

KONSERNITILINPÄÄTÖS

OPR-Vakuus Oy

Tilikausi 01.01.2017 - 31.12.2017

Sisällysluettelo

Sisällysluettelo	1
Toimintakertomus	2 - 4
Konsernituloslaskelma	5
Konsernitase	6 - 7
Rahoituslaskelma	8
Liitetiedot	9 - 14
Emoyhtiön tuloslaskelma	15
Emoyhtiön tase	16 - 17
Emoyhtiön rahoituslaskelma	18
Emoyhtiön liitetiedot	19 - 24
Allekirjoitukset	25
Kirjanpito kirjat	26

OPR-Vakuus Oy:n toimintakertomus vuodelta 2017

31.12.2017 päättynyt tilikausi oli 12 kuukauden mittainen ja järjestyksessään yhtiön kahdestoista.

Yhtiön toiminta

OPR-Vakuus Oy on vuonna 2005 perustettu suomalaisomisteinen rahoitusyhtiö. Yhtiö myöntää kulutusluottoja yksityishenkilöille sekä käyttöpääomarahoitusta yrityksille. Konserni myöntää luottoja viidessä EU-maassa; Suomessa, Ruotsissa, Tanskassa, Hollannissa ja Tšekissä.

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-Finance AB (Ruotsi), OPR-Finance ApS (Tanska), OPR-Finance B.V. (Alankomaat), OPR-Finance s.r.o. (Tšekki), Everyday Finance s.r.o. (Slovakia), Everyday Finance z o.o. (Puola). Mainituista ulkomaisista yhtiöistä Ruotsissa, Tanskassa, Tšekissä ja Alankomaissa on ollut liiketoimintaa tilikauden aikana. Konsernin emoyhtiö OPR-Vakuus Oy omistaa myös kokonaan pk-yritysten käyttöpääomarahoitukseen keskittyneen OPR-Yritysrahoitus Oy:n.

Tilikaudesta 2017 on laadittu konsernitilinpäätös.

Olennaiset tapahtumat tilikauden aikana

Vuonna 2017 yhtiön toiminnan painopiste oli voimakkaasti uusasiakashankinnassa ja konserni kaksinkertaisti markkinointipanostuksensa edelliseen tilikauteen verrattuna. Kilpailutilanne kotimarkkinalla jatkoi kiristymistään etenkin pohjoismaisten kilpailijoiden etabloituessa Suomeen. On merkittävää, että tästä huolimatta yhtiö saavutti vuonna 2017 historiansa parhaat toteumat kaikilla kolmella keskeisellä mittarilla; antolainauksella, liiketoiminnan tuotoilla ja tuloksella ennen veroja.

Kuluttajaluototus –liiketoiminta-alueella toteutuneen vahvan kasvun vetureina toimivat Ostosraha.fi ja Everydayplus.se -tuotteet. Tšekissä Everydayplus.cz päivitettiin vastaamaan paremmin asiakaskunnan tarpeita ja toiminta on saatu kannattavan kasvun uralle. Suomessa lopetettiin perinteinen pienlainatoiminta pikavippi.fi-lainapalvelun sulkemisen myötä. Myös Everyday-verkkomaksuliiketoiminta ajettiin alas. Lopetettujen tuotteiden merkitys oli konserniviitekehityksessä vähäinen.

Yritysluototus –liiketoiminta-alueella käynnistettiin Hollannin toiminta helmikuussa ja Tšekin toiminta syyskuussa. Näiden avausten myötä OPR-konsernilla on B2B-liiketoimintaa kaikissa viidessä toimintamaassaan. Sähköisesti jaeltujen pienyritysten käyttöpääomalinainojen segmentin alkuperäisenä kehittäjänä ja innovaattorina olemme aiemmin hyötyneet pioneeriasemastamme. Kilpailutilanne on kuitenkin kiristynyt selkeästi uusien vastaavan toimintamallin omaksuneiden kilpailijoiden tultua markkinoille. Yritysluottojen maksimikoko nostettiin EUR 100,000 tasolle vastataksemme asiakaskuntamme tarpeisiin.

OPR-Vakuudesta tuli vuonna 2017 pääomamarkkinatoimija. Toteuttamamme pääomamarkkina-transaktiot suunnattiin finanssi-instituutioille ja ammattimaisille sijoittajille. Keräsimme vuoden aikana noin EUR 100m uutta pääomaa, mikä koostuu mm. vakuudellisesta EUR 40m JVK-lainasta (Q2/2017), toteutetusta EUR 40m hybridiemissiosta (Q4/2017) sekä vakuudellisesta pankkiliiमितistä. Kuvatusta rahoituskanavakehityksestä johtuen yhtiö päätti lopettaa uusien etuoikeutettujen osakkeiden tarjoamisen yleisölle tuottoa.fi-osakeohjelman kautta marraskuussa 2017. Yhtiön henkilöstölle osakeohjelma on edelleen auki. Yhtiö palvelee vanhoja sijoittajiaan normaalisti.

Liiketoiminnan tuotot ja antolainaus

Liiketoiminnan tuotot olivat tilivuonna 2017 EUR 69.7m, mikä vastasi 45.9% kasvua edellisvuoteen. Erä liiketoiminnan tuotot sisältävät liikevaihdon EUR 36.4m (EUR 27.3m) sekä liiketoiminnan korkotuotot EUR 33.3m (EUR 20.5m). Konsernin antolainaus oli tilikauden aikana EUR 205.0m, mikä puolestaan vastasi 27.0% kasvua edellisvuoteen (EUR 161.4m).

Tulos ja taloudellinen asema

Konsernin operatiivinen kannattavuus oli tilivuonna 2017 vahva. Tulos ennen veroja (EBT) oli EUR 21.0m ja EBT-marginaali 30.1% (2016 EUR 15.2m ja 31.9%). Oman pääoman tuotto ilman B ja C-sarjan osakkeita (ROE) oli 37.7% (41.2%) ja sijoitetun pääoman tuotto mukaan lukien B- ja C-sarjan osakkeet (ROI) vastaavasti 21.8% (23.9%). Konsernin omavaraisuusaste oli 18.8% (21.8%). Yhtiön solmimien rahoitusjärjestelyjen lainakovenanttiehtojen mukainen omavaraisuusaste oli 19.7% (21.5%).

Emoyhtiön tulos ennen veroja oli EUR 15.0m ja EBT-marginaali 33.3% (2016 EUR 13.6m ja 41.5%). Oman pääoman tuotto ilman B- ja C-sarjan osakkeita (ROE) oli 26.3% (34.6%) ja sijoitetun pääoman tuotto mukaan lukien B- ja C-sarjan osakkeet (ROI) vastaavasti 19.5% (23.7%). Emoyhtiön omavaraisuusaste oli 19.7% (25.7%).

Henkilöstö

Henkilöstön määrä oli tilikauden aikana keskimäärin 71 (45). Luvut sisältävät kaikkien konserniyhtiöiden henkilöstön mukaan lukien ulkomaat. Konsernissa maksettiin tilikauden aikana palkkoja ja palkkioita yhteensä EUR 4.3m (EUR 7.6m).

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 ja lainsäädännöllistä riskiä rakentamalla erilaisista rahoitustuotteista eri kohdemaissa koostuvan tuotesalkun. Näin ollen esimerkiksi muutokset yksittäisen kohdemaan lainsäädännöllisessä toimintaympäristössä eivät välttämättä kohdistu kaikkiin tuotteisiin samanaikaisesti.

Laajentuminen uusille maantieteellisille kohdemarkkinoille sisältää riskejä. Maantieteellinen riski pitää sisällään muun muassa valuutoista johtuvan kurssiriskin, sekä epävarmuuden liittyen poliittiseen ja juridiseen toimintakenttään. OPR:n kansainvälistymisstrategia 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. Uudet tuotteet pitävät aina sisällään epävarmuuden tuotteen suosioista ja tulevasta kannattavuudesta markkinoilla. Mahdollisiin uusiin tuotteisiin liittyviä riskejä pyritään rajaamaan siten, että tuotteiden rakentamisessa hyödynnetään konsernin olemassa olevaa infrastruktuuria. Tällöin uusi järjestelmä saadaan luotua kohtuullisin perustamis- ja ylläpitokuluihin. Tuotelaajentumisessa hyödynnetään konsernin olemassa olon aikana kerättyä osaamista ja kokemusta.

Konsernin rahoitusriskejä hallitaan ensisijaisesti varmistamalla, että sisään tuleva rahoitus on peräisin useista erillisistä, toisistaan riippumattomista lähteistä. OPR rahoittaa toimintansa ensisijaisesti pääomamarkkinoilta kerätyillä joukkovelkakirja- ja hybridilainoilla, pankin seniorilainalmiitillä, factoringilla ja etuoikeutetuilla osakkeilla sekä voittovaroilla.

Tiedot osakkeista ja yhtiökokouksien antamat antivaltuutukset

Konsernin emoyhtiö OPR-Vakuus Oy:n osakepääoma on EUR 15,000. Yhtiö on laskenut liikkeeseen A-, B-, ja C-sarjojen osakkeita. A-sarjan osakkeita oli 31.12.2017 yhteensä 20,000kpl, joista yhtiön hallussa oli 0 kpl. Etuoikeutettuja B- ja C-sarjojen osakkeita oli 31.12.2017 yhteensä 55,036kpl, jotka vastaavat yhteensä EUR 55.0m ulkoista rahoitusta. Molemmat osakesarjat B ja C on suljettu uusilta yleisömerkinnöiltä. Yhtiön henkilökunta voi merkitä B-sarjan osakkeita. OPR-Vakuus Oy:n hallitus on yhtiökokouksien antamien antivaltuutusten nojalla 1.12.2014, 3.12.2015, 19.12.2016, 2.5.2017 ja 14.11.2017 päättänyt osakeanneista, joiden keskeiset ehdot ja käyttö on kuvattu konsernitilinpäätöksen liitetiedoissa.

Hallituksen esitys yhtiön voittoa koskeviksi toimenpiteiksi

Emoyhtiön jakokelpoiset varat olivat 31.12.2017 EUR 90.6m, joista tilikauden voiton osuus on EUR 11.7m. Hallitus ehdottaa yhtiökokoukselle, että osinkoa jaetaan seuraavasti:

- B-Sarjan etuoikeutetuille osakkeille yhtiöjärjestyksen mukaisesti arviolta EUR 1.70m
- C-Sarjan etuoikeutetuille osakkeille yhtiöjärjestyksen mukaisesti arviolta EUR 2.10m
- A-Sarjan osakkeille maksettavaa osinkoa tarkastellaan loppuvuodesta

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

Lähipiirilainat

Yhtiö on antanut lainan yhtiön hallituksen jäsenelle. Lainan määrä on 250 000 euroa ja laina-aika on 1 vuosi. Lainan korko on 1kk EURIBOR + 4% ja laina maksetaan takaisin kertaeränä. Lainalle on saatu vakuus.

Yhtiö on antanut lainan osakkeenomistajalle T2D Consulting Ltd:lle. Lainan määrä on 2 000 000 euroa ja laina-aika on viisi vuotta. Lainan korko on 8 %. Aikaisempien vuosien lainat huomioiden, yhtiön kokonaislähipiirisaatava T2D Consulting Ltd:tä on 4 000 000 euroa.

Hallitus ja tilintarkastajat

Varsinainen yhtiökokous valitsi kokouksessaan 22.6.2017 hallituksen jäseniksi Petteri Kleemolan, Richard Roseniuksen ja Jari Ruuskan. Hallitus valitsi keskuudestaan puheenjohtajaksi Jari Ruuskan. Yhtiön toimitusjohtajana on toiminut Petteri Kleemola.

Tilintarkastajana on toiminut tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy päävastuullisena tilintarkastajanaan KHT Kristina Sandin.

Olennaiset tapahtumat tilikauden jälkeen

OPR on käynnistänyt Ruotsissa uuden kulutusluottotuotteen OPR Privatlån. Lainoja tarjotaan SEK 100,000 asti ja lainojen maturiteetit ovat enimmillään 7 vuotta. Lainatuote omaa konsernitasolla merkittävän potentiaalin.

Hollannissa maajohtaja Chritopher Wijzenbek on lähtenyt konsernin palveluksesta. Hollannin maajohtajaksi on nimitetty Fred van den Berg.

KONSERNITULOSLASKELMA

	01.01.2017-31.12.2017	01.01.2016-31.12.2016
LIIVEVAIHTO	36 353 474,18	27 273 129,66
Liiketoiminnan muut tuotot		393,00
Materiaalit- ja palvelut	-1 325,05	
Henkilöstökulut		
Palkat ja palkkiot	-4 331 096,38	-7 645 934,35
Henkilösivukulut		
Eläkekulut	-566 683,96	-390 932,23
Muut henkilösivukulut	-310 285,08	-189 454,54
Henkilöstökulut yhteensä	<u>-5 208 065,42</u>	<u>-8 226 321,12</u>
Poistot ja arvonalentumiset		
Poistot aineell. ja aineett. hyödykkeistä	-28 363,22	-22 829,73
Poistot ja arvonalentumiset yhteensä	<u>-28 363,22</u>	<u>-22 829,73</u>
Liiketoiminnan muut kulut	<u>-32 698 183,74</u>	<u>-18 761 495,56</u>
LIIVEVOITTO/TAPPIO	-1 581 138,20	262 876,25
Rahoitustuotot ja -kulut		
Korko- ja rahoitustuotot	33 326 379,67	20 494 103,33
Korkokulut ja muut rah.kulut	-10 745 630,99	-5 531 240,57
Rahoitustuotot ja -kulut yhteensä	<u>22 580 748,68</u>	<u>14 962 862,76</u>
VOITTO/TAPPIO ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA	20 999 610,48	15 225 739,01
Tuloverot	-4 899 788,36	-3 030 245,08
TILIKAUDEN VOITTO/TAPPIO	16 099 822,12	12 195 493,93

KONSERNITASE

31.12.2017

31.12.2016

VASTAAVA

PYSYVÄT VASTAAVAT

Aineettomat hyödykkeet		
Perustamismenot	4 874,84	8 251,47
Lisenssit		
Aineettomat hyödykkeet yhteensä	<u>4 874,84</u>	<u>8 251,47</u>
Aineelliset hyödykkeet		
Koneet ja kalusto	81 409,23	60 274,89
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	<u>81 409,23</u>	<u>60 274,89</u>
PYSYVÄT VASTAAVAT YHTEENSÄ	86 284,07	68 526,36

VAIHTUVAT VASTAAVAT

Pitkäaikaiset saamiset		
Lainasaamiset	90 875 771,04	53 529 337,43
Muut lainasaamiset	4 235 469,00	2 012 475,33
Muut saamiset	979 381,07	746 540,78
Pitkäaikaiset saamiset yhteensä	<u>96 090 621,11</u>	<u>56 288 353,54</u>
Lyhytaikaiset saamiset		
Lainasaamiset	87 354 497,44	64 411 270,46
Muut lainasaamiset	250 000,00	250 000,00
Muut saamiset	960 414,29	67 161,95
Siirtosaamiset	1 528 093,96	474 508,33
Lyhytaikaiset saamiset yhteensä	<u>90 093 005,69</u>	<u>65 202 940,74</u>
Rahat ja pankkisaamiset	25 620 242,59	5 326 736,60
VAIHTUVAT VASTAAVAT YHTEENSÄ	211 803 869,39	126 818 030,88
VASTAAVAA YHTEENSÄ	211 890 153,47	126 886 557,25

KONSERNITASE

	31.12.2017	31.12.2016
VASTATTAVAA		
OMA PÄÄOMA		
Osakepääoma	15 000,00	15 000,00
Muuntoero	19 864,61	-17 884,57
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	55 036 000,00	36 749 000,00
Edell. tilikausien voitto/tappio	23 774 402,10	15 509 318,28
Tilikauden voitto/tappio	16 099 822,12	12 195 493,94
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	94 945 088,83	64 450 927,65
VIERAS PÄÄOMA		
PITKÄAIKAINEN		
Joukkovelkakirjalainat	80 000 000,00	5 000 000,00
Pitkäaikainen yhteensä	<u>80 000 000,00</u>	<u>5 000 000,00</u>
LYHYTAIKAINEN		
Joukkovelkakirjalainat	5 000 000,00	3 000 000,00
Lainat rahoituslaitoksilta	24 253 467,02	44 895 268,08
Ostovelat	1 510 469,24	838 129,10
Muut velat	1 617 614,04	2 795 324,24
Siirtovelat	4 563 514,34	5 906 908,19
Lyhytaikainen yhteensä	<u>36 945 064,64</u>	<u>57 435 629,61</u>
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	116 945 064,64	62 435 629,61
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	211 890 153,47	126 886 557,25

KONSERNIRAHOITUSLASKELMA

(1 000 euroa)

	1.1.2017-31.12.2017	1.1.2016-31.12.2016
LIIKETOIMINNAN RAHAVIRTA:		
Myynnistä saadut maksut	35 378	27 262
Lainasaamiskannan kasvu	-61 088	-41 598
Liiketoiminnan muista tuotoista saadut maksut	26	0
Maksut liiketoiminnan kuluista	-40 585	-23 369
Maksetut korot ja maksut muista liiketoiminnan rahoituskuluista	-9 936	-5 318
Saadut korot liiketoiminnasta	33 083	20 939
Maksetut välittömät verot	-5 459	-3 640
LIIKETOIMINNAN RAHAVIRTA:	-48 582	-25 724
INVESTOINTIEN RAHAVIRTA:		
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-46	-14
Myönnetyt lainat	-2 026	-2 007
Investoinnit muihin sijoituksiin	-2	
Luovutustulot muista sijoituksista	3	
INVESTOINTIEN RAHAVIRTA:	-2 072	-2 021
RAHOITUKSEN RAHAVIRTA:		
Omien osakkeiden lunastus	-6 544	-4 923
Osakeanti	24 833	11 778
Lyhytaikaisten lainojen nostot	17 337	22 225
Lyhytaikaisten lainojen takaisinmaksut	-40 831	0
Pitkäaikaisten lainojen nostot	80 000	2 420
Pitkäaikaisten lainojen takaisinmaksut	0	0
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-3 840	-3 625
RAHOITUKSEN RAHAVIRTA:	70 955	27 875
MUUNTOERO	-8	-61
RAHAVAROJEN MUUTOS	20 294	70
RAHAVARAT TILIKAUDEN ALUSSA	5 327	5 257
RAHAVARAT TILIKAUDEN LOPUSSA	25 620	5 327

Tilinpäätöksen liitetiedot - Konserni

Konsernitilinpäätöksen laadintaperiaatteet

Konsernitilinpäätös on laadittu suomalaisen kirjanpitostandardien mukaisesti. Konsernitilinpäätöksen liitetiedot ovat myös suomalaisen kirjanpito- ja yhteisöainsäädännön mukaiset.

Konsernia koskevat liitetiedot

Konserniyrittäjä	Kotimaa	omistusosuus
Everyday Finance Oy	Suomi	100 %
OPR-Yrittäjärahasto Oy	Suomi	100 %
Everyday Finance Oü	Viro	100 %
OPR-Finance Ab	Ruotsi	100 %
OPR-Finance ApS	Tanska	100 %
OPR-Finance B.V.	Alankomaat	100 %
OPR-Finance s.r.o	Tšekki tasavalta	100 %
Everyday Finance s.r.o	Slovakia	100 %
Everyday Finance z.o.o	Puola	100 %

Konsernitilinpäätöksessä on huomioitu kaikki edellä mainitut yritykset

Arvostusperiaatteet

Käyttöomaisuus on arvostettu hankintamenoon.

Aineettomat hyödykkeet poistetaan verosääntöjen 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.

Tappiokirjausten määrän poiketessa historiallisesti toteumasta määrä korjataan varauksen avulla vastaamaan historialliseen dataan perustuvaa luottotappioiden odotettua määrää.

Liikevaihto	2017	2016
Antolainauspalkkiot	36 353 474,18	27 273 129,66

Liikevaihdon ja korkotuottojen maantieteellinen jakautuminen

	2017	2016
Suomi	50 577 820,70	38 913 149,26
Ruotsi	13 244 633,82	7 230 903,13
Tanska	1 077 181,93	308 363,78
Tšekki	3 201 987,23	1 314 816,82
Hollanti	1 578 230,16	
Yhteensä	69 679 853,84	47 767 232,99

Nettotuloksen maantieteellinen jakautuminen

	2017	2016
Suomi	13 773 733,93	10 883 689,22
Ruotsi	2 574 014,20	1 143 673,33
Tanska	-903 015,71	-43 699,88
Tšekki	481 050,63	216 984,28
Hollanti	116 997,41	
Muut maat	57 041,68	-5 153,00
Yhteensä	16 099 822,12	12 195 493,93

Poistot eriteltynä	2017		2016	
Perustamismenot	2 914,35		4 163,36	
Poisto	<u>-2 610,83</u>	303,52	<u>-1 249,01</u>	2 914,35
Lisenssit	5 337,12		7 731,95	
Poisto	<u>-765,79</u>	4 571,33	<u>-2 394,83</u>	5 337,12
Koneet ja laitteet	28 087,27		22 931,53	
Lisäys tilikauden aikana	32 059,50		13 612,42	
Poisto	<u>-13 424,33</u>	46 722,44	<u>-8 456,68</u>	28 087,27
Kalusto ja muu irtain	32 187,62		42 916,83	
Lisäys tilikauden aikana	14 061,45			
Poisto	<u>-11 562,27</u>	34 686,80	<u>-10 729,21</u>	32 187,62

Jäijelläolevat leasing- ja vuokravastuut 31.12.2017

Konttorikoneet	2017	2016
seuraavalle vuodelle	57 260,65	73 352,89
kokonaisvastuu	92 129,15	168 356,65
Toimitilavuokra		
seuraavalle vuodelle	259 692,48	247 751,14
kokonaisvastuu	670 872,24	923 368,55

Henkilöstö

Konsernin henkilöstön keskimääräinen lukumäärä tilikauden aikana on ollut 71 henkilöä.
Edellisen tilikauden aikana henkilöstön keskimääräinen lukumäärä oli 45 henkilöä.

Henkilöstökulut	2017		2016	
Palkat ja palkkiot	4 331 096,38		7 645 934,35	
Eläkekulut	566 683,96		390 932,23	
Muut henkilösivukulut	<u>310 285,08</u>	5 208 065,42	<u>189 454,54</u>	8 226 321,12

Hallituksen kokouspalkkiot

Yhdelle hallituksen jäsenelle on maksettu kokouspalkkiota 30.000€, muille hallituksen jäsenille ei ole maksettu palkkioita.

Optio-oikeudet ja osakekannustimet

Vuonna 2015 OPR-Vakuuden hallitus päätti ottaa käyttöön synteettisen optio-ohjelman. Synteettiset optiot jaetaan OPR-Vakuus konsernin avainhenkilöille.

2015 - 2017 Optio-ohjelma

Optioiden alkuperäinen määrä		2 500
Optioiden määrä per	31.12.2015	1 830
Käytetyt optiot		830
Optioiden määrä per	31.12.2016	1 000
Optioiden toteutuspäivä	30.1.2016	380
	31.5.2016	250
	30.11.2016	200
	28.2.2017	1 000
Optioiden toteutus	Optiot toteutetaan automaattisesti toteutuspäivinä. Optiot oikeuttavat haltijansa käteispalkkioon, mikäli yhtiön osakkeen laskennallinen arvo ylittää vertailuarvon. Option laskennallinen vertailuarvo on 2 300,19 euroa. Toteutushetkellä 30.1.2016 vertailuarvo oli 3 731,17 euroa Toteutushetkellä 31.5.2016 vertailuarvo oli 4 224,28 euroa Toteutushetkellä 30.11.2016 vertailuarvo oli 5 054,27 euroa	

Vuonna 2017 OPR-Vakuuden hallitus päätti ottaa käyttöön synteettisen optio-ohjelman. Synteettiset optiot jaetaan OPR-Vakuus Oy:n henkilöstölle.

OPR I 2017 - 2020 Optio-ohjelma

Annettujen optioiden kokonaismäärä enintään		2500
Optioiden määrä per	31.12.2017	2500
Käytetyt optiot vuoden 2017 aikana		0

Optioiden toteutus

Optiot toteutetaan automaattisesti toteutuspäivinä.
 Optiot oikeuttavat haltijansa käteispalkkioon, mikäli yhtiön osakkeen laskennallinen arvo ylittää vertailuarvon.
 Option laskennallinen vertailuarvo on 2 312 euroa.

Tilintarkastajan palkkiot

	2017		2016	
Tilintarkastuspalkkiot				
Ernst & Young	82 889,82	82 889,82	57 326,69	57 326,69

Konsernin oman pääoman erien lisäykset tilikauden aikana

	2017		2016	
Osakepääoma		15 000,00		15 000,00
Muuntoero 1.1.	-17 884,57		-53 434,94	
Muutos	37 749,18	19 864,61	35 550,37	-17 884,57
Sijoitettu vapaa oma pääoma 1.1.	36 749 000,00		29 893 000,00	
Lisäykset	24 811 000,00		11 779 000,00	
Vähennykset	-6 524 000,00		-4 923 000,00	
Sijoitettu vapaa oma pääoma 31.12.		55 036 000,00		36 749 000,00
Edell. tilikauden voitto 1.1.	27 704 812,22		19 100 261,92	
Kurssiero-oikaisu	15 058,27		-38 892,22	
Edellisten tilikausien oikaisu	-100 570,92			
Osingonjako B- ja C-sarja	-3 344 897,47		-2 552 051,42	
Osingonjako A-sarja	-500 000,00		-1 000 000,00	
Edell. tilikauden voitto 31.12.		23 774 402,10		15 509 318,28
Tilikauden voitto	16 099 822,12		12 195 493,93	
		94 945 088,83		64 450 927,64

B- ja C-sarjan etuoikeutettujen osakkeiden voitonjako yhtiöjärjestyksen mukaan

	2017	2016
Yhtiökokouksen arvio	3 400 000,00	2 650 000,00
Jaettu per 31.12.	<u>-3 344 897,47</u>	<u>-2 552 051,42</u>
Ero arvioon	55 102,53	97 948,58

Laskelma konsernin jakokelpoisesta omasta pääomasta

	2017	2016
Sijoitettu vapaa oma pääoma	55 036 000,00	36 749 000,00
Tilikauden voitto	16 099 822,12	12 195 493,93
Edellisten tilikausien voitto	<u>23 774 402,10</u>	<u>15 509 318,28</u>
Yhteensä	94 910 224,22	64 453 812,21

Yhtiön osakepääoma

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

Yhtiön osakepääoma jakautuu 20 000 kpl A osakkeelle ja sijoitettu vapaa oma pääoma 22 141 kpl B ja 32 895 kpl C osaketta.

Äänivalta per osake jakautuu osakesarjoissa seuraavasti.

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

Osakkeisiin liittyy lunastuslauseke.

Suunnatun Osakeannin keskeiset ehdot

Hallitus on 3.12.2014 päättänyt suunnatusta osakeannista seuraavin keskeisin ehdoin

Uusia B-sarjan osakkeita annetaan enintään 10 000 kpl.

C-osakkeen merkintähinta on 1000 euroa / osake.

Osakkeiden merkintäaika on 1.1.2015 - 31.5.2018

Osakeannin tarkoituksena on parantaa yhtiön rahoitusrakennetta

Hallitus on 3.12.2015 päättänyt suunnatusta osakeannista seuraavin keskeisin ehdoin

Uusia C-sarjan osakkeita annetaan enintään 10 000 kpl.

C-osakkeen merkintähinta on 1000 euroa / osake.

Osakkeiden merkintäaika on 1.1.2016 - 31.5.2018

Osakeannin tarkoituksena on parantaa yhtiön rahoitusrakennetta

Hallitus on 19.12.2016 päättänyt suunnatusta osakeannista seuraavin keskeisin ehdoin

Uusia C-sarjan osakkeita annetaan enintään 10 000 kpl.

C-osakkeen merkintähinta on 1000 euroa / osake.

Osakkeiden merkintäaika on 1.1.2017 - 31.5.2018

Osakeannin tarkoituksena on parantaa yhtiön rahoitusrakennetta

Hallitus on 2.5.2017 päättänyt suunnatusta osakeannista seuraavin keskeisin ehdoin

Uusia C-sarjan osakkeita annetaan enintään 10 000 kpl.

C-osakkeen merkintähinta on 1000 euroa / osake.

Osakkeiden merkintäaika on 15.5.2017 - 31.5.2018

Osakeannin tarkoituksena on parantaa yhtiön rahoitusrakennetta

Hallitus on 14.11.2017 päättänyt suunnatusta osakeannista seuraavin keskeisin ehdoin

Uusia C-sarjan osakkeita annetaan enintään 10 000 kpl.

C-osakkeen merkintähinta on 1000 euroa / osake.

Osakkeiden merkintäaika on 15.11.2017 - 31.12.2020

Osakeannin tarkoituksena on parantaa yhtiön rahoitusrakennetta

Factoringsopimukset	2017	2016
Svea Ekonomi AB, factoringluottoraja	38 681 219,21	39 007 254,96
Factoringluotosta käytetty	24 253 467,01	32 108 843,09
Vakuutena olevat saamiset	39 561 379,95	48 116 618,35

Luottosopimukset	2017	2016
Nordea, SSRCF lainalimiitti	30 000 000,00	15 000 000,00
Limiitistä käytetty	0,00	12 757 382,78

Vakuudelliset joukkovelkakirjat	2017
Vakuudellinen joukkovelkakirjalaina (JVK I)	40 000 000,00

Vakuusjärjestely SSRCF lainalimiittisopimukselle sekä vakuudelliselle joukkovelkakirjalle

Emoyhtiö on antanut SSRCF lainalimiittisopimuksen mukaisten vastuiden sekä vakuudellisen joukkovelkakirjan vakuudeksi:

- Omistamansa osakkeet Everyday Finance Oy:ssä ja Yritysrahoitus Oy:ssä
- Lainatuotteisiin liittyvät saamiset määrältään EUR 52 891 800,00
- Operatiivisten pankkitilien tilipanttauksset
- Yrityskiinnityspantti- ja velkakirjat määrältään EUR 250 000 000,00
- Saatavat liittyen konsernin sisäisiin lainasopimuksiin

Lainasaamiset

Gothia Oy:n rahoittamat saamiset myydään Gothia Oy:lle ja niihin liittyy regressiooikeus. OPR-Vakuus Oy:n Gothia Oy:lle siirtämien saatavien kokonaismäärä per 31.12.2017 on 32 959 306,28 euroa
Näistä regressiooikeutta ei ole käytetty saataviin, joiden avoin saldo per 31.12.2017 on 15 242 009,83 euroa
Regressiooikeutta käytettyjä saatavia per 31.12.2017 on 11 696 712,49 euroa.

Lyhytaikainen vieras pääoma

	2017		2016	
Lainat rahoituslaitoksilta				
Joukkovelkakirjalainat	5 000 000,00	5 000 000,00	3 000 000,00	3 000 000,00
Svea Ekonomi AB, Filiaal I Finland	24 253 467,01		32 108 843,09	
Nordea limiitti	0,00	24 253 467,01	12 757 382,78	44 866 225,87

Siirtovelkoihin sisältyvät olennaiset erät

	2017		2016	
Palkkavelka	728 227,60		3 635 677,72	
Lomapalkkavelka	398 792,84		346 785,22	
TyEL-velat	209 078,35		51 277,59	
Verovelat	895 407,00		1 419 989,02	
Korkojaksotus	1 010 523,76		194 380,49	
Muut siirtovelat	1 321 484,81	4 563 514,36	258 798,15	5 906 908,19

Muihin lyhytaikaisiin velkoihin sisältyvät olennaiset erät

	2017		2016	
Ennakkonpidätysvelka	145 516,17		396 908,86	
Arvonlisävelka	141 210,77		83 572,04	
Jaksotettava saatava	1 231 934,27		2 211 559,07	
Muut lyhytaikaiset velat	98 952,83	1 617 614,04	103 284,27	2 795 324,24

Siirtosaamisiin liittyvät olennaiset erät

	2017		2016	
Korkojaksotus	181 578,88		199 097,10	
Limiittiprovisio jaksotus	9 417,81		83 089,81	
Versaamiset	1 071 931,27		155 943,93	
muut siirtosaamiset	<u>265 166,02</u>	1 528 093,98	<u>36 377,49</u>	474 508,33

EMOYHTIÖN TULOSLASKELMA

	01.01.2017-31.12.2017	01.01.2016-31.12.2016
LIIVEVAIHTO	17 483 411,67	14 846 832,11
Liiketoiminnan muut tuotot	0,00	0,00
Tuotot yhteensä	17 483 411,67	14 846 832,11
Henkilöstökulut		
Palkat ja palkkiot	-3 537 792,10	-7 298 186,68
Henkilösivukulut		
Eläkekulut	-525 237,79	-379 337,63
Muut henkilösivukulut	-112 716,05	-94 257,66
Henkilöstökulut yhteensä	<u>-4 175 745,94</u>	<u>-7 771 781,97</u>
Poistot ja arvonalentumiset		
Poistot aineell. ja aineett. hyödykkeistä	-21 777,28	-17 946,06
Poistot ja arvonalentumiset yhteensä	<u>-21 777,28</u>	<u>-17 946,06</u>
Liiketoiminnan muut kulut	<u>-17 232 658,63</u>	<u>-12 308 848,37</u>
LIIKEVOITTO/TAPPIO	-3 946 770,18	-5 251 744,29
Rahoitustuotot ja -kulut		
Rahoitustuotot		
Muut korko- ja rahoitustuotot	27 424 013,31	18 031 552,16
Korkokulut ja muut rah.kulut	-8 516 717,79	-4 014 281,45
Rahoitustuotot ja -kulut yhteensä	<u>18 907 295,52</u>	<u>14 017 270,71</u>
VOITTO/TAPPIO ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA	14 960 525,34	8 765 526,42
Saadut konserniavustukset		4 865 300,00
Tuloverot	-3 284 454,50	-2 747 056,06
TILIKAUDEN VOITTO/TAPPIO	11 676 070,84	10 883 770,36

EMOYHTIÖN TASE

31.12.2017

31.12.2016

VASTAAVAA

PYSYVÄT VASTAAVAT

Aineelliset hyödykkeet		
Koneet ja kalusto	65 331,81	53 838,18
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	<u>65 331,81</u>	<u>53 838,18</u>

Sijoitukset		
Tytäryhtiö osakkeet	5 000,00	5 000,00
Sijoitukset yhteensä	<u>5 000,00</u>	<u>5 000,00</u>

PYSYVÄT VASTAAVAT YHTEENSÄ	70 331,81	58 838,18
----------------------------	-----------	-----------

VAIHTUVAT VASTAAVAT

Pitkäaikaiset saamiset		
Lainasaamiset	90 875 771,04	53 200 612,91
Muut lainasaamiset	4 235 469,00	2 012 475,33
Muut saamiset	65 100,00	44 500,00
Pitkäaikaiset saamiset yhteensä	<u>95 176 340,04</u>	<u>55 257 588,24</u>

Lyhytaikaiset saamiset		
Konsernisaamiset	27 775 882,23	15 472 032,04
Lainasaamiset	35 275 698,30	33 927 801,72
Muut lainasaamiset	250 000,00	250 000,00
Muut saamiset	278,80	1 718,08
Siirtosaamiset	1 277 696,72	439 436,83
Lyhytaikaiset saamiset yhteensä	<u>64 579 556,05</u>	<u>50 090 988,67</u>

Rahat ja pankkisaamiset	21 101 580,77	2 436 896,42
-------------------------	---------------	--------------

VAIHTUVAT VASTAAVAT YHTEENSÄ	180 857 476,86	107 785 473,33
------------------------------	----------------	----------------

VASTAAVAA YHTEENSÄ	180 927 808,67	107 844 311,51
---------------------------	-----------------------	-----------------------

EMOYHTIÖN TASE

	31.12.2017	31.12.2016
VASTATTAVAA		
OMA PÄÄOMA		
Osakepääoma	15 000,00	15 000,00
Muut rahastot		
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	55 036 000,00	36 749 000,00
Edell. tilikausien voitto/tappio	23 895 424,08	16 856 551,19
Tilikauden voitto/tappio	11 676 070,84	10 883 770,36
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	90 622 494,92	64 504 321,55
VIERAS PÄÄOMA		
PITKÄAIKAINEN		
Joukkovelkakirjalainat	80 000 000,00	5 000 000,00
LYHYTAIKAINEN		
Joukkovelkakirjalainat	5 000 000,00	3 000 000,00
Lainat rahoituslaitoksilta		26 564 972,52
Ostovelat	1 226 196,66	621 831,37
Muut velat	1 535 978,28	2 769 344,01
Siirtovelat	2 543 138,81	5 383 842,06
Lyhytaikainen yhteensä	<u>10 305 313,75</u>	<u>38 339 989,96</u>
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	90 305 313,75	43 339 989,96
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	180 927 808,67	107 844 311,51

EMOYHTIÖN RAHOITUSLASKELMA

(1 000 euroa)

01.01.2017-31.12.2017 01.01.2016-31.12.2016

LIIKETOIMINNAN RAHAVIRTA:

Myynnistä saadut maksut	16 504	15 204
Lainasaamiskannan lisäys	-39 023	-26 621
Liiketoiminnan muista tuotoista saadut maksut	0	0
Maksut liiketoiminnan kuluista	-23 571	-16 767
Maksetut korot ja maksut muista liiketoiminnan rahoituskuluista	-7 675	-3 842
Saadut korot liiketoiminnasta	26 163	18 479
Maksetut välittömät verot	-5 333	-3 696
Liiketoiminnan satunnaisista eristä johtuva rahavirta		4 865

LIIKETOIMINNAN RAHAVIRTA:

-32 935 -12 378

INVESTOINTIEN RAHAVIRTA:

Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-33	-6
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutustulot	0	0
Myönnetyt lainat	-13 250	-4 823

INVESTOINTIEN RAHAVIRTA:

-13 283 -4 829

RAHOITUKSEN RAHAVIRTA:

Omien osakkeiden lunastus	-6 544	-4 923
Osakeanti	24 831	11 778
Lyhytaikaisten lainojen nostot	10 879	11 111
Lyhytaikaisten lainojen takaisinmaksut	-40 444	0
Pitkäaikaisten lainojen nostot	80 000	2 420
Pitkäaikaisten lainojen takaisinmaksut	0	0
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-3 840	-3 625

RAHOITUKSEN RAHAVIRTA:

64 882 16 761

RAHAVAROJEN MUUTOS

18 664 -445

RAHAVARAT TILIKAUDEN ALUSSA

2 437 2 882

RAHAVARAT TILIKAUDEN LOPUSSA

21 102 2 437

Tilinpäätöksen liitetiedot - Emoyhtiö

Tilinpäätöksen laatiminen

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

Käyttöomaisuus

Käyttöomaisuus on arvostettu hankintamenoon.

Aineettomat hyödykkeet poistetaan 3 vuodessa ja aineellisten hyödykkeiden suunnitelman mukainen vuotuinen poisto vastaa EVL:n enimmäispoistoprosenttia (25 %)

Lainasaamisten arvostus

Lainasaamiset arvostetaan täyteen arvoonsa siihen asti kunnes ne kirjataan luottotappioksi. Saaminen kirjataan luottotappioksi perintäyhtiön suosituksesta silloin kun todennäköistä, ettei saamista saada perintätoimimista huolimatta perittyä. Tappiokirjausten määrän poiketessa historiallisesti toteumasta määrä korjataan varauksen avulla vastaamaan historialliseen dataan perustuvaa luottotappioiden odotettua määrää.

Poistot eriteltyinä	2017		2016	
Koneet ja laitteet	21 650,56		22 931,53	
Lisäys tilikauden aikana	19 209,46		5 935,88	
Menojäännöspoisto 25%	<u>-10 215,01</u>	30 645,01	<u>-7 216,85</u>	21 650,56
Kalusto ja muu irtain	32 187,62		42 916,83	
Lisäys tilikauden aikana	14 061,45			
Menojäännöspoisto 25%	<u>-11 562,27</u>	34 686,80	<u>-10 729,21</u>	32 187,62

Jäljelläolevat leasing- ja vuokravastuut 31.12.2017

Konttorikoneet	2017	2016
seuraavalle vuodelle	57 260,65	73 352,89
kokonaisvastuu	92 129,15	168 356,65
Toimitilavuokra		
seuraavalle vuodelle	259 692,48	247 751,14
kokonaisvastuu	670 872,24	923 368,55

Henkilöstö

Henkilöstön keskimääräinen lukumäärä tilikauden aikana on ollut 51 henkilöä.

Edellisen tilikauden aikana henkilöstön keskimääräinen lukumäärä oli 36 henkilöä.

Henkilöstökulut	2017		2016	
Palkat ja palkkiot	3 537 792,10		7 298 186,68	
Eläkekulut	525 237,79		379 337,63	
Muut henkilösivukulut	<u>112 716,05</u>	4 175 745,94	<u>94 257,66</u>	7 771 781,97

Hallituksen kokouspalkkiot

Yhdelle hallituksen jäsenelle on maksettu kokouspalkkiota 30.000€, muille hallituksen jäsenille ei ole maksettu palkkioita.

Optio-oikeudet ja osakekannustimet

Vuonna 2015 OPR-Vakuuden hallitus päätti ottaa käyttöön synteettisen optio-ohjelman. Synteettiset optiot jaetaan OPR-Vakuus konsernin avainhenkilöille.

2015 - 2017 Optio-ohjelma

Optioiden alkuperäinen määrä		2 500
Optioiden määrä per	31.12.2015	1 830
Käytetyt optiot		830
Optioiden määrä per	31.12.2016	1 000
Optioiden toteutuspäivä	30.1.2016	380
	31.5.2016	250
	30.11.2016	200
	28.2.2017	1 000
Optioiden toteutus	<p>Optiot toteutetaan automaattisesti toteuspäivinä. Optiot oikeuttavat haltijansa käteispalkkioon, mikäli yhtiön osakkeen laskennallinen arvo ylittää vertailuarvon. Option laskennallinen vertailuarvo on 2 300,19 euroa. Toteutushetkellä 30.1.2016 vertailuarvo oli 3 731,17 euroa Toteutushetkellä 31.5.2016 vertailuarvo oli 4 224,28 euroa Toteutushetkellä 30.11.2016 vertailuarvo oli 5 054,27 euroa</p>	

Vuonna 2017 OPR-Vakuuden hallitus päätti ottaa käyttöön synteettisen optio-ohjelman. Synteettiset optiot jaetaan OPR-Vakuus Oy:n henkilöstölle.

OPR I 2017 - 2020 Optio-ohjelma

Annettujen optioiden kokonaismäärä enintään		2500
Optioiden määrä per	31.12.2017	2500
Käytetyt optiot vuoden 2017 aikana		0

Optioiden toteutus

Optiot toteutetaan automaattisesti toteuspäivinä.
 Optiot oikeuttavat haltijansa käteispalkkioon, mikäli yhtiön osakkeen laskennallinen arvo ylittää vertailuarvon.
 Option laskennallinen vertailuarvo on 2 312 euroa.

Tilintarkastajan palkkiot	2017	2016
Tilintarkastuspalkkiot		
Ernst & Young	43 672,80	37 228,00

Liiketoiminnan muut kulut	2017	2016
Vapaaeht. henkilösivukulut	322 737,76	208 840,20
Toimitilakulut	322 728,04	259 125,55
Ajoneuvokulut	31 289,81	33 584,46
Atk-laite ja -ohjelmakulut	679 445,10	475 412,98
Muut kone- ja kalustokulut	31 961,77	14 524,44
Matkakulut	70 025,07	80 214,37
Edustuskulut	2 492,12	14 664,17
Myyntikulut	2 872 616,28	863 269,10
Markkinointikulut	4 841 432,41	3 848 363,72
Hallintopalvelut	2 328 761,62	1 447 876,61
Tiedonhankinta	145 769,41	112 491,37
Tieto- ja rahaliikenne	1 386 384,98	1 381 146,96
Muut hallintokulut	29 426,01	20 489,66
Luottotappiot	4 178 660,90	3 528 244,91
Muut vähennyskelpoiset liikekulut	3 000,00	3 000,00
Vähennyskelvottomat kulut		
Täsmäytserot	-14 072,65	17 599,87
	<u>17 232 658,63</u>	<u>12 308 848,37</u>

Yhtiölle kuuluvat osakkeet	2017	2016
Tytäryhtiö Everyday Finance Oy (100%)	2 500,00	2 500,00
OPR-Yritysrahoitus Oy (100%)	2 500,00	2 500,00

Oman pääoman erien lisäykset tilikauden aikana

	2017	2016
Osakepääoma	15 000,00	15 000,00
Sijoitettu vapaa oma pääoma 1.1.	36 749 000,00	29 893 000,00
Lisäykset	24 831 000,00	11 779 000,00
Vähennykset	-6 544 000,00	-4 923 000,00
Sijoitettu vapaa oma pääoma 31.12.	<u>55 036 000,00</u>	<u>36 749 000,00</u>
Edell. tilikauden voitto 1.1.	27 740 321,55	20 408 602,61
Osakkeiden lunastus		
Osingonjako B-sarja	-3 344 897,47	-2 552 051,42
Osingonjako A-sarja	-500 000,00	-1 000 000,00
Edell. tilikauden voitto 31.12.	<u>23 895 424,08</u>	<u>16 856 551,19</u>
Tilikauden voitto	<u>11 676 070,84</u>	<u>10 883 770,36</u>
	90 622 494,92	64 504 321,55

B- ja C-sarjan etuoikeutettujen osakkeiden voitonjako yhtiöjärjestyksen mukaan

	2017	2016
Yhtiökokouksen arvio	3 400 000,00	2 650 000,00
Jaettu per 31.12.	-3 344 897,47	-2 552 051,42
Ero arvioon	<u>55 102,53</u>	<u>97 948,58</u>

Laskelma jakokelpoisesta omasta pääomasta

	2017	2016
Sijoitettu vapaa oma pääoma	55 036 000,00	36 749 000,00
Tilikauden voitto	11 676 070,84	10 883 770,36
Edellisten tilikausien voitto	<u>23 895 424,08</u>	<u>16 856 551,19</u>
Yhteensä	<u>90 607 494,92</u>	<u>64 489 321,55</u>

Yhtiön osakepääoma

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

Yhtiön osakepääoma jakautuu 20 000 kpl A osakkeita ja sijoitettu vapaa oma pääoma 55 036 kpl B ja C osakkeita.

Äänivalta per osake jakautuu osakesarjoissa seuraavasti.

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

Osakkeisiin liittyy lunastuslauseke.

Suunnatun Osakeannin keskeiset ehdot

Hallitus on 3.12.2014 päättänyt suunnatusta osakeannista seuraavin keskeisin ehdoin

Uusia B-sarjan osakkeita annetaan enintään 10 000 kpl.

C-osakkeen merkintähinta on 1000 euroa / osake.

Osakkeiden merkintäaika on 1.1.2015 - 31.5.2018

Osakeannin tarkoituksena on parantaa yhtiön rahoitusrakennetta

Hallitus on 3.12.2015 päättänyt suunnatusta osakeannista seuraavin keskeisin ehdoin

Uusia C-sarjan osakkeita annetaan enintään 10 000 kpl.

C-osakkeen merkintähinta on 1000 euroa / osake.

Osakkeiden merkintäaika on 1.1.2016 - 31.5.2018

Osakeannin tarkoituksena on parantaa yhtiön rahoitusrakennetta

Hallitus on 19.12.2016 päättänyt suunnatusta osakeannista seuraavin keskeisin ehdoin

Uusia C-sarjan osakkeita annetaan enintään 10 000 kpl.

C-osakkeen merkintähinta on 1000 euroa / osake.

Osakkeiden merkintäaika on 1.1.2017 - 31.5.2018

Osakeannin tarkoituksena on parantaa yhtiön rahoitusrakennetta

Hallitus on 2.5.2017 päättänyt suunnatusta osakeannista seuraavin keskeisin ehdoin

Uusia C-sarjan osakkeita annetaan enintään 10 000 kpl.

C-osakkeen merkintähinta on 1000 euroa / osake.

Osakkeiden merkintäaika on 15.5.2017 - 31.5.2018

Osakeannin tarkoituksena on parantaa yhtiön rahoitusrakennetta

Hallitus on 14.11.2017 päättänyt suunnatusta osakeannista seuraavin keskeisin ehdoin

Uusia C-sarjan osakkeita annetaan enintään 10 000 kpl.

C-osakkeen merkintähinta on 1000 euroa / osake.

Osakkeiden merkintäaika on 15.11.2017 - 31.12.2020

Osakeannin tarkoituksena on parantaa yhtiön rahoitusrakennetta

Factoringsopimukset

	2017	2016
Svea Ekonomi AB, factoringluottoraja	12 100 000,00	15 100 000,00
Factoringluotosta käytetty	0,00	13 807 589,74
Vakuutena olevat saamiset	0,00	19 492 562,40

Lainalmiittisopimukset

	2017	2016
Nordea, SSRFC lainalmiitti	30 000 000,00	15 000 000,00
Limiitistä käytetty	0,00	12 757 382,78

Vakuudelliset joukkovelkakirjat

	2017
Vakuudellinen joukkovelkakirjalaina (JVK I)	40 000 000,00

Vakuusjärjestely SSRCF lainalimiittisopimukselle sekä vakuudelliselle joukkovelkakirjalle

Yhtiö on antanut SSRCF lainalimiittisopimuksen mukaisten vastuiden sekä vakuudellisen joukkovelkakirjan vakuudeksi:

- Omistamansa osakkeet Everyday Finance Oy:ssä ja Yritysrahoitus Oy:ssä
- Lainatuotteisiin liittyvät saamiset määrältään EUR 52 891 800,00
- Operatiivisten pankkitilien tilipanttauokset
- Yrityskiinnityspantti- ja velkakirjat määrältään EUR 250 000 000,00
- Saatavat liittyen konsernin sisäisiin lainasopimuksiin

Muiden puolesta annetut vakuudet

Yhtiö on antanut omavelkaisen takauksen konserniyhtiöiden luotoille. Takauksen alaisten luottolimiittien limiitin määrät on 150 000 000 SEK (OPR-Finance AB) ja 10 000 000 EUR (OPR-Yritysrahoitus oy) ja 10 000 000 DKK (OPR-Finance ApS)

Lainasaamiset

Gothia Oy:n rahoittamat saamiset myydään Gothia Oy:lle ja niihin liittyy regressioikeus. OPR-Vakuus Oy:n Gothia Oy:lle siirtämien saatavien kokonaismäärä per 31.12.2017 on 32 959 306,28 euroa
Näistä regressioikeutta ei ole käytetty saataviin, joiden avoin saldo per 31.12.2017 on 15 242 009,83 euroa
Regressioikeutta käytettyjä saatavia per 31.12.2017 on 11 696 712,49 euroa.

Lyhytaikainen vieras pääoma

	2017		2016	
Joukkovelkakirjalainat	5 000 000,00	5 000 000,00	3 000 000,00	3 000 000,00
Lainat rahoituslaitoksilta				
Svea Ekonomi AB, Filial I Finland	0,00		13 807 589,74	
Nordea limiitti	0,00	0,00	12 757 382,78	26 564 972,52

Siirtovelkoihin sisältyvät olennaiset erät

	2017		2016	
Palkkavelka	728 227,60		3 635 677,72	
Lomapalkkavelka	398 792,84		334 741,23	
TyEL-velat	209 078,35		51 277,59	
Pakoll. vakuutusmaksukulut	0,00		2 678,39	
Korkokulut	1 010 523,76		125 775,90	
Ed. tk:n verojaksotus			1 162 220,64	
Gothia rahoituskulu	52 976,75		68 604,59	
Verotilipalautus			2 866,00	
EY konsultointi, tilintarkastus	87 000,00			
Accountor	1 931,92		0,00	
Roschier	54 607,59	2 543 138,81	0,00	5 383 842,06

Muihin lyhytaikaisiin velkoihin sisältyvä olennaiset erät

	2017		2016	
Ennakonpidätysvelka	145 516,17		396 908,86	
Palkkoihin liittyvät muut velat	4 671,60		6 491,38	
Jäsenmaksutilityvelka	173,96		156,17	
Arvonlisäverovelka	141 210,77		74 209,84	
Jaksotettava saatava	1 231 934,27		2 211 559,07	
Muut lyhytaikaiset velat	12 471,51	1 535 978,28	80 018,69	2 769 344,01

Siirtosaamisiin liittyvät olennaiset erät

	2017		2016	
Pakolliset vakuutusmaksusaamiset	10 272,93			
Korkotulo/Arvato	181 578,88		199 097,10	
Limittiprovisiojaksotus	9 417,81		83 089,81	
Tuloverot 2016	153 385,77		155 943,93	
Tuloverot 2017	918 545,50			
Kuisma virheellinen palautus	0,00		1 305,99	
Dell Financial Services	4 495,83	1 277 696,72		439 436,83

Konsernilainasaamisiin liittyvät erät

	2017		2016	
OPR-Yritysrahoitus Oy	5 153 341,69		5 153 341,69	
Everyday Finance Oy	281 106,77		281 106,77	
Everyday Finance Oü	1 601 298,98		1 595 648,33	
OPR-Finance Ab (Ruotsi)	11 403 356,70		7 460 048,56	
OPR-Finance s.r.o (Tsekki)	2 181 192,05		0,00	
Everyday Finance s.r.o (Slovakia)	127 600,00		125 600,00	
Everyday Finance UAB (Liettua)	0,00		53 748,96	
OPR-Finance ApS (Tanska)	2 678 757,89		802 169,39	
OPR-Finance B.V. (Alankomaat)	4 348 859,81			
Konsernisaamiset muut	368,34	27 775 882,23	368,34	15 472 032,04

TOIMINTAKERTOMUKSEN SEKÄ TILINPÄÄTÖKSEN ALLEKIRJOITUKSET

Helsinki 22 / 03 2018



Jari Ruuska
hallituksen puheenjohtaja



Richard Rosenius
hallituksen jäsen



Petteri Kleemola
toimitusjohtaja

TILINTARKASTAJAN TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Helsinki 26 / 3 2018

Tilintarkastusyhteisö

Ernst & Young Oy



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

Tilinpäätöksen tilintarkastus

Lausunto

Olemme tilintarkastaneet OPR-Vakuus Oy:n (y-tunnus 1993902-6) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1.–31.12.2017. Tilinpäätös sisältää sekä konsernin että emoyhtiön taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

Lausuntonamme esitämme, että tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan konsernin sekä emoyhtiön toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset.

Lausunnon perustelut

Olemme suorittaneet tilintarkastuksen Suomessa noudatettavan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Hyvän tilintarkastustavan mukaisia velvollisuuksiamme kuvataan tarkemmin kohdassa *Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa*. Olemme riippumattomia emoyhtiöstä ja konserniyrityksistä niiden Suomessa noudatettavien eettisten vaatimusten mukaisesti, jotka koskevat suorittamaamme tilintarkastusta ja olemme täyttäneet muut näiden vaatimusten mukaiset eettiset velvollisuutemme. Käsitksemme mukaan olemme hankkineet lausuntonne perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä.

Tilinpäätöstä koskevat hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuudet

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat tilinpäätöksen laatimisesta siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat myös sellaisesta sisäisestä valvonnasta, jonka ne katsovat tarpeelliseksi voidakseen laatia tilinpäätöksen, jossa ei ole väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyttä.

Hallitus ja toimitusjohtaja ovat tilinpäätöstä laatiessaan velvollisia arvioimaan emoyhtiön ja konsernin kykyä jatkaa toimintaansa ja soveltuvissa tapauksissa esittämään seikat, jotka liittyvät toiminnan jatkuvuuteen ja siihen, että tilinpäätös on laadittu toiminnan jatkuvuuteen perustuen. Tilinpäätös laaditaan toiminnan jatkuvuuteen perustuen, paitsi jos emoyhtiö tai konserni aiotaan purkaa tai toiminta lakkauttaa tai ei ole muuta realistista vaihtoehtoa kuin tehdä niin.

Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa

Tavoitteenamme on hankkia kohtuullinen varmuus siitä, onko tilinpäätöksessä kokonaisuutena väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyttä, sekä antaa tilintarkastuskertomus, joka sisältää lausuntonne. Kohtuullinen varmuus on korkea varmuustaso, mutta se ei ole tae siitä, että olennainen virheellisyys aina havaitaan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti suoritettavassa tilintarkastuksessa. Virheellisyyksiä voi aiheutua väärinkäytöksestä tai virheestä, ja niiden katsotaan olevan olennaisia, jos niiden yksin tai yhdessä voisi kohtuudella odottaa vaikuttavan taloudellisiin päätöksiin, joita käyttäjät tekevät tilinpäätöksen perusteella.

Hyvän tilintarkastustavan mukaiseen tilintarkastukseen kuuluu, että käytämme ammatillista harkintaa ja säilytämme ammatillisen skeptisyyden koko tilintarkastuksen ajan. Lisäksi:

- tunnistamme ja arvioimme väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvat tilinpäätöksen olennaisen virheellisuuden riskit, suunnittelemme ja suoritamme näihin riskeihin vastaavia tilintarkastustoimenpiteitä ja hankimme lausuntonne perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä. Riski siitä, että väärinkäytöksestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, on suurempi kuin riski siitä, että virheestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, sillä väärinkäytökseen voi liittyä yhteistoimintaa, väärentämistä, tietojen tahallista esittämättä jättämistä tai virheellisten tietojen esittämistä taikka sisäisen valvonnan sivuuttamista.
- muodostamme käsityksen tilintarkastuksen kannalta relevantista sisäisestä valvonnasta pystyäksemme suunnittelemaan olosuhteisiin nähden asianmukaiset tilintarkastustoimenpiteet mutta emme siinä tarkoituksessa, että pystyisimme antamaan lausunnon emoyhtiön tai konsernin sisäisen valvonnan tehokkuudesta.
- arvioimme sovellettujen tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden asianmukaisuutta sekä johdon tekemien kirjanpidollisten arvioiden ja niistä esitettävien tietojen kohtuullisuutta.

- teemme johtopäätöksen siitä, onko hallituksen ja toimitusjohtajan ollut asianmukaista laatia tilinpäätös perustuen oletukseen toiminnan jatkuvuudesta, ja teemme hankkimamme tilintarkastusevidenssin perusteella johtopäätöksen siitä, esiintyykö sellaista tapahtumiin tai olosuhteisiin liittyvää olennaista epävarmuutta, joka voi antaa merkittävää aihetta epäillä emoyhtiön tai konsernin kykyä jatkaa toimintaansa. Jos johtopäätöksemme on, että olennaista epävarmuutta esiintyy, meidän täytyy kiinnittää tilintarkastuskertomuksessamme lukijan huomiota epävarmuutta koskeviin tilinpäätöksessä esitettyihin tietoihin tai, jos epävarmuutta koskevat tiedot eivät ole riittäviä, mukauttaa lausuntomme. Johtopäätöksemme perustuvat tilintarkastuskertomuksen antamispäivään mennessä hankittuun tilintarkastusevidenssiin. Vastaiset tapahtumat tai olosuhteet voivat kuitenkin johtaa siihen, ettei emoyhtiö tai konserni pysty jatkamaan toimintaansa.
- arvioimme tilinpäätöksen, kaikki tilinpäätöksessä esitettävät tiedot mukaan lukien, yleistä esittämistapaa, rakennetta ja sisältöä ja sitä, kuvastaako tilinpäätös sen perustana olevia liiketoimia ja tapahtumia siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan.
- hankimme tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaan tilintarkastusevidenssiä konserniin kuuluvia yhteisöjä tai liiketoimintoja koskevasta taloudellisesta informaatiosta pystyäksemme antamaan lausunnon konsernitilinpäätöksestä. Vastaamme konsernin tilintarkastuksen ohjauksesta, valvonnasta ja suorittamisesta. Vastaamme tilintarkastuslausunnosta yksin.

Kommunikoimme hallintoelinten kanssa muun muassa tilintarkastuksen suunnittelusta laajuudesta ja ajoituksesta sekä merkittävistä tilintarkastushavainnoista, mukaan lukien mahdolliset sisäisen valvonnan merkittävät puutteellisuudet, jotka tunnistamme tilintarkastuksen aikana.

Muut raportointivelvoitteet

Muu informaatio

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat muusta informaatiosta. Muu informaatio käsittää toimintakertomukseen sisältyvän informaation. Tilinpäätöstä koskeva lausuntomme ei kata muuta informaatiota.

Velvollisuutenamme on lukea toimintakertomukseen sisältyvä informaatio tilinpäätöksen tilintarkastuksen yhteydessä ja tätä tehdessämme arvioida, onko toimintakertomukseen sisältyvä informaatio olennaisesti ristiriidassa tilinpäätöksen tai tilintarkastusta suoritettaessa hankkimamme tietämyksen kanssa tai vaikuttaako se muutoin olevan olennaisesti virheellistä. Velvollisuutenamme on lisäksi arvioida, onko toimintakertomus laadittu sen laatimiseen sovellettavien säännösten mukaisesti.

Lausuntonamme esitämme, että toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen tiedot ovat yhdenmukaisia ja että toimintakertomus on laadittu toimintakertomuksen laatimiseen sovellettavien säännösten mukaisesti.

Jos teemme suorittamamme työn perusteella johtopäätöksen, että toimintakertomukseen sisältyvässä informaatiossa on olennainen virheellisyys, meidän on raportoitava tästä seikasta. Meillä ei ole tämän asian suhteen raportoitavaa.

Helsingissä 26.3.2018

Ernst & Young Oy
tilintarkastusyhteisö



Kristina Sandin
KHT