

KONSERNITILINPÄÄTÖS

OPR-Finance Oy (1993902-6)

Lautatarhankatu 8 B

00580 Helsinki

Tilikausi 01.01.2023 - 31.12.2023

Sisällysluettelo

Sisällysluettelo	1
Toimintakertomus	2 - 3
Konsernituloslaskelma	4
Konsernitase	5 - 6
Liitetiedot	7 - 10
Emoyhtiön tuloslaskelma	11
Emoyhtiön tase	12 - 13
Emoyhtiön liitetiedot	14 - 16
Allekirjoitukset	17
Kirjanpito	18

OPR-Finance Oy:n toimintakertomus vuodelta 2023

Toiminta

OPR-Finance-konserni tarjoaa vakuudetonta investointi- ja 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, 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-Yritysrahoitus Oy (Suomi), OPR-Finance AB (Ruotsi), OPR-Finance ApS (Tanska), OPR-Finance B.V. (Alankomaat) ja OPR-Finance s.r.o. (Tšekki).

Tilikaudesta 2023 on laadittu konsernitilinpäätös.

Olennaiset tapahtumat tilikauden aikana

Vuoden 2023 aikana yhtiö jatkoi keskittymistään yritysten palvelemiseen. Uusia yritysluototuksen asiakkaita saatiin vuoden aikana merkittävästi ja yritysluototuksen lainakantaa saatiin kasvatettua. Uusia kuluttajaluottoja ei enää myönnetty vuoden aikana, mutta voimassa olevia jatkuvan luoton sopimuksia palveltiin sopimusehtojen mukaisesti Ruotsissa. Suomessa jatkuvien sopimuksien uusien nostojen myöntäminen päättyi syksyllä.

Yhtiö päätti vetäytyä Tšekin markkinoilta. Tšekin keväästä 2022 tauolla ollut liiketoimintaa ei käynnistetä uudelleen, vaan Tšekin yhtiö keskittyy enää olemassa olevan saatavaportfolion hallintaan ja perintään.

Yhtiön vuonna 2017 liikkeelle laskeman pääomaltaan EUR 40 m hybridilainan korko nousi sopimusehtojen mukaisesti 10,75 %:sta 19,32 %:iin helmikuussa 2023. Yhtiö on edelleen pidättäytynyt hybridilainan koronmaksusta sopimusehtojen mukaisesti eikä näe edellytyksiä koronmaksun jatkamiselle tulevaisuudessa. Yhtiö on aktiivisesti pyrkinyt löytämään tilanteeseen ratkaisua.

Etuoikeutettujen osakkeiden lunastukset olivat tauolla koko tilikauden. Yhtiö ei voi maksaa omalle pääomalle palautuksia ennen kuin vieraan pääoman ehtoiset velvoitteet saadaan hoidettua. Lisäksi osakkeille ei maksettu osinkoa voittovarojen ehtymisen myötä.

Keskeiset tunnusluvut

	2023	2022	2021
Liikevaihto ja korkotuotot	29 031 592,10	27 588 816,44	30 844 565,79
Tulos ennen veroja	-6 939 401,94	-3 351 772,94	-13 947 330,69
Oman pääoman tuotto	-	-	-
Omavaraisuusaste	-6,95 %	1,25 %	5,50 %

Henkilöstö

Henkilöstön määrä oli tilikauden aikana keskimäärin 54 (62). Luvut sisältävät kaikkien konserniyhtiöiden henkilöstön mukaan lukien ulkomaat. Konsernissa maksettiin tilikauden aikana palkkoja ja palkkioita yhteensä EUR 4.7m (EUR 4.6m).

Riskienhallinta

OPR-Financen olennaisimmat riskit liittyvät vakuudettomista luotoista syntyviin luottotappioihin, rahoituksen saatavuuteen ja valuuttakursseihin sekä mahdollisiin muutoksiin toimialaa koskevassa lainsäädännössä.

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.

Osakkeet ja osakkeenomistajat

Konsernin emoyhtiö OPR-Finance Oy:n osakepääoma oli 31.12.2023 EUR 15,000. Yhtiö on laskenut liikkeeseen A-, B-, C ja E-sarjojen osakkeita. A-sarjan osakkeita oli 31.12.2023 yhteensä 20,000kpl, joista yhtiön hallussa oli 0 kpl. Etuoikeutettuja B-, C ja E-sarjojen osakkeita oli 31.12.2023 yhteensä 37,203kpl, jotka vastasivat yhteensä EUR 37.2m ulkoista rahoitusta.

Voitonjakoehdotus

Yhtiön jakokelpoiset varat olivat 31.12.2023 EUR 1.1m, joista tilikauden tappion osuus on EUR 3.7m. Todetaan että voittovarot ovat negatiiviset, joten hallitus ehdottaa yhtiökokoukselle, että osinkoa ei jaeta, vaan koko tulos siirretään edellisten vuosien voittovarot tilille.

Lähipiirilainat

Yhtiö on 9.1.2019 antanut TVL 53a §:n mukaisen EUR 2.5m osakaslainan yhtiön omistajalle, joka on myös hallituksen jäsen. Laina on verotettu saajaltaan pääomatulona ja sille on ollut lainan myöntöhetkellä liiketaloudelliset perusteet. Lainasta on tehty kirjallinen lainasopimus, jossa on sovittu lainan takaisinmaksuaikataulusta sekä sen korosta ja eräpäivästä. Laina on vakuudeton. Lainan takaisinmaksuun liittyy epävarmuutta ja näin ollen, laina on varovaisuusperiaatteen mukaisesti alaskirjattu yhtiön kirjanpidossa. Alaskirjauksella ei ole vaikutusta velkasuhteeseen.

Hallitus ja tilintarkastajat

Yhtiön hallituksessa istuivat Esa Alanko, Rebecca Nyhlen ja Jari Ruuska. Jari Ruuska toimi hallituksen puheenjohtajana. Esa Alanko on toiminut myös yhtiön toimitusjohtajana 9.3.2021 alkaen.

Tilintarkastajana vuoden 2023 osalta on toiminut tilintarkastusyhteisö Grant Thornton Oy ja päävastuullisena tilintarkastajana KHT Satu Peltonen.

KONSERNITULOSLASKELMA

	01.01.2023-31.12.2023	01.01.2022-31.12.2022
LIKEVAIHTO	9 351 031,78	9 870 769,19
Liiketoiminnan muut tuotot	32 667,71	99 599,43
Materiaalit- ja palvelut		
Henkilöstökulut		
Palkat ja palkkiot	-4 739 719,31	-4 570 067,23
Henkilösivukulut		
Eläkekulut	-680 196,38	-688 063,41
Muut henkilösivukulut	-437 209,68	-480 288,79
Henkilöstökulut yhteensä	<u>-5 857 125,37</u>	<u>-5 738 419,42</u>
Poistot ja arvonalentumiset		
Poistot aineell. ja aineett. hyödykkeistä	-600 663,76	-611 644,62
Poistot ja arvonalentumiset yhteensä	<u>-600 663,76</u>	<u>-611 644,62</u>
Liiketoiminnan muut kulut	<u>-16 978 903,00</u>	<u>-15 596 010,32</u>
LIKEVOITTO/TAPPIO	-14 052 992,65	-11 975 705,74
Rahoitustuotot ja -kulut		
Korko- ja rahoitustuotot	19 680 560,32	17 718 047,25
Korkokulut ja muut rah.kulut	-12 566 969,61	-9 094 114,45
Rahoitustuotot ja -kulut yhteensä	<u>7 113 590,71</u>	<u>8 623 932,80</u>
VOITTO/TAPPIO ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA	-6 939 401,94	-3 351 772,94
Tuloverot	-162 461,67	-221 048,41
TILIKAUDEN VOITTO/TAPPIO	-7 101 863,62	-3 572 821,35

KONSERNITASE

31.12.2023

31.12.2022

VASTAAVAA

PYSYVÄT VASTAAVAT

Aineettomat hyödykkeet		
Muut pitkävaikutteiset menot	727 161,99	1 309 831,06
Aineettomat hyödykkeet yhteensä	<u>727 161,99</u>	<u>1 309 831,06</u>

Aineelliset hyödykkeet		
Koneet ja kalusto	32 874,68	44 641,49
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	<u>32 874,68</u>	<u>44 641,49</u>

PYSYVÄT VASTAAVAT YHTEENSÄ	760 036,67	1 354 472,55
----------------------------	------------	--------------

VAIHTUVAT VASTAAVAT

Pitkäaikaiset saamiset		
Lainasaamiset	25 442 320,48	15 245 677,56
Muut lainasaamiset	0,00	2 500 000,00
Muut saamiset	72 572,91	73 963,11
Pitkäaikaiset saamiset yhteensä	<u>25 514 893,39</u>	<u>17 819 640,67</u>

Lyhytaikaiset saamiset		
Lainasaamiset	57 485 522,86	55 873 378,99
Muut saamiset	1 055 952,83	2 001 568,75
Siirtosaamiset	476 700,80	241 441,16
Lyhytaikaiset saamiset yhteensä	<u>59 018 176,49</u>	<u>58 116 388,90</u>

Rahat ja pankkisaamiset	2 190 431,16	2 718 535,60
-------------------------	--------------	--------------

VAIHTUVAT VASTAAVAT YHTEENSÄ	86 723 501,04	78 654 565,17
------------------------------	---------------	---------------

VASTAAVAA YHTEENSÄ	87 483 537,72	80 009 037,72
--------------------	---------------	---------------

KONSERNITASE

31.12.2023

31.12.2022

VASTATTAVAA

OMA PÄÄOMA

Osakepääoma	15 000,00	15 000,00
Muuntoero	134 788,92	152 803,71
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	37 204 000,00	37 204 000,00
Edell. tilikausien voitto/tappio	-36 335 592,82	-32 795 141,66
Tilikauden voitto/tappio	-7 101 863,62	-3 572 821,35

OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	-6 083 667,51	1 003 840,70
---------------------	---------------	--------------

PAKOLLISET VARAUKSET	523 771,00	1 077 676,77
----------------------	------------	--------------

VIERAS PÄÄOMA

PITKÄAIKAINEN

Joukkovelkakirjalainat	40 000 000,00	40 000 000,00
Pitkäaikainen yhteensä	40 000 000,00	40 000 000,00

LYHYTAIKAINEN

Lainat rahoituslaitoksilta	34 219 677,99	28 957 648,58
Ostovelat	658 350,23	472 225,03
Muut velat	469 615,45	273 684,46
Siirtovelat	17 695 790,56	8 223 962,17
Lyhytaikainen yhteensä	53 043 434,23	37 927 520,24

VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	93 043 434,23	77 927 520,24
------------------------	---------------	---------------

VASTATTAVAA YHTEENSÄ	87 483 537,72	80 009 037,72
----------------------	---------------	---------------

Tilinpäätöksen liitetiedot - Konserni

Konsernitilinpäätöksen laadintaperiaatteet

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

Konsernia koskevat liitetiedot

	Kotimaa	omistusosuus
Konserniyitys		
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 %

Konsernitilinpäätöksessä on huomioitu kaikki edellä mainitut yritykset

Sisäiset liiketapahtumat ja osakkeenomistus

Konsernin sisäiset liiketapahtumat, sisäisten toimitusten realisoimattomat katteet, keskinäiset saamiset ja velat, voitonjako ja sisäinen osakeomistus on elimonoitu.

Arvostusperiaatteet

Käyttöomaisuus on arvostettu hankintamenoon.

Tuotekehitykseen menot poistetaan tasapoistoilla 5 vuodessa ja muut aineettomat hyödykkeet poistetaan tasapoistoin taloudellisenä pitoaikana.

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.

Muuntoerot

Ulkomaisten konserniyhtiöiden tuloslaskelmat on muutettu euromääräisiksi tilikauden keskipörssin ja taseet tilinpäätöspäivän kurssiin. Muuntamisessa syntyneet kurssierot samoin kuin ulkomaisten tytäryritysten omien pääomien muuntamisesta syntyvät muuntoerot on esitetty erässä "muuntoero".

Käytetyt valuuttamuuntokurssit

Valuutta	Tase	Tulos
CZK	24,724	24,004
DKK	7,4529	7,4509
SEK	11,096	11,4788

Liikevaihdon ja korkotuottojen maantieteellinen jakautuminen

	2023	2022
Suomi	13 516 850,61	10 521 644,48
Ruotsi	12 794 353,99	13 365 057,23
Tanska	112 951,69	40 242,49
Tseki	328 209,20	1 607 996,24
Hollanti	2 279 226,61	1 744 590,00
Yhteensä	29 031 592,10	27 279 530,44

Nettotuloksen maantieteellinen jakautuminen

	2023		2022
Suomi	-4 589 674,02		80 921,41
Ruotsi	-1 090 504,24		-1 374 938,32
Tanska	-211 408,49		-1 811 254,75
Tsekki	-1 196 647,68		-279 114,63
Hollanti	-12 198,90		-232 466,00
Muut maat	-1 403,29		44 030,94
Yhteensä	-7 101 836,62		-3 572 821,35

Liiketoiminnan muut tuotot

	2023		2022
Hallinnointipalkkiot	27 588,41		12 411,58
Saadut avustukset	0,00		1 946,38
Oikaisut saataviin	5 079,18	32 667,59	85 241,47
			99 599,43

Poistot eriteltynä

	2023		2022
Muut pitkävaikutteiset menot	1 309 831,06		1 892 500,29
Poisto	-582 669,07	727 161,99	-582 669,23
			1 309 831,06
Koneet ja laitteet	44 641,49		70 482,96
Lisäys tilikauden aikana	14 221,65		3 133,92
Vähennys tilikauden aikana	-7 993,77		0,00
Poisto	-17 994,69	32 874,68	-28 975,39
			44 641,49

Jäljelläolevat leasing- ja vuokravastuut

	2023		2022
Konttorikoneet			
seuraavalle vuodelle	24 066,15		23 177,69
kokonaisvastuu	45 083,80		56 765,11
Toimitilavuokra			
seuraavalle vuodelle	314 359,30		391 109,63
kokonaisvastuu	397 159,36		682 316,45

Henkilöstö

Konsernin henkilöstön keskimääräinen lukumäärä tilikauden aikana on ollut 54 henkilöä.
Edellisen tilikauden aikana henkilöstön keskimääräinen lukumäärä oli 62 henkilöä.

Hallituksen ja toimitusjohtajan palkkiot

	2023		2022
Palkat ja palkkiot			
Hallituksen jäsenet	328 711,71		241 667,71
Toimitusjohtaja	308 133,74		502 776,52

Lähipiirilainat

Yhtiö on 9.1.2019 antanut TVL 53a §:n mukaisen EUR2.5m osakaslainan yhtiön omistajalle, joka on myös hallituksen jäsen. Laina on verotettu saajaltaan pääomatulona ja sille on ollut lainan myöntöhetkellä liiketaloudelliset perusteet. Lainasta on tehty kirjallinen lainasopimus, jossa on sovittu lainan takaisinmaksuaikataulusta sekä sen korosta ja eräpäivästä. Laina on vakuudeton. Lainan takaisinmaksuun liittyy epävarmuutta ja näin ollen, laina on varovaisuusperiaatteen mukaisesti alaskirjattu yhtiön kirjanpidossa. Alaskirjauksella ei ole vaikutusta velkasuhteeseen.

Tilintarkastajan palkkiot
Tilintarkastuspalkkiot

2023	2022
86 359,27	91 991,16

Liiketoiminnan muiden kulujen olennaiset erät

	2023	2022
Markkinointikulut	1 579 779,24	2 559 774,19
Luottotappiot	6 356 444,25	5 926 859,41
Koneet, kalusto ja ohjelmistot	1 379 210,28	1 350 910,13
Muut liiketoiminnan kulut	7 663 469,23	5 758 466,59
	<u>16 978 903,00</u>	<u>15 596 010,32</u>

Konsernin oman pääoman erien muutokset tilikauden aikana

	2023	2022
Osakepääoma	15 000,00	15 000,00
Muuntoero 1.1.	152 803,71	70 912,15
Muutos	-18 014,79	81 891,56
Sijoitettu vapaa oma pääoma 1.1.	37 204 000,00	37 204 000,00
Sijoitettu vapaa oma pääoma 31.12.	37 204 000,00	37 204 000,00
Edell. tilikauden voitto 1.1.	-36 367 963,01	-32 413 639,31
Kurssiero-oikaisu	32 370,19	-381 502,35
Edell. tilikauden voitto 31.12.	-36 335 592,82	-32 795 141,66
Tilikauden voitto	<u>-7 101 863,62</u>	<u>-3 572 821,35</u>
	-6 083 667,51	1 003 840,70

Konsernin vapaa oma pääoma

	2023	2022
Sijoitettu vapaa oma pääoma	37 204 000,00	37 204 000,00
Tilikauden voitto	-7 101 863,62	-3 572 821,35
Edellisten tilikausien voitto	-36 335 592,82	-32 795 141,66
Yhteensä	<u>-6 233 456,44</u>	<u>836 036,99</u>

Etuoikeutettujen osakkeiden lunastukset olivat tauolla koko tilikauden. Yhtiö ei voi maksaa omalle pääomalle palautuksia ennen kuin vieraan pääoman ehtoiset velvoitteet saadaan hoidettua. Lisäksi osakkeille ei maksettu osinkoa voittovarojen ehtymisen myötä.

Yhtiön osakepääoma

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

Yhtiön osakepääoma jakautuu 20 000 kpl A-osaketta ja sijoitettu vapaa oma pääoma

15 829 kpl B-, 19 959 kpl C- ja 1 415 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.

Factoringsopimukset

	2023	2022
Svea Bank AB, factoringluottoraja	34 853 691,42	34 820 451,73
Factoringluotosta käytetty	34 219 677,99	28 957 648,58
Vakuutena olevat saamiset	57 969 829,21	47 729 269,71

Joukkovelkakirjat

Joukkovelkakirjalaina (JVK 2)

2023
40 000 000,00

2022
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	Ei määritelty
Alkuperäinen eräpäivä	17.2.2021
Korko	19,32 %

Lainaehtojen mukaan yhtiö voi pidättäytyä maksamasta korkoa tietyin ehdoin, eikä tämä korkovelka ole ehtojen mukaan perimiskelpoista. Yhtiö on pidättäytynyt maksamasta korkoa 17.2.2022 alkaen, eikä näe koronmaksun jatkumiselle edellytyksiä tulevaisuudessa.
Kertynyt korkovelka on 14 953 289 euroa per 31.12.2023.

Lainasaamiset

Riverty Oy:n rahoittamat saamiset myydään Riverty Oy:lle ja niihin liittyy regressioikeus.
OPR-Yritysrahoitus Oy:n Riverty Oy:lle siirtämien saatavien kokonaismäärä per 31.12.2023 on 4 072 277,87 euroa ja näistä rahoitettu määrä on 3 522 592,27 euroa.

Pakolliset varaukset

	2023	2022
Takaisinostovelvoite	523 771,00	1 077 676,77

Svealle myytyihin saataviin liittyy takaisinostovelvoite, josta realisoituu tulevana tilikautena kuluja. Tulevien kulujen määräksi arvioidaan varauksen määrä.

Siirtovelkoihin sisältyvät olennaiset erät

	2023		2022	
Palkkavelka	111 838,85		140 941,03	
Lomapalkkavelka	716 608,25		702 218,54	
Palkkoihin liittyvät muut velat	329 024,72		222 385,25	
Verovelat	767 901,72		625 629,62	
Korkovelka	14 953 289,00		5 888 600,00	
Muut siirtovelat	<u>817 128,02</u>	17 695 790,56	<u>644 187,73</u>	8 223 962,17

Muihin lyhytaikaisiin velkoihin sisältyvät olennaiset erät

	2023		2022	
Ennakonpidätysvelka	244 387,45		199 789,84	
Verovelat	176 620,69			
Muut lyhytaikaiset velat	<u>48 607,31</u>	469 615,45	<u>73 894,62</u>	273 684,46

Siirtosaamisiin sisältyvät olennaiset erät

	2023		2022	
Ostolaskujen jaksotukset	244 740,98		164 834,66	
Verosaamiset	156 207,01		0,00	
muut siirtosaamiset	<u>75 752,81</u>	476 700,80	<u>76 606,50</u>	241 441,16

EMOYHTIÖN TULOSLASKELMA

	01.01.2023-31.12.2023	01.01.2022-31.12.2022
LIKEVAIHTO	662,80	4 314,81
Liiketoiminnan muut tuotot	3 934 601,48	3 362 792,84
Henkilöstökulut		
Palkat ja palkkiot	-3 160 892,79	-2 977 297,21
Henkilösivukulut		
Eläkekulut	-477 298,66	-498 860,50
Muut henkilösivukulut	-86 057,83	-92 210,55
Henkilöstökulut yhteensä	-3 724 249,28	-3 568 368,26
Poistot ja arvonalentumiset		
Suunnitelman mukaiset poistot	-606 330,54	-607 476,29
Poistot ja arvonalentumiset yhteensä	-606 330,54	-607 476,29
Liiketoiminnan muut kulut	-4 994 927,99	-3 381 096,15
LIKEVOITTO/TAPPIO	-5 390 243,53	-4 189 833,05
Rahoitustuotot ja -kulut		
Rahoitustuotot		
Muut korko- ja rahoitustuotot	3 651 013,01	2 500 346,28
Korkokulut ja muut rah.kulut	-9 091 784,29	-4 311 134,00
Rahoitustuotot ja -kulut yhteensä	-5 440 771,28	-1 810 787,72
VOITTO/TAPPIO ENNEN		
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA	-10 831 014,81	-6 000 620,77
Konserniavustukset	7 076 837,00	4 850 000,00
Poistoeron muutos	7 985,54	
Tuloverot		54 566,05
TILIKAUDEN VOITTO/TAPPIO	-3 746 192,27	-1 096 054,72

EMOYHTIÖN TASE

31.12.2023

31.12.2022

VASTAAVAA

PYSYVÄT VASTAAVAT

Aineettomat hyödykkeet		
Muut pitkävaikutteiset menot	727 161,99	1 309 831,06
Aineettomat hyödykkeet yhteensä	<u>727 161,99</u>	<u>1 309 831,06</u>
 Aineelliset hyödykkeet		
Koneet ja kalusto	30 365,57	39 805,39
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	<u>30 365,57</u>	<u>39 805,39</u>
 Sijoitukset		
Osuudet saman konsernin yrityksistä	5 000,00	5 000,00
Sijoitukset yhteensä	<u>5 000,00</u>	<u>5 000,00</u>
 PYSYVÄT VASTAAVAT YHTEENSÄ	762 527,56	1 354 636,45

VAIHTUVAT VASTAAVAT

Pitkäaikaiset saamiset		
Muut lainasaamiset	0,00	2 500 000,00
Muut saamiset	47 800,00	47 800,00
Pitkäaikaiset saamiset yhteensä	<u>47 800,00</u>	<u>2 547 800,00</u>
 Lyhytaikaiset saamiset		
Konsernisaamiset	55 440 549,65	46 717 640,58
Lainasaamiset	839 913,18	852 628,25
Muut saamiset	607 260,65	1 237 252,87
Siirtosaamiset	200 480,29	97 287,10
Lyhytaikaiset saamiset yhteensä	<u>57 088 203,77</u>	<u>48 904 808,80</u>
 Rahat ja pankkisaamiset	353 833,93	239 626,05
 VAIHTUVAT VASTAAVAT YHTEENSÄ	57 489 837,70	51 692 234,85
 VASTAAVAA YHTEENSÄ	58 252 365,26	53 046 871,30

EMOYHTIÖN TASE

	31.12.2023	31.12.2022
VASTATTAVAA		
OMA PÄÄOMA		
Osakepääoma	15 000,00	15 000,00
Muut rahastot		
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	37 204 000,00	37 204 000,00
Edell. tilikausien voitto/tappio	-32 373 915,74	-31 277 861,02
Tilikauden voitto/tappio	-3 746 192,27	-1 096 054,72
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	1 098 891,99	4 845 084,26
TILINPÄÄTÖSSIIRROT		7 985,54
PAKOLLISET VARAUKSET	523 771,00	1 077 676,77
VIERAS PÄÄOMA		
PITKÄAIKAINEN		
Joukkovelkakirjalainat	40 000 000,00	40 000 000,00
LYHYTAIKAINEN		
Ostovelat	415 540,49	264 113,68
Muut velat	131 640,74	153 070,06
Siirtovelat	16 082 521,04	6 698 940,99
Lyhytaikainen yhteensä	<u>16 629 702,27</u>	<u>7 116 124,73</u>
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	56 629 702,27	47 116 124,73
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	58 252 365,26	53 046 871,30

Tilinpäätöksen liitetiedot - Emoyhtiö

Arvostusperiaatteet

Käyttöomaisuus on arvostettu hankintamenoon.
Tuotekehitysmenot poistetaan tasapoistoilla 5 vuodessa ja muut aineettomat hyödykkeet poistetaan tasapoistoin taloudellisena pitoaikana.
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.

Liiketoiminnan muut tuotot

	2023		2022	
Konsernin hallinnointipalkkiot	3 907 013,07		3 350 381,26	
Muut hallinnointipalkkiot	27 588,41	3 934 601,48	12 411,58	3 362 792,84

Poistot eriteltynä

	2023		2022	
Tuotekehitysmenot	1 309 831,06		1 892 500,29	
Poistot tilikauden aikana	-582 669,07	727 161,99	-582 669,23	1 309 831,06
Koneet ja kalusto	39 805,39		61 541,50	
Lisäys tilikauden aikana	14 221,65		3 070,95	
Poistot tilikauden aikana	-23 661,47	30 365,57	-24 807,06	39 805,39

Jäljelläolevat leasing- ja vuokravastuut

	2023	2022
Konttorikoneet		
seuraavalle vuodelle	15 666,15	14 777,69
kokonaisvastuu	19 883,80	23 165,11
Toimitilavuokra		
seuraavalle vuodelle	86 862,42	145 106,80
kokonaisvastuu	86 862,42	145 106,80

Henkilöstö

Henkilöstön keskimääräinen lukumäärä tilikauden aikana on ollut 22 henkilöä.
Edellisen tilikauden aikana henkilöstön keskimääräinen lukumäärä oli 26 henkilöä.

Hallituksen ja toimitusjohtajan palkkiot

	2023	2022
Palkat ja palkkiot		
Hallituksen jäsenet	250 000,00	241 667,71
Toimitusjohtaja	308 133,74	502 776,52

Lähipiirilainat

Yhtiö on 9.1.2019 antanut TVL 53a §:n mukaisen EUR2.5m osakaslainan yhtiön omistajalle, joka on myös hallituksen jäsen. Laina on verotettu saajaltaan pääomatulona ja sille on ollut lainan myöntöhetkellä liiketaloudelliset perusteet. Lainasta on tehty kirjallinen lainasopimus, jossa on sovittu lainan takaisinmaksuaikataulusta sekä sen korosta ja eräpäivästä. Laina on vakuudeton. Lainan takaisinmaksuun liittyy epävarmuutta ja näin ollen, laina on varovaisuusperiaatteen mukaisesti alaskirjattu yhtiön kirjanpidossa. Alaskirjauksella ei ole vaikutusta velkasuhteeseen.

Yhtiön hallinnassa olevat tytäryritysosakkeet

	2023	2022
Everyday Finance Oy (100%)	2 500,00	2 500,00
OPR-Yritysrahoitus Oy (100%)	2 500,00	2 500,00

Tilintarkastajan palkkiot	2022	2022
Tilintarkastuspalkkiot	67 302,40	51 740,00

Liiketoiminnan muiden kulujen olennaiset erät

	2023	2022
Koneet, kalusto ja ohjelmistot	1 188 215,40	1 236 111,22
Markkinointikulut	229 079,09	338 318,68
Hallinnointikulut	954 032,95	786 719,75
Muut liiketoiminnan kulut	2 623 600,55	1 019 946,50
	<u>4 994 927,99</u>	<u>3 381 096,15</u>

Oman pääoman erien muutokset tilikauden aikana

	2023	2022
Osakepääoma	15 000,00	15 000,00
Sijoitettu vapaa oma pääoma 1.1.	37 204 000,00	37 204 000,00
Sijoitettu vapaa oma pääoma 31.12.	37 204 000,00	37 204 000,00
Edell. tilikauden voitto 1.1.	-32 373 915,74	-31 277 861,02
Edell. tilikauden voitto 31.12.	-32 373 915,74	-31 277 861,02
Tilikauden voitto	<u>-3 746 192,27</u>	<u>-1 096 054,72</u>
	1 098 891,99	4 845 084,26

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

	2023	2022
Yhtiökokouksen arvio	0,00	0,00
Jaettu per 31.12.	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
Ero arvioon	0,00	0,00

Laskelma jakokelpoisesta omasta pääomasta

	2023	2022
Sijoitettu vapaa oma pääoma	37 204 000,00	37 204 000,00
Tilikauden voitto	-3 746 192,27	-1 096 054,72
Edellisten tilikausien voitto	<u>-32 373 915,74</u>	<u>-31 277 861,02</u>
Yhteensä	1 083 891,99	4 830 084,26

Etuoikeutettujen osakkeiden lunastukset olivat tauolla koko tilikauden. Yhtiö ei voi maksaa omalle pääomalle palautuksia ennen kuin vieraan pääoman ehtoiset velvoitteet saadaan hoidettua. Lisäksi osakkeille ei maksettu osinkoa voittovarojen ehtymisen myötä.

Yhtiön osakepääoma

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

Yhtiön osakepääoma jakautuu 20 000 kpl A-osaketta ja sijoitettu vapaa oma pääoma

15 829 kpl B-, 19 959 kpl C- ja 1 415 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, mikäli yhtiöllä on jakokelpoisia voittovaroja

Osinko per osake ovat seuraavat

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

Osakkeisiin liittyy lunastuslauseke.

Joukkovelkakirjat	2023	2022
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
Alkuperäinen eräpäivä	17.2.2021
Korko	19,32 %

Lainaehtojen mukaan yhtiö voi pidättäytyä maksamasta korkoa tietyin ehdoin, eikä tämä korkovelka ole ehtojen mukaan perimiskelpoista. Yhtiö on pidättäytynyt maksamasta korkoa 17.2.2022 alkaen, eikä näe koronmaksun jatkumiselle edellytyksiä tulevaisuudessa. Kertynyt korkovelka on 14 953 289 euroa per 31.12.2023

Pakolliset varaukset

	2023	2022
Takaisinostovelvoite	523 771,00	1 077 676,77

Svealle myytyihin saataviin liittyy takaisinostovelvoite, josta realisoituu tulevina tilikausina kuluja. Tulevien kulujen määräksi arvioidaan varauksen määrä.

Siirtovelkoihin sisältyvät olennaiset erät

	2023		2022	
Palkkavelka	90 035,67		121 870,42	
Lomapalkkavelka	567 490,11		388 970,91	
Eläkemaksuvelka	111 596,57		103 237,02	
Pakoll. vakuutusmaksukulut	141 935,19		70 779,19	
Korkokulut	14 953 289,00		5 888 600,00	
Muut siirtovelat	218 174,50	16 082 521,04	125 483,45	6 698 940,99

Muihin lyhytaikaisiin velkoihin sisältyvät olennaiset erät

	2023		2022	
Ennakonpidätysvelka	169 494,70		151 255,04	
Palkkoihin liittyvät muut velat	6 274,82		5 956,12	
Arvonlisäverovelka	-44 786,71		-4 799,03	
Muut lyhytaikaiset velat	657,93	131 640,74	657,93	153 070,06

Siirtosaamisiin sisältyvät olennaiset erät

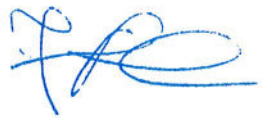
	2023		2022	
Palkkoihin liittyvät jaksotukset	2 388,09		0,00	
Ostolaskujen jaksotukset	164 373,56		84 653,67	
Prepaid maksuvälineet	11 187,24		10 243,68	
Palvelumaksut	22 531,40	200 480,29	2 389,75	97 287,10

Konsernilainasaamisiin sisältyvät erät

	2023		2022	
OPR-Yritysrahoitus Oy	16 738 620,29		10 786 243,46	
Everyday Finance Oy	163 236,10		161 587,96	
Everyday Finance Oü	5 629 744,64		5 629 576,20	
OPR-Finance Ab (Ruotsi)	18 993 479,99		16 364 611,20	
OPR-Finance s.r.o (Tsekki)	2 544 005,77		2 679 735,46	
OPR-Finance ApS (Tanska)	1 094 982,82		983 000,00	
OPR-Finance B.V. (Alankomaat)	10 276 480,04	55 440 549,65	10 112 886,18	46 717 640,46

TOIMINTAKERTOMUKSEN SEKÄ TILINPÄÄTÖKSEN ALLEKIRJOITUKSET

Helsinki 7 / 9 2024



Jari Ruuska
hallituksen puheenjohtaja



Rebecca Nyhlen
hallituksen jäsen



Esa Alanko
hallituksen jäsen
toimitusjohtaja

TILINTARKASTAJAN TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Helsinki 21 / 10 202~~4~~

Grant Thornton Oy
Tilintarkastusyhteisö



Satu Peltonen
KHT

Kirjanpidossa on tilikauden aikana käytetty seuraavia tilikirjoja.

Päiväkirjat ATK-tulosteina

Pääkirjat ATK-tulosteina

Palkkakortit

Sidottu tasekirja

Tositelajit

Kirjanpidon osa

Tiliotteet

Muistiot

Ostolaskut

Palkkakirjanpito

Myyntitositteet

Tositelaji

GJNL_GEN

JOURNALS

PI

SALARY

SALES

Säilytystapa

Sähköisesti pilvipalvelussa

Sähköisesti pilvipalvelussa

Sähköisesti pilvipalvelussa

Sähköisesti pilvipalvelussa

Sähköisesti pilvipalvelussa



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.–31.12.2023. Tilinpäätös sisältää sekä konsernin että emoyhtiön taseen, tuloslaskelman 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 lausuntomme 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 virheellisyyden 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 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 soveltuvaa 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 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.

Huomautus

Huomautuksena esitämme, että tilinpäätös on laadittu ja allekirjoitettu kirjanpitolain 3 luvun 6 §:n mukaista tilinpäätöksen laatimisaikaa koskevaa säännöstä noudattamatta. Lausuntoamme ei ole mukautettu tämän seikan osalta.

Helsingissä 21. lokakuuta 2024

Grant Thornton Oy
Tilintarkastusyhteisö



Satu Peltonen
KHT