

KONSERNITILINPÄÄTÖS

OPR-Finance Oy (1993902-6)
Lautatarhankatu 8 B
00580 Helsinki

Tilikausi 01.01.2024 - 31.12.2024

Sisällysluettelo

Sisällysluettelo	1
Toimintakertomus	2 - 4
Konsernituloslaskelma	5
Konsernitase	6 - 7
Liitetiedot	8 - 12
Emoyhtiön tuloslaskelma	13
Emoyhtiön tase	14 - 15
Emoyhtiön liitetiedot	16 - 19
Allekirjoitukset	20
Kirjanpito kirjat	21

OPR-Finance Oy:n toimintakertomus vuodelta 2024

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 OPR-Yritysrahoitus Oy:n ja Everyday Finance Oy:n. Everyday Finance Oy omistaa konsernin ulkomaiset maayhtiöt, jotka ovat OPR-Finance AB (Ruotsi), OPR-Finance ApS (Tanska), OPR-Finance B.V. (Alankomaat) ja OPR-Finance s.r.o. (Tšekki).

Tilikaudesta 2024 on laadittu konsernitilinpäätös.

Olennaiset tapahtumat tilikauden aikana

Vuoden 2024 aikana yhtiö jatkoi keskittymistään yritysten palvelemiseen. Uusia kuluttajaluottoja ei myönnetty vuoden aikana, mutta voimassa olevia jatkuvan luoton sopimuksia palveltiin sopimusehtojen mukaisesti Ruotsissa ja Suomessa.

Konsernin Viron yhtiö suljettiin tilikauden aikana. Viron yhtiöllä ei harjoitettu liiketoimintaa milloinkaan.

Yhtiö pidättäytyi edelleen vuonna 2017 liikkeelle lasketun pääomaltaan EUR 40m hybridilainan koronmaksusta sopimusehtojen mukaisesti.

Etuoikeutettujen osakkeiden lunastukset ja osingonmaksu olivat keskeytettynä koko tilikauden osakeyhtiölain ja yhtiöjärjestyksen määräysten mukaisesti.

Henkilöstö

Henkilöstön määrä oli tilikauden aikana keskimäärin 52 (54). Luvut sisältävät kaikkien konserniyhtiöiden henkilöstön mukaan lukien ulkomaat. Konsernissa maksettiin tilikauden aikana palkkoja ja palkkioita yhteensä EUR 4.8m (EUR 4.7m).

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.

Keskeiset tunnusluvut

	2024	2023	2022
Liikevaihto ja korkotuotot	27 135 718,52	29 031 592,10	27 588 816,44
Tulos ennen veroja	-9 061 667,58	-6 939 401,94	-3 351 772,94
Oman pääoman tuotto	-	-	-
Omavaraisuusaste	-11,91 %	-6,95 %	1,25 %

Osakkeet ja osakkeenomistajat

Konsernin emoyhtiö OPR-Finance Oy:n osakepääoma oli 31.12.2024 EUR 15,000. Yhtiö on laskenut liikkeeseen A-, B-, C ja E-sarjojen osakkeita. A-sarjan osakkeita oli 31.12.2024 yhteensä 20,000kpl, joista yhtiön hallussa oli 0 kpl. Etuoikeutettuja B-, C ja E-sarjojen osakkeita oli 31.12.2024 yhteensä 37,203kpl, jotka vastasivat yhteensä EUR 37.2m ulkoista rahoitusta.

Voitonjakoehdotus

Yhtiön jakokelpoiset varat olivat 31.12.2024 EUR -2,8m, joista tilikauden tappion osuus on EUR 4.4m. 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. Lainasta kertyi vuoden 2024 aikana korkoa 100 000 euroa, joka veloitetaan ehtojen mukaan vuoden 2025 aikana. Laina on vakuudeton. Lainan takaisinmaksuun liittyy epävarmuutta ja näin ollen, laina on varovaisuusperiaatetta noudattaen alaskirjattu. 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 2024 osalta on toiminut tilintarkastusyhteisö Grant Thornton Oy ja päävastuullisena tilintarkastajana KHT Satu Peltonen.

Olellaiset tapahtumat tilikauden jälkeen

Yhtiö on onnistuneesti saattanut päätökseen kirjallisen menettelyn pääomaltaan EUR 40m hybridilainan ja sille kertyneiden EUR 26m korkojen järjestelemiseksi siten, että yhtiö vapautuu velkavastuistaan maksamalla lainanhaltijoille kertakorvauksen EUR 8m.

Järjestely rahoitettiin varallisuuserien myynnillä Suomessa Ruotsissa ja Hollannissa. Järjestelyn seurauksena yhtiölle tulee merkittävä positiivinen tulosvaikutus.

Konserni on tehnyt liiketoimintojen uudelleenjärjestelyn, jossa yhtiön operatiivinen liiketoiminta on siirretty yhtiön kokonaisuudessaan omistamaan tytäryhtiö Everyday Finance Oy:öön.

Liiketoiminnan uudelleenjärjestelyyn liittyen hallituksen kokoonpano muuttui kesällä 2025. Hallituksessa jatkaa Jari Ruuska ja uusina jäseninä hallitukseen liittyivät Sami Porkka ja Ella Ruuska. Yhtiön toimitusjohtaja Esa Alanko siirtyi yhtiön operatiivista liiketoimintaa harjoittavan Everyday Finance Oy:n toimitusjohtajaksi.

KONSERNITULOSLASKELMA

	01.01.2024-31.12.2024	01.01.2023-31.12.2023
LIKEVAIHTO	7 372 480,35	9 351 031,78
Liiketoiminnan muut tuotot	21 242,85	32 667,71
Materiaalit- ja palvelut		
Henkilöstökulut		
Palkat ja palkkiot	-4 784 265,97	-4 739 719,31
Henkilösivukulut		
Eläkekulut	-650 136,55	-680 196,38
Muut henkilösivukulut	-404 484,30	-437 209,68
Henkilöstökulut yhteensä	-5 838 886,82	-5 857 125,37
Poistot ja arvonalentumiset		
Poistot aineell. ja aineett. hyödykkeistä	-550 069,41	-600 663,76
Poistot ja arvonalentumiset yhteensä	-550 069,41	-600 663,76
Liiketoiminnan muut kulut	-14 524 849,58	-16 978 903,00
LIKEVOITTO/TAPPIO	-13 520 082,61	-14 502 992,65
Rahoitustuotot ja -kulut		
Korko- ja rahoitustuotot	19 763 238,17	19 680 560,32
Korkokulut ja muut rah.kulut	-15 304 823,14	-12 566 969,61
Rahoitustuotot ja -kulut yhteensä	4 458 415,03	7 113 590,71
VOITTO/TAPPIO ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA	-9 061 667,58	-6 939 401,94
Tuloverot	8 660,43	-162 461,67
TILIKAUDEN VOITTO/TAPPIO	-9 053 007,15	-7 101 863,62

KONSERNITASE

31.12.2024

31.12.2023

VASTAAVA

PYSYVÄT VASTAAVAT

Aineettomat hyödykkeet		
Muut pitkävaikutteiset menot	191 477,96	727 161,99
Aineettomat hyödykkeet yhteensä	<u>191 477,96</u>	<u>727 161,99</u>

Aineelliset hyödykkeet		
Koneet ja kalusto	36 301,92	32 874,68
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	<u>36 301,92</u>	<u>32 874,68</u>

PYSYVÄT VASTAAVAT YHTEENSÄ	227 779,88	760 036,67
----------------------------	------------	------------

VAIHTUVAT VASTAAVAT

Pitkäaikaiset saamiset		
Lainasaamiset	29 128 770,86	25 442 320,48
Muut saamiset	70 968,67	72 572,91
Pitkäaikaiset saamiset yhteensä	<u>29 199 739,53</u>	<u>25 514 893,39</u>

Lyhytaikaiset saamiset		
Lainasaamiset	52 683 436,12	57 485 522,86
Muut saamiset	626 134,73	1 055 952,83
Siirtosaamiset	326 920,33	476 700,80
Lyhytaikaiset saamiset yhteensä	<u>53 636 491,18</u>	<u>59 018 176,49</u>

Rahat ja pankkisaamiset	3 922 292,89	2 190 431,16
-------------------------	--------------	--------------

VAIHTUVAT VASTAAVAT YHTEENSÄ	86 758 523,60	86 723 501,04
------------------------------	---------------	---------------

VASTAAVAA YHTEENSÄ	86 986 303,49	87 483 537,72
--------------------	---------------	---------------

KONSERNITASE

31.12.2024

31.12.2023

VASTATTAVAA

OMA PÄÄOMA

Osakepääoma	15 000,00	15 000,00
Muuntoero	34 642,77	134 788,92
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	37 204 000,00	37 204 000,00
Edell. tilikausien voitto/tappio	-42 891 674,54	-36 335 592,82
Tilikauden voitto/tappio	-9 053 007,15	-7 101 863,62

OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ -14 691 038,91 -6 083 667,52

PAKOLLISET VARAUKSET 277 654,33 523 771,00

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	31 822 189,18	34 219 677,99
Ostovelat	614 373,84	658 350,23
Muut velat	642 489,29	469 615,45
Siirtovelat	28 320 635,78	17 695 790,56
Lyhytaikainen yhteensä	61 399 688,09	53 043 434,23

VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ 101 399 688,09 93 043 434,23

VASTATTAVAA YHTEENSÄ 86 986 303,49 87 483 537,72

Tilinpäätöksen liitetiedot - Konserni

Konsernitilinpäätöksen laadintaperiaatteet

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

Konsernia koskevat liitetiedot

	Kotimaa	omistussuus
Konserniyitys		
Everyday Finance Oy	Suomi	100 %
OPR-Yritysrahoitus Oy	Suomi	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. Konsernin Viron yhtiö Everyday Finance Oü purettiin vuoden 2024 aikana. Muutoksella ei vaikutusta tilinpäätösten vertailukelpoisuuteen.

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 hankintameno.

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.

Olennot aikalaisempiin tilikausiin kohdistuvat tuotot ja kulut sekä virheiden oikaisut

Yhtiön valitus verovuosien 2018 ja 2019 arvonnäköalaverotarkastusta saatiin päätökseen tilikauden aikana. Yhtiön sai palautusta korkoineen yhteensä 558 891,72 euroa. Summa on kirjattu edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Muuntoerot

Ulkomaisten konserniyhtiöiden tuloslaskelmat on muutettu euromääräisiksi tilikauden keskikurssin 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	25,185	25,12
DKK	7,4578	7,4589
SEK	11,459	11,4325

Liikevaihdon ja korkotuottojen maantieteellinen jakautuminen

	2024	2023
Suomi	12 661 441,90	13 516 850,61
Ruotsi	12 004 469,87	12 794 353,99
Tanska	104 175,55	112 951,69
Tseki	130 608,15	328 209,20
Hollanti	2 235 023,06	2 279 226,61
Yhteensä	27 135 718,53	29 031 592,10

Liiketoiminnan muut tuotot

	2024	2023
Hallinnointipalkkiot	20 000,00	27 588,41
Oikaisut saataviin	1 242,25	5 079,18
	21 242,25	32 667,59

Poistot eriteltynä

	2024	2023
Muut pitkävaikutteiset menot	727 161,99	1 309 831,06
Poisto	-535 684,03	-582 669,07
	191 477,96	727 161,99
Koneet ja laitteet	32 847,68	44 641,49
Lisäys tilikauden aikana	18 292,26	14 221,65
Vähennys tilikauden aikana	-452,64	-7 993,77
Poisto	-14 385,38	-17 994,69
	36 301,92	32 874,68

Jäljelläolevat leasing- ja vuokravastuut

	2024	2023
Konttorikoneet		
seuraavalle vuodelle	21 884,90	24 066,15
kokonaisvastuu	42 824,90	45 083,80
Toimitilavuokra		
seuraavalle vuodelle	323 370,63	314 359,30
kokonaisvastuu	687 639,19	397 159,36

Henkilöstö

Konsernin henkilöstön keskimääräinen lukumäärä tilikauden aikana on ollut 52 henkilöä.
Edellisen tilikauden aikana henkilöstön keskimääräinen lukumäärä oli 54 henkilöä.

Hallituksen ja toimitusjohtajan palkkiot

	2024	2023
Palkat ja palkkiot		
Hallituksen jäsenet	365 000,00	328 711,71
Toimitusjohtaja	369 906,75	308 133,74

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. Lainasta kertyi vuoden 2024 aikana korkoa 100 000 euroa, joka veloitetaan ehtojen mukaan vuoden 2025 aikana. Laina on vakuudeton. Lainan takaisinmaksuun liittyy epävarmuutta ja näin ollen, laina on varovaisuusperiaatetta noudattaen alaskirjattu. Alaskirjauksella ei ole vaikutusta velkasuhteeseen.

Tilintarkastajan palkkiot

	2024	2023
Tilintarkastuspalkkiot	126 693,71	86 359,27

Liiketoiminnan muiden kulujen olennaiset erät

	2024	2023
Markkinointikulut	1 374 960,28	1 579 779,24
Luottotappiot	6 473 790,26	6 356 444,25
Koneet, kalusto ja ohjelmistot	1 369 489,42	1 379 210,28
Muut liiketoiminnan kulut	5 306 609,62	7 663 469,23
	<u>14 524 849,58</u>	<u>16 978 903,00</u>

Konsernin oman pääoman erien muutokset tilikauden aikana

	2024	2023
Osakepääoma	15 000,00	15 000,00
Muuntoero 1.1.	134 788,92	152 803,71
Muutos	-100 146,15	-18 014,79
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.	-43 437 456,44	-36 367 963,01
Kurssiero-oikaisu	-13 109,82	32 370,19
Edellisten tilikausien oikaisu	558 891,72	
Edell. tilikauden voitto 31.12.	-42 891 674,54	-36 335 592,82
Tilikauden voitto	<u>-9 053 007,15</u>	<u>-7 101 863,62</u>
	-14 691 038,91	-6 083 667,51

Konsernin vapaa oma pääoma

	2024	2023
Sijoitettu vapaa oma pääoma	37 204 000,00	37 204 000,00
Tilikauden voitto	-9 053 007,15	-7 101 863,62
Edellisten tilikausien voitto	-42 891 674,54	-36 335 592,82
Yhteensä	<u>-14 740 681,69</u>	<u>-6 233 456,44</u>

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

	2024	2023
Svea Bank AB, factoringluottoraja	34 248 928,69	34 853 691,42
Factoringluotosta käytetty	31 833 026,45	34 219 677,99
Vakuutena olevat saamiset	56 663 871,30	57 969 829,21

Joukkovelkakirjat

	2024	2023
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	Ei määritelty
Alkuperäinen eräpäivä	17.2.2021
Korko	19,32 %

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 31.12.2024 on 2 432 866,99 euroa ja näistä rahoitettu määrä on 1 931 348,18 euroa.

Pakolliset varaukset

	2024	2023
Takaisinostovelvoite	277 654,33	523 771,00

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

Siirtovelkoihin sisältyvät olennaiset erät

	2024		2023
Palkkavelka	157 319,14		111 838,85
Lomapalkkavelka	812 410,72		716 608,25
Palkkoihin liittyvät muut velat	221 610,72		329 024,72
Verovelat	0,00		767 901,72
Ennakkomaksut	151 599,82		0,00
Korkovelka	26 023 660,88		14 953 289,00
Muut siirtovelat	954 034,50	28 320 635,78	817 128,02
			17 695 790,56

Muihin lyhytaikaisiin velkoihin sisältyvät olennaiset erät

	2024		2023
Ennakkonpidätysvelka	245 404,25		244 387,45
Arvonlisäverovelka	325 833,30		176 620,69
Muut lyhytaikaiset velat	71 251,74	642 489,29	48 607,31
			469 615,45

Siirtosaamisiin sisältyvät olennaiset erät

	2024		2023
Ostolaskujen jaksotukset	289 313,95		244 740,98
Versaamiset	0,00		156 207,01
muut siirtosaamiset	37 606,38	326 920,33	75 752,81
			476 700,80

Olellaiset tapahtumat tilikauden jälkeen

Yhtiö on onnistuneesti saattanut päätökseen kirjallisen menettelyn pääomaltaan EUR 40m h hybridilainan ja sille kertyneiden EUR 26m korkojen järjestelemiseksi siten, että yhtiö vapautuu velkavastuistaan maksamalla lainanhaltijoille kertakorvauksen EUR 8m. Järjestely rahoitettiin myymällä Flex tuotteen NPL portfolioit sekä Suomessa että Ruotsissa, sekä Hollannin koko Flex liiketoiminta. Järjestelyn seurauksena yhtiölle tulee merkittävä positiivinen tulosvaikutus.

Konserni on tehnyt liiketoimintojen uudelleenjärjestelyn, jossa yhtiön operatiivinen liiketoiminta on siirretty yhtiön kokonaisuudessaan omistamaan tytäryhtiö Everyday Finance Oy:öön.

Liiketoiminnan uudelleenjärjestelyyn liittyen hallituksen kokoonpano muuttui kesällä 2025. Hallituksessa jatkaa Jari Ruuska ja uusina jäseninä hallitukseen liittyivät Sami Porkka ja Ella Ruuska. Yhtiön toimitusjohtaja Esa Alanko siirtyi yhtiön operatiivista liiketoimintaa harjoittavan Everyday Finance Oy:n toimitusjohtajaksi.

EMOYHTIÖN TULOSLASKELMA

	01.01.2024-31.12.2024	01.01.2023-31.12.2023
LIIKEVAIHTO	4 801 957,95	662,80
Liiketoiminnan muut tuotot	20 000,00	3 934 601,48
Henkilöstökulut		
Palkat ja palkkiot	-3 246 029,03	-3 160 892,79
Henkilösivukulut		
Eläkekulut	-461 385,27	-477 298,66
Muut henkilösivukulut	-67 416,01	-86 057,83
Henkilöstökulut yhteensä	-3 774 830,31	-3 724 249,28
Poistot ja arvonalentumiset		
Suunnitelman mukaiset poistot	-549 267,84	-606 330,54
Poistot ja arvonalentumiset yhteensä	-549 267,84	-606 330,54
Liiketoiminnan muut kulut	-2 981 126,64	-4 994 927,99
LIIKEVOITTO/TAPPIO	-2 483 266,84	-5 390 243,53
Rahoitustuotot ja -kulut		
Rahoitustuotot		
Muut korko- ja rahoitustuotot	3 706 527,25	3 651 013,01
Korkokulut ja muut rah.kulut	-11 087 238,12	-9 091 784,29
Rahoitustuotot ja -kulut yhteensä	-7 380 710,87	-5 440 771,28
VOITTO/TAPPIO ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA	-9 863 977,71	-10 831 014,81
Konserniavustukset	5 431 050,18	7 076 837,00
Poistoeron muutos		7 985,54
TILIKAUDEN VOITTO/TAPPIO	-4 432 927,53	-3 746 192,27

EMOYHTIÖN TASE

31.12.2024

31.12.2023

VASTAAVA

PYSYVÄT VASTAAVAT

Aineettomat hyödykkeet		
Muut pitkävaikutteiset menot	191 477,96	727 161,99
Aineettomat hyödykkeet yhteensä	191 477,96	727 161,99

Aineelliset hyödykkeet		
Koneet ja kalusto	35 074,02	30 365,57
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	35 074,02	30 365,57

Sijoitukset		
Osuudet saman konsernin yrityksistä	5 000,00	5 000,00
Sijoitukset yhteensä	5 000,00	5 000,00

PYSYVÄT VASTAAVAT YHTEENSÄ	231 551,98	762 527,56
----------------------------	------------	------------

VAIHTUVAT VASTAAVAT

Pitkäaikaiset saamiset		
Muut saamiset	47 800,00	47 800,00
Pitkäaikaiset saamiset yhteensä	47 800,00	47 800,00

Lyhytaikaiset saamiset		
Konsernisaamiset	63 161 253,46	55 440 549,65
Lainasaamiset	805 871,77	839 913,18
Muut saamiset	320 572,87	607 260,65
Siirtosaamiset	219 149,61	200 480,29
Lyhytaikaiset saamiset yhteensä	64 506 847,71	57 088 203,77

Rahat ja pankkisaamiset	499 154,56	353 833,93
-------------------------	------------	------------

VAIHTUVAT VASTAAVAT YHTEENSÄ	65 053 802,27	57 489 837,70
------------------------------	---------------	---------------

VASTAAVAA YHTEENSÄ	65 285 354,25	58 252 365,26
--------------------	---------------	---------------

EMOYHTIÖN TASE

31.12.2024

31.12.2023

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	-35 561 216,29	-32 373 915,74
Tilikauden voitto/tappio	-4 432 927,53	-3 746 192,27
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	-2 775 143,82	1 098 891,99

TILINPÄÄTÖSSIIRROT

PAKOLLISET VARAUKSET	277 654,33	523 771,00
----------------------	------------	------------

VIERAS PÄÄOMA

PITKÄAIKAINEN		
Joukkovelkakirjalainat	40 000 000,00	40 000 000,00

LYHYTAIKAINEN

Ostovelat	382 491,45	415 540,49
Muut velat	144 865,66	131 640,74
Siirtovelat	27 255 486,63	16 082 521,04
Lyhytaikainen yhteensä	27 782 843,74	16 629 702,27

VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	67 782 843,74	56 629 702,27
------------------------	---------------	---------------

VASTATTAVAA YHTEENSÄ	65 285 354,25	58 252 365,26
----------------------	---------------	---------------

Tilinpäätöksen liitetiedot - Emoyhtiö

Tilinpäätösperiaatteiden muutos

Yhtiön on aikaisemmin kirjannut konsernihallinnointipalkkiot yhtiön liiketoiminnan muuksi tuotoksi. Yhtiön pääasiallisen liiketoiminnan ollessa konsernipalveluiden tarjoaminen, yhtiö kirjaa hallinnointipalkkiot liikevaihtoon 1.1.2024 alkaen.

Arvostusperiaatteet

Käyttöomaisuus on arvostettu hankintamenoon. Tuotekehitykseen 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.

Olennotta aikaisempiin tilikausiin kohdistuvat tuotot ja kulut sekä virheiden oikaisut

Yhtiön valitus verovuosien 2018 ja 2019 arvonnäköalaverotarkastusta saatiin päätökseen tilikauden aikana. Yhtiön sai palautusta korkoineen yhteensä 558 891,72 euroa. Summa on kirjattu edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Poistot eriteltynä	2024		2023	
Tuotekehitykseen	727 161,99		1 309 831,06	
Poistot tilikauden aikana	-535 684,03	191 477,96	-582 669,07	727 161,99
Koneet ja kalusto	30 365,57		39 805,39	
Lisäys tilikauden aikana	18 292,26		14 221,65	
Poistot tilikauden aikana	-13 583,81	35 074,02	-23 661,47	30 365,57

Jäljelläolevat leasing- ja vuokravastuut

Konttorikoneet	2024	2023
seuraavalle vuodelle	13 484,90	15 666,15
kokonaisvastuu	17 624,90	19 883,80
Toimitilavuokra		
seuraavalle vuodelle	89 344,32	86 862,42
kokonaisvastuu	89 344,32	86 862,42

Henkilöstö

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

Hallituksen ja toimitusjohtajan palkkiot

Palkat ja palkkiot	2024	2023
Hallituksen jäsenet	300 000,00	250 000,00
Toimitusjohtaja	369 906,75	308 133,74

Lähipiirilainat

Yhtiö on 9.1.2019 antanut TVL 53a §:n mukaisen EUR2.5m osakslainan 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. Lainasta kertyi vuoden 2024 aikana korkoa 100 000 euroa, joka veloitetaan ehtojen mukaan vuoden 2025 aikana. Laina on vakuudeton. Lainan takaisinmaksuun liittyy epävarmuutta ja näin ollen, laina on varovaisuusperiaatetta noudattaen alaskirjattu. Alaskirjauksella ei ole vaikutusta velkasuhteeseen.

Tilintarkastajan palkkiot	2024	2023
Tilintarkastuspalkkiot	103 448,05	67 302,40

Liiketoiminnan muiden kulujen olennaiset erät

	2024	2023
Koneet, kalusto ja ohjelmistot	1 285 215,37	1 188 215,40
Markkinointikulut	233 693,45	229 079,09
Hallinnointikulut	1 302 400,36	954 032,95
Muut liiketoiminnan kulut	159 817,46	2 623 600,55
	<u>2 981 126,64</u>	<u>4 994 927,99</u>

Yhtiön hallinnassa olevat tytäryritysosakkeet

	2024	2023
Everyday Finance Oy (100%)	2 500,00	2 500,00
OPR-Yrityusrahoitus Oy (100%)	2 500,00	2 500,00

Oman pääoman erien muutokset tilikauden aikana

	2024	2023
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.	-36 120 108,01	-32 373 915,74
Edellisten tilikausien oikaisu	558 891,72	
Edell. tilikauden voitto 31.12.	-35 561 216,29	-32 373 915,74
Tilikauden voitto	<u>-4 432 927,53</u>	<u>-3 746 192,27</u>
	-2 775 143,82	1 098 891,99

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

	2024	2023
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

	2024	2023
Sijoitettu vapaa oma pääoma	37 204 000,00	37 204 000,00
Tilikauden voitto	-4 432 927,53	-3 746 192,27
Edellisten tilikausien voitto	-35 561 216,29	-32 373 915,74
Yhteensä	<u>-2 790 143,82</u>	<u>1 083 891,99</u>

Etuoikeutettujen osakkeiden lunastukset olivat tauolla koko tilikauden. Yhtiö ei voi maksaa omalle pääomalle palautuksia ennen kuin vieraan pääoman ehtoiset velvoitteet saadaan hoidettua. Osakkeille ei voida maksaa osinkoa tai palautuksia oman pääoman menettämisen seurauksena.

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	2024	2023
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 %

Pakolliset varaukset

	2024	2023
Takaisinostovelvoite	277 654,33	523 771,00

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

Siirtovelkoihin sisältyvät olennaiset erät

	2024		2023
Palkkavelka	116 550,25		90 035,67
Lomapalkkavelka	640 767,81		567 490,11
Eläkemaksuvelka	43 557,37		111 596,57
Pakoll. vakuutusmaksukulut	131 751,38		141 935,19
Korkokulut	26 023 660,88		14 953 289,00
Muut siirtovelat	299 198,93	27 255 486,62	218 174,50
			16 082 521,04

Muihin lyhytaikaisiin velkoihin sisältyvät olennaiset erät

	2024		2023
Ennakonpidätysvelka	170 493,11		169 494,70
Palkkoihin liittyvät muut velat	6 724,38		6 274,82
Arvonlisäverovelka	-33 009,76		-44 786,71
Muut lyhytaikaiset velat	657,93	144 865,66	657,93
			131 640,74

Siirtosaamisiin sisältyvät olennaiset erät

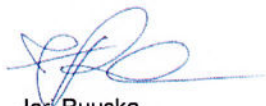
	2024		2023	
Palkkoihin liittyvät jaksotukset	2 736,39		2 388,09	
Ostolaskujen jaksotukset	196 468,80		164 373,56	
Prepaid maksuvälineet	14 944,42		11 187,24	
Palvelumaksut	5 000,00	219 149,61	22 531,40	200 480,29

Konsernilainasaamisiin sisältyvät erät

	2024		2023	
OPR-Yritysrahoitus Oy	20 486 796,34		16 738 620,29	
Everyday Finance Oy	8 456 257,75		163 236,10	
Everyday Finance Oü	0,00		5 629 744,64	
OPR-Finance Ab (Ruotsi)	19 705 969,29		18 993 479,99	
OPR-Finance s.r.o (Tsekki)	2 862 670,66		2 544 005,77	
OPR-Finance ApS (Tanska)	1 211 823,31		1 094 982,82	
OPR-Finance B.V. (Alankomaat)	10 437 736,11	63 161 253,46	10 276 480,04	55 440 549,65

TOIMINTAKERTOMUKSEN SEKÄ TILINPÄÄTÖKSEN ALLEKIRJOITUKSET

Helsinki 8 / 9 2025



Jani Ruuska
hallituksen puheenjohtaja



Sami Porkka
hallituksen jäsen



Ella Ruuska
hallituksen jäsen

TILINTARKASTAJAN TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Helsinki 8 / 9 2025

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

Tositelaiji

GJNL_GEN

JOURNALS

PI

SALARY

SALES

Säilytystapa

Sähköisesti pilvipalvelussa

Sähköisesti pilvipalvelussa

Sähköisesti pilvipalvelussa

Sähköisesti pilvipalvelussa

Sähköisesti pilvipalvelussa

This documents contains 22 pages before this page

Dokumentet inneholder 22 sider før denne siden

Tämä asiakirja sisältää 22 sivua ennen tätä sivua

Dette dokument indeholder 22 sider før denne side

Detta dokument innehåller 22 sidor före denna sida

Satu Maarit Peltonen

Grant Thornton Oy, FI05813959, Tietokuja 4, 00330, Helsinki

f595d150-0360-49d3-936e-98475a6d3a52 - 2025-09-08 11:07:22 UTC +03:00

BankID / MobileID - 10af9022-915f-41d7-b69e-72865db8254e - FI

Authority to sign - Asemavaltuus - Ställningsfullmakt - Autoritet til å signere - Myndighed til at underskrive

authority to sign

representative

custodial

asemavaltuus

nimenkirjoitusoikeus

huoltaja/edunvalvoja

ställningsfullmakt

firmateckningsrätt

förvaltare

autoritet til å signere

representant

foresatte/verge

myndighed til at underskrive

repræsentant

frihedsberøvende