIMIKUNTA

Vesa Turunen
Suomen Asiakastieto Oy
Puh: 050 540 8661
vesa.turunen@asiakastieto.fi

Tero Karinti
Taitoa Kuntaperintä Oy
Puh: 020 610 9097
tero.karinti@taitoa.fi

Jäsenhankinta – viestintä
Max Puumalainen

KOULUTUSTOIMIKUNTA

Puheenjohtaja
Pirjo Vanhanen
SLO Oy
Puh: 050 568 2121
Pirjo.vanhanen@slo.fi

Anni Liukka
Visma PPG OY
Puh: 029 080 6572
anni.liukka@vismappg.fi

Reetta Saarimäki
Työttömyysvakuutusrahasto
Puh. 075 757 0503
reetta.saarimaki@tvr.fi

Oskari Holopainen
Santander Consumer Finance Oy
Puh: 040 749 5585
oskari.holopainen@ santanderconsumer.fi

Irja Strömsten
YIT Oyj
puh: 020 7153454
irja.stromsten@yit.fi

Jarkko Perälä
Atradius Crédito y Caución S.A.
de Seguros y Reaseguros,
sivuliike Suomessa
puh: 045 140 9779
jarkko.perala@atradius.com

Vesa Turunen
Suomen Asiakastieto Oy
puh: 050 540 8661
vesa.turunen@asiakastieto.fi

TOIMITUSNEUVOSTO

Päätoimittaja
Webmaster
Ossi Lahti
Svea Perintä Oy
Puh: 043 824 2001
ossi.lahti@svea.fi

Mainosmyynti
Olli-Pekka Pitkälä
Scania Finans AB
Puh: 050 540 0316
olli-pekka.pitkajarvi@scania.fi

Webmaster
Anne Björk
Oy Kontino Ab
Puh: 0400 877 577
anne.bjork@kontino.fi

Terhi Hakkarainen
Visma Duetto Oy
Puh: 050 442 9699
terhi.hakkarainen@visma.com

Johanna Kurronen,
Svea Perintä Oy
Puh: 040 758 7711
johanna.kurronen@svea.fi

Webmaster
Max Puumalainen
Intrum Justitia Oy
Puh: 0400 861 447
max.puumalainen@intrum.com

Satu Seppelin
OK Perintä Oy
Puh. 043 824 0499
satu.seppelin@okperinta.fi

Henna Simola
Euler Hermes Suomi
Puh: 040 700 9478
henna.simola@eulerhermes.com

Tomi Tupola
Tryg Garanti
Puh: 050 3365 125
tomi.tupola@tryggaranti.fi

LAKITOIMIKUNTA

Puheenjohtaja
Tero Kantelinen
Intrum Justitia Oy
puh: 050 412 5281
tero.kantelinen@intrum.com

Satu Maila
Kesko Oyj
Puh: 050 5689820
satu.maila@kesko.fi

Mia Blomqvist
Pappila Penkkala Group Oy
Puh: 044 724 6541
mia.blomqvist@pappila-penkkala.fi

Markku Harmaala
Toyota Finance Finland Oy
Puh: 040 721 3463
markku.harmaala@toyota.fi

Jarmo Kivihuhta
KTC Finland Oy
Puh: 044 794 00259
jarmo.kivihuhta@ktcfinland.fi

Petri Ylisaukko-Oja
Sergel Oy
Puh: 040 838 5075
petri.ylisaukko-oja@sergel.fi

Juha Nikkilä
Intrum Justitia Oy
Puh: 050 524 0609
juha.nikkila@intrum.com

Hanna Tuohimäki
Asianajotoimisto Astrea Oy
Puh: 0400 448 082
hanna.tuohimaki@astrea.fi

LUOTTOALAN NEUVOTTELUKUNTA

Puheenjohtaja
Anna Johansén
Visma Duetto Oy
p. 040 722 3112
anna.johansen@visma.com

Jorma Metsänen
pj@luottomiehet.fi

Rauno Hamu
Bisnode Finland Oy
Rauno.hamu@bisnode.fi

Risto Kallio
Suomen Asiakastieto Oy
risto.kallio@asiakastieto.fi

Jyrki Lindström
Intrum Justitia Oy
jyrki.lindstrom@intrum.com

TOIMINNANTARKASTAJAT

Are Kivelä
Bisnode Finland Oy
are.kivela@bisnode.com

Veronica Andersson
Bisnode Finland Oy
are.kivela@bisnode.com

VARATOIMINNANTARKASTAJAT

Mika Kyyhkynen
Hankkija Oy
mika.kyyhkynen@agrimarket.fi

Juha Nikkilä
Intrum Justitia Oy
juha.nikkila@intrum.com

BUDJETTI 2018

TUOTOT	BUDJETTI 2018	BUDJETTI 2017
Jäsenmaksutuotot	26000	25000
Ilmoitustuotot	6000	8000
Koulutus/seminaarit	25000	33000
Tapahtumat / kokoukset	3000	2000
Muut tuotot (Banneri)	8000	9000
YHTEENSÄ	68000	77000
KULUT		
Luottolinkki/Some	9250	24000
Koulutus / seminaarit	29000	29000
Tiedotus/Markkinointi	4000	4000
Kansainvälinen toiminta	2000	1000
Toimikunnat	3750	3750
Tapahtumat / tilaisuudet	6000	6000
Hallinto	12000	8250
Kehitys	5000	
Muut kulut	1000	1000
Huomionosoitukset / Palkkiot ja korvaukset	1000	
YHTEENSÄ	73000	77000



Luottomiehet – Kreditmännen r.y.

Yksi + yksi on enemmän kuin kaksi

Luottomiehet ry:n keskeistä antia jäsenistölleen ovat erilaiset tapahtumat, joita järjestetään vuoden aikana. Sääntömääräisiä virallisia kokouksia on kaksi, kevä- ja syyskokous. Koulutuksellisia tapahtumia ovat syksyinen luottoseminaari ja mahdolliset aamiaisseminaarit. Lisäksi yhdistys on järjestänyt kevätretkiä sekä vuodesta toiseen suositun kevät-iltamat.

Yhdistyksen hallitus kokoontui hetimitammikuussa suunnittelemaan vuotta 2018. Tärkeänä osana vuosisuunnittelua ovat yhdistyksen järjestämät tapahtumat sekä niiden aikataulutus. Yhdistyksemme hallituksen yhteinen tahtotila ja tavoite sekä tälle vuodelle, että pidemmälle tähtäimelle on säilyttää yhdistys elinvoimaisena ja kiinnostavana sekä nykyisille että uusille jäsenille.

Tapahtumien osalta useimmat tapahtumia järjestäneet voivat allekirjoittaa nykyhetken liittyvän yhteisen haasteen; tapahtumiin on jatkuvasti vaikeampaa saada osallistujia. Tämän takia kävimmekin perusteellista keskustelua sekä tapahtumien ajankohdasta, että sisällöstä. Joka vuonna on syytä uudistua ja kokeilla erilaisia asioita ja tänä vuonna me hallituksessa päätimme kokeilla onko yksi plus yksi enemmän kuin kaksi. Viereisellä sivulla näetkin ennakkokutsun, jossa samana päivänä pidetään sekä kevätkokous että kevättilmat.

Kevättilmat on iloinen ja vapaamuotoinen tapahtuma, johon on matala kynnys osallistua uusillekin jäsenille. Kokoonnumme hyvän ruuan ja vapaamuotoisen verkostoitumisen äärelle ja tapahtuma sijoittuu alkuiltaan. Tämä on ehkä sopivin tapahtuma tutustuttaa uusia jäseniä

yhdistyksemme toimintaan, joten mieti jo valmiiksi kenet voisit houkutella mukaasi, joko omalta työpaikaltasi tai muista alalla toimivista yrityksistä!

Sääntömääräiset kokoukset ovat puolestaan jäsenistölle mahdollisuus saada äänensä kuuluviin ja vaikuttaa yhdistyksen tulevaisuuteen. Toivomme että kokouksen jälkeen sijoittuva Kevättilmat houkuttelee paikalla runsaslukuisen osallistujajoukon myös kevätkokoukseen. Virallinen kokouskutsu esityslistoineen on tulossa myöhemmin.

Toivomme, että tämä uudistus saa jäsenistöä runsaasti liikkeelle valoisassa toukokuussa, lisätietoa tapahtumista on tulossa seuraavassa lehdessä ja yhdistyksen sähköisissä kanavissa. Tapaamisiin toukokuussa!

LUOTTOMIESTEN TAPAHTUMAKALENTERI

Luottolinkki 02/2018 ilmestyy 31.5.2018

Kevätkokous ajankohta ilmoitetaan myöhemmin.

Kevättilmat ajankohta ilmoitetaan myöhemmin.

Uusia jäseniä 10 – 12 / 2017

Eeva Kivimäki

Luotonvalvoja

Kiilto Family Oy

Saila Nordborg

Luotonvalvoja

Miele Oy



Ennakkokutsu

Kevätkokous & Kevätiltamat 2018

Tänä vuonna 1+1 on enemmän kuin kaksi! Tervetuloa samana päivänä sekä kevätkokoukseen että kevätiltamiin - tai jompaankumpaan!

Kevätiltamissa on luvassa tuttuun tapaan illallinen ruokajuomineen, mielenkiintoisia puheenvuoroja ja verkostoitumista. Molempien tapahtumien päivämäärä toukokuussa, ohjelma ja tapahtumapaikka Helsingissä ilmoitetaan myöhemmin.

Lisätietoa tulossa, pysy kuulolla!



Luottomiehet – Kreditmännen r.y.

Kirjanpitolain uudistusten vaikutukset luottopäätöksiin

Uusi kirjanpitolaki hyväksyttiin eduskunnassa 18.12.2015. Laki koskee tilikausia, jotka alkavat 1.1.2016 tai sen jälkeen. Uusi laki keventää pien- ja mikroyritysten hallinnollista taakkaa. Niiden ei tarvitse laatia toimintakertomusta, rahoituslaskelmaa eikä konsernitilinpäätöstä. Laki antaa myös pien- ja mikroyrityksille mahdollisuuden laatia tuloslaskelma lyhyemmällä ns. bruttotuloskaavalla. Tällöin esimerkiksi liikevaihtoa ei ole kyseisestä yrityksestä julkisesti saatavilla. Kun 98% suomalaisista yrityksistä kuuluu pien- ja mikroyrityksiin, tuo lainmuutos luottopäätöksiin uusia haasteita.

Pien- ja mikroyritysten rajat edellyttävät, että sekä päättyneellä että sitä edeltävällä tilikaudella ylittyy enintään yksi seuraavista raja-arvoista:

	mikroyritys	pienyritys/-konserni	suuryritys/-konserni
liikevaihto	700.000 €	12.000.000 €	40.000.000 €
tase	350.000 €	6.000.000 €	20.000.000 €
henkilöstö	10	50	250



Ari Toivio

Kuka olet?

Ari Toivio ja toimin Suomen Asiakastieto Oy:ssä tilinpäätösanalyysien palveluvastaavana sekä päätöksentekojärjestelmien parissa.

Mitä vaikutuksia kirjanpitolain uudistus tuo päivittäisiin luottopäätöksiin?

Vuonna 2016 alkaneilla tilikausilla liikevaihdot voivat jatkossa puuttua pien- ja mikroyrityksiltä, joihin kuuluu Suomessa n. 98% yrityksistä. Suppeaa tilinpäätöstä ei tarvitse mutta sen saa tehdä.

Kuinka moni yritys Asiakastiedon tietojen mukaan on tähän mennessä laatinut tällaisen lyhyemmän tilinpäätöksen?

Asiaa tutkittiin viime syksynä ja vain noin 10% yrityksistä oli näin toiminut. Näillä yrityksillä tuloslaskelma alkaa bruttotuloksesta ja liikevaihdot puuttuvat kokonaan. Taseessa velat on ilmoitettu suppeammin eli esimerkiksi lyhytaikaiset velat saattavat olla yhtenä eränä. Liikevaihdon puuttuminen on suurin ongelma, sillä sen puuttuessa monta yleisesti käytössä olevaa tunnuslukua jää laskematta.

Mihin tunnuslukuihin liikevaihdon puuttuminen vaikuttaa?

Yleisesti käytetyistä tunnusluvuista jää laskematta esimerkiksi käyttökate-%, liikevoitto-%, nettotulos-% ja myyntisaamisten kiertoaika.

Miten laki vaikuttaa konserneihin?

Mikäli konsernin yhteenlasketut luvut jäävät alle rajojen, ei konsernitilinpäätöstä tarvitse julkistaa. Olemme jo havainneet Asiakastiedossa konsernitilinpäätösten määrien laskeneen

verrattuna aiempiin vuosiin. Useat yritykset tekevät varmasti edelleen sisäisesti konsernitilinpäätöksen, mutta sitä ei enää julkisteta. Tämä toki lisää luottopäätösten laatijoiden töitä. Osa varmasti pyytää tietoja asiakkailtaan.

Vasta 10% yrityksistä oli laatinut lyhyemmän tilinpäätöksen, nouseeko määrä vuonna 2017 tilinpäätöksien osalta?

Monet laativat tilinpäätöksen edelleen pitkänä, vaikka suurin osa voisi tehdä lyhyempänä. Suurimman osan etu on kertoa avoimesti toiminnastaan eri sidosryhmille. Työlämpää on toimittaa erikseen tarkempia tietoja jokaiselle kysyjälle. Joitain tapauksia on tullut vastaan, jossa kirjanpitäjä on oma-aloitteisesti laatinut uuden lain mukaisen lyhyemmän tilinpäätöksen. Tämä on tullut yllätyksenä yrittäjälle.

Lainmuutoksen vaikutukset ovatkin siis odotettua pienemmät?

Kyllä siltä näyttää. Seuraamme tilannetta.

Mihin muihin asioihin mahdolliset suppeammat tilinpäätökset vaikuttavat?

Markkinointitietokantoihin joista haetaan potentiaalisia asiakkaita esimerkiksi liikevaihdon perusteella. Nyt ja jatkossa osa potentiaalisista asiakkaista jää hakujen tuloksista pois.

Kiitos haastattelusta!

PSD2

– pankkimaailman uhka vai mahdollisuus?

Pankkiholveista vapaaseen tietoon

Vielä 70-luvulla työnantaja maksoi pal-
kan työntekijöille käteisellä, pankeissa
säilöttiin kasapäin seteleitä ja kivijalka-
konttoreita oli jokaisessa kadunkulmassa
ja kylässä. Säästötileihin liitetyt pankki-
kirjat olivat arvopapereita ja ne säilytet-
tiin pankkiholvien tallelokeroissa. Henki-
lökortin kysyminen asiakkaalta konttoris-
sa koettiin lähinnä loukkauksena, rahan-
pesusäädöksiä ei ollut ja raha sai vapaasti
liikkua.

Viimeisten vuosikymmenten aikana
pankkimaailmassa on kuljettu pitkä mat-
ka. Kehitystä on tapahtunut ja pankki-
maailman viimeisin muutos, tammikuussa
voimaan astunut EU:n tasoinen maksu-
palveludirektiivi (Payment Services
Directive= PSD2) pakottaa pankit myös
tulevaisuudessa pysymään vauhdissa
mukana.

Mikä on PSD2?

PSD2 tuli voimaan lauantaina 13. tammi-
kuuta. Siitä on uutisoitu paljon medioissa,
esillä on ollut erilaisia kannanottoja ja
kritiikkiäkin on kuultu. Mitä sitten tar-
koittaa PSD2? Lyhykäisyydessään mak-
supalveludirektiivin ansiosta tilinpitäjä-
pankit pakotetaan avaamaan asiakkai-
densa tilitiedot ja maksuliikenne. PSD2
laajentaa maksupalvelulain soveltamis-
alaa tuomalla ns. kolmannet palveluntar-
joajat sääntelyn ja valvonnan piiriin. Kol-
mansilla osapuolilla tarkoitetaan maksu-
toimeksiantopalvelun tarjoajia (Payment
Initiation Providers, PIS) sekä tilitieto-
palvelun tarjoajia (Account Information
Service Providers, AIS).

Direktiivin avulla kolmansille osapuol-
lille mahdollistetaan pääsy asiakkaiden
pankkitileille ja tilitapahtumiin asiakkai-
den nimenomaisella suostumuksella.
Tilinpitäjäpankkien on sallittava toimilu-
vallisten ja rekisteröityneiden kolmansien

palveluntarjoajien rajoitettu pääsy kulut-
tajan maksutileille veloituksetta. Käytän-
nössä maksutoimeksiantopalvelun tar-
joajat voivat maksupalveludirektiivin
mukaan tehdä esimerkiksi asiakkaan
pankkitililtä siirron ilman asiakkaan mak-
sukortin tai verkkopankin käyttöä, mikä-
li palveluntarjoaja on saanut toimiluvan
maksutoimeksiantopalveluntarjoajaksi.

Tilitietopalveluntarjoajat voivat taas
koota asiakkaan taloudenhallintoa hel-
pottavia tilitietoja kuluttajan tarkastelta-
vaksi yhteen palveluun. Jatkossa kulutta-
ja voi siis vertailla esimerkiksi eri pankeis-
sa olevia talletuksiaan, vakuutuksiaan ja
sijoituksiaan yhdeltä ja samalta ruudulta.
Direktiivin myötä kuluttajan vastuu lie-
västä ja tavallisesta huolimattomuudesta
aiheutuvasta korttiväärinkäytöksestä
laskee aikaisemmasta 150 eurosta 50
euroon. Lisäksi kauppiaan mahdollisesti
veloittamat lisäkulut poistuvat makset-
taessa Visa ja Mastercard-luottokorteilla.

Finanssivalvonnan kannanotto siirtymäajasta

Finanssivalvonta otti kantaa 10.1. uuteen
maksupalveludirektiiviin. Asetus asiak-
kaan vahvan tunnistamisen teknisistä
sääntelystandardeista ja turvallisesta
kommunikaatiosta liittyy vahvasti uuteen
maksupalveludirektiiviin. Säädökset kos-
kien tilitietoihin pääsyn teknistä to-
teutusta tulevat kuitenkin voimaan vas-
ta vuoden 2019 syksyllä.

Direktiivien eriaikaiset voimaantulot
tuovat haasteita sekä pankeille luoda
uusia rajapintoja, että palveluntarjoajille

tarjota uusia maksupalveluita asiakkaille.
Sääntelytilanne on hankala ja vaihtoehtoi-
doksi EU-maissa onkin ehdotettu asiakas-
rajapinnan hyödyntämistä vaihtoehtoi-
sella ns. screen scraping- menetelmällä.
Finanssivalvonnan kanta koskien screen
scraping- tekniikkaa on kuitenkin kieltei-
nen, koska se mahdollistaa pääsyn yksi-
löityjen maksutilitietojen lisäksi myös
muihin asiakkaan verkkopankissa oleviin
tietoihin ja Suomen lainsäädännön mu-
kaan tällainen on ollut kiellettyä.

Finanssivalvonta kuitenkin kannustaa
kaikkia osapuolia siirtymään vaatimusten
mukaisiin rajapintoihin mahdollisimman
pian jo ennen teknisten asetusten voi-
maantuloa syksyllä 2019. PSD2 tuli jo
voimaan, mutta tekninen toteutus on
vielä pahasti kesken.

Tulevaisuuden suunta

Täydessä laajuudessaan PSD2 tuo muka-
naan muutoksia niin kuluttajille, yrityksil-
le kuin pankeillekin. Kuluttajien näkökul-
masta muutokset vaikuttavat olevan
positiivisia. Myös FinTech-yritykset tuo-
vat koko ajan uusia innovaatioita ja palve-
luja helpottamaan kuluttajien arkea. Pan-
kit pyrkivät omalta osaltaan pysymään
tässä kiihtyvässä vauhdissa mukana.
Nähtäväksi jää miten nopeasti maksupal-
veludirektiivin muutos toteutetaan. Pitkä
matka on kuitenkin jo kuljettu talleloke-
roista ja kassaholveista aikaan, missä
asiakas päättää itse, miten tietoa jakaa,
käyttäen taloudenpidossaan muutakin
työkalua kuin kulunutta pankkikirjaa.

Lähteet:

<http://www.finanssivalvonta.fi/fi/Saantely/Kannanotot/Pages.aspx>

<https://www.kkv.fi/ajankohtaista/Tiedotteet/2018/12.1.2018-maksamiseen-tulossa-uusia-vaihtoehtoja/>

TOP 50

konkurssit Suomessa vuonna 2017

Tilastokeskuksen tietojen mukaan vuonna 2017 pantiin vireille 2160 konkurssia, mikä on 248 konkurssia (10,3 prosenttia) vähemmän kuin vastaavana ajankohtana vuotta aiemmin. Henkilökunnan määrä konkurssiin haetuissa yrityksissä oli kaikkiaan 11 935, mikä on 645 henkilöä (5,1 prosenttia) vähemmän kuin edellisvuonna.

Alla olevaan taulukkoon on listattu 50 suurinta konkurssia sen mukaan, paljonko konkurssiin menneen yhtiön liikevaihto oli viimeksi julkaistussa tilinpäätöksessä. Suurimpana yksittäisenä konkurssitoimialana nousee esille ”asuin- ja muiden rakennusten rakentaminen” edustaen jopa 20 prosenttia tämän taulukon konkurssiyrityksistä. Seuraavaksi suurin yksittäinen toimiala on ”puutalojen valmistus”.

Yritys	Kunta	Liikevaihto 1000€	Henkilöstö	TOL5-selite
GS-Hydro Holding Oy	Hämeenlinna	93 678	686	Muiden metallituotteiden valmistus
Näätäien Rakennuspalvelu Oy	Vantaa	49 028	56	Asuin- ja muiden rakennusten rakentaminen
Seppälä Oy	Helsinki	38 909	420	Vaatteiden yleisvähittäiskauppa
Saimaa Invest Oy	Mikkeli	34 559	83	Henkilöautojen ja kevyiden moottoriajoneuvojen vähittäiskauppa
Seppälä Finland Oy	Helsinki	33 172	263	Vaatteiden yleisvähittäiskauppa
BITACHON OFFSHORE CONTRACTOR OY	Helsinki	22 228	0	Vesirakentaminen
JyNet Oy	Jyväskylä	17 383	94	Sähköasennus
HL-Rakentajat Oy	Hollola	16 801	0	Asuin- ja muiden rakennusten rakentaminen
Erätukku Oy	Kempele	16 409	95	Urheilualan tukkukauppa
Iin Fasadi Oy	Ii	14 351	48	Puutalojen valmistus
Dennis Maritime Oy Ltd	Parainen	13 534	43	Meriliikenteen tavarankuljetus
JyNet Urakointi Oy	Jyväskylä	12 824	90	Sähkö- ja tietoliikenneverkkojen rakentaminen
DKW Partners Oy	Tampere	12 803	49	Mualla luokittelemattomat rahoituspalvelut (pl. vakuutus- ja eläkevakuutustoiminta)
GS-Hydro Oy	Hämeenlinna	10 906	107	Muiden metallituotteiden valmistus
Oy Shinshowa Finland Ltd	Oulu	10 568	0	Puutalojen valmistus
Takoma Gears Oy	Parkano	10 206	85	Laakereiden, hammaspyörien, vaihteisto- ja ohjauselementtien valmistus
Takoma Oyj	Parkano	10 199	85	Pääkonttorien toiminta
Teräsummela Oy	Paimio	9 010	73	Metallien käsittely ja päällystäminen
Nokka-Yhtiöt Oy	Muurame	8 567	101	Maa- ja metsätalouskoneiden valmistus
Oulun OKT Oy	Oulu	8 206	41	Asuin- ja muiden rakennusten rakentaminen
Welho Tek Oy	Lahti	6 922	0	Asuin- ja muiden rakennusten rakentaminen
Rakennus-Kontio Oy	Mikkeli	6 319	0	Asuin- ja muiden rakennusten rakentaminen
Efkava Oy	Helsinki	6 155	89	Muu muualla luokittelematon erikoistunut rakennustoiminta
SCF Huolto Oy	Salo	5 960	49	Muiden henkilökohtaisten ja kotitaloustavaroiden korjaus
Eteläkaaren Rakennus Oy	Vantaa	5 912	0	Asuin- ja muiden rakennusten rakentaminen
Suoko Oy	Liminka	5 897	18	Rakennuspaikan valmistelutyöt
Rakennusliike Porroksi Oy	Äänekoski	5 691	29	Asuin- ja muiden rakennusten rakentaminen
KVL-Pipe Oy	Kinnula	5 266	23	Putkien, profilliputkien ja niihin liittyvien tarvikkeiden valmistus teräksestä
Rikave Oy	Kuopio	5 059	0	Huoltamatoiminta
Olament Oy	Lapinlahti	4 904	15	Puutalojen valmistus
Glimport Oy	Helsinki	4 819	0	Muu painaminen
Kari Tiainen Sport Oy	Kouvola	4 746	13	Urheiluvälineiden ja polkupyörien vähittäiskauppa
TobMaxx Oy	Lahti	4 416	0	Henkilöautojen ja kevyiden moottoriajoneuvojen vähittäiskauppa
Haffeg 123 Gov Oy	Tampere	4 380	0	Yksityiset turvallisuuspalvelut
FinTop Oy	Helsinki	4 242	0	Teollisuudessa käytettävien muiden koneiden tukkukauppa
Vetur Oy	Tampere	4 198	32	Asuin- ja muiden rakennusten rakentaminen
Rakennusliike Nivat & Forss Oy	Kalajoki	4 186	35	Asuin- ja muiden rakennusten rakentaminen
Eurobygg Finland Oy	Helsinki	4 161	9	Asuin- ja muiden rakennusten rakentaminen
Nelko Oy	Lapinlahti	4 160	33	Keittiökalusteiden valmistus
Nokka Oy	Muurame	4 076	39	Maa- ja metsätalouskoneiden valmistus
Maanrakennus Vehkakoski Oy	Tampere	3 989	40	Rakennuspaikan valmistelutyöt
Qualitron Oy Ab	Espoo	3 768	19	Viihde-elektroniikan tukkukauppa
Kuopion Kalatuote Oy	Kuopio	3 666	20	Kalatukkukauppa
Jari Piironen Oy	Lahti	3 467	0	Huoltamatoiminta
Prostaff Suomi Oy	Kaarina	3 450	18	Lämpö-, vesijohto- ja ilmastointiasennus
Honkoliini Professional Oy	Tampere	3 352	0	Kotitalouskoneiden sekä kodin ja puutarhan laitteiden korjaus
Kunnossapito Karhu Oy	Kaarina	3 176	5	Muiden kiinteistöjen vuokraus ja hallinta
Hubchat Community Oy	Lohja	3 171	0	Verkkoportaali
HKT Myllymäki Oy	Seinäjoki	3 036	0	Muiden huonekalujen valmistus
Penapena Oy	Vaasa	2 979	0	Ravintolat

Viereisessä kaaviossa on puolestaan eritelty neljän konkurssiyrityksen taloudellisia tunnuslukuja viimeisen viiden tilikauden aikana. Liikevaihdon, nettotuloksen ja omavaraisuusasteen lasku selittävät ja ennustavat konkurssia hyvin. Sen sijaan quick ration kehityksestä ei juurikaan selittävää tekijää löydy ainakaan tässä aineistossa.

Luottovakuuttajan kommentti

Euler Hermes Suomen uusi maajohtaja *Tiina Björkqvist* ei ylläty silmäillessään oheista TOP 50-listaa: "Tuttuja nimiä ja erityisesti tutuilta toimialoilta. Luotto- ja takausvakuuttajan normaaleihin riskinhallintaprosesseihin kuuluu säännöllinen seuranta suurempien konkurssien suhteen."

Jopa 14 rakennusyrityksen (28%) esiintymistä tällä listalla *Björkqvist* ei pidä yllättävänä ja toteaa erityisesti takausvakuuttamisen olevan hyvin yleistä rakennusalla. Rakennusprojektit ovat monesti laajoja ja pitkäkestoisia, jolloin takausvakuuttaminen tuo tilaajalle mielenrauhaa.

Björkqvist toteaa myös, että luotto- ja takausvakuuttaminen yleisesti vaati vielä tunnettuuden lisäystä. Toisaalta juuri viireä kilpailutilanne luotto- ja takausvakuutuksessa tukee ja auttaa tunnettuuden lisäämisessä, toteaa 25 hengen yksikköä Helsingin Ruskeasuolla johtava *Tiina Björkqvist*.

Nimi	Tilinp.pvm.	Vuosivaihto 1000€	Nettotulos 1000€	Omavaraisuus- aste%	QR
Iin Fasadi Oy	2010/12/31	12678	158	34,4	0,6
Iin Fasadi Oy	2011/12/31	13124	126	35,6	0,5
Iin Fasadi Oy	2012/12/31	10738	-152	24,6	0,4
Iin Fasadi Oy	2013/12/31	9997	-325	14,3	0,4
Iin Fasadi Oy	2015/06/30	9567	303	4,5	0,6
Kuopion Kalatuote Oy	2011/10/31	4282	12	2,2	0,3
Kuopion Kalatuote Oy	2012/10/31	4135		1,7	0,3
Kuopion Kalatuote Oy	2013/10/31	4454	-139	-9,3	0,2
Kuopion Kalatuote Oy	2014/10/31	4044	-821	-173,0	0,2
Kuopion Kalatuote Oy	2015/10/31	3666	-119	-180,6	0,2
Erätukku Oy	2012/06/30	19716	-5539	7,0	0,1
Erätukku Oy	2013/06/30	21771	-2325	0,0	0,1
Erätukku Oy	2014/06/30	20352	-9589	-133,5	0,1
Erätukku Oy	2015/06/30	17426	389	-28,3	0,5
Erätukku Oy	2016/06/30	16409	-874	-34,0	0,2
Dennis Maritime Oy Ltd	2012/12/31	7626	159	6,0	0,5
Dennis Maritime Oy Ltd	2013/12/31	9243	165	9,6	0,6
Dennis Maritime Oy Ltd	2014/12/31	12016	730	15,3	0,5
Dennis Maritime Oy Ltd	2015/12/31	9363	-554	9,7	1,1
Dennis Maritime Oy Ltd	2016/12/31	6392	-649	-10,0	0,9





KAURIS

Talvi on ollut pitkä ja pimeä, mutta se ei ole estänyt sinua kuntoilemasta ja pitämästä mielialaasi korkealla. Vanha tuttu vuosien takaa ilmestyy pitkästä aikaa kuvioihisi ja jälleen tapaamisenne on riemastuttava. Tämä ystävyssuhde tulee elvytettyä uudestaan ja se tulee tuottamaan sinulle paljon iloa tulevina vuosina. Työn saralla vuosi on alkanut kiireisenä ja pitkäjänteinen ja sisukas työsi alkaa viimein tuottaa hedelmää ja tulet saamaan siitä myös tunnustusta.



VESIMIES

Saat ratkottua ongelman, jonka kanssa olet painunut jo aivan liian pitkään, etkä mielestäsi saa siitä ansaittua kiitosta. Älä sure. Muut ovat tottuneet siihen, että kyllä sinä osaat ja ratkaiset ongelman kuin ongelman. Jos sinusta tuntuu, ettet saa tarpeeksi arvostusta esimieheltäsi ja kollegoiltasi, niin nyt on aika mennä hänen puheilleen ja puhdistaa ilma joutavista epäilyistäsi. Puhuminen auttaa kummasti ja huomaat, että olit ihan väärässä. Kevään aikana sinulle on tarjolla nautittavia kulttuurielämyksiä hyvässä seurassa.



KALAT

Romantiikkaa on nyt niin paljon ilmassa, että suoraan leijut. Muut eivät kestä katsoa leijaillemistasi ja heidän on välillä pakko yrittää kiskoa sinut maan pinnalle. Nauti onnестasi. Älä kuitenkaan tee mitään suuria päätöksiä hätiköiden sydämen asioissa olet aivan noviisi, kun vertaa ammatilliseen osaamiseesi. Työssä olet motivaattori ja saat muut tuntemaan itsensä tärkeiksi. Osaat luonnostasi antaa kiitosta niille, jotka sitä tarvitsevat ja joille se oikeasti kuuluu. Jatka samaan malliin.



OINAS

Olet ollut hyvin järkevä ja sijoittanut viisaasti ja harkiten. Nyt ei ole kuitenkaan vielä sadonkorjuun aika. Maltti on valttia! Tunnet olevasi täynnä energiaa ja tunnet jaksavasi mitä vain. Ja sinä todellakin jaksat! Olet yllättänyt lähipiirisiikin reippaalla otteellasi ja asiat tuntuvat luistavan. Pidä kuitenkin matalaa profiilia. Kaikki eivät pysty olemaan kadehtimatta ja kärkevät mielipiteesi eivät saa osakseen jakamatonta kiitosta ja kunnioitusta. Tuomitset asioita välillä liiankin ankaraasti ja unohdat välillä sekoittamaan tunteesi peliin. Ota asiat pelkkinä kylminä faktoina ja tunteile vähemmän. Uusi asennoituminen helpottaa niin sinun, kuin muidenkin elämää huomattavasti.



HÄRKÄ

Taas sinulla on näköpiirissäsi jotain, jonka voisit vaihtaa ja antaa olla. Olet toivoton tapaus ja unohdat välillä itsesi haavemaailmaan. Nyt on haihattelun aika loppu ja normaali järkevä sinä saisi tulla taas kuvioihin. Työssäsi koet yhtäkkiä pahoja vastoinkäymisiä ja tunnet, ettei asiat etene haluamallasi tavalla. Johtuiskohan se asenteestasi? Kun saat voitettua vastoinkäymiset, huomaat, että pystyt mihin vain ja sinähän pystyt! Maailsihuhtikuun vaihteessa olisi tiedossa matka ja se tulee vaikuttamaan elämääsi enemmän kuin aavistatkaan.



KAKSOSET

Jostain syyssä sinulla ja ystävälläsi on kitkaa, etkä huomaa, että nyt vikaa onkin sinussa. Olet unohtanut kuuntelemisen jalon taidon ja se ärsyttää vastapuolta suunnattomasti. Sinun tulee nyt tarjota rauhanlehvää, sillä loukattu osapuoli ei sitä tule tekemään. Hän odottaa sinulta nyt todistusta siitä, että olet tosiystävä ja sinun täytyy nyt järjestää hänelle aikaasi ja olkapäätäsi. Maailsihuhtikuussa sinulle tarjoutuu tilaisuus näyttää kykysi työssäsi ja tarvitset sitä varten paljon energiaa, eli tulevaa koitosta varten sinun olisi hyvä ladata akkujasi. Sinulta tullaan vaatimaan paljon aivotyötä ja istumaliaksia. Jos et ole vielä aloittanut aktiivista liikuntaharrastusta, niin nyt olisi jo korkea aika tehdä asialle jotain.



RAPU

Olet kiinnittänyt nyt liikaa huomiota seuralämääsi ja työsi on saanut kärsiä siitä. Jos et ole itse sitä huomannut vielä, niin pomosi on jo alkanut tarkkailla tekemisiäsi. Nyt ryhtiä ja paluu ruotuun, mikäli haluat pitää työpaikkasi. Elämä ei ole vain laulua ja tanssia, vaan myös ikäviä velvollisuuksia, kuten työ ja pitäähän lastukin maksaa. Helmikuu on luistelukuukausi ja se ei tarkoita sitä, että luistelisit velvollisuuksistasi. Kaverisi kaipaa sinulta taloudellista apua, mutta sinun tulisi nyt olla tarkkana. Kyse ei ole vain tilapäisestä maksukyvyyn heikentymisestä.



VAAKA

Eräs asiakas askarruttaa sinua kovasti ja et ole varma hänen luotettavuudestaan. Vaistosi on ihan oikeassa! Tällä asiakkaalla on ketunhäntä kainalossa. Etene siis varovasti ja tutki faktat. Tässä tapauksessa juorupuheissa on perää. Pengottuasi tilannetta tarkemmin saat vahvistuksen epäilyillesi ja voit paremmin tehdä päätöksesi hänen suhteensa. Sinua houkuttelee eräs avoinna oleva työ, mutta itse työ ei tulisi muuttumaan paljonkaan nykyisestä: Päätöksentekoasi voit vauhdittaa miettimällä, viihdytkö nykyisessä työympäristössäsi. Seuralämän puolella käyt tyhjäkäynnillä, mutta kevään edetessä kohti kesää, tulee silläkin rintamalla vähän enemmän vipinää.



LEIJONA

Leijonalla on nyt tassuissaan tervaa. Tämä keskikesän juhlija ei jaksa pitää silmiään auki talvella ja siihen ei ole löytynyt vielä lääkettä. Häntä pystyyn! Kevät tulee tohinalla ja päivät pitenevät. Nyt voit levätä hyvällä omalla tunnolla, sillä kesällä sinulla ei siihen aikaa tule riittämään. Talvi vaihtuukin nopeasti hullunmyllyksi, kun kevätkiireet alkavat ja silloin sinua viedään kuin pässiä naruissa. Sinulla tulee riittämään energiaa kaiken maailman kissanristiäisiin ja voikin sanoa, että sosiaalielämäsi on tuolloin huipussaan. Voi vain kadehtia mikä energiapakkaus olet.



SKORPIONI

Sinun kannattaa harkita tarttumista uuteen työtehtävään, jota sinulle tarjotaan. Tehtävä ei näytä sinusta kovinkaan mielenkiintoiselta, mutta se on pitkällä tähtäimellä kannattava sijoitus tulevaisuuteesi. Työ tekiäänsä opettaa ja siinä tehtävässä tulet kehittymään varsinaiseksi asiantuntijaksi ja se antaa sinulle uudenlaista itsevarmuutta. Tulet säihkymään siinä timantinlailla ja sen myötä yksityiselämäsiikin saa piristysruiskeen. Sinut huomataan mielenkiintoisena ihmisenä, johon halutaan tutustua. Kutsuja satelee, mutta pyri valitsemaan hyvät akanoista. Älä heittäydy mihinkään epätoivottuun suhteeseen, jota tulisit katumaan.



NEITSYT

Ties monen kerran olet taas kyllästynyt laiskotteiluun ja päättänyt tehdä asialle jotain. Sohvan kutsua on niin vaikea vastustaa ja herkuttelu tarjoaa yllin kyllin hyvän olon tunnetta, joka jälkeen iskee huono omatunto. Nyt on aika jättää suklaa ja karkit kokonaan pois ja jatkaa jo muuten terveellisenä alkanutta vuotta. Pienillä asioilla saat aikaan tuloksia ja alat pitää taas itsestäsi ja peilistä hymyilee sinulle tyytyväinen ihminen. Itsekuria tulet kyllä vielä tarvitsemaan, sillä muut kyllä yrittävät kovastikin houkutella sinua syrjäpoluille.



JOUSIMIES

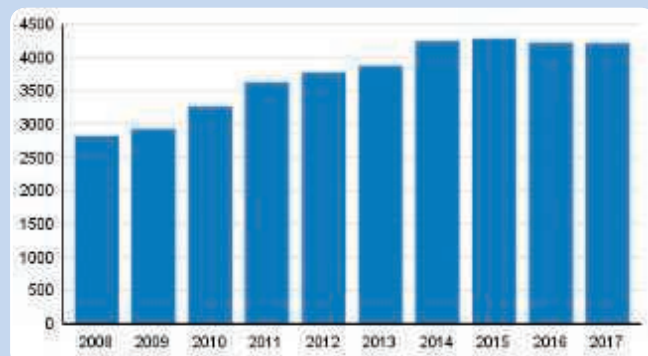
Uusi vuosi on startannut käyntiin kiireisenä. Lennät paikasta toiseen ja sinusta tuntuu kuin sinua kiskottaisiin moneen suuntaan. Ota se positiivisesti, sillä sinua arvostetaan ja mielipiteilläsi on painoarvoa. Nyt sinun kannattaa ahkeroida, sillä ei kauaakaan, kun saat tunnustusta työllesi. Kova työ voi vaatia veronsa. Sen tähden sinun täytyisi muistaa välillä ottaa rennomminkin ja siihen viikonloput ovat mitä parhainta aikaa. Harrasta asioita, joita et ole pitkään aikaan tehnyt ja yllätä läheisesi vaikkapa viemällä hänet teatteriin, oopperaan tai hiihtämään. Kunhan vain keksit jotain mikä vie teidät pois arjen rutiineista.

LYHYESTI

Yksityishenkilöiden velkajärjestelyjen määrä edellisvuoden tasolla vuonna 2017

Tilastokeskuksen tietojen mukaan vuonna 2017 käräjäoikeuksiin jätettiin 4 211 yksityishenkilöiden velkajärjestelyhakemusta. Hakemuksia jätettiin 9 kappaletta (0,2 prosenttia) vähemmän kuin vuotta aiemmin.

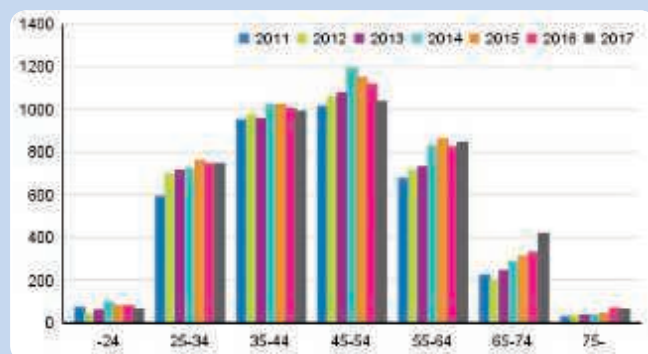
Yksityishenkilöiden velkajärjestelyhakemukset tammi-joulukuussa 2008–2017



Velkajärjestelyä haki vuonna 2017 yhteensä 4 185 henkilöä, mikä on kolme hakijaa (0,1 prosenttia) vähemmän kuin vuotta aiemmin. Velkajärjestelyhakemusten määrä ja velkajärjestelyä hakeneiden henkilöiden määrä poikkeavat hieman toisistaan, sillä sama henkilö voi tehdä useita hakemuksia vuodessa.

Vuonna 2017 velkajärjestelyä hakeneet olivat iältään 20–93-vuotiaita. Ikäryhmittäin tarkasteltuna eniten velkajärjestelyhakemuksia tekivät 45–54-vuotiaat, tässä ikäryhmässä hakemusten määrä kuitenkin väheni edellisvuodesta. Lukumäärällisesti eniten hakemusten määrä kasvoi 65–74-vuotiaiden ikäryhmässä. Velkajärjestelyä hakeneiden mediaanikä oli 48 vuotta.

Velkajärjestelyä hakeneet ikäryhmittäin 2011–2017



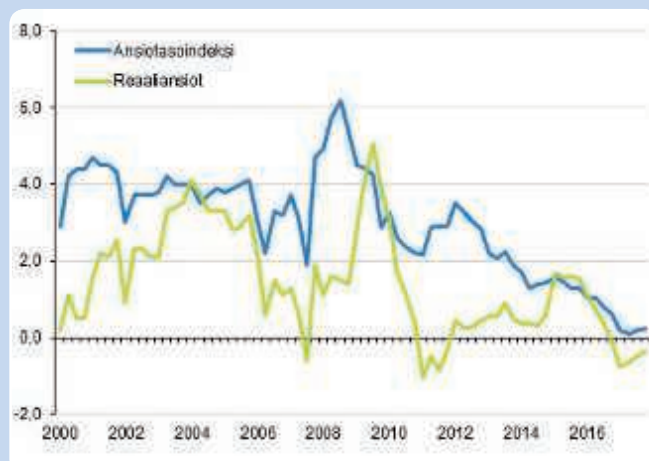
Perhetyypiltään suurin velkajärjestelyä hakeneiden ryhmä olivat perheisiin kuulumattomat: 44,1 prosenttia kaikista hakijoista. Miehistä perheisiin kuulumattomia oli 47,8 prosenttia ja naisista 40,3 prosenttia. Miehistä avioliittotalouksissa elävät olivat toiseksi suurin ryhmä (29,6 prosenttia). Naisista toiseksi suurimman ryhmän muodostivat yksinhuoltajat (23,9 prosenttia).

Lähde: tilastokeskus.fi / 24.1.2018

Palkansaajien ansiot nousivat 0,2 prosenttia

Tilastokeskuksen ennakkotietojen mukaan palkansaajien nimellisansiot nousivat keskimäärin 0,2 prosenttia vuoden 2017 neljännellä neljänneksellä edellisen vuoden vastaavasta ajanjaksosta. Reaalisot laskivat keskimäärin 0,4 prosenttia edellisen vuoden neljanteen neljänneksen verrattuna, koska kuluttajahintojen nousu oli nopeampaa kuin ansiotason nousu.

Ansiotasoindeksi ja reaalisot 2000/1–2017/4, vuosimuutosprosentti



Palkansaajien nimellisansiot kohosivat Tilastokeskuksen ennakkotietojen mukaan vuoden 2016 loka-joulukuusta vuoden 2017 vastaavaan ajanjaksoon yksityisellä sektorilla 0,6 prosenttia. Julkisella sektorilla nimellisansiot puolestaan laskivat, valtiolla 0,8 prosenttia ja kuntasektorilla 1,0 prosenttia.

Lähde: tilastokeskus.fi / 6.2.2018

• • • • •

Vertailusivusto asetti lentoyhtiöt järjestykseen – Finnair pääsi turvallisimpien listalle, myös 7 heikointa selvisi

Lentoyhtiöiden vertailuverkkosivusto AirlineRatings.com on julkistanut vuosittain kokoamansa listan maailman turvallisimmista lentoyhtiöistä. Myös Finnair on päässyt 20 parhaan yhtiön listalle.

Vertailusivusto arvioi yhteensä 435 lentoyhtiötä ympäri maailman 1-7 tähden asteikolla. Vertailusivuston vertailujärjestelmä on kehitetty yhteistyössä Kansainvälisen siviili-ilmailun järjestön ICAO:n kanssa. Arviointi perustuu muun muassa siviili-ilmailujärjestön turvallisuustarkastuksiin, onnettomuustilastoihin sekä EU:n laatimaan lentoyhtiöiden mustaan listaan.

AirlineRatings.com ei aseta parhaiden lentoyhtiöiden listalle valitsemaan yhtiötä keskenään paremmuusjärjestykseen. Päätoimittaja Geoffrey Thomasin mukaan listauksen

• • • • •

LYHYESTI

tarkoitukseen on kertoa yleisölle, mitkä yhtiöt ovat turvallisia valintoja matkustukseen. AirlineRatingsin mukaan kärkiyhtiöt ovat alan edelläkävijöitä turvallisuudessa, innovaatioissa sekä uusissa kalustolanseerauksissa.

Turvallimmat lentoyhtiöt aakkosjärjestyksessä

Air New Zealand, Alaska Airlines, All Nippon Airways, British Airways, Cathay Pacific Airways, Emirates, Etihad Airways, EVA Air, Finnair, Hawaiian Airlines, Japan Airlines, KLM, Luft-

hansa, Qantas, Royal Jordanian Airlines, Scandinavian Airline System, Singapore Airlines, Swiss, Virgin Atlantic, Virgin Australia

Vertailusivusto on julkaissut myös heikommin vertailussa pärjänneiden seitsemän yhtiön nimet. Vertailun hännille jäivät Air Koryo, Bluewing Airlines, Buddha Air, Nepal Airlines, Tara Air, Trigana Air Service and Yeti Airlines.

Lähde: talouselama.fi / 6.1.2018

.....

Mediatiedot 2018

Julkaisija

Luottomiehet-Kreditmännens ry
www.luottomiehet.fi/toimitus

Toimitus

Päätoimittaja:
Puhelin:
e-mail:

Ossi Lahti
043 824 2001
ossi.lahti@svea.fi

Ilmoitustilan myyjä

Olli-Pekka Pitkälä, 050 540 0316

Jäsenrekisterin ylläpito
Puhelin:

Consista Oy
(09) 622 5715
luottomiehet@paritilit.fi

Painosmäärä

650 kpl

Paino

Yhteyshenkilö:
Osoite:
Puhelin:

Grano Oy
Pia Huovinen
Mäkituvantie 3, 01510 Vantaa
040 563 7911
pia.huovinen@grano.fi
www.grano.fi

Aineistotiedustelut:

Salomon Pajunen
Grano Oy
040 544 3022
salomon.pajunen@grano.fi
taitto.helsinki@grano.fi
(viestin aihe: Luottolinkki)

Aineisto-osio:

Ilmoitushinnat

Ilmoituskoko
Keskiarkeama
Takakansi* + s.2. á
1/1 muut sivut
1/2 sivu
1/4 sivu

4-värinen
1350 €
940 €
790 €
590 €
510 €

* Takakannen yläreunassa 30 mm korkea valkoinen osoitekenttäalue

Tekniset tiedot

Lehden koko: A4
Painopinta-ala: 210 x 297 mm
Palstojen määrä: 3 kpl
Palstan leveys: 1 p 55 mm, 3 p 180 mm
Aineistot: Tiedostoina
Ohjelmat: Kaikki taitto- ja grafiikkaohjelmat

Maksuosoite

Maksun saaja: Luottomiehet ry
Pankkiyhteys: IBAN FI3420891800073866
BIC NDEAFIHH

Reklamaatit

Ilmoitusten painoasua koskevat reklamaatit 7 vrk:n kuluessa lehden ilmestymisestä kirjallisena.

Ilmoitusten
peruuttaminen:

Viimeistään 14 vrk ennen aineistopäivää.
Myöhemmin peruutetuista laskutetaan 50% hinnasta.

Ilmestymispäivät

Nro	Aineisto	Ilmestyy
2/2018	10.5.2018	31.5.2018

ISSN-L 1457-7909
ISSN 1457-7909 (Painettu)
ISSN 2242-2498 (Verkkolehti)

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNENS RY:N JÄSENLEHTI

