

KONSERNITILINPÄÄTÖS

OPR-Vakuus Oy

Tilikausi 01.01.2013 - 31.12.2013

Sisällysluettelo

Sisällysluettelo	1
Toimintakertomus	2 - 4
Tuloslaskelma	5
Tase	6 - 7
Rahoituslaskelma	8
Liitetiedot	9 - 12
Emoyhtiön tuloslaskelma	13
Emoyhtiön tase	14 - 15
Emoyhtiön rahoituslaskelma	16
Emoyhtiön liitetiedot	17 - 20
Allekirjoitukset	21
Kirjanpitoluonnokset	22

OPR-Vakuus Oy:n toimintakertomus vuodelta 2013

31.12.2013 päättynyt tilikausi oli 12 kuukauden mittainen ja järjestyksessään yhtiön kahdeksas.

Yhtiön toiminta

OPR-Vakuus Oy on vuonna 2005 perustettu suomalaisomisteinen rahoitusyhtiö. Yhtiö myöntää kulutusluottoja yksityishenkilöille sekä käyttöpääomarahoitusta yrityksille. Tämän ohella yhtiö toimii verkkokaupan rahoittamisessa niin kauppiaiden kuin kuluttajienkin kumppanina.

Konsernirakenne

Konsernin emoyhtiö OPR-Vakuus Oy omistaa kokonaan Everyday Finance Oy:n, joka toimii kansainvälisen konsernin emoyhtiönä. Tämä omistaa Virolaisen Everyday Finance Oü:n, jonka tehtävänä on omistaa maakohtaiset liiketoimintayhtiöt OPR-Säkerhet AB (Ruotsi), Everyday Finance s.r.o. (Tšekki), Everyday Finance s.r.o. (Slovakia), Everyday Finance UAB (Liettua), Everyday Finance z o.o. (Puola). Näistä Tšekin yhtiössä on ollut liiketoimintaa tilikauden aikana. Konsernin emoyhtiö OPR-Vakuus Oy omistaa myös kokonaan pk-yritysten käyttöpääomarahoitukseen keskittyneen OPR-Yritysrahoitus Oy:n. Tilikaudesta 2013 on laadittu konsernitilinpäätös.

Olennot tapahtumat tilikauden aikana

Yhtiön tulos kehittyi tilikaudella suotuisasti. Myös liiketoiminnan kasvulle asetetut tavoitteet saavutettiin. Muut keskeiset tilikauden aikaiset tapahtumat liittyivät toimintaympäristön lainsäädännölliseen kehitykseen, yhtiön kansainvälistymisohjelmaan, yritysrahoitustoiminnan aloittamiseen sekä toimitusjohtajan vaihtumiseen. Kesäkuussa 2013 voimaan tulleen nk. korkokaton vaikutukset olivat kuluttajarahoitustoimialan yrityksille varsin moninaiset. Johtuen mm. kasvaneista pääomavaatimuksista sekä pienimpien lyhyen maturiteetin lainaluokkien poistumisesta kappalemääräisesti valtaosa Etelä-Suomen Aluehallintavirastoon rekisteröityneistä toimijoista lopetti lainojen tarjoamisen asiakkailleen. Euromääräisesti tarkasteltuna tarjonnasta poistui kuitenkin melko vähäinen osuus, koska kaikki keskeiset toimijat jatkoivat lainojen myöntämistä myös kuluttajansuojalain muutoksen jälkeen. Kansainvälistymisen näkökulmasta olennaisin tapahtuma oli Tšekin toimintojen avaaminen lokakuussa 2013. OPR aloitti yritysten luottotottamisen marraskuussa 2013.

Lainsäädännölliset muutokset toimintaympäristössä

1.6.2013 astui voimaan kuluttajansuojalain muutos, joka sisälsi mm. korkokaton alle EUR 2,000 suuruisille ei-tuotesidonnaisille kulutusluotoille. Muutoksen merkitys oli yhtiölle suhteellisen vähäinen ja tilikauden tuotto- ja tuloskehitys osoittavat, että OPR-Vakuuden rahoitustuotteet palvelivat asiakaskuntaansa hyvin myös lainmuutoksen jälkeisessä toimintaympäristössä.

Liiketoiminnan tuotot ja antolainaus

Liiketoiminnan tuotot olivat tilivuonna 2013 EUR 17.0m, mikä vastasi 19.1% kasvua edellisvuoteen. Erä liiketoiminnan tuotot sisältävät liikevaihdon EUR 10.2m (EUR 10.3m) sekä liiketoiminnan korkotuotot EUR 6.9m (EUR 4.0m). Konsernin antolainaus oli tilikauden aikana EUR 56.2m, mikä puolestaan vastasi 9.8% kasvua edellisvuoteen (EUR 51.2m).

Tulos ja taloudellinen asema

Konsernin operatiivinen taloudellinen tulos oli tilivuonna 2013 erinomainen. Tulos ennen veroja (EBT) oli EUR 4.4m ja EBT-marginaali 26.1% (ilman kertaeriä 2012 EUR 3.4m ja 23.5%). Oman pääoman tuotto ilman B-sarjan osakkeita (ROE) oli 28.2% (32.6%) ja sijoitetun pääoman tuotto mukaan lukien B-sarjan osakkeet (ROI) vastaavasti 25.8% (28.9%). Konsernin omavaraisuusaste pääomalainat huomioiden oli 30.2% (35.7%).

Emoyhtiön tulos ennen veroja oli 4.8m ja EBT-marginaali 28.1% (ilman kertaeriä 2012 EUR 3.4m ja 23.5%). Oman pääoman tuotto ilman B-sarjan osakkeita (ROE) oli 31.2% (32.6%) ja sijoitetun pääoman tuotto mukaan lukien B-sarjan osakkeet (ROI) vastaavasti 26.8% (28.9%). Emoyhtiön omavaraisuusaste pääomalainat huomioiden oli 30.9% (35.7%).

Henkilöstö

Henkilöstön määrä oli tilikauden aikana keskimäärin 25 (20). Luvut sisältävät kaikkien konserniyhtiöiden henkilöstön mukaan lukien ulkomaat. Konsernissa maksettiin tilikauden aikana palkkoja ja palkkioita yhteensä EUR 1.68m (EUR 1.07m).

Riskienhallinta

Konsernin olennaisimmat riskit liittyvät toisaalta vakuudettomista kulutusluotoista syntyviin luottotappioihin ja toisaalta liiketoiminnan laajenemiseen uusille tuote- sekä maantieteellisille alueille. Näiden lisäksi yhtiö huomioi mm. rahoitusriskit.

Luottotappioriskiä kontrolloidaan yksilöllisen asiakaspisteytysjärjestelmän kautta. Asiakaspisteytysjärjestelmää kontrolloi luottokomitea, joka päättää kunkin rahoitustuotteen kulloiseenkin operatiiviseen tilanteeseen sopivat lainanmyöntöperusteet. Konserni on pyrkinyt hajauttamaan operatiivista riskiä rakentamalla erilaisista rahoitustuotteista koostuvan tuotesalkun. Näin ollen esimerkiksi muutokset lainsäädännöllisessä toimintaympäristössä eivät välttämättä kohdistu kaikkiin tuotteisiin samanaikaisesti.

Laajentuminen uusille maantieteellisille kohdemarkkinoille sisältää erilaisia riskejä. OPR:n kannattavan kasvun strategia lähtee ajatuksesta, jossa uusiin kohdemarkkinoihin edetään vaihe kerrallaan. Kun tähän yhdistetään vahvasti ulkoistamiseen perustuva toimintamalli maakohtaisissa organisaatioissa, voidaan kokonaisriski pitää yhtiön kantokykyyn nähden kohtuullisena ja hallittuna.

Myös tuotelaajentuminen sisältää operatiivisia riskejä. Marraskuussa 2013 avattu Yritysluotto.fi on uudenlainen ja vaivaton tapa pk-yrityksille hankkia käyttöpääomarahoitusta. Vuosi 2014 tulee osaltaan kertomaan, kuinka hyvin pystymme tavoittamaan yritykset ja yrittäjät, joille palvelu on suunnattu. Yritysluottoon liittyvää kokonaisriskiä rajaa toisaalta se, että tuote on voitu rakentaa konsernin olemassa olevan infrastruktuurin päälle kohtuullisin perustamis- ja ylläpitokuluihin.

Konsernin rahoitusriskejä hallitaan ensisijaisesti varmistamalla, että sisääntuleva rahoitus on peräisin useista erillisistä, toisistaan riippumattomista lähteistä. OPR rahoittaa lainanantonsa ensisijaisesti factoring- ja seniorilainailmiiteillä, B-sarjan etuoikeutetuilla osakkeilla, pääomalainoilla sekä voittovaroilla.

Tiedot osakkeista ja yhtiökokouksien antamat antivaltuutukset

Konsernin emoyhtiö OPR-Vakuus Oy:n osakepääoma on EUR 15,000. Yhtiö on laskenut liikkeeseen A- ja B-sarjan osakkeita. A-sarjan osakkeita oli 31.12.2013 yhteensä 1,500kpl, joista yhtiön hallussa oli 500 kpl. Yleisölle tarjottavan B-sarjan osakkeita oli 31.12.2013 yhteensä 10,695kpl, jotka vastaavat yhteensä EUR 10.7m ulkoista rahoitusta.

OPR-Vakuus Oy:n ylimääräisen yhtiökokouksen 21.5.2013 päättämän antivaltuutuksen keskeiset ehdot ja käyttö on kuvattu konsernitilinpäätöksen liitetiedoissa.

Hallituksen esitys yhtiön voittoa koskeviksi toimenpiteiksi

Emoyhtiön voitonjakokelpoiset varat olivat 31.12.2013 EUR 21.4m, joista tilikauden voiton osuus on EUR 3.6m. Hallitus ehdottaa yhtiökokoukselle, että osinkoa jaetaan seuraavasti:

- B-Sarjan etuoikeutetuille osakkeille yhtiöjärjestyksen mukaisesti arviolta EUR 1.0m
- A-Sarjan osakkeille 700 euroa/osake eli yhteensä EUR 0.7m

Yhtiön taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Yhtiön maksuvalmius on hyvä, eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan yhtiön maksukykyä.

Hallitus ja tilintarkastajat

Varsinainen yhtiökokous valitsi kokouksessaan 4.2.2013 hallituksen jäseniksi Sami Porkan, Jari Ruuskan ja Richard Roseniuksen. Hallitus valitsi keskuudestaan puheenjohtajaksi Sami Porkan. Yhtiön toimitusjohtajana on toiminut ensin Richard Rosenius ja 15.5.2013 alkaen Petteri Kleemola.

Tilintarkastajana on toiminut KHT-yhteisö Ernst & Young Oy päävastuullisena tilintarkastajanaan ensin KHT Rabbe Nevalainen ja hänen jälkeensä KHT Kristina Sandin.

Olennaiset tapahtumat tilikauden jälkeen

Ruotsin lainapalvelu avattiin helmikuussa 2014. Tuotteemme tarjoaa ruotsalaisille kuluttajille uudenlaisen mahdollisuuden limiittimuotoisen rahoitustuotteen käyttöön.

Näkymät vuodelle 2014

Konsernin emoyhtiö OPR-Vakuus Oy myöntää kulutusluottoja Suomessa sekä toimii keskitettyjen konsernipalveluiden tuottajana. Kuluttajaluototuksen odotetaan jatkavan kasvuaan vuonna 2014 painopistealueiden ollessa joustoluotoissa sekä pidemmän maturiteetin kulutusluotoissa.

Juuri aloitetun yritysluotustoiminnan osalta on vielä liian aikaista lausua mitään konkreettista tuotteen pidemmän aikavälin menestyspotentiaalista. Loppuvuosi 2014 antaa vihjeitä, kuinka laajasti pk-yritykset alkavat hyödyntää Yritysluotto.fi -palvelua käyttöpääomatarpeissaan.

Myös kansainvälistymisen osalta olemme alkuvaiheessa. Tuotteemme tarjoaa uudenlaisen rahoitusratkaisun kuluttaja-asiakkaillemme Suomen ulkopuolella. Katsomme, että OPR:llä on mahdollisuus kehittyä varteenotettavaksi toimijaksi lähivuosina eurooppalaisilla kohdemarkkinoillamme.

KONSERNITULOSLASKELMA

	01.01.2013-31.12.2013	01.01.2012-31.12.2012
LIKEVAIHTO	10 159 540,85	10 330 931,02
Liiketoiminnan muut tuotot	0,00	1 103 979,20
Henkilöstökulut		
Palkat ja palkkiot	-1 676 839,45	-1 073 842,64
Henkilösivukulut		
Eläkekulut	-260 371,75	-190 597,64
Muut henkilösivukulut	-46 751,62	-41 206,80
Henkilöstökulut yhteensä	<u>-1 983 962,82</u>	<u>-1 305 647,08</u>
Poistot ja arvonalentumiset		
Poistot aineell. ja aineett. hyödykkeistä	-9 592,45	-12 631,46
Poistot ja arvonalentumiset yhteensä	<u>-9 592,45</u>	<u>-12 631,46</u>
Liiketoiminnan muut kulut	<u>-8 905 455,20</u>	<u>-8 381 260,09</u>
LIKEVOITTO/TAPPIO	-739 469,62	1 735 371,59
Rahoitustuotot ja -kulut		
Korko- ja rahoitustuotot	6 874 643,45	3 965 576,95
Korkokulut ja muut rah.kulut	-1 693 399,93	-1 241 485,41
Rahoitustuotot ja -kulut yhteensä	<u>5 181 243,52</u>	<u>2 724 091,54</u>
VOITTO/TAPPIO ENNEN SATUNNAISIA ERIÄ	4 441 773,90	4 459 463,13
VOITTO/TAPPIO ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA	4 441 773,90	4 459 463,13
Tuloverot	-1 169 172,00	-1 107 690,58
TILIKAUDEN VOITTO/TAPPIO	3 272 601,90	3 351 772,55

13

KONSERNITASE

31.12.2013

31.12.2012

VASTAAVA

PYSYVÄT VASTAAVAT

Aineettomat hyödykkeet
Perustamismenot

7 078,00

Aineelliset hyödykkeet
Koneet ja kalusto

12 111,09

37 894,37

Sijoitukset
Tytäryhtiö osakkeet

0,00

2 500,00

PYSYVÄT VASTAAVAT YHTEENSÄ

19 189,09

40 394,37

VAIHTUVAT VASTAAVAT

Pitkäaikaiset saamiset
Vakuustalletukset

30 504,52

20 504,25

Lyhytaikaiset saamiset
Konsernisaamiset

0,00

17 616,83

Lainasaamiset

31 584 450,44

20 877 535,75

Muut saamiset

5 569,88

41 252,40

Siirtosaamiset

169 381,62

154 221,99

Lyhytaikaiset saamiset yhteensä

31 759 401,94

21 090 626,97

Rahat ja pankkisaamiset

2 862 931,24

2 501 892,43

VAIHTUVAT VASTAAVAT YHTEENSÄ

34 652 837,70

23 613 023,65

VASTAAVAA YHTEENSÄ

34 672 026,79

23 653 418,02

KONSERNITASE

	31.12.2013	31.12.2012
VASTATTAVAA		
OMA PÄÄOMA		
Osakepääoma	15 000,00	15 000,00
Muuntoero	5 958,00	
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	10 695 000,00	6 490 000,00
Edell. tilikausien voitto/tappio	7 060 417,65	5 076 737,48
Tilikauden voitto/tappio	3 272 601,90	3 351 772,55
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	21 048 977,55	14 933 510,03
VIERAS PÄÄOMA		
LYHYTAIKAINEN		
Pääomalainat	100 000,00	0,00
Lainat rahoituslaitoksilta	10 035 955,72	6 375 942,43
Ostovelat	286 706,45	212 179,26
Muut velat	2 044 923,70	1 687 547,69
Siirtovelat	1 155 463,37	444 238,61
Lyhytaikainen yhteensä	13 623 049,24	8 719 907,99
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	13 623 049,24	8 719 907,99
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	34 672 026,79	23 653 418,02

KONSERNIRAHOITUSLASKELMA

(1 000 euroa)

	1.1.2013-31.12.2013	1.1.2012-31.12.2012
LIIKETOIMINNAN RAHAVIRTA:		
Myynnistä saadut maksut	10 159	9 069
Lainasaamiskannan kasvu	-10 627	
Liiketoiminnan muista tuotoista saadut maksut	0	1 104
Maksut liiketoiminnan kuluista	-10 065	-9 645
Maksetut korot ja maksut muista liiketoiminnan rahoituskuluista	-1 693	-1 230
Saadut korot liiketoiminnasta	6 874	3 966
Maksetut välittömät verot	-848	-985
LIIKETOIMINNAN RAHAVIRTA:	-6 200	2 279
INVESTOINTIEN RAHAVIRTA:		
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	0	25
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutustulot	16	22
Myönnettyt lainat	0	-18
INVESTOINTIEN RAHAVIRTA:	16	-21
RAHOITUKSEN RAHAVIRTA:		
Omien osakkeiden hankinta	-392	-3 156
Omien osakkeiden lunastus	-1 794	-1 153
Osakeanti	5 999	4 535
Lyhytaikaisten lainojen nostot	4 827	600
Lyhytaikaisten lainojen takaisinmaksut	-733	-2 182
Pitkäaikaisten lainojen nostot		
Pitkäaikaisten lainojen takaisinmaksut		
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-1 362	-1 284
RAHOITUKSEN RAHAVIRTA:	6 545	-2 640
RAHAVAROJEN MUUTOS	361	-382
RAHAVARAT TILIKAUDEN ALUSSA	2 502	2 884
RAHAVARAT TILIKAUDEN LOPUSSA	2 863	2 502

Tilinpäätöksen liitetiedot

Konsernitilinpäätöksen laadintaperiaatteet

Konsernitilinpäätös on laadittu suomalaisen kirjanpitostandardien mukaisesti. Konsernitilinpäätöksen liitetiedot ovat yös suomalaisen kirjanpito- ja yhteisölaainsäädännön mukaiset.

Konsernitilinpäätös on yhtiön ensimmäinen. Vuoden 2012 vertailuluvut ovat emoyhtiön 31.12.2012 päättäneen tilikauden luvut.

Konsernia koskevat liitetiedot

Konserniyritys	Kotimaa	omistusosuus
Everyday Finance Oy	Suomi	100 %
OPR-Yritysrahoitus Oy	Suomi	100 %
Everyday Finance Oü	Viro	100 %
OPR-Säkerhet Ab	Ruotsi	100 %
Everyday Finance s.r.o	Tsekin tasavalta	100 %
Everyday Finance s.r.o	Slovakia	100 %
Everyday Finance UAB	Liettua	100 %
Everyday Finance z.o.o	Puola	100 %

Konsernitilinpäätöksessä on huomioitu kaikki edellä mainitut yritykset

Liikevaihto	2013	2012
Antolainauspalkkiot	10 159 540,85	10 330 931,02

Arvostusperiaatteet

Käyttöomaisuus on arvostettu hankintameno.

Aineettomat hyödykkeet poistetaan verosäännösten mukaisesti ja aineellisten hyödykkeiden suunnitelman mukainen vuotuinen poisto vastaa EVL:n enimmäispoistoprosenttia (25 %)

Lainasaamiset arvostetaan täyteen arvoonsa siihen asti kunnes ne kirjataan luottotappioksi.

Saaminen kirjataan luottotappioksi perintäyhtiön suosituksesta silloin kun todennäköistä, ettei saamista saada perintätoimimista huolimatta perittyä.

Poistot eriteltynä	2013		2012	
Muut aineettomat hyödykkeet	8 556,00			
Poisto	-1 478,00	7 078,00		
Koneet ja laitteet	9 630,31		12 840,41	
Menojäännöspoisto 25%	-2 407,58	7 222,73	-3 210,10	9 630,31
Henkilöautot	21 746,25		6 620,80	
Vähennys tilikauden aikana	-17 668,83		-6 620,80	
Lisäys tilikauden aikana	0,00		28 995,00	
Menojäännöspoisto 25%	-4 077,42	0,00	-7 248,75	21 746,25
Kalusto ja muu irtain	6 517,81		4 452,42	
Lisäys tilikauden aikana	0,00		4 238,00	
Menojäännöspoisto 25%	-1 629,45	4 888,36	-2 172,61	6 517,81

Konttorikoneiden jäljelläolevat leasingvastuut 31.12.2013

Konttorikoneet	2013	2012
seuraavalle vuodelle	50 277,42	30 080,39
kokonaisvastuu	48 577,50	67 527,89

Henkilöstö

Konsernin henkilöstön keskimääräinen lukumäärä tilikauden aikana on ollut 25 henkilöä.
Emoyhtiön henkilöstön keskimääräinen lukumäärä tilikauden aikana on ollut 23 henkilöä.
Edellisen tilikauden aikana henkilöstön keskimääräinen lukumäärä oli 20 henkilöä.

Henkilöstökulut

	2013		2012
Palkat ja palkkiot	1 676 839,45		1 073 842,64
Eläkekulut	260 371,75		190 597,64
Muut henkilösivukulut	46 751,62	1 983 962,82	41 206,80
			1 305 647,08

Hallituksen kokouspalkkiot

Hallituksen jäsenille ei ole maksettu kokouspalkkioita.

Tilintarkastajan palkkiot

	2013		2012
Tilintarkastuspalkkiot			
KPMG	10 158,08		19 903,56
Ernst & Young	10 540,00	20 698,08	
			19 903,56

Emoyhtiön oman pääoman erien lisäykset tilikauden aikana

	2013		2012
Osakepääoma		15 000,00	15 000,00
Sijoitettu vapaa oma pääoma 1.1.	6 490 000,00		3 108 000,00
Lisäykset	5 999 000,00		4 535 000,00
Vähennykset	-1 794 000,00		-1 153 000,00
Sijoitettu vapaa oma pääoma 31.12.		10 695 000,00	6 490 000,00
Edell. tilikauden voitto 1.1.	8 428 510,03		9 756 891,83
Osakkeiden lunastus			-3 547 745,00
Osingonjako B-sarja	-622 433,16		-382 409,35
Osingonjako A-sarja	-740 000,00		-750 000,00
Edell. tilikauden voitto 31.12.		7 066 076,87	5 076 737,48
Tilikauden voitto	3 603 867,97		3 351 772,55
		21 379 944,84	14 933 510,03

B-sarjan osakkeiden voitonjako yhtiöjärjestyksen mukaan

	2013	2012
Yhtiökokouksen arvio	600 000,00	400 000,00
Jaettu per 31.12.	-622 433,16	-382 409,35
Ero arvioon	-22 433,16	17 590,65

Laskelma emoyhtiön jakokelpoisesta omasta pääomasta

	2013	2012
Sijoitettu vapaa oma pääoma	10 695 000,00	6 490 000,00
Tilikauden voitto	3 603 867,97	3 351 772,55
Edellisten tilikausien voitto	7 066 076,87	5 076 737,48
Yhteensä	21 364 944,84	14 918 510,03

Yhtiön osakepääoma

Yhtiöllä on neljä osakelajia, A-, B-, C- ja D-sarjan osakkeet.

Yhtiön osakepääoma jakautuu 1500 kpl A osakkeita ja sijoitettu vapaa oma pääoma

10 695 kpl B osakkeita.

Äänivalta per osake jakautuu osakesarjoissa seuraavasti.

	A-Sarja	B-Sarja	C-Sarja	D-Sarja
ääni/osake	1	0	0	0

Osakkeisiin liittyy lunastuslauseke.

Omat osakkeet

Yhtiöllä on 31.12.2013 omia osakkeita seuraavasti:

Sarja	Määrä (kpl)	Osuus osake- pääomasta %	Osuus äänistä %
A-osake	500	33	33

Suunnatun Osakeannin keskeiset ehdot

Hallitus on 21.5.2013 päättänyt suunnatusta osakeannista seuraavin keskeisin ehdoin
Uusia B-Sarjan osakkeita annetaan enintään 12 000 kpl.
B-osakkeen merkintähinta on 1000 euroa / osake.
Osakkeiden merkintäaika on 1.6.2013 - 31.5.2018
Osakeannin tarkoituksena on parantaa yhtiön rahoitusrakennetta

Pääomalainat	Määrää (€)	Korko	Erääntyminen
Pääomalainat omistajilta	100 000,00	4,058 %	23.12.2014

Factoringsopimukset	2013	2012
Svea Ekonomi AB, factoringluottoraja	11 000 000,00	7 600 000,00
Factoringluotosta käytetty	10 035 955,72	6 240 692,43
Vakuutena olevat saamiset	15 119 963,85	9 852 323,87
PayEx Finance AB, factoringluottoraja	0,00	2 000 000,00
Factoringluotosta käytetty	0,00	135 250,00
Vakuutena olevat saamiset	0,00	687 575,58

Lainasaamiset

Gothia Oy:n rahoittamiin saamiset myydään Gothia Oy:lle ja niihin liittyy regressioikeus.
OPR-Vakuus Oy:n Gothia Oy:lle siirtämien saatavien kokonaismäärä per 31.12.2013 on
16 516 388,04 euroa
Näistä regressioikeutta ei ole käytetty saataviin, joiden avoin saldo per 31.12.2013 on
11 088 797,53 euroa
Regressioikeutta käytettyjä saatavia per 31.12.2013 on 4 729 924,62 euroa.

Lyhytaikainen vieras pääoma

Lainat rahoituslaitoksilta	2013	2012
Svea Ekonomi AB, Filial I Finland	10 035 955,72	6 240 692,43
PayEx Finance AB	0,00	135 250,00
		6 375 942,43

Siirtovelkoihin sisältyvät olennaiset erät

	2013	2012
Palkkavelka	274 801,77	62 891,57
Lomapalkkavelka	169 778,57	150 410,15
TyEL-velat	102 131,27	15 177,67
Pakoll. vakuutusmaksukulut	7 054,50	4 133,69
Korkokulut	12 571,58	17 712,72
Tilikauden verojaksotus	509 340,54	187 912,81
Gothia rahoituskulu	55 864,14	0,00
Tilintarkastus varaus	0,00	6 000,00
	1 131 542,37	444 238,61

Muihin lyhytaikaisiin velkoihin sisältyvät olennaiset erät

	2013		2012	
Ennakonpidätysvelka	82 282,37		52 168,98	
Palkkoihin liittyvät muut velat	5 286,10		4 264,29	
Jäsenmaksutilityyselka	182,21		189,14	
Arvonlisävelka	33 066,41		12 340,25	
Osakslainat	1 140 000,00		706 667,00	
Jaksotettava saatava	819 892,81		514 431,50	
Osakkeiden lunastusvelka	0,00		391 875,00	
Muut lyhytaikaiset velat	<u>55 180,80</u>	2 135 890,70	<u>5 800,67</u>	1 687 736,83

Siirtosaamisiin liittyvät olennaiset erät

	2013		2012	
Limiittiprovisiojaksotus	71 913,22		48 239,56	
Jet Lane oy	83 333,40		101 844,00	
EasyFairs	6 751,80		0	
Ice Live	<u>1 711,20</u>	163 709,62	<u>0</u>	150 083,56

EMOYHTIÖN TULOSLASKELMA

	01.01.2013-31.12.2013	01.01.2012-31.12.2012
LIKEVAIHTO	10 122 499,85	10 330 931,02
Liiketoiminnan muut tuotot	0,00	1 103 979,20
Henkilöstökulut		
Palkat ja palkkiot	-1 536 710,45	-1 073 842,64
Henkilösivukulut		
Eläkekulut	-260 371,75	-190 597,64
Muut henkilösivukulut	-46 751,62	-41 206,80
Henkilöstökulut yhteensä	-1 843 833,82	-1 305 647,08
Poistot ja arvonalentumiset		
Poistot aineell. ja aineett. hyödykkeistä	-8 114,45	-12 631,46
Poistot ja arvonalentumiset yhteensä	-8 114,45	-12 631,46
Liiketoiminnan muut kulut	-8 689 251,16	-8 381 260,09
LIKEVOITTO/TAPPIO	-418 699,58	1 735 371,59
Rahoitustuotot ja -kulut		
Korko- ja rahoitustuotot	6 854 780,45	3 965 576,95
Korkokulut ja muut rah.kulut	-1 663 040,90	-1 241 485,41
Rahoitustuotot ja -kulut yhteensä	5 191 739,55	2 724 091,54
VOITTO/TAPPIO ENNEN SATUNNAISIA ERIÄ	4 773 039,97	4 459 463,13
VOITTO/TAPPIO ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA	4 773 039,97	4 459 463,13
Tuloverot	-1 169 172,00	-1 107 690,58
TILIKAUDEN VOITTO/TAPPIO	3 603 867,97	3 351 772,55

EMOYHTIÖN TASE

31.12.2013

31.12.2012

VASTAAVAA

PYSYVÄT VASTAAVAT

Aineelliset hyödykkeet
Koneet ja kalusto

12 111,09

37 894,37

Sijoitukset
Tytäryhtiö osakkeet

5 000,00

2 500,00

PYSYVÄT VASTAAVAT YHTEENSÄ

17 111,09

40 394,37

VAIHTUVAT VASTAAVAT

Pitkäaikaiset saamiset
Vakuustalletukset

30 504,52

20 504,25

Lyhytaikaiset saamiset

Konsernisaamiset

887 570,53

17 616,83

Lainasaamiset

31 360 268,44

20 877 535,75

Muut saamiset

279,78

41 252,40

Siirtosaamiset

164 445,19

154 221,99

Lyhytaikaiset saamiset yhteensä

32 412 563,94

21 090 626,97

Rahat ja pankkisaamiset

2 469 594,41

2 501 892,43

VAIHTUVAT VASTAAVAT YHTEENSÄ

34 912 662,87

23 613 023,65

VASTAAVAA YHTEENSÄ

34 929 773,96

23 653 418,02

EMOYHTIÖN TASE

	31.12.2013	31.12.2012
VASTATTAVAA		
OMA PÄÄOMA		
Osakepääoma	15 000,00	15 000,00
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	10 695 000,00	6 490 000,00
Edell. tilikausien voitto/tappio	7 066 076,87	5 076 737,48
Tilikauden voitto/tappio	3 603 867,97	3 351 772,55
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	21 379 944,84	14 933 510,03
VIERAS PÄÄOMA		
LYHYTAIKAINEN		
Pääomalainat	100 000,00	0,00
Lainat rahoituslaitoksilta	10 035 955,72	6 375 942,43
Ostovelat	246 440,33	212 179,26
Muut velat	2 035 890,70	1 687 547,69
Siirtovelat	1 131 542,37	444 238,61
Lyhytaikainen yhteensä	<u>13 549 829,12</u>	<u>8 719 907,99</u>
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	13 549 829,12	8 719 907,99
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	34 929 773,96	23 653 418,02

EMOYHTIÖN RAHOITUSLASKELMA
(1 000 euroa)

	1.1.2013-31.12.2013	1.1.2012-31.12.2012
LIIKETOIMINNAN RAHAVIRTA:		
Myynnistä saadut maksut	10 122	9 069
Lainasaamiskannan kasvu	-10 177	
Liiketoiminnan muista tuotoista saadut maksut	0	1 104
Maksut liiketoiminnan kuluista	-10 007	-9 645
Maksetut korot ja maksut muista liiketoiminnan rahoituskuluista	-1 668	-1 230
Saadut korot liiketoiminnasta	6 855	3 966
Maksetut välittömät verot	-848	-985
LIIKETOIMINNAN RAHAVIRTA:	-5 723	2 279
INVESTOINTIEN RAHAVIRTA:		
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	3	25
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutustulot	18	22
Myönnettyt lainat	-869	-18
INVESTOINTIEN RAHAVIRTA:	-854	-21
RAHOITUKSEN RAHAVIRTA:		
Omien osakkeiden hankinta	-392	-3 156
Omien osakkeiden lunastus	-1 794	-1 153
Osakeanti	5 999	4 535
Lyhytaikaisten lainojen nostot	4 827	600
Lyhytaikaisten lainojen takaisinmaksut	-733	-2 182
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-1 362	-1 284
RAHOITUKSEN RAHAVIRTA:	6 545	-2 640
RAHAVAROJEN MUUTOS	-32	-382
RAHAVARAT TILIKAUDEN ALUSSA	2 502	2 884
RAHAVARAT TILIKAUDEN LOPUSSA	2 470	2 502

Tilinpäätöksen liitetiedot

Tilinpäätöksen laatiminen

Tilinpäätös on laadittu suomalaisen kirjanpitostandardien mukaisesti. Tilinpäätöksen liitetiedot ovat myös suomalaisen kirjanpito- ja yhteisölainsäädännön mukaiset.

Liikevaihto	2013	2012
Antolainauspalkkiot	10 122 499,85	10 330 931,02

Arvostusperiaatteet

Käyttöomaisuus on arvostettu hankintameno.

Aineettomat hyödykkeet poistetaan verosäännösten mukaisesti ja aineellisten hyödykkeiden suunnitelman mukainen vuotuinen poisto vastaa EVL:n enimmäispoistoprosenttia (25 %)

Lainasaamiset arvostetaan täyteen arvoonsa siihen asti kunnes ne kirjataan luottotappioksi.

Saaminen kirjataan luottotappioksi perintäyhtiön suosituksesta silloin kun todennäköistä, ettei saamista saada perintätoimimista huolimatta perittyä.

Poistot eriteltynä	2013		2012	
Koneet ja laitteet	9 630,31		12 840,41	
Menojäännöspoisto 25%	-2 407,58	7 222,73	-3 210,10	9 630,31
Henkilöautot	21 746,25		6 620,80	
Vähennys tilikauden aikana	-17 668,83		-6 620,80	
Lisäys tilikauden aikana	0,00		28 995,00	
Menojäännöspoisto 25%	-4 077,42	0,00	-7 248,75	21 746,25
Kalusto ja muu irtain	6 517,81		4 452,42	
Lisäys tilikauden aikana	0,00		4 238,00	
Menojäännöspoisto 25%	-1 629,45	4 888,36	-2 172,61	6 517,81

Konttorikoneiden jäljelläolevat leasingvastuut 31.12.2013

Konttorikoneet	2013	2012
seuraavalle vuodelle	50 277,42	30 080,39
kokonaisvastuu	48 577,50	67 527,89

Henkilöstö

Henkilöstön keskimääräinen lukumäärä tilikauden aikana on ollut 23 henkilöä.

Edellisen tilikauden aikana henkilöstön keskimääräinen lukumäärä oli 20 henkilöä.

Henkilöstökulut	2013		2012	
Palkat ja palkkiot	1 536 710,45		1 073 842,64	
Eläkekulut	260 371,75		190 597,64	
Muut henkilösivukulut	46 751,62	1 843 833,82	41 206,80	1 305 647,08

Hallituksen kokouspalkkiot

Hallituksen jäsenille ei ole maksettu kokouspalkkioita.

Tilintarkastajan palkkiot	2013		2012	
Tilintarkastuspalkkiot				
KPMG	10 158,08		19 903,56	
Ernst & Young	10 540,00	20 698,08		19 903,56

Liiketoiminnan muut kulut	2013	2012
Vapaaeht. henkilösivukulut	126 384,92	87 679,68
Toimitilakulut	124 965,01	110 132,87
Ajoneuvokulut	37 068,33	21 227,60
Atk-laite ja -ohjelmakulut	143 429,55	105 933,42
Muut kone- ja kalustokulut	37 222,93	21 160,58
Matkakulut	32 011,14	11 365,25
Edustuskulut	13 305,19	1 337,74
Myyntikulut	11 167,10	4 104,08
Markkinointikulut	2 475 314,94	2 067 637,95
Tutkimus- ja kehityskulut	8 385,20	123,00
Hallintopalvelut	819 144,41	1 008 182,48
Tiedonhankinta	85 372,94	117 655,53
Tieto- ja rahaliikenne	972 799,20	759 968,68
Muut hallintokulut	78 804,82	14 422,07
Luottotappiot	3 721 489,25	3 991 653,92
Vähennyskeltottomat kulut	0,00	50 060,00
Käyttöomaisuuden luovutustappiot	2 386,23	8 615,24
	<u>8 689 251,16</u>	<u>8 381 260,09</u>

Yhtiölle kuuluvat osakkeet	2013	2012
Tytärtyhtiö Everyday Finance Oy (100%)	2 500,00	2 500,00
OPR-Yritysrahoitus Oy (100%)	2 500,00	

Oman pääoman erien lisäykset tilikauden aikana

	2013		2012	
Osakepääoma		15 000,00		15 000,00
Sijoitettu vapaa oma pääoma 1.1.	6 490 000,00		3 108 000,00	
Lisäykset	5 999 000,00		4 535 000,00	
Vähennykset	<u>-1 794 000,00</u>		<u>-1 153 000,00</u>	
Sijoitettu vapaa oma pääoma 31.12.		10 695 000,00		6 490 000,00
Edell. tilikauden voitto 1.1.	8 428 510,03		9 756 891,83	
Osakkeiden lunastus			-3 547 745,00	
Osingonjako B-sarja	-622 433,16		-382 409,35	
Osingonjako A-sarja	<u>-740 000,00</u>		<u>-750 000,00</u>	
Edell. tilikauden voitto 31.12.		7 066 076,87		5 076 737,48
Tilikauden voitto	<u>3 603 867,97</u>		<u>3 351 772,55</u>	
		21 379 944,84		14 933 510,03

B-sarjan osakkeiden voitonjako yhtiöjärjestyksen mukaan

	2013	2012
Yhtiökokouksen arvio	600 000,00	400 000,00
Jaettu per 31.12.	<u>-622 433,16</u>	<u>-382 409,35</u>
Ero arvioon	-22 433,16	17 590,65

Laskelma jakokelpoisesta omasta pääomasta

	2013	2012
Sijoitettu vapaa oma pääoma	10 695 000,00	6 490 000,00
Tilikauden voitto	3 603 867,97	3 351 772,55
Edellisten tilikausien voitto	<u>7 066 076,87</u>	<u>5 076 737,48</u>
Yhteensä	21 364 944,84	14 918 510,03

Yhtiön osakepääoma

Yhtiöllä on neljä osakelajia, A-, B-, C- ja D-sarjan osakkeet.

Yhtiön osakepääoma jakautuu 1500 kpl A osakkeita ja sijoitettu vapaa oma pääoma 10 695 kpl B osakkeita.

Äänivalta per osake jakautuu osakesarjoissa seuraavasti.

	A-Sarja	B-Sarja	C-Sarja	D-Sarja
ääni/osake	1	0	0	0

Osakkeisiin liittyy lunastuslauseke.

Omat osakkeet

Yhtiöllä on 31.12.2013 omia osakkeita seuraavasti:

Sarja	Määrä (kpl)	Osuus osake- pääomasta %	Osuus äänistä %
A-osake	500	33	33

Suunnatun Osakeannin keskeiset ehdot

Hallitus on 21.5.2013 päättänyt suunnatusta osakeannista seuraavin keskeisin ehdoin

Uusia B-Sarjan osakkeita annetaan enintään 12 000 kpl.

B-osakkeen merkintähinta on 1000 euroa / osake.

Osakkeiden merkintäaika on 1.6.2013 - 31.5.2018

Osakeannin tarkoituksena on parantaa yhtiön rahoitusrakennetta

Pääomalainat	Määrä (€)	Korko	Erääntyminen
Pääomalainat omistajilta	100 000,00	4,058 %	23.12.2014

Factoringsopimukset

	2013	2012
Svea Ekonomi AB, factoringluottoraja	11 000 000,00	7 600 000,00
Factoringluotosta käytetty	10 035 955,72	6 240 692,43
Vakuutena olevat saamiset	15 119 963,85	9 852 323,87
PayEx Finance AB, factoringluottoraja	0,00	2 000 000,00
Factoringluotosta käytetty	0,00	135 250,00
Vakuutena olevat saamiset	0,00	687 575,58

Lainasaamiset

Gothia Oy:n rahoittamiin saamiset myydään Gothia Oy:lle ja niihin liittyy regressioikeus.

OPR-Vakuus Oy:n Gothia Oy:lle siirtämien saatavien kokonaismäärä per 31.12.2013 on 16 516 388,04 euroa

Näistä regressioikeutta ei ole käytetty saataviin, joiden avoin saldo per 31.12.2013 on 11 088 797,53 euroa

Regressioikeutta käytettyjä saatavia per 31.12.2013 on 4 729 924,62 euroa.

Lyhytaikainen vieras pääoma

Lainat rahoituslaitoksilta	2013	2012
Svea Ekonomi AB, Filiaal I Finland	10 035 955,72	6 240 692,43
PayEx Finance AB	0,00	135 250,00
		6 375 942,43

13

Siirtovelkoihin sisältyvät olennaiset erät

	2013		2012	
Palkkavelka	274 801,77		62 891,57	
Lomapalkkavelka	169 778,57		150 410,15	
TyEL-velat	102 131,27		15 177,67	
Pakoll. vakuutusmaksukulut	7 054,50		4 133,69	
Korkokulut	12 571,58		17 712,72	
Tilikauden verojaksotus	509 340,54		187 912,81	
Gothia rahoituskulu	55 864,14		0,00	
Tilintarkastus varaus	0,00	1 131 542,37	6 000,00	444 238,61

Muihin lyhytaikaisiin velkoihin sisältyvät olennaiset erät

	2013		2012	
Ennakkonpidätysvelka	82 282,37		52 168,98	
Palkkoihin liittyvät muut velat	5 286,10		4 264,29	
Jäsenmaksutilityysvelka	182,21		189,14	
Arvonlisävelka	33 066,41		12 340,25	
Osakaslainat	1 140 000,00		706 667,00	
Jaksotettava saatava	819 892,81		514 431,50	
Osakkeiden lunastusvelka	0,00		391 875,00	
Muut lyhytaikaiset velat	55 180,80	2 135 890,70	5 800,67	1 687 736,83

Siirtosaamisiin liittyvät olennaiset erät

	2013		2012	
Limiittiprovisiojaksotus	71 913,22		48 239,56	
Jet Lane oy	83 333,40		101 844,00	
EasyFairs	6 751,80		0	
Ice Live	1 711,20	163 709,62	0	150 083,56

Konsernilainasaamisiin liittyvät olennaiset erät

	2013		2012	
OPR-Yritysrahoitus Oy	220 000,00		0,00	
Everyday Finance Oy	103 282,00		2 500,00	
Everyday Finace Oü	25 496,08		15 116,83	
OPR-Säkerhet AB (ruotsi)	149 983,07		0,00	
Everyday Finace S.r.o (tsekki)	289 460,42		0,00	
Everyday Finace S.r.o (slovakia)	45 600,00		0,00	
Everyday Finace UAB (Liettua)	53 748,96	887 570,53	0,00	17 616,83

TOIMINTAKERTOMUKSEN SEKÄ TILINPÄÄTÖKSEN ALLEKIRJOITUKSET

Helsinki 25.4.2014



Sami Porkka
hallituksen puheenjohtaja



Jari Ruuska
hallituksen jäsen



Petteri Kleemola
toimitusjohtaja

TILINTARKASTAJAN TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Helsinki 25.4.2014

ERNST & YOUNG OY
KHT - YHTIÖ



Kristina Sandin
KHT

Kirjanpidossa on tilikauden aikana käytetty seuraavia tilikirjoja.

Päiväkirjat ATK-tulosteina

Pääkirjat ATK-tulosteina

Palkkakortit

Sidottu tasekirja

Tositelajit

A	Pankit
M	Muistiot
O	Ostolaskut

Tilintarkastuskertomus

OPR-Vakuus Oy:n yhtiökokoukselle

Olemme tilintarkastaneet OPR-Vakuus Oy:n kirjanpidon, tilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja hallinnon tilikaudelta 1.1.–31.12.2013. Tilinpäätös sisältää sekä konsernin että emoyhtiön taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

Hallituksen ja toimitusjohtajan vastuu

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimisesta ja siitä, että ne antavat oikeat ja riittävät tiedot Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti. Hallitus vastaa kirjanpidon ja varainhoidon valvonnan asianmukaisesta järjestämisestä ja toimitusjohtaja siitä, että kirjanpito on lainmukainen ja varainhoito luotettavalla tavalla järjestetty.

Tilintarkastajan velvollisuudet

Velvollisuutenamme on antaa suorittamamme tilintarkastuksen perusteella lausunto tilinpäätöksestä, konsernitiilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta. Tilintarkastuslaki edellyttää, että noudatamme ammattieettisiä periaatteita. Olemme suorittaneet tilintarkastuksen Suomessa noudatettavan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Hyvä tilintarkastustapa edellyttää, että suunnittelemme ja suoritamme tilintarkastuksen hankkiaksemme kohtuullisen varmuuden siitä, onko tilinpäätöksessä tai toimintakertomuksessa olennaista virheellisyttä, ja siitä, ovatko emoyhtiön hallituksen jäsenet tai toimitusjohtaja syyllistyneet tekoon tai laiminlyöntiin, josta saattaa seurata vahingonkorvausvelvollisuus yhtiötä kohtaan, taikka rikkoneet osakeyhtiölakia tai yhtiöjärjestystä.

Tilintarkastukseen kuuluu toimenpiteitä tilintarkastusevidenssin hankkimiseksi tilinpäätökseen ja toimintakertomukseen sisältyvistä luvuista ja niissä esitettävistä muista tiedoista. Toimenpiteiden valinta perustuu tilintarkastajan harkintaan, johon kuuluu väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvan olennaisen virheellisuuden riskien arvioiminen. Näitä riskejä arvioidessaan tilintarkastaja ottaa huomioon sisäisen valvonnan, joka on yhtiössä merkityksellistä oikeat ja riittävät tiedot antavan tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimisen kannalta. Tilintarkastaja arvioi sisäistä valvontaa pystyäkseen suunnittelemaan olosuhteisiin nähden asianmukaiset tilintarkastustoimenpiteet mutta ei siinä tarkoituksessa, että hän antaisi lausunnon yhtiön sisäisen valvonnan tehokkuudesta. Tilintarkastukseen kuuluu myös sovellettujen tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden asianmukaisuuden, toimivan johdon tekemien kirjanpidollisten arvioiden kohtuullisuuden sekä tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen yleisen esittämistavan arvioiminen.

Käsityksemme mukaan olemme hankkineet lausuntonne perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä.

Lausunto

Lausuntonamme esitämme, että tilinpäätös ja toimintakertomus antavat Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti oikeat ja riittävät tiedot konsernin sekä emoyhtiön toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. Toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen tiedot ovat ristiriidattomia.

Helsingissä 25.4.2014

Ernst & Young Oy
KHT-yhteisö



Kristina Sandin
KHT