

KONSERNITILINPÄÄTÖS

OPR-Finance Oy (1993902-6)

Lautatarhankatu 8 B

00580 Helsinki

Tilikausi 01.01.2019 - 31.12.2019

Sisällysluettelo

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

OPR-Finance Oy:n toimintakertomus vuodelta 2019

31.12.2019 päättynyt tilikausi oli 12 kuukauden mittainen ja järjestyksessään yhtiön neljästoista.

Toiminta

OPR-Finance Oy on rahoitusyhtiö, joka tarjoaa vakuudettomia kulutusluottoja yksityishenkilöille sekä käyttöpääomarahoitusta yrityksille. OPR-Finance haluaa palveluillaan tarjota asiakkailleen mahdollisuuden hakea läpinäkyvästi ja selkeästi hinnoiteltua luottoa helposti ja nopeasti.

OPR-Finance on perustettu vuonna 2005 ja yhtiöllä on toimintaa Suomessa, Ruotsissa, Tanskassa, Alankomaissa ja Tšekissä.

Konsernirakenne

Konsernin emoyhtiö OPR-Finance 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 z o.o. (Puola). Mainituista ulkomaisista yhtiöistä Ruotsissa, Tanskassa, Tšekissä ja Alankomaissa on ollut liiketoimintaa tilikauden aikana. Konsernin emoyhtiö OPR-Finance Oy omistaa myös kokonaan pienten ja keskisuurten yritysten käyttöpääomarahoitukseen keskittyneen OPR-Yritysrahoitus Oy:n.

Tilikaudesta 2019 on laadittu konsernitilinpäätös.

Olellaiset tapahtumat tilikauden aikana

Tilikauden 2019 aikana yhtiön toimintaa sopeutettiin voimakkaasti uuteen markkinaympäristöön ja sen tuomiin vaatimuksiin. Liiketoiminnassa painopistettä siirrettiin konsernin Yritysluototukseen ja Suomen ulkopuoliseen Kuluttajaluototukseen. Lisäksi konsernin rahoitusrakennetta muokattiin tukemaan liiketoiminnan muutoksia.

Toimenpiteisiin ryhdyttiin etupainotteisesti ennen 1.9.2019 voimaan tullutta Suomen kuluttajasuojalain muuttumista, mikä vaikutti yhtiön ja sen merkittävimpien kilpailijoiden kuluttajaluottotuotteisiin. Uusi laki rajoitti lainojen nimelliskoron 20 prosenttiin ja tiukensi myös muita luotosta perittävien kulujen määrää. Tämän vuoksi konsernin liiketoiminnan painopiste ja resurssit päätettiin kohdistaa ensisijaisesti sellaisiin muihin tuotteisiin ja markkina-alueisiin, jotka mahdollistavat korkeamman tuoton sijoitetulle pääomalle.

Yhtiö jatkoi niin ikään palvelujensa ja prosessiansa kehittämistä. Tuoteportfoliota uudistettiin edelleen vastaamaan eri kohdemarkkinoilla asiakkaiden tarpeita. Lisäksi Suomen Kuluttajaluototuksen tuotteet muokattiin vastaamaan uuden lainsäädännön vaatimuksia. Merkittäviä panostuksia tehtiin myös sisäisten prosessien kehittämiseen ja tehostamiseen.

Rahoitusta ja taseen rakennetta muokattiin vuoden aikana. Merkittävä määrä yhtiön aiemmasta rahoituksesta oli peräisin pääomamarkkinoilta ja kohdistettu Suomen kulutusluototukseen. Kyseisen markkina-alueen painotuksen muuttuessa rahoituksen ehdot eivät enää olleet yhtiölle edullisia, minkä vuoksi aiemmin nostettua rahoitusta katsottiin parhaaksi maksaa vuoden kuluessa takaisin noin EUR 60m edestä. Tämä piti sisällään esimerkiksi yhtiön vakuudellisen joukkovelkakirjalainan, sekä rahoituslaitokselta nostetun luottolimiitin.

Lainojen takaisinmaksut rahoitettiin vuoden aikana tehdyillä asiakaslainasaatavien myynneillä, joiden kauppahinnat normaalin käytännön mukaisesti olivat myytävien saatavien tasearvoa matalampia. Tämä johti tilikaudella konsernin historian ensimmäiseen ja poikkeukselliseen negatiiviseen tulokseen, vaikkakin samanaikaisesti konsernin normaali operatiivinen liiketoiminta pysyi edelleen selvästi positiivisena tulokseltaan.

Takaisinmaksun yhteydessä rahoitukseen liittyvät vakuusjärjestelyt ja yhtiötä rajoittavia muita ehtoja poistui. Yhtiö avasi marraskuussa uuden sijoittajille suunnatun etuoikeutetun E-osakesarjan merkittäväksi Tuottoa.fi palvelussaan.

Henkilöstö

Henkilöstön määrä oli tilikauden aikana keskimäärin 86 (87). Luvut sisältävät kaikkien konserniyhtiöiden henkilöstön mukaan lukien ulkomaat. Konsernissa maksettiin tilikauden aikana palkkoja ja palkkioita yhteensä EUR 4.3m (EUR 5.1m).

Riskienhallinta

OPR-Financen olennaisimmat riskit liittyvät vakuudettomista kulutusluotoista syntyviin luottotappioihin, rahoituksen saatavuuteen ja valuuttakursseihin, muutoksiin toimialaa koskevassa lainsäädännössä sekä toiminnan laajenemiseen uusille tuote- sekä maantieteellisille alueille.

Luottotappioriskiä hallitaan yksilöllisellä asiakaspisteytysjärjestelmällä, jota hyödyntämällä ja kulloisenkin operatiivisen tilanteen huomioiden, luottokomitea päättää kunkin rahoitustuotteen lainanmyöntöperusteet. Konserni on pyrkinyt hajauttamaan operatiivista riskiä rakentamalla erilaisista rahoitustuotteista koostuvan ja maantieteellisesti hajautetun tuotesalkun.

Konsernin riskienhallintaan on vuoden 2019 aikana erityisesti panostettu niin luottokomiteatyöskentelyn kehittämisen osalta kuin henkilöstön osalta.

Osakkeet ja osakkeenomistajat

Konsernin emoyhtiö OPR-Finance Oy:n osakepääoma oli 31.12.2019 EUR 15,000. Yhtiö on laskenut liikkeeseen A-, B-, C ja E-sarjojen osakkeita. A-sarjan osakkeita oli 31.12.2019 yhteensä 20,000kpl, joista yhtiön hallussa oli 0 kpl. Etuoikeutettuja B-, C ja E-sarjojen osakkeita oli 31.12.2019 yhteensä 38,371kpl, jotka vastasivat yhteensä EUR 38.4m ulkoista rahoitusta. Osakesarjat B ja C on suljettu uusilta yleisömerkinnöiltä.

OPR-Finance Oy:n hallitus on yhtiökokouksien antamien antivaltuutusten nojalla 28.11.2019 päättänyt osakeannista, joiden keskeiset ehdot ja käyttö on kuvattu konsernitilinpäätöksen liitetiedoissa.

Voitonjakoehdotus

Emoyhtiön jakokelpoiset varat olivat 31.12.2019 EUR 29.2m, joista tilikauden tappion osuus on EUR 39.0m. Hallitus ehdottaa yhtiökokoukselle, että osinkoa jaetaan seuraavasti:

- B-Sarjan etuoikeutetuille osakkeille yhtiöjärjestyksen mukaisesti arviolta EUR 1.24m
- C-Sarjan etuoikeutetuille osakkeille yhtiöjärjestyksen mukaisesti arviolta EUR 1.40m
- E-Sarjan etuoikeutetuille osakkeille yhtiöjärjestyksen mukaisesti arviolta EUR 0.08m
- A-Sarjan osakkeille ei makseta osinkoa

Yhtiöjärjestyksen mukaan B-E sarjan osakkeille maksetaan kiinteää 2-8% vuotuista osinkoa riippuen sijoituksen maturiteetista. Osingonmaksun arvio on laskettu 31.12.2019 oman pääoman svop sijoitusten mukaisesti.

Yhtiön taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Ehdotettu voitonjako ei hallituksen näkemyksen mukaan vaaranna yhtiön maksukykyä.

Lähipiirilainat

Yhtiö on antanut TVL 53a § mukaisen osakaslainan yhtiön omistajalle, joka on myös hallituksen jäsen. Lainan määrä on EUR 2.5m. Lainalle ei ole määritelty takaisinmaksuaikaa, eikä lainalle lasketa korkoa.

Hallitus ja tilintarkastajat

Ylimääräinen yhtiökokous 22.3.2019 valitsi uuden hallituksen. Uusina jäseninä hallitukseen nimitettiin Sami Porkka. Vanhoista jäsenistä hallituksessa jatkoivat Jari Ruuska sekä Richard Rosenius, joka valittiin myös puheenjohtajaksi.

Yhtiökokouksessa 26.6.2019 hallituksen uudeksi jäseneksi valittiin Petteri Kleemola 1.7 alkaen. Hän siirtyi jäseneksi OPR-Financen toimitusjohtajan roolista.

Hallituksen kokouksessa 28.6.2019 virkaa tekeväksi toimitusjohtajaksi nimitettiin Jouni Selin, joka on aiemmin vastannut IT:stä, hallinnosta sekä legal & compliance -toiminnoista.

Tilintarkastajana vuoden 2019 osalta on toiminut tilintarkastusyhteisö Revico Grant Thornton Oy ja päävastuullisena tilintarkastajanaan KHT Satu Peltonen.

Olennaiset tapahtumat tilikauden jälkeen

Yhtiö syvensi helmikuussa pitkään jatkunutta yhteistyötään Svea Groupin kanssa. Sveasta tuli järjestelyn yhteydessä OPR:n päärahoittaja, minkä lisäksi Svealla on jatkossa mahdollisuus osallistua yhtiön kehittämiseen hallitustyöskentelyn kautta.

Maailmanlaajuinen koronaviruspandemia on aiheuttanut maaliskuusta lähtien erityistoimenpiteitä yhtiön liiketoimintaan ja sen työskentelytapoihin. Poikkeustilanteen vuoksi yhtiö on päivittänyt luotonmyöntökriteereitään ja tehnyt tilanteen vaatimia joustoja asiakaslainojen takaisinmaksuihin. Pääomamarkkinoilla pandemian seurauksena tapahtuneen äkillisen muutoksen myötä yhtiö joutui myös keskeyttämään etuoikeutettujen Tuottoa.fi osakesarjotensa lunastuspyyntöjen toteuttamisen toistaiseksi.

KONSERNITULOSLASKELMA

	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
LIIKEVAIHTO	24 692 230,31	39 942 737,56
Liiketoiminnan muut tuotot	1 768 938,85	14 605,46
Materiaalit- ja palvelut		
Henkilöstökulut		
Palkat ja palkkiot	-5 035 765,44	-5 078 114,15
Henkilösivukulut		
Eläkekulut	-561 856,26	-644 349,10
Muut henkilösivukulut	-518 272,73	-465 531,56
Henkilöstökulut yhteensä	<u>-6 115 894,43</u>	<u>-6 187 994,81</u>
Poistot ja arvonalentumiset		
Poistot aineell. ja aineett. hyödykkeistä	-54 720,70	-23 705,23
Poistot ja arvonalentumiset yhteensä	<u>-54 720,70</u>	<u>-23 705,23</u>
Liiketoiminnan muut kulut	<u>-68 264 976,87</u>	<u>-45 543 899,71</u>
LIIKEVOITTO/TAPPIO	-47 974 422,84	-11 798 256,73
Rahoitustuotot ja -kulut		
Korko- ja rahoitustuotot	34 329 086,98	44 089 179,81
Korkokulut ja muut rah.kulut	-15 495 008,29	-12 677 899,15
Rahoitustuotot ja -kulut yhteensä	<u>18 834 078,69</u>	<u>31 411 280,66</u>
VOITTO/TAPPIO ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA	-29 140 344,15	19 613 023,93
Tuloverot	-2 243 166,03	-6 677 872,21
TILIKAUDEN VOITTO/TAPPIO	-31 383 510,18	12 935 151,72

KONSERNITASE

31.12.2019

31.12.2018

VASTAAVA

PYSYVÄT VASTAAVAT

Aineettomat hyödykkeet

Lisenssit

509,79

2 520,63

Tuotekehitysmenot

879 839,42

Aineettomat hyödykkeet yhteensä

880 349,21

2 520,63

Aineelliset hyödykkeet

Koneet ja kalusto

120 909,86

89 854,82

Aineelliset hyödykkeet yhteensä

120 909,86

89 854,82

PYSYVÄT VASTAAVAT YHTEENSÄ

1 001 259,07

92 375,46

VAIHTUVAT VASTAAVAT

Pitkäaikaiset saamiset

Lainasaamiset

16 730 622,89

98 020 270,08

Muut lainasaamiset

2 502 400,00

4 554 269,00

Muut saamiset

100 184,17

586 153,46

Pitkäaikaiset saamiset yhteensä

19 333 207,06

103 160 692,54

Lyhytaikaiset saamiset

Lainasaamiset

92 781 585,53

123 330 076,06

Muut lainasaamiset

0,00

0,00

Muut saamiset

13 407 694,80

938 791,36

Siirtosaamiset

2 785 456,38

1 236 752,62

Lyhytaikaiset saamiset yhteensä

108 974 736,71

125 505 620,04

Rahat ja pankkisaamiset

8 186 481,97

12 391 047,69

VAIHTUVAT VASTAAVAT YHTEENSÄ

136 494 425,74

241 057 360,27

VASTAAVAA YHTEENSÄ

137 495 684,82

241 149 735,73

KONSERNITASE

31.12.2019

31.12.2018

VASTATTAVAA

OMA PÄÄOMA

Osakepääoma	15 000,00	15 000,00
Muuntoero	176 171,13	51 271,33
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	38 371 000,00	47 276 000,00
Edell. tilikausien voitto/tappio	42 173 905,95	35 083 250,89
Tilikauden voitto/tappio	-31 383 510,18	12 935 151,72
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	49 352 566,90	95 360 673,94

VIERAS PÄÄOMA

PITKÄAIKAINEN

Joukkovelkakirjalainat	40 000 000,00	80 000 000,00
Pitkäaikainen yhteensä	<u>40 000 000,00</u>	<u>80 000 000,00</u>

LYHYTAIKAINEN

Joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00
Lainat rahoituslaitoksilta	40 434 249,92	56 726 873,33
Ostovelat	1 247 929,55	1 170 485,63
Muut velat	226 260,56	1 365 596,61
Siirtovelat	6 234 677,90	6 526 106,23
Lyhytaikainen yhteensä	<u>48 143 117,92</u>	<u>65 789 061,79</u>

VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	88 143 117,92	145 789 061,79
-------------------------------	----------------------	-----------------------

VASTATTAVAA YHTEENSÄ	137 495 684,82	241 149 735,73
-----------------------------	-----------------------	-----------------------

	0,00	0,00
--	------	------

KONSERNIRAHOITUSLASKELMA
(1 000 euroa)

	1.1.2019-31.12.2019	1.1.2018-31.12.2018
LIIKETOIMINNAN RAHAVIRTA:		
Myynnistä saadut maksut	25 784	39 402
Lainasaamiskannan muutos	67 308	-52 641
Maksut liiketoiminnan kuluista	-43 098	-43 395
Maksetut korot ja maksut liiketoiminnan rahoituskuluista	-15 112	-11 059
Saadut korot liiketoiminnasta	34 329	42 959
Maksetut välittömät verot	-2 956	-4 103
LIIKETOIMINNAN RAHAVIRTA:	66 255	-28 837
INVESTOINTIEN RAHAVIRTA:		
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-964	-30
Myönnetyt lainat	-2 500	250
Lainasaamisten takaisinmaksu	4 551	0
INVESTOINTIEN RAHAVIRTA:	1 087	221
RAHOITUKSEN RAHAVIRTA:		
Omien osakkeiden lunastus	-10 308	-8 401
Osakeanti	1 403	501
Lyhytaikaisten lainojen nostot	2 162	33 325
Lyhytaikaisten lainojen takaisinmaksut	-17 947	-5 331
Pitkäaikaisten lainojen takaisinmaksut	-40 000	0
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-6 845	-4 707
RAHOITUKSEN RAHAVIRTA:	-71 535	15 387
MUUNTOERO	-12	0
RAHAVAROJEN MUUTOS	-4 205	-13 229
RAHAVARAT TILIKAUDEN ALUSSA	12 391	25 620
RAHAVARAT TILIKAUDEN LOPUSSA	8 186	12 391

Tilinpäätöksen liitetiedot - Konserni

Konsernitilinpäätöksen laadintaperiaatteet

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

Konsernia koskevat liitetiedot

Konserniyritys	Kotimaa	omistusosuus
Everyday Finance Oy	Suomi	100 %
OPR-Yritysrahoitus 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	Tsekin tasavalta	100 %
OPR-Finance s.r.o	Slovakia	100 %
Everyday Finance z.o.o	Puola	100 %

Konsernitilinpäätöksessä on huomioitu kaikki edellä mainitut yritykset poislukien Slovakian ja Puolan yhtiö. Näissä yhtiöissä ei ole ollut mitään toimintaa, eikä niillä ole olennaista vaikutusta konsernilukuihin.

Arvostusperiaatteet

Käyttöomaisuus on arvostettu hankintamenoon.

Tuotekehitysmenot poistetaan tasapoistoilla 10 vuodessa ja muut aineettomat hyödykkeet poistetaan verosäännösten mukaisesti. 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.

Käytetyt valuuttamuuntokurssit

Valuutta	Tase	Tulos
CZK	25,408	25,67
DKK	7,4715	7,4661
SEK	10,4468	10,5891

Liikevaihto	2019	2018
Antolainauspalkkiot	24 692 230,31	39 942 737,56

Liikevaihdon ja korkotuottojen maantieteellinen jakautuminen

	2019	2018
Suomi	27 678 144,52	54 934 261,84
Ruotsi	23 468 709,11	20 803 827,00
Tanska	1 100 608,17	1 566 700,28
Tsekki	4 799 676,49	4 623 711,96
Hollanti	1 974 179,00	2 103 416,29
Yhteensä	59 021 317,29	84 031 917,37

Nettotuloksen maantieteellinen jakautuminen

	2019		2018	
Suomi	-38 903 793,41		8 068 005,93	
Ruotsi	7 566 991,68		4 350 412,41	
Tanska	-936 102,83		-72 895,63	
Tsekki	586 728,30		802 918,27	
Hollanti	238 581,59		-392 379,27	
Muut maat	64 085,34		179 090,00	
Yhteensä	<u>-31 383 509,33</u>		<u>12 935 151,71</u>	

Poistot eriteltynä

	2019		2018	
Perustamismenot	0,00		303,52	
Poisto	<u>0,00</u>	0,00	<u>-303,52</u>	0,00
Lisenssit	2 520,63		4 571,33	
Poisto	<u>-2 010,84</u>	509,79	<u>-2 050,70</u>	2 520,63
Tuotekehitysmenot	0,00		0,00	
Lisäys tilikauden aikana	898 518,01		0,00	
Poisto	<u>-18 678,59</u>	879 839,42	<u>0,00</u>	0,00
Koneet ja laitteet	63 839,74		46 722,44	
Lisäys tilikauden aikana	42 875,67		29 622,61	
Poisto	<u>-23 462,06</u>	83 253,35	<u>-12 505,31</u>	63 839,74
Kalusto ja muu irtain	26 015,08		34 686,80	
Lisäys tilikauden aikana	22 210,64		-	
Poisto	<u>-10 569,21</u>	37 656,51	<u>-8 671,72</u>	26 015,08

Jäljelläolevat leasing- ja vuokravastuut 31.12.2019

	2019	2018
Konttorikoneet		
seuraavalle vuodelle	4 216,50	53 803,22
kokonaisvastuu	10 820,78	59 598,68
Toimitilavuokra		
seuraavalle vuodelle	716 359,37	375 589,78
kokonaisvastuu	1 141 530,39	690 980,41

Henkilöstö

Konsernin henkilöstön keskimääräinen lukumäärä tilikauden aikana on ollut 86 henkilöä. Edellisen tilikauden aikana henkilöstön keskimääräinen lukumäärä oli 87 henkilöä.

Hallituksen ja toimitusjohtajan palkkiot

	2019	2018
Palkat ja palkkiot		
Hallituksen jäsenet	314 798,12	39 999,96
Toimitusjohtaja	306 260,00	527 876,04

Lähipiirilainat

Yhtiö on antanut TVL 53a § mukaisen osakaslainan yhtiön omistajalle, joka on myös hallituksen jäsen. Lainan määrä on EUR 2.5m. Lainalle ei ole määritetty takaisinmaksuaikaa, eikä lainalle lasketa korkoa. Lainalle ei ole asetettu mitään vakuutta.

Tilintarkastajan palkkiot

	2019	2018
Tilintarkastuspalkkiot	114 128,54	91 392,47

Konsernin oman pääoman erien lisäykset tilikauden aikana

	2019		2018	
Osakepääoma		15 000,00		15 000,00
Muuntoero 1.1.	51 271,33		19 864,61	
Muutos	124 899,80	176 171,13	31 406,72	51 271,33
Sijoitettu vapaa oma pääoma 1.1.	47 276 000,00		55 036 000,00	
Lisäykset	1 403 000,00		658 000,00	
Vähennykset	-10 308 000,00		-8 418 000,00	
Sijoitettu vapaa oma pääoma 31.12.		38 371 000,00		47 276 000,00
Edell. tilikauden voitto 1.1.	48 018 402,61		39 874 224,22	
Kurssiero-oikaisu	-107 256,57		-144 860,39	
Edellisten tilikausien oikaisu	1 108 127,47		0,00	
Osingonjako B-, C- ja E-sarja	-3 225 367,56		-3 846 112,94	
Osingonjako A-sarja	-3 620 000,00		-800 000,00	
Edell. tilikauden voitto 31.12.		42 173 905,95		35 083 250,89
Tilikauden voitto	-31 383 510,18		12 935 151,72	
		49 352 566,90		95 360 673,94

Konsernin vapaa oma pääoma

	2019	2018
Sijoitettu vapaa oma pääoma	38 371 000,00	47 276 000,00
Tilikauden voitto	-31 383 510,18	12 935 151,72
Edellisten tilikausien voitto	42 173 905,95	35 083 250,89
Yhteensä	49 161 395,77	95 294 402,61

Yhtiön osakepääoma

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

Yhtiön osakepääoma jakautuu 20 000 kpl A-osaketta ja sijoitettu vapaa oma pääoma 16 148 kpl B-, 20 824 kpl C- ja 1 399 kpl E-osaketta.

Äänivalta per osake jakautuu osakesarjoissa seuraavasti.

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

Osakesarjoille B-E maksetaan yhtiöjärjestyksen mukaisesti kiinteää osinkotuottoa perustuen sijoituksen maturiteettiin

Osinko per osake ovat seuraavat

	B-Sarja	C-Sarja	D-sarja	E-sarja
Tuotto%	4 - 8 %	3 - 7%	0	2 - 6%

Osakkeisiin liittyy lunastuslauseke.

Suunnatun Osakeannin keskeiset ehdot

Antipäätös O010 (Rekisteröity 21.11.2019)

Osakeannista on päätetty 18.11.2019. Annettavien osakkeiden lukumäärä on enintään 15 000 kpl.

Annettavat erilajiset osakkeet: E: enintään 15 000 kpl

Osakeannin tarkoituksena on parantaa yhtiön rahoitusrakennetta

Factoringsopimukset

	2019	2018
Svea Ekonomi AB, factoringluottoraja	42 930 910,81	43 519 224,39
Factoringluotosta käytetty	32 134 249,92	36 726 873,33
Vakuutena olevat saamiset	60 592 251,66	56 013 706,83

Luottosopimukset

	2019	2018
Nordea, SSRCF lainalimiitti	0,00	30 000 000,00
Limiitistä käytetty	0,00	12 000 000,00

Vakuudelliset joukkovelkakirjat	2019	2018
Vakuudellinen joukkovelkakirjalaina (JVK 1)	0,00	40 000 000,00
Joukkovelkakirjalaina (JVK 2)	40 000 000,00	40 000 000,00

Joukkovelkakirjalainojen keskeiset ehdot

	JVK 2
Lainapääoma	40 000 000,00
Hinnoittelu päivämäärä	10.11.2017
Tilityspäivä	17.11.2017
Lainamaturiteetti	Perpetuaali
Eräpäivä	17.2.2021
Korko	10,75 %

Lainasaamiset

Gothia Oy:n rahoittamat saamiset myydään Gothia Oy:lle ja niihin liittyy regressioikeus.
OPR-Finance Oy:n Gothia Oy:lle siirtämien saatavien kokonaismäärä per 31.12.2019 on 26 717 311,56 euroa
Näistä regressioikeutta ei ole käytetty saataviin, joiden avoin saldo per 31.12.2019 on 8 377 581,15 euroa
Regressioikeutta käytettyjä saatavia per 31.12.2019 on 15 412 855,75 euroa.

Lyhytaikainen vieras pääoma

Lainat rahoituslaitoksilta	2019	2018
Joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00
Svea Ekonomi AB, Filial I Finland	32 134 249,92	36 726 873,33
Svea Ekonomi AB, Filial I Finland	0,00	3 000 000,00
Arvato	8 300 000,00	5 000 000,00
Nordea limiitti	0,00	12 000 000,00
	40 434 249,92	56 726 873,33

Siirtovelkoihin sisältyvät olennaiset erät

	2019	2018
Palkkavelka	141 806,25	146 574,58
Lomapalkkavelka	478 634,44	422 838,29
Verovelat	3 438 314,50	901 101,89
Korkojaksotus	1 588 612,00	2 162 431,81
Muut siirtovelat	587 310,71	2 893 159,66
	6 234 677,90	6 526 106,23

Muihin lyhytaikaisiin velkoihin sisältyvät olennaiset erät

	2019	2018
Ennakonpidätysvelka	147 778,03	160 842,24
Arvonlisävelka	118 042,12	96 887,13
Jaksotettava saatava	0,00	588 658,89
Muut lyhytaikaiset velat	-39 559,59	519 208,35
	226 260,56	1 365 596,61

Siirtosaamisiin liittyvät olennaiset erät

	2019	2018
Korkojaksotus/Arvato	0,00	192 550,35
Ostosraha korkojaksotus	0,00	726 241,39
Verosaamiset	2 511 668,66	0,00
muut siirtosaamiset	273 787,72	317 960,88
	2 785 456,38	1 236 752,62

EMOYHTIÖN TULOSLASKELMA

	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
LIKEVAIHTO	5 515 752,19	17 862 840,95
Liiketoiminnan muut tuotot	1 273 003,73	2 268 218,71
Tuotot yhteensä	6 788 755,92	20 131 059,66
Henkilöstökulut		
Palkat ja palkkiot	-3 293 956,14	-3 940 139,35
Henkilösivukulut		
Eläkekulut	-465 252,73	-598 701,54
Muut henkilösivukulut	-78 856,67	-139 135,99
Henkilöstökulut yhteensä	<u>-3 838 065,54</u>	<u>-4 677 976,88</u>
Poistot ja arvonalentumiset		
Poistot aineell. ja aineett. hyödykkeistä	-47 317,33	-16 822,21
Poistot ja arvonalentumiset yhteensä	<u>-47 317,33</u>	<u>-16 822,21</u>
Liiketoiminnan muut kulut	<u>-51 689 802,53</u>	<u>-29 311 583,88</u>
LIKEVOITTO/TAPPIO	-48 786 429,48	-13 875 323,31
Rahoitustuotot ja -kulut		
Rahoitustuotot		
Muut korko- ja rahoitustuotot	19 907 101,76	33 483 653,86
Saamisten arvonalentuminen	-127 600,00	0,00
Korkokulut ja muut rah.kulut	-12 084 677,55	-9 696 873,92
Rahoitustuotot ja -kulut yhteensä	<u>7 694 824,21</u>	<u>23 786 779,94</u>
VOITTO/TAPPIO ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA	-41 091 605,27	9 911 456,63
Saadut konserniavustukset	2 150 000,00	
Tuloverot		-4 189 101,83
TILIKAUDEN VOITTO/TAPPIO	-38 941 605,27	5 722 354,80

EMOYHTIÖN TASE

31.12.2019

31.12.2018

VASTAAVA

PYSYVÄT VASTAAVAT

Aineettomat hyödykkeet		
Muut pitkävaikutteiset menot	879 839,42	0,00
Aineettomat hyödykkeet yhteensä	<u>879 839,42</u>	<u>0,00</u>
Aineelliset hyödykkeet		
Koneet ja kalusto	105 014,79	71 993,91
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	<u>105 014,79</u>	<u>71 993,91</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	989 854,21	76 993,91

VAIHTUVAT VASTAAVAT

Pitkäaikaiset saamiset		
Lainasaamiset	355 703,80	96 303 992,47
Muut lainasaamiset	2 502 400,00	4 554 269,00
Muut saamiset	98 550,00	98 550,00
Pitkäaikaiset saamiset yhteensä	<u>2 956 653,80</u>	<u>100 956 811,47</u>
Lyhytaikaiset saamiset		
Konsernisaamiset	44 075 167,58	39 704 470,59
Lainasaamiset	18 133 774,05	38 178 778,78
Muut lainasaamiset		
Muut saamiset	10 991 527,15	165,97
Siirtosaamiset	1 717 583,25	3 208 848,67
Lyhytaikaiset saamiset yhteensä	<u>74 918 052,03</u>	<u>81 092 264,01</u>
Rahat ja pankkisaamiset	2 306 295,52	7 623 515,97
VAIHTUVAT VASTAAVAT YHTEENSÄ	80 181 001,35	189 672 591,45
VASTAAVAA YHTEENSÄ	81 170 855,56	189 749 585,36

EMOYHTIÖN TASE

	31.12.2019	31.12.2018
VASTATTAVAA		
OMA PÄÄOMA		
Osakepääoma	15 000,00	15 000,00
Muut rahastot		
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	38 371 000,00	47 276 000,00
Edell. tilikausien voitto/tappio	29 802 369,22	30 925 381,98
Tilikauden voitto/tappio	-38 941 605,27	5 722 354,80
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	29 246 763,95	83 938 736,78
VIERAS PÄÄOMA		
PITKÄAIKAINEN		
Joukkovelkakirjalainat	40 000 000,00	80 000 000,00
LYHYTAIKAINEN		
Joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00
Lainat rahoituslaitoksilta	8 300 000,00	20 000 000,00
Ostovelat	728 239,34	794 448,65
Muut velat	286 188,86	864 797,94
Siirtovelat	2 609 663,41	4 151 601,99
Lyhytaikainen yhteensä	<u>11 924 091,61</u>	<u>25 810 848,58</u>
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	51 924 091,61	105 810 848,58
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	81 170 855,56	189 749 585,36
	0,00	0,00

EMOYHTIÖN RAHOITUSLASKELMA

(1 000 euroa)

	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
LIIKETOIMINNAN RAHAVIRTA:		
Myynnistä saadut maksut	4 927	17 220
Lainasaamiskannan muutos	105 002	-15 518
Liiketoiminnan muista tuotoista saadut maksut	1 273	0
Maksut liiketoiminnan kuluista	-55 905	-27 107
Maksetut korot ja maksut liiketoiminnan rahoituskuluista	-12 658	-8 598
Saadut korot liiketoiminnasta	20 826	29 898
Maksetut välittömät verot	-2 468	-2 216
LIIKETOIMINNAN RAHAVIRTA:	60 997	-6 321
INVESTOINTIEN RAHAVIRTA:		
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-960	-23
Myönnetyt lainat	-2 500	-9 527
Lainasaamisten takaisinmaksu	4 597	0
INVESTOINTIEN RAHAVIRTA:	1 136	-9 550
RAHOITUKSEN RAHAVIRTA:		
Omien osakkeiden lunastus	-10 308	-8 418
Omien osakkeiden hankinta	0	17
Osakeanti	1 403	501
Lyhytaikaisten lainojen nostot	3 300	19 000
Lyhytaikaisten lainojen takaisinmaksut	-15 000	-4 000
Pitkäaikaisten lainojen takaisinmaksut	-40 000	0
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-6 845	-4 707
RAHOITUKSEN RAHAVIRTA:	-67 450	2 393
RAHAVAROJEN MUUTOS	-5 317	-13 478
RAHAVARAT TILIKAUDEN ALUSSA	7 624	21 102
RAHAVARAT TILIKAUDEN LOPUSSA	2 306	7 624

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.

Tuotekehitysmenot poistetaan tasapoistoilla 10 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	2019		2018	
Tuotekehitysmenot	0,00		0,00	
Lisäys tilikauden aikana	898 518,01		0,00	
Tasapoisto	<u>-18 678,59</u>	879 839,42	<u>0,00</u>	0,00
Koneet ja laitteet	45 978,83		30 645,01	
Lisäys tilikauden aikana	39 448,98		23 484,31	
Menojäännöspoisto 25%	<u>-18 069,53</u>	67 358,28	<u>-8 150,49</u>	45 978,83
Kalusto ja muu irtain	26 015,08		34 686,80	
Lisäys tilikauden aikana	22 210,64			
Menojäännöspoisto 25%	<u>-10 569,21</u>	37 656,51	<u>-8 671,72</u>	26 015,08

Jäljelläolevat leasing- ja vuokravastuut 31.12.2019

Konttorikoneet	2019	2018
seuraavalle vuodelle	4 216,50	53 227,49
kokonaisvastuu	10 820,78	57 871,49
Toimitilavuokra		
seuraavalle vuodelle	403 095,60	293 302,44
kokonaisvastuu	436 686,90	464 395,53

Henkilöstö

Henkilöstön keskimääräinen lukumäärä tilikauden aikana on ollut 48 henkilöä.

Edellisen tilikauden aikana henkilöstön keskimääräinen lukumäärä oli 59 henkilöä.

Hallituksen ja toimitusjohtajan palkkiot

Palkat ja palkkiot	2019	2018
Hallituksen jäsenet	314 798,12	39 999,96
Toimitusjohtaja	306 260,00	527 876,04

Lähipiirilainat

Yhtiö on antanut TVL 53a § mukaisen osakaslainan yhtiön omistajalle, joka on myös hallituksen jäsen. Lainan määrä on EUR 2.5m. Lainalle ei ole määritetty takaisinmaksuaikaa, eikä lainalle lasketa korkoa. Lainalle ei ole asetettu mitään vakuutta.

	2019	2018
Tilintarkastajan palkkiot		
Tilintarkastuspalkkiot	85 504,20	72 605,72

	2019	2018
Liiketoiminnan muut kulut		
Vapaaeht. henkilösivukulut	432 453,43	245 362,38
Toimitilakulut	473 767,17	349 915,72
Ajoneuvokulut	3 802,12	13 798,11
Atk-laite ja -ohjelmakulut	1 033 527,97	910 553,59
Muut kone- ja kalustokulut	51 202,32	16 329,53
Matkakulut	48 539,09	60 606,49
Edustuskulut	962,67	8 350,06
Myyntikulut	102 772,52	2 946 255,31
Markkinointikulut	2 175 213,00	3 835 188,23
Hallintopalvelut	3 610 907,81	3 490 656,24
Tiedonhankinta	47 809,93	119 995,59
Tieto- ja rahaliikenne	625 369,64	968 432,27
Vakuutukset	44 614,45	6 249,56
Muut hallintokulut	16 981,07	17 866,75
Luottotappiot	-9 570 493,81	16 273 584,28
Muut vähennyskelpoiset liikekulut	52 719 939,35	3 000,00
Vähennyskelvottomat kulut		
Täsmätyserot	33,80	45 439,77
	<u>51 817 402,53</u>	<u>29 311 583,88</u>

	2019	2018
Yhtiölle kuuluvat osakkeet		
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

	2019	2018
Osakepääoma	15 000,00	15 000,00
Sijoitettu vapaa oma pääoma 1.1.	47 276 000,00	55 036 000,00
Lisäykset	1 403 000,00	658 000,00
Vähennykset	<u>-10 308 000,00</u>	<u>-8 418 000,00</u>
Sijoitettu vapaa oma pääoma 31.12.	38 371 000,00	47 276 000,00
Edell. tilikauden voitto 1.1.	36 647 736,78	35 571 494,92
Osingonjako B-, C- ja E-sarja	-3 225 367,56	-3 846 112,94
Osingonjako A-sarja	<u>-3 620 000,00</u>	<u>-800 000,00</u>
Edell. tilikauden voitto 31.12.	29 802 369,22	30 925 381,98
Tilikauden voitto	<u>-38 941 605,27</u>	<u>5 722 354,80</u>
	29 246 763,95	83 938 736,78

B-, C- ja E-sarjan etuoikeutettujen osakkeiden voitonjako yhtiöjärjestyksen mukaan

	2019	2018
Yhtiökokouksen arvio	3 508 930,00	3 800 000,00
Jaettu per 31.12.	<u>-3 225 367,56</u>	<u>-3 846 112,94</u>
Ero arvioon	283 562,44	-46 112,94

Laskelma jakokelpoisesta omasta pääomasta

	2019	2018
Sijoitettu vapaa oma pääoma	38 371 000,00	47 276 000,00
Tilikauden voitto	-38 941 605,27	5 722 354,80
Edellisten tilikausien voitto	<u>29 802 369,22</u>	<u>30 925 381,98</u>
Yhteensä	29 231 763,95	83 923 736,78

Yhtiön osakepääoma

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

Yhtiön osakepääoma jakautuu 20 000 kpl A-osaketta ja sijoitettu vapaa oma pääoma 16 148 kpl B-, 20 824 kpl C- ja 1 399 kpl E-osaketta.

Äänivalta per osake jakautuu osakesarjoissa seuraavasti.

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

Osakesarjoille B-E maksetaan yhtiöjärjestyksen mukaisesti kiinteää osinkotuottoa perustuen sijoituksen maturiteettiin

Osinko per osake ovat seuraavat

	B-Sarja	C-Sarja	D-sarja	E-sarja
Tuotto%	4 - 8 %	3 - 7%	0	2 - 6%

Osakkeisiin liittyy lunastuslauseke.

Suunnatun Osakeannin keskeiset ehdot

Antipäätös O010 (Rekisteröity 21.11.2019)

Osakeannista on päätetty 18.11.2019. Annettavien osakkeiden lukumäärä on enintään 15 000 kpl.

Annettavat erilajiset osakkeet: E: enintään 15 000 kpl

Osakeannin tarkoituksena on parantaa yhtiön rahoitusrakennetta

Lainalmiittisopimukset	2019	2018
Nordea, SSRCF lainalmiitti	0,00	30 000 000,00
Limiitistä käytetty	0,00	12 000 000,00

Vakuudelliset joukkovelkakirjat	2019	2018
Joukkovelkakirjalaina (JVK 1)	0	40 000 000,00
Joukkovelkakirjalaina (JVK 2)	40 000 000,00	40 000 000,00

Joukkovelkakirjalainojen keskeiset ehdot

	JVK 2
Lainapääoma	40 000 000,00
Hinnoittelu päivämäärä	10.11.2017
Tilityspäivä	17.11.2017
Lainamaturiteetti	Perpetuaali
Eräpäivä	17.2.2021
Korko	10,75 %

Lainasaamiset

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

OPR-Finance Oy:n Gothia Oy:lle siirtämien saatavien kokonaismäärä per 31.12.2019 on 26 717 311,56 euroa

Näistä regressioikeutta ei ole käytetty saataviin, joiden avoin saldo per 31.12.2019 on 8 377 581,15 euroa

Regressioikeutta käytettyjä saatavia per 31.12.2019 on 15 412 855,75 euroa.

Lyhytaikainen vieras pääoma

	2019	2018
Svea Ekonomi AB, Filial I Finland	0,00	3 000 000,00
Arvato	8 300 000,00	5 000 000,00
Nordea limiitti	0,00	12 000 000,00
	8 300 000,00	20 000 000,00

Siirtovelkoihin sisältyvät olennaiset erät

	2019		2018	
Palkkavelka	141 806,25		146 574,58	
Lomapalkkavelka	407 753,19		422 838,29	
Eläkemaksuvelka	50 076,37		58 467,14	
Pakoll. vakuutusmaksukulut	27 239,81		0,00	
Korkokulut	1 588 612,00		2 162 431,81	
Ed. tk:n verojaksotus	0,00		901 101,89	
White & Case kuluvaraus	0,00		366 007,50	
EY konsultointi, tilintarkastus	0,00		55 000,00	
Ostolaskujen jaksotukset, muut	0,00	2 215 487,62	39 180,78	4 151 601,99

Muihin lyhytaikaisiin velkoihin sisältyvä olennaiset erät

	2019		2018	
Ennakonpidätysvelka	147 778,03		160 842,24	
Palkkoihin liittyvät muut velat	5 747,93		5 303,14	
Arvonlisäverovelka	118 042,12		96 887,13	
epäselvät suoritukset	14 247,83		12 478,68	
Jaksotettava saatava	0,00		588 658,89	
Muut lyhytaikaiset velat	372,98	286 188,89	627,86	864 797,94

Siirtosaamisiin liittyvät olennaiset erät

	2019		2018	
Pakolliset vakuutusmaksusaamiset	0,00		22 050,40	
Korkotulo/Arvato	0,00		192 550,35	
Tuloverot	1 566 472,32		0,00	
Verotilisaamiset	72 896,06		0,00	
Hallintokuluveloitukset konserniyrityks	0,00		2 266 382,71	
Ostosraha korkojaksotus	0,00		726 241,39	
Ostolaskujen jaksotukset	43 973,52		0,00	
Ostosraha palvelumaksut	34 241,35		0,00	
Muut siirtosaamiset	0,00	1 717 583,25	1 623,82	3 208 848,67

Muihin saamisiin liittyvät olennaiset erät

	2019		2018	
Vuokravakuudet	98 550,00		98 550,00	
Svea Escrow tili	10 991 550,95		0	
Muut saamiset	-23,8	11 090 077,15	165,97	98 715,97

Svealle myytyihin saataviin liittyy takaisinostovelvoite ja escrow tili on asetettu tätä velvoitetta vastaan. Escrow tilin saldoa tuloutetaan sovittujen ehtojen mukaisesti saatavakannan pienentyessä ja/tai sen saldoa käytetään edellä mainitun takaisinostovelvoitteen hoitamiseen.

Konsernilainasaamisiin liittyvät erät

	2019		2018	
OPR-Yritysrahoitus Oy	4 492 540,21		4 653 341,69	
Everyday Finance Oy	286 106,77		286 106,77	
Everyday Finance Oü	5 613 818,42		1 595 648,33	
OPR-Finance Ab (Ruotsi)	19 090 031,20		18 615 854,68	
OPR-Finance s.r.o (Tsekki)	3 956 199,24		2 983 991,36	
Everyday Finance s.r.o (Slovakia)	0,00		127 600,00	
OPR-Finance ApS (Tanska)	2 713 170,12		4 776 469,34	
OPR-Finance B.V. (Alankomaat)	7 922 933,28		6 792 690,08	
Konsernisaamiset muut	368,34	44 075 167,58	368,34	39 832 070,59

TOIMINTAKERTOMUKSEN SEKÄ TILINPÄÄTÖKSEN ALLEKIRJOITUKSET

Helsinki 27 / 5 2020



Richard Rosenius
hallituksen puheenjohtaja



Jari Ruuska
hallituksen jäsen



Petteri Kleemola
hallituksen jäsen



Jouni Selin
toimitusjohtaja

TILINTARKASTAJAN TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Helsinki 28 / 5 2020

Revico Grant Thornton Oy
Tilintarkastusyhteisö



Satu Peltonen
KHT

Kirjanpidossa on tilikauden aikana käytetty seuraavia tilikirjoja.

Päiväkirjat ATK-tulosteina

Pääkirjat ATK-tulosteina

Palkkakortit

Sidottu tasekirja

Tositelajit

A	Pankit
M	Muistiot
O	Ostolaskut

Revico Grant Thornton Oy

PL/P.O. Box 18

Tietokuja 4

FI-00271 Helsinki

T +358 9 512 3330

F +358 9 458 0250

TILINTARKASTUSKERTOMUS

OPR-Finance Oy:n yhtiökokoukselle

Tilinpäätöksen tilintarkastus

Lausunto

Olemme tilintarkastaneet OPR-Finance Oy:n (y-tunnus 1993902-6) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1.–31.12.2019. 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. Käsityksemme 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 virheellisyyttä.

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 virheellisyyttä, sekä antaa tilintarkastuskertomus,

joka sisältää lausuntomme. 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 lausuntomme 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 esitettäviin 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 esittävät 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 soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä konserniin kuuluvia yhteisöjä tai liiketoimintoja koskevasta taloudellisesta informaatiosta pystyäksemme antamaan lausunnon konsernitiilinpäätöksestä. Vastaamme konsernin tilintarkastuksen ohjauksesta, valvonnasta ja suorittamisesta. Vastaamme tilintarkastuslausunnosta yksin.

Kommunikoimme hallintoelinten kanssa muun muassa tilintarkastuksen suunnitellusta 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 toimintakertomuksen. Tilinpäätöstä koskeva lausuntomme ei kata muuta informaatiota.

Velvollisuutenamme on lukea muu informaatio tilinpäätöksen tilintarkastuksen yhteydessä ja tätä tehdessämme arvioida, onko muu 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 toimintakertomuksessa on olennainen virheellisyys, meidän on raportoitava tästä seikasta. Meillä ei ole tämän asian suhteen raportoitavaa.

Helsingissä 28. toukokuuta 2020

Revico Grant Thornton Oy
Tilintarkastusyhteisö



Satu Peltonen
KHT