



Liiketoimintakatsaus

GF Money Oy

17.3.2022

Tärkeitä tietoja

Tässä esityksessä ("Esitys") olevat tiedot eivät muodosta minkäänlaista sopimusta, sitoumusta, kehotusta tai tarjousta myydä tai ostaa GF Money Oy:n ("Yhtiö") arvopapereita, vaan ne esitetään ainoastaan informaatiotarkoituksessa. Esitys ei sisällä lainopillisia, taloudellisia tai sijoittamista koskevia neuvoja, vaan mahdollisten sijoittajien tulee itsenäisesti hankkia tarvitsemansa lainopilliset, taloudelliset tai sijoittamista koskevat neuvot omilta neuvonantajiltaan. Esitys ei ole sijoitusneuvo tai sijoitussuositus, eikä mahdollista sijoituspäätöstä tule perustaa Esitykseen. Esityksessä käytetty termi "listautuminen" voi tarkoittaa Yhtiön A-osakkeen ottamista kaupankäynnin kohteeksi missä tahansa kaupankäyntipaikalla. Mikään valvova viranomainen ei ole hyväksynyt Esitystä.

Esityksessä saatetaan esittää tulevaisuutta koskevia lausumia. Muun muassa lausumia, jotka sisältävät verbin "uskoa", "odottaa", "ennakoida", "aikoa", "suunnitella" tai näitä vastaavan verbin, tai muun samankaltaisen ilmaisun, voidaan pitää tulevaisuutta koskevinä lausumina. Tulevaisuutta koskeviin lausumiin liittyy tunnettuja ja tuntemattomia riskejä, epävarmuustekijöitä ja muita tärkeitä tekijöitä, joiden seurauksena Yhtiön todellinen tulos, toiminnan taso, saavutukset tai sen toimialan tulokset saattavat poiketa tulevaisuutta koskevissa lausumissa esitetyistä tai arvioiduista tuloksista, toiminnan tasosta tai saavutuksista. Yhtiö ei vastaa tulevaisuutta koskevien lausumien oikeellisuudesta tai kattavuudesta.

Vaikka Esitys ja siinä esitetyt ennusteet ja näkemykset perustuvat Yhtiön parhaisiin tiedossa ja käytössä oleviin lähteisiin ja informaatioon sekä Yhtiön omiin arvioihin, Yhtiö, sen johto, työntekijät tai avustajat eivät kuitenkaan vastaa Esityksessä olevan tai muutoin käytettävissä olevan informaation, näkemysten, johtopäätösten tai lähteiden täydellisyydestä, oikeellisuudesta tai tasapuolisuudesta eivätkä (ellei pakottavasta laista muuta johdu) vastaa kenellekään Esityksen tai sen sisältämän informaation, näkemysten tai johtopäätösten käytöstä välillisesti tai välittömästi mahdollisesti syntyvistä vahingoista, kustannuksista tai menetyksistä.

Yhtiö ei sitoudu eikä ole velvollinen päivittämään Esitystä Esityksen jälkeisten tapahtumien tai olosuhteiden johdosta taikka päivittämään tai pitämään ajantasaisena mitään Esityksessä olevia tietoja. Mahdollisen sijoittajan tulee laatia oma arvio Yhtiöstä ja sen tulevaisuudennäkymistä sekä rahoitukseen liittyvistä riskeistä eikä perustaa mahdollista sijoituspäätöstään Esitykseen.

Esityksen sisältöä voidaan muuttaa ilman erillistä ilmoitusta.

A large, yellow, outlined shape on the left side of the slide. It features a rounded top-left corner and a vertical line extending downwards from the bottom-left corner, resembling a stylized 'L' or a bracket.

Yhteenveto vuodesta 2021

Väliaikainen 10 %:n korkokatto vaikeutti liiketoimintaamme Suomessa. Väliaikainen korkokatto poistui 1.10.2021, ja nykyinen korkokatto on 20 %. Lainsäädännön epävarmuus vaikeuttaa liiketoimintaamme Suomessa. Arvioimme Suomen liiketoiminnan olevan tappiollista myös vuonna 2022.

Liikevaihto vuoden 2020 tasolla, tappio pienentyi

Alustavien tilinpäätöslukujen perusteella vuoden 2021 liikevaihto oli 17,4 M€ ja tilikauden tappio pienentyi -2,9 M€:oon. Uusien liiketoimintojen kasvattaminen aiheutti tappioita -1,3 M€ ja saatavakannan arvioitu myynti -1,1 M€.

Ruotsin liiketoimintamme kasvoi suurimmaksi

Ruotsin liiketoiminta kasvoi Suomen liiketoimintaa suuremmaksi liikevaihdolla mitattuna. Olemme tyytyväisiä Ruotsin liiketoiminnan kannattavuuteen. Suomen liikevaihto supistui vuonna 2021.

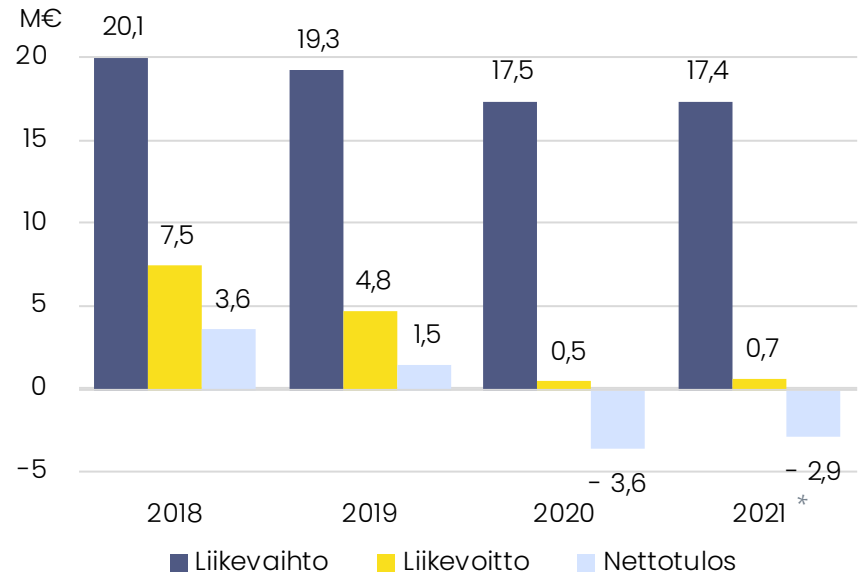
Kannattavuus heikkoa erityisesti Suomessa

Lainsäädännön muutokset ja epävarmuus ovat heikentäneet liiketoimintamme kannattavuutta Suomessa ja Tanskassa. Tämän takia olemme siirtäneet toiminnan painopistettä enemmän Espanjaan ja Ruotsiin. Lainsäädännön epävarmuus hidastaa myös palvelujemme kehittämistä.

Virtuaalinen Mastercard uutena tuotteena Suomessa

Lanseerasimme vuoden 2021 aikana Suomessa Lainasto Ostosrahan, jonka yhteydessä asiakas saa käyttöönsä virtuaalisen luottokortin.

Konsernin liikevaihdon ja kannattavuuden kehitys



*Alustavat tilinpäätösluvut

Tuotteidemme maakohmainen sääntely

Luotonantoon ja korkotasoon liittyvät sääntelyn muutokset sekä muut poliittiseen toimintakenttään sisältyvät riskit vaikuttavat liiketoimintaamme.

Suomi

Luoton nimelliskorko saa olla korkeintaan 20 % perustuen voimassaolevaan korkokattoon. Lainanhoidosta aiheutuvat kulut saavat olla 0,01 % (lainapääomasta) / päivä ja korkeintaan 150 € vuodessa.

Tanska

Todellinen vuosikorko saa olla korkeintaan 35 %, mikäli tuotteita ei markkinoida. Todellinen vuosikorko saa olla 25 %, mikäli haluaa markkinoida tuotteitaan. Lainan kustannukset eivät saa ylittää lainapääoman määrää.

Ruotsi

Luoton nimelliskorko saa olla korkeintaan 40 % lisättynä viitekorolla. Lainan kustannukset eivät saa ylittää lainapääoman määrää.

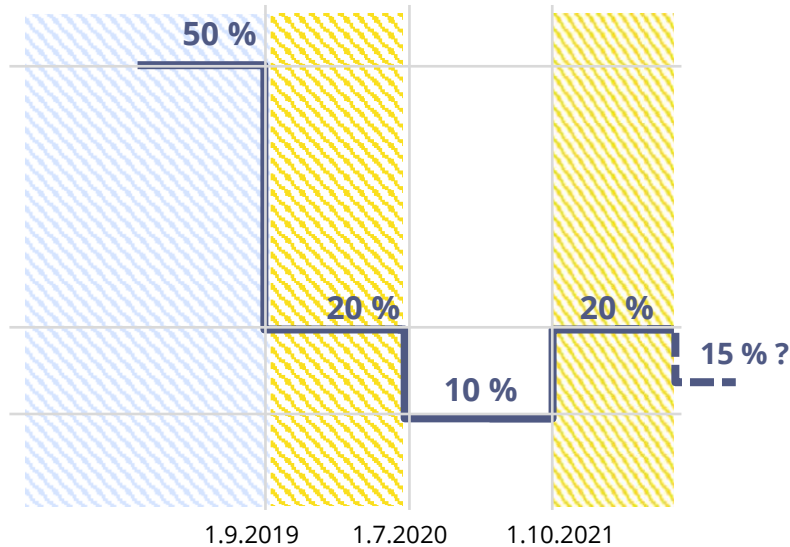
Espanja




Lainan kustannukset eivät saa ylittää lainapääoman määrää. Espanjassa ei ole kulutusluottoon liittyviä rajoituksia.

Korkokaton vaikutus liiketoimintaan

Suomessa korkokaton jatkuva poliittinen epävarmuus tekee liiketoiminnan suunnittelusta haastavaa. Suomen eduskunnan asettamien korkokattojen* myötä laina-asiakkaidemme maksama korko on tippunut 50 %:sta 20 %:iin viimeisen kahden vuoden aikana.

Korkokattotason* kehitys



-  Kuluttajalainan todellinen vuosikorko enintään 50 %, koskee vain alle 2000 euron pienluottoja
-  Kuluttajalainan nimelliskorko enintään 20 %, koskee kaikkia kuluttajalainoja
-  Kuluttajalainan nimelliskorko enintään 10 %, koskee kaikkia kuluttajalainoja (väliaikainen korkokatto)

*Korkokatto ilman, että korkoprosentissa on huomioitu viitekorkoa.

Uusien lainojen korkotuotot laskeneet

Lainsäädännön aiheuttamien rajoitusten myötä kuluttajalainojen korkotuotot ovat laskeneet merkittävästi viime vuosien aikana. Tämä on heikentänyt kannattavuuttamme erityisesti Suomessa ja myös Tanskassa.

Kuluttajalainojen uudelleenrahoitus vaikeutunut

Korkokaton aleneminen on kiristänyt useamman kuluttajalainoihin keskittyvän yhtiön lainanantoa, minkä seurauksena useat kuluttajat eivät saa uudelleenrahoitusta nykyisille lainoilleen. Tämä lisää haasteita kuluttajien lainanhoitokyvyille.

Korkokaton tulevaisuus lisää epävarmuutta Suomessa

Epävarmuus koronaviruksen aiheuttaman väliaikaisen korkokattotason tulevaisuudesta heikentää näkyvyyttämme lähivuosien liiketoiminnan kannattavuudesta. Oikeusministeriön asettama työryhmä ehdottaa uudeksi korkokatoksi 15%. Työryhmä ehdottaa myös kulutusluottojen markkinoinnin rajoittamista. Työryhmä ei kuitenkaan ollut ehdotuksessaan yksimielinen. Ehdotus on edennyt lausumakierrokselle ja hankkeen arvioitu esittely on viikolla 38/2022.

Positiivinen luottorekisteri tulossa voimaan

Lakiesitys positiivisesta luottorekisteristä on edennyt eduskunnan käsittelyyn. Rekisterin avulla voimme jatkossa nykyistä paremmin ja luotettavammin arvioida lainanhakijan kykyä maksaa luotto takaisin.

Maailmantilanteen vaikutus liiketoimintaamme

Arviomme mukaan Ukrainan kriisi sekä koronavirus tulevat vaikuttamaan liiketoimintaamme pitkään. Joudumme sopeuttamaan liiketoimintaamme kunnes näkyvytemme tulevaisuuden osalta kohenee.

Kuluttajien lainanhoitokyky epävarmempaa

Koronavirus on heikentänyt usean kuluttajan työ- ja taloustilannetta ja lisännyt epävarmuutta kuluttajien tulevaisuudesta. Huonompi työ- ja taloustilanne heikentää kuluttajien kykyä suoriutua lainavelvoitteista. Lisääntyneen epävarmuuden vuoksi olemme joutuneet tekemään aiempia vuosia enemmän luottotappiovarauksia.

Lainasaamisten arvostus vaikeutunut

Lainsäädännön epävarmuus vaikuttaa lainasaamisten arvostukseen Suomessa ja lainaportfolioiden ostajien tarjoamiin hintoihin.

Ukrainan kriisin vaikutukset

Ukrainan kriisi on nostanut ja nostaa välttämättömien kuluttajatuotteiden kuten elintarvikkeiden, sähkön ja polttoaineen hintoja. Tämä saattaa vaikuttaa kuluttajien lainanhoitokykyyn negatiivisesti.

Tavoitteet ja tulevat toimenpiteet

Tavoitteet vuodelle 2022

Kehitämme liiketoimintaamme vastaamaan uutta toimintaympäristöä. Keskipitkällä aikavälillä tavoitteenamme on keskimäärin yli 20 prosentin vuosittainen liikevaihdon kasvu.

Fokus kannattaviin tuotteisiin ja markkinoihin

Arvioimme, että kannattavuutemme paranee, kun Espanjan liiketoiminta sekä Suomessa Lainasto Ostosraha alkavat tuottamaan positiivista kassavirtaa.

Pyrkimys rahoituskustannusten karsimiseen

Kannattavuutemme parantamiseksi pyrimme laskemaan rahoituskustannuksia nykytasosta.

Liiketoimintamme rahoitus

GF Money Oy:llä erääntyy tilikaudella 2022 7,8 M€ lainoja, jotka meidän on maksettava takaisin tai uudelleenrahoitettava. GF Money Oy:n kassavarat olivat 12/2021 1,6 M€. Suuri erääntyvien lainojen määrä vaatii meiltä erityistä maksukyvyn seurantaa.

Taloudellinen ohjeistus vuodelle 2022

Arvioimme GF-konsernin vuoden 2022 liikevaihdon olevan 20 – 21,5 M€ ja nettotuloksen 0 – 1 M€. Suomen epävakaa poliittinen ilmapiiri korkokattosäätelystä ja sen muutoksista aiheuttaa epävarmuutta liiketoimintaamme myös vuonna 2022.

Konversioanti

Suunnittelemme vuoden 2022 aikana toteuttavaa konversioantia, jossa etuosakkeenomistajat voivat vaihtaa osakkeensa Yhtiön äänivaltaisiksi A-osakkeiksi.

Mahdollinen listautuminen

Selvitämme mahdollisuuksia listata Yhtiön A-osakkeet vuoden 2022 aikana markkinatilanteen salliessa.

Liiketoiminta- ja tuotefokuksen muutos

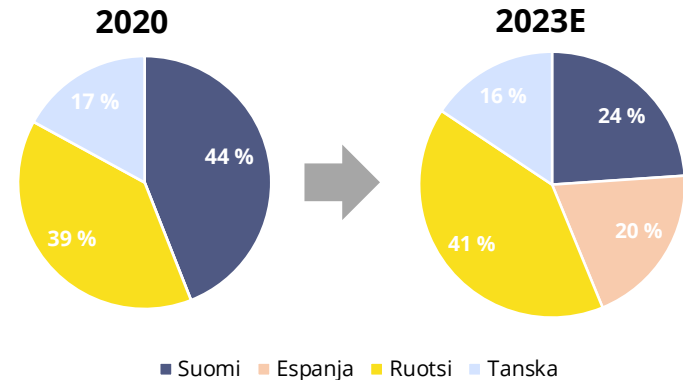


Keskitymme markkinoihin ja palveluihin, joissa on parhaimmat edellytykset kannattavalle liiketoiminnalle.

Keskitymme Ruotsin ja Espanjan markkinoihin

Olemme siirtäneet liiketoimintamme fokuksen Suomen rajojen ulkopuolelle erityisesti Ruotsiin ja Espanjaan, jossa arvioimme kasvun olevan merkittävää tulevaisuudessa. Olemme tunnistaneet kannattavia asiakassegmenttejä ja arvioimme, että kysyntä tuotteillemme on hyvä.

Liikevaihdon maantieteellinen jakauma



Espanjan liiketoiminta on käynnistynyt suunnitelmamme mukaisesti

Espanjan liiketoiminnan kehitys

Vuoden 2021 aikana Espanjan liiketoiminta käynnistettiin onnistuneesti. Lainanantovolyymia kasvatetaan edelleen maltillisesti joka kuukausi. Lainahakemusten ja myönnettyjen lainojen määrä on ollut kasvussa koko toiminta-ajan.

Arvioimme, että Espanjan liiketoiminta tulee kasvamaan merkittävästi tulevina vuosina. Ennustamme, että Espanja liiketoiminta tekee ensimmäisen voitollisen kuukauden loppuvuoden 2022 aikana.

Espanjan toimisto sijaitsee Madridissa ja paikallisessa yhtiössä työskentelee tällä hetkellä neljä työntekijää. IT- ja taloushallinnon töitä tehdään konsernitasolla ja osittain ulkoistetuina resurssein.

Hyvä asema hyötyä markkinoiden kasvusta

Espanjan kuluttajalainojen markkina on suuri ja sen kasvu on selkeästi suurempaa kuin Suomessa tai muissa Pohjoismaissa. Meillä on hyvä asema hyödyntää kasvun tuomat mahdollisuudet tehokkaasti.

Korkokate Espanjan liiketoiminnasta on merkittävästi korkeampi kuin Suomessa ja muissa Pohjoismaissa.

Lainojen kiertonopeus (laina-aika maksimissaan 30 päivää) on Espanjassa merkittävästi nopeampaa kuin Suomessa. Luottotappiot ovat Espanjassa suuremmat kuin Pohjoismaissa.

Lisäämme kasvuvauhtia vuoden 2022 aikana

Vuoden 2022 alkupuoliskolla keskitymme kasvattamaan kustannustehokasta liiketoimintaamme. Keskitymme edelleen lisäämään myyntiä jo olemassa oleville asiakkaillemme, panostamme tarkkaan asiakasvalintaa sekä uusien lainojen myyntiin.

Yhtiön etuosakkeet



Etuosakkeet lyhyesti

- GF Money Oy:llä ("Yhtiö") on etuosakkeita nimellisarvoltaan noin 28 M€.
- Vuodesta 2016 lähtien Yhtiö on maksanut etuosakkeenomistajille osinkoja yhteensä noin 9,5 M€.
 - Vuodesta 2016 lähtien Yhtiö on maksanut A-osakkeenomistajille osinkoa yhteensä 0,6 M€.
- Koronakriisin aikainen sääntely- ja korkokattoympäristö (10 %) johti tilanteeseen, jossa etuosakkeille maksettavan osingon määrä (6-8 %) oli korkea suhteessa myönnettyjen kuluttajalainojen korkoon. Osinko maksetaan Yhtiön voittovaroista, joista on maksettu tuloveroa 20 %.
- Etuosakkeiden yhtiöjärjestyksen mukaiset lunastukset keskeytettiin 20.3.2020.
- Etuosakkeille on maksettu edellisen kerran osinkoa helmikuussa 2021.
 - Edellisen kerran A-osakkeille on maksettu osinkoa vuonna 2017.

Osingonmaksu ja yhtiöjärjestyksen mukainen lunastaminen

- Yhtiön voittovarot 12/2021 ovat n. -2,7 M€ (alustavat tilinpäätösluvut).
- Osingonmaksu etuosakkeille on mahdollista, kun:
 1. Yhtiölle on kertynyt voittovaroja; ja
 2. Yhtiöllä on maksukykyä.
- Etuosakkeiden yhtiöjärjestyksen mukainen lunastaminen on mahdollista, mikäli etuosakkeiden lunastaminen ei vaaranna Yhtiön maksukykyä ja Yhtiöllä on vapaata omaa pääomaa.
 - GF Money Oy:n kassavarat 12/2021 olivat 1,6 M€, ja Yhtiöllä eräänny vuoden 2022 aikana lainoja 7,8 M€:lla.

Suunnittelun konversioannin ensisijaiset tavoitteet

Suunnittelemme vuoden 2022 aikana toteutettavaa konversioantia, jossa etuosakkeenomistajat voivat vaihtaa etuosakkeensa Yhtiön äänivaltaisiksi A-osakkeiksi.

Parantaa edellytyksiä listautumiselle

Tavoitteenamme on kehittää Yhtiön listautumisvalmiuksia ja luoda edellytykset A-osakkeen listaamiseksi. Listautuminen lisää mm. GF-brändin kansainvälistä tunnettua.

Kiihdyttää liiketoiminnan kasvua ja parantaa kannattavuutta

Konversioanti parantaa kykyämme investoida rahoitusta tuottaviin kohteisiin ja kasvuun. Konversioanti mahdollistaa myös edullisemman vieraan pääoman ehtoisen rahoituksen saamisen tulevaisuudessa.

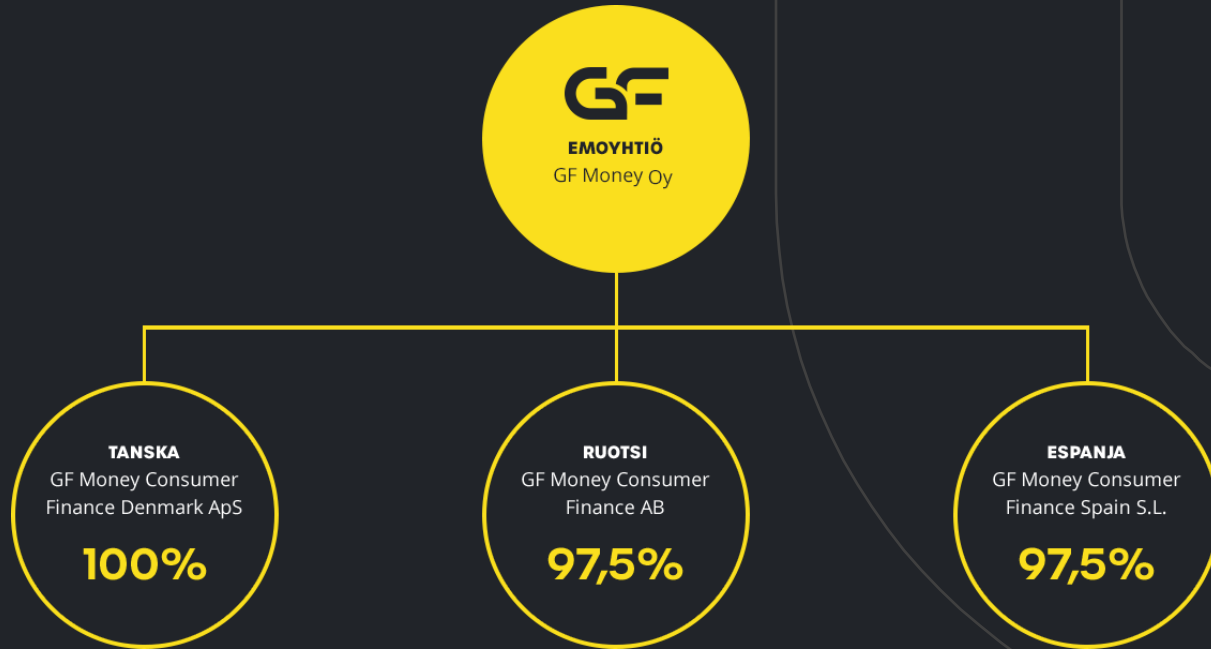
Vahvistaa maksuvalmiutta ja vakavaraisuutta

Maksuvalmiutemme ja vakavaraisuutemme vahvistuu, kun etuosakkeiden määrä pienenee konversioiden myötä.

A large, yellow-outlined shape on the left side of the slide. It features a horizontal top edge, a vertical right edge, and a rounded bottom-left corner, resembling a stylized 'L' or a partial 'U' shape.

Liitteet

GF Money Oy:n tytäryhtiöt



Volantes Oy omistaa 80,1 % GF Money Oy:n A-osakkeista.

Tuloslaskelma



Tuloslaskelma	Konserni	Konserni	Konserni	Konserni	*
FAS	1.1.2018–31.12.2018	1.1.2019–31.12.2019	1.1.2020–31.12.2020	1.1.2021 – 31.12.2021	
1 000 €					
Liikevaihto	20 078	19 330	17 459	17 430	
Liiketoiminnan muut tuotot	0	0	70	39	
Aineet, tarvikkeet ja tavarat	0	0	0	0	
Ulkopuoliset palvelut	-2 069	-1 861	-1 220	-1 138	
Materiaalit ja palvelut yhteensä	-2 069	-1 861	-1 220	-1 138	
Palkat ja palkkiot	-1 436	-1 283	-1 243	-1 273	
Henkilöstösivukulut	-330	-310	-282	-319	
Henkilöstökulut yhteensä	-1 766	-1 593	-1 524	-1 592	
Suunnitelman mukaiset poistot	-168	-233	-270	-306	
Liiketoiminnan muut kulut	-8 551	-10 834	-14 016	-13 768	
Liikevoitto	7 524	4 809	499	664	
Korko- ja rahoitustuotot	0	0	0	0	
Korkokulut ja muut rahoituskulut	-2 883	-2 647	-2 291	-2 599	
Rahoitustuotot ja -kulut yhteensä	-2 883	-2 647	-2 291	-2 599	
Voitto (tappio) ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja	4 641	2 162	-1 793	-1 936	
Tilikauden verot	0	0	0	0	
Laskennalliset verot	-995	-628	-1 815	-891	
Vähemmistöosuudet	-19	-8	2	-26	
Tilikauden voitto (tappio)	3 626	1 527	-3 606	-2 853	

*Alustavat tilinpäätösluvut

Vastaavaa	Konserni	Konserni	Konserni	Konserni
FAS	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021*
1 000 €				
Aineettomat hyödykkeet				
Aineettomat oikeudet	207	163	105	239
Muut pitkävaikuttiset menot	521	497	611	469
Aineelliset hyödykkeet				
Koneet ja kalusto	38	35	30	27
Sijoitukset				
Muut saamiset	0	0	1	0
Osuudet omistusyhteisyrityksissä				947
Pysyvät vastaavat yhteensä	766	694	747	1 682
Pitkäaikaiset saamiset				
Lainasaamiset	3 528	799	197	69
Muut saamiset	10	4	4	6
Lyhytaikaiset saamiset				
Lainasaamiset	52 798	58 772	55 205	55 443
Saamiset omistusyhteisyrityksiltä	14	0	0	0
Muut saamiset	395	2 540	3 753	3 372
Siirtosaamiset	464	305	853	-446
Laskennalliset verosaamiset	1 593	1 358	41	41
Rahat ja pankkisaamiset	3 294	3 923	4 634	2 814
Vaihtuvat vastaavat yhteensä	62 095	67 701	64 687	61 298
Vastaavaa yhteensä	62 860	68 395	65 434	62 980

Vastattavaa	Konserni	Konserni	Konserni	Konserni
FAS	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021*
1 000 €				
Osakepääoma	50	50	50	50
Muu oma pääoma	35 274	42 309	35 715	32 659
Oma pääoma yhteensä	35 324	42 359	35 765	32 709
Vähemmistöosuudet	20	27	27	53
Pitkäaikaiset velat				
Muut velat	1 784	53	0	0
Lyhytaikaiset velat				
Lainat rahoituslaitoksilta	8 794	14 669	18 617	20 987
Ostovelat	513	472	255	497
Muut velat	15 234	9 729	10 149	8 265
Siirtovelat	1 192	1 085	621	470
Vieras pääoma yhteensä	27 517	26 009	29 642	30 218
Vastattavaa yhteensä	62 860	68 395	65 434	62 980

A-osakkeiden ja etuosakkeiden vertailua



A-osakkeet

Etuosakkeet

Äänivalta



A-osakkeilla on äänivalta. Osakkaat pääsevät vaikuttamaan yhtiökokouksessa Yhtiön kehitykseen.



Etuosakkeilla ei ole äänioikeutta.

Arvonnousu- potentiaali



A-osakkeenomistajat pääsevät osalliseksi mahdolliseen arvonnousuun.



Etuosakkeilla ei ole arvonnousupotentiaalia.

Likviditeetti



A-osakkeilla voi käydä kauppaa jälkimarkkinoilla. Yhtiö selvittää jatkuvasti uusia mahdollisia vaihtoehtoja jälkimarkkinapaikoiksi.



Yhtiöjärjestyksen mukaan etuosakkeet ovat siirtokelvottomia. Etuosakkeilla ei voi käydä kauppaa.

Osingonmaksu



Yhtiön tavoitteena on maksaa A-osakkeille osinkoa. Voitonjako A-osakkeille ei kuitenkaan saa vaarantaa kasvutavoitteita tai muita velvoitteita, kuten esimerkiksi osingonmaksua etuosakkeille.



Osingonmaksu mahdollista, kun Yhtiölle on kertynyt voittovaroja ja maksukykyä.

Riski



Saatat menettää sijoitetun pääomasi.



Saatat menettää sijoitetun pääomasi.

Osinkojen verotus



Osinkojen verokohtelu on sama kuin etuosakkeissa.



Osinkojen verotus on sama kuin aikaisemmin.

Varojenjak



Toissijainen oikeus osinkoon ja varojenjakoön purkutilanteessa.



Etuosakkeiden oikeus osinkoon ja purkutilanteessa etuosakkeen merkintähintaan.

Lainasto Ostosraha uutena palveluna



Lanseerasimme alkuvuonna 2021 virtuaalisen Mastercardin, jonka avulla asiakkaamme maksavat ostoksia helposti verkossa ja se kulkee kätevästi mukana myös puhelimessa. Tarjoamme jatkossa Suomessa asiakkaillemme ainoastaan maksukortteihin kytkettyjä luottoja.

Virtuaalinen luottokortti

Lainasto Ostosraha on vakuudeton jopa 3000 euron jatkuva luotto, jonka nimelliskorko on 20 %. Lainasto Ostosrahalla voi tehdä verkko-ostoksia kaikissa Mastercardin hyväksymissä verkkokaupoissa. Kortin saa muutamassa minuutissa käyttöön heti luottohakemuksen jättämisestä.

Suuret transaktiomäärät

Kuluttajien luottokorttien käyttö on tyypillisesti korkeaa, transaktiomäärät suuria ja transaktioiden kiertoaika nopeaa. Näiden johdosta pystymme pitämään pääomamme jatkuvasti tehokkaassa käytössä ilman, että palvelut sitovat pääomiamme pitkäaikaisesti.

Korkeampi asiakastyytyväisyys

Luottopalveluiden avulla pystymme palvelemaan asiakkaitamme entistä monipuolisemmin ja vastaamaan asiakkaiden muuttuviin tarpeisiin nopeammin.

Parempi lainakannan laatu

Pystymme hyödyntämään luottopalveluiden avulla saatua kuluttajadataa laajemmin myös muissa luottopäätöksissämme, mikä edesauttaa lainakantamme laadun parantamista.

Positiivinen luottorekisterin myötä pystymme arvioimaan myös entistä paremmin lainanhakijan lainanhoitokykyä.



GF Money sijoituskohteena



Skaalautuva liiketoiminta ja vahva pohja kasvulle

Liiketoimintamme on skaalautuvaa. Teknologiaan perustuva liiketoiminta mahdollistaa erittäin kevyen kustannusrakenteen myös laajennuttaessa kansainvälisesti.

Ketterä toimintamalli ja nopea reaktiokyky

Pystymme reagoimaan nopeasti kuluttajien ja markkinaympäristön muutoksiin kevyen organisaattiorakenteen ja ketterän teknologian voimin.

Fokus asiakkaissa ja teknologiassa

Kehitämme omia teknologioitamme jatkuvasti ja pyrimme tuottamaan niiden avulla asiakkaillemme markkinoiden parhaat digitaaliset rahoituspalvelut.

Vakiintunut ja luotettava toimija

Meillä on vahva kilpailuasema nykyisillä markkinoilla ja brändimme tunnustetaan kansainvälisesti.

Riskitekijät

Liiketoimintaan ja toimialaan liittyvät riskit

- Yhtiön toiminnan keskeisimpiä riskejä ovat vakuudettomista kuluttajaluotoista mahdollisesti syntyvät luottotappiot. Yhtiö ei välttämättä onnistu asiakkaidensa luottokelpoisuuden arvioinnissa, mikä voi johtaa luottotappioihin.
- Yhtiön asiakkaiden maksukyky saattaa laskea, mikä voi johtaa kasvaviin luottotappioihin.
- Mikäli Yhtiön luottotappiovaraukset eivät ole oikein suhteutettuja luottotappioiden määrään, sillä saattaa olla haitallinen vaikutus Yhtiön liiketoiminnan tulokseen ja taloudelliseen asemaan.
- Suomessa, Ruotsissa, Tanskassa tai Espanjassa vallitseva tai näihin maihin vaikuttava talouden ja rahoitusmarkkinoiden epävakaus sekä epäedullinen taloustilanne voivat vaikuttaa haitallisesti Yhtiön liiketoimintaan, lainasaamisiin, tulokseen, taloudelliseen asemaan, maksuvalmiuteen ja pääomalähteisiin.
- Yhtiö toimii tarkkaan säännellyllä toimialalla ja sen toimintaan vaikuttavat esimerkiksi luotonantoon, korkotasoon, arvopaperimarkkinoihin ja verotukseen liittyvän lainsäädännön, määräysten ja sääntelyn soveltamisen muutokset sekä muut poliittiseen toimintakenttään sisältyvät riskit, joilla voi olla haitallinen vaikutus Yhtiön liiketoimintaan.
- Yhtiö saattaa epäonnistua erilaisten lainsäädännöllisten vaatimusten noudattamisessa, joita Yhtiön edellytetään noudattavan tällä hetkellä ja Yhtiö saattaa kohdata lainsäädännöllisiä ongelmia laajentuessaan uusille markkinoille.
- Yhtiö voi epäonnistua kasvun hallitsemisessa ja nykyisen kannattavuutensa ylläpitämisessä liiketoiminnan kasvaessa.
- Yhtiön maine voi vahingoittua, millä voi olla haitallinen vaikutus Yhtiön liiketoimintaan ja liiketoiminnan tulokseen.
- Rahoituspalveluala on erittäin kilpailtu ympäristö ja lisääntyvä kilpailu saattaa vähentää Yhtiön palveluiden kysyntää ja kannattavuutta.
- Yhtiö ei välttämättä onnistu tarjoamaan asiakaspohtajan haluamia palveluita tai tuotteita.
- Osa Yhtiön ulkomaisista tytäryhtiöistä toimii euroalueen ulkopuolella, mikä sisältää valuuttakurssiriskin.
- Yhtiö ei välttämättä pysty tuottamaan riittävästi likvidejä varoja maksuvalmiutensa ylläpitämiseksi, eikä se välttämättä pysty kasvattamaan toimintaansa likvidien varojen puuttumisen vuoksi.



- Yhtiön teknologisen infrastruktuurin vikaantuminen tai merkittävä käyttökato sekä mahdolliset ohjelmointivirheet, ongelmat tietotekniikka-alustojen, tietokantojen tai analysointityökalujen ylläpidossa tai kehityksessä taikka ongelmat Yhtiön käytössä olevassa kolmannen osapuolen teknologiassa voivat vaikuttaa haitallisesti Yhtiön liiketoimintaan.
- COVID-19-pandemian ja Ukrainan kriisin seurauksina yleisen taloustilanteen heikkeneminen voi vaikuttaa lainanottajien maksukykyyn alentavasti, millä voi olla negatiivinen vaikutus Yhtiön liiketoiminnan tulokseen. Pandemialla voi myös olla negatiivinen vaikutus Yhtiön rahoituksen saatavuuteen.

Taloudelliset ja rahoitukseen liittyvät riskit

- Yhtiön toimintaan liittyviä riskejä rahoituksen saatavuudesta eikä Yhtiö välttämättä saa tarvitsemaansa rahoitusta sille edullisilla ehdoilla tai ollenkaan. Yhtiöllä on myös riski siitä, että sen nykyiset rahoituskanavat eivät tulevaisuudessa olisi enää käytettävissä ja se joutuisi etsimään korvaavia rahoitusmuotoja.
- Ei ole takeita siitä, että Yhtiön toiminta on kannattavaa tai että Yhtiön kassavirta tulisi olemaan positiivista tulevaisuudessa.
- Mahdolliset luottotappiot voivat vaikuttaa haitallisesti Yhtiön taloudelliseen asemaan.
- Markkinakorkojen muutoksilla voi olla haitallinen vaikutus Yhtiön liiketoimintaan ja liiketoiminnan tulokseen.

Osakkeisiin liittyvät riskit

- Sijoittaja voi menettää sijoitetun pääoman osittain tai kokonaan.
- Sijoittajat eivät välttämättä saa lainkaan tuottoa sijoituksilleen.
- Ei ole varmuutta siitä, että Yhtiö jakaa osinkoja tulevaisuudessa osakkeille.

GF Money Oy

Pääkonttorin yhteystiedot 16.3.2022 alkaen:

Pitkämäenkatu 11

20250 Turku

