



TILINPÄÄTÖS

GF Money Oy

Y-tunnus: 2382033-5

01.01.2021 - 31.12.2021

Tämä tilinpäätös on säilytettävä 31.12.2031 asti

Tilinpäätös tilikaudelta 01.01.2021 - 31.12.2021

Sisällysluettelo

Toimintakertomus tilikaudelta 1.1.2021 – 31.12.2021	3
Tase, konserni	10
Tuloslaskelma, konserni	12
Tase GF Money Oy	13
Tuloslaskelma GF Money Oy	15
Tilinpäätöksen laatimista koskevat liitetiedot	16
Tilinpäätöksen allekirjoitus	26
Tilinpäätösmerkintä	27

Tilinpäätös on säilytettävä vähintään 10 vuotta tilikauden päättymisestä.

Tilikauden tositeaineisto on säilytettävä vähintään 6 vuotta sen vuoden lopusta, jonka aikana tilikausi on päättynyt.

Tilinpäätöksen laati:

Junnila Kaisa

Osoite: Pitkämäenkatu 11 A, 20250 Turku

Y-tunnus: 2382033-5

Kotipaikka: Turku

Toimintakertomus tilikaudelta 1.1.2021 – 31.12.2021

Yhtiön toiminta

GF Money Oy on vuonna 2010 perustettu suomalaisomisteinen rahoitusyhtiö. Yhtiö ja sen tytäryhtiöt myöntävät luottoja Suomessa, Ruotsissa, Tanskassa ja Espanjassa. Tilikaudesta 2021 on laadittu konsernitilinpäätös.

Konsernirakenne

GF Money Oy kuuluu Volantes -konserniin. Konsernin emoyhtiö Volantes Oy omistaa 80,1 % yhtiön A-osakkeista. Yhtiöllä on yhteensä 419 A-osakkeenomistajaa ja 1334 (B-F osakesarjat).

Yhtiöllä on kolme tytäryhtiötä: GF Money Consumer Finance AB (Ruotsi), GF Money Consumer Finance Denmark ApS (Tanska), GF Money Consumer Finance Spain S.L. (Espanja) ja 40 %:n osakkuus BRANG Oy:stä.

Olennaiset tapahtumat tilikauden aikana

Konsernin tilikauden 2021 liikevaihto oli 17,4 M€ ja tilikauden tappio oli -2,9 M€. Liikevaihto kasvoi Ruotsissa ja Espanjassa, Suomessa liikevaihto laski. Suomen yhtiön kannattavuus on ollut heikkoa johtuen COVID-19 pandemian johdosta säädetystä tilapäisestä korkokatosta ja sen kerrannaisvaikutuksista.

Suomessa 1.1.2021 voimaan tullut tilapäisen korkokaton jatko oli voimassa 30.9.2021 saakka. Tilapäisen korkokaton aikana kuluttajaluottojen enimmäiskorko oli kymmenen prosenttia. Korkokatto vaikutti myös ennen tilapäistä korkokattoa myönnettyihin luottoihin, vaikka laina-asiakkaiden sopimuksissa oli toisin sovittu. Väliaikainen korkokatto poistui 1.10.2021 ja nykyinen korkokatto on 20 %.

COVID-19 pandemia ja sen kerrannaisvaikutukset ovat heikentäneet usean kuluttajan työ- ja taloustilannetta sekä lisänneet epävarmuutta tulevaisuudesta. Huonompi työ- ja taloustilanne on heikentänyt laina-asiakkaiden kykyä suoriutua lainojen kuukausieristä ja takaisinmaksuista, joilla on ollut vaikutusta yhtiön asiakas ja lainakohtaiseen luottotappiovarausarviontiin.

Helmikuusta 2021 lähtien yhtiö ei ole maksanut etuosakkeille (B-F-osakesarjat) osinkoja, koska yhtiöllä ei ole ollut kertyneitä voittovaroja osinkojen maksua varten, eikä osakkeiden lunastuksia ole voitu suorittaa tilikauden aikana yhtiön maksukykyä vaarantamatta.

Vuoden 2021 aikana Suomessa lanseerattiin Lainasto Ostosraha, jonka yhteydessä asiakas saa käyttöönsä virtuaalisen Mastercardin.

GF Money Consumer Finance Ab:n (Ruotsi) liiketoiminta kasvoi Suomen liiketoimintaa suuremmaksi.

2382033-5

GF Money Consumer Finance Denmark ApS (Tanska) lanseerasi kesäkuussa 2021 uuden lainatuotteen.

GF Money Consumer Finance Spain S.L. (Espanja) aloitti lainojen myöntämisen tammikuussa 2021. Tilikauden aikana toiminnan painopiste on ollut lainajärjestelmän ja -prosessien kehittämisessä sekä liiketoiminnan hallitussa kasvussa. Toiminta on kehittynyt liiketoimintasuunnitelman mukaisesti.

Kaupankäynti yhtiön A-osakkeilla päättyi 15.6.2021 Privanetin päälliställä yhtiöstä riippumattomista syistä.

Yhtiö osti tilikauden aikana 40 % osuuden Brang Oy:n osakekannasta. Brang Oy hoitaa yhtiön saatavien laskutuksen ja perinnän. Osakkuudella on oleellinen liiketoiminnallinen yhteys yhtiön liiketoimintaan.

Yhtiö on kehittänyt ja edelleen parantanut jokaisessa maassa käytössä olevaa reaaliaikaista asiakkaiden scoring -järjestelmää, jonka avulla asiakkaan maksukyky ja taloudellinen tilanne voidaan arvioida automaattisesti maksukyvyn varmistamiseksi luottopäätöstä tehtäessä. Automatisoitu luotonmyöntöjärjestelmä mahdollistaa lainapalveluiden räätälöimisen asiakkaiden erityispiirteet huomioiden.

Liiketoiminnan tulos ja taloudellinen asema

Konsernin tulosta ja taloudellista asemaa kuvaavat seuraavat tunnusluvut:

	2021	2020	21/20
Liikevaihto	17 362 450	17 459 112	-1 %
Liikevoitto	602 520	498 520	21 %
- % liikevaihdosta (1)	3 %	3 %	1 %
Tulos ennen veroja	- 1 996 776	- 1 792 676	11 %
- % liikevaihdosta (2)	-12 %	-10 %	-1 %
Tilikauden voitto	- 2 888 094	- 3 605 659	-20 %
- % liikevaihdosta (3)	-17 %	-21 %	4 %
Luottotappiot (4)	10 543 714	10 992 273	-4 %
Lainasaamiset kauden lopussa	55 511 242	55 393 659	0 %
Taseen loppusumma	63 567 344	65 434 079	-3 %
Omavaraisuusaste, % (5)	51,5 %	54,7 %	-3 %
Omavaraisuusaste (pl. B-F osakesarjat), % (6)	6,2 %	10,7 %	-5 %
Oman pääoman tuotto (ROE) % (7)	-8,4 %	-9,2 %	1 %
Henkilöstön lkm kauden lopussa	25	23	10 %

2382033-5

Laskentakaavat:

Viite	Tunnusluku	Laskentakaava
(1)	Liikevoitto, % liikevaihdosta	$\frac{\text{Liikevoitto}}{\text{Liikevaihto}}$
(2)	Tulos ennen veroja, % liikevaihdosta	$\frac{\text{Tulos ennen veroja}}{\text{Liikevaihto}}$
(3)	Tilikauden voitto, % liikevaihdosta	$\frac{\text{Tilikauden voitto}}{\text{Liikevaihto}}$
(4)	Luottotappiot	Kauden aikana realisoituneet luottotappiot + luottotappiovarauksen muutos kauden aikana
(5)	Omavaraisuusaste, %	$\frac{\text{Oma pääoma} + \text{vähemmistöosuudet}}{\text{Taseen loppusumma} - \text{Saadut ennakot}}$
(6)	Omavaraisuusaste (pl. B-F osakesarjat), %	$\frac{(\text{Oma pääoma} + \text{vähemmistöosuudet} - \text{vähemmistöosuudet B-F-sarjan osakkeet})}{\text{Taseen loppusumma} - \text{Saadut ennakot}}$
(7)	Oman pääoman tuotto (ROE), %	$\frac{\text{Tilikauden voitto ennen vähemmistöosuuksia}}{\text{Oma pääoma} + \text{vähemmistöosuudet} + \text{vähemmistöosuudet B- ja C-sarjan osakkeet (tilikauden alun ja lopun keskiarvo)}}$

Henkilöstö

Konsernin henkilöstöä kuvaavat tunnusluvut:

	2021	2020
Keskimääräinen lukumäärä tilikaudella	24	21
Henkilöstön lkm tilikauden lopussa	25	23
Tilikauden palkat ja palkkiot	1 273 183,61	1 242 628,62

Merkittävimmät riskit ja epävarmuustekijät

Yhtiön toiminnan keskeisimpiä riskejä ovat vakuudettomista kuluttajaluotoista mahdollisesti syntyvät luottotappiot. Yhtiö ei välttämättä onnistu asiakkaiden 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,

2382033-5

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 kannattavuutensa parantamisessa. 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 asiakaspohjan 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 käyttökatos sekä mahdolliset ohjelmointivirheet, ongelmat IT-alustojen, tietokantojen tai analysointityökalujen ylläpidossa tai kehityksessä taikka ongelmat yhtiön käytössä olevassa kolmannen osapuolen teknologiassa voivat vaikuttaa haitallisesti yhtiön liiketoimintaan.

Tietosuoja- tai tietoturvauhat voivat toteutuessaan aiheuttaa Yhtiölle merkittäviä välittömiä ja välillisiä vahinkoja.

Tietojärjestelmien virheet ja häiriöt voivat myös lisätä operatiivista työtä, häiritä asiakaspalvelua, aiheuttaa toimintahäiriöitä ja tietoturvariskejä sekä heikentää asiakkaiden luottamusta Yhtiöön.

Yhtiön tietoturvatoimista ja varajärjestelmistä huolimatta sen tietojärjestelmät ja IT-infrastruktuuri voivat olla alttiita hakkereiden hyökkäyksille, viruksille tai haittaohjelmille. Yhtiön tietojärjestelmiin ja verkkosivuihin voi kohdistua erilaisia kyberhyökkäyksiä kuten palvelunestohyökkäyksiä, tunkeutumisia, phishing- tai haittaohjelmahyökkäyksiä. Lunnasvaatimukset voivat olla myös mahdollinen osa kyberhyökkäystä.

Yhtiön voi olla myös vaikea havaita kyberhyökkäyksiä niiden tapahtuessa, mikä saattaa vaikuttaa vahinkojen suuruuteen. Lisäksi on mahdollista, että yhtiön tietojärjestelmiin ja IT-infrastruktuuriin voidaan murtautua työntekijän tekemän virheen tai väärinkäytöksen johdosta tai niihin voivat vaikuttaa muut häiriöt, mukaan lukien luonnononnettomuudet, tietoliikenneverkkojen toimintaviat tai muut syyt, joihin yhtiö ei voi vaikuttaa.

Yhtiön tietojärjestelmiin ja tietoliikenneyhteyksiin kohdistuvat tietoturvaloukkaukset tai muut tietoturvaloukkaukset sekä tietojärjestelmien ylläpitoon ja päivittämiseen liittyvät puutteet, häiriöt tai viat voivat vahingoittaa Yhtiön liiketoimintaa.

COVID-19-pandemian ja Ukrainan kriisin seurauksina yleisen taloustilanteen heikkeneminen voi vaikuttaa lainanottajien maksukykyyn alentavasti, millä voi olla negatiivinen vaikutus yhtiön liiketoiminnan tulokseen. Pandemialla ja Ukrainan sodalla voi myös olla negatiivinen vaikutus yhtiön rahoituksen saatavuuteen. Yhtiön toimintaan liittyy riskejä rahoituksen saatavuudesta eikä Yhtiö välttämättä saa tarvitsemaansa rahoitusta sille edullisilla ehdoilla tai ollenkaan. Yhtiöllä on myös riski

2382033-5

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.

Tiedot osakkeista ja osakeanneista

Yhtiön osakkeet

Osakelaji	31.12.2021	31.12.2020
A-osakkeet (1 ääni/osake)	5 508 900	5 508 900
B-osakkeet (0 ääntä/osake)	16 179	16 179
C-osakkeet (0 ääntä/osake)	21 564	21 564
D-osakkeet (0 ääntä/osake)	3 027	3 027
E-osakkeet (0 ääntä/osake)	14 660	14 660
F-osakkeet (0 ääntä/osake)	2 121	2 121
Yhteensä	5 566 451	5 566 451

Kaikilla A-osakkeilla on samanlainen oikeus osinkoon ja yhtiön varoihin.

B-, C-, D-, E- ja F-osakkeet ovat merkitsijän haltuun tarkoitettuja siirtokelvottomia sijoitusosakkeita, joilla ei ole äänivaltaa yhtiökokouksessa. Osakkeilla on osakeyhtiölain pakottavien säännösten mukaiset vähimmäisoikeudet. Osakkeilla on yhtiöjärjestyksessä määrätty etuoikeudet yhtiön varojenjakoon ennen A-osakkeita.

Yhtiön tilinpäätöshetken mukaisen yhtiöjärjestyksen mukaan yhtiöllä voi olla myös G-osakkeita, jotka ovat muunto-osakkeita B-F -osakkeista, kun B-F -osakkeiden omistus siirtyy muulle kuin alkuperäiselle osakkeenomistajalle ja joilla ei ole oikeuksia yhtiön varoja jaettaessa. Yhtiöllä ei ollut G-osakkeita tilinpäätöshetkellä.

Tiedot omien osakkeiden ja osuuksien hankinnoista ja luovutuksista

Tilikaudella 2021 yhtiö ei lunastanut omia osakkeitaan.

Osakeannit

Tilikaudella 2021 ei ollut osakeanteja.

2382033-5

Osakkeiden mitätöinnit

Tilikauden aikana yhtiö ei mitätöinyt osakkeita.

Hallituksen esitys yhtiön voittoa koskeviksi toimenpiteiksi

Jakokelpoiset varat tilinpäätöksessä ovat 33 802 582,84 euroa, josta tilikauden tappion osuus on -1 083 785,88 euroa. Yhtiön voittovarot tilinpäätöksessä ovat -2 790 417,16 euroa, josta edellisten tilikausien tappion osuus on -1 706 631,28.

Hallitus ehdottaa yhtiökokoukselle, että osinkoja ei jaeta ja tilikauden tappio siirretään edellisten tilikausien voittovarojen vähennykseksi.

Yhtiöjärjestyksen mukaan B, C, D, E ja F -sarjojen osakkeille maksetaan yhtiöjärjestyksessä tarkemmin määrättyä osinkoa yhtiön voittovaroista. Yhtiöllä ei tilinpäätöshetkellä ollut voittovaroja, joten osinkoa ei jaeta myöskään näille osakkeille.

Hallitus, johto ja tilintarkastajat

Yhtiön hallituksen jäseninä ovat toimineet tilikauden aikana Kari Keskitalo, Mika Pihlava, Sami Rantalainen (23.11.2021 asti) ja Petteri Kleemola (30.6.2021 alkaen). Yhtiön varsinaisena tilintarkastajana on toiminut tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy, päävastuullisena tilintarkastajana Panu Vänskä, KHT. Yhtiön toimitusjohtajana on toiminut Mika Pihlava.

Lähipiirilainat ja vastuut

Yhtiön lähipiiriin kuuluville yhtiöille annetut lainat mukaan lukien pääomalainat on kuvattu tilinpäätöksen liitetiedoissa.

Olellaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen

Yhtiö piti ylimääräisen yhtiökokouksen 16.3.2022. Yhtiökokous päätti yhtiön uudeksi toiminimeksi GF Money Oy sekä hallituksen jäseniksi Kari Keskitalon, Hilikka Karimon, Heikki Widen ja Mika Pihlavan.

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

Näkymät vuodelle 2022

Vuoden 2022 aikana Yhtiö tulee voimakkaasti panostamaan ulkomaiden tytäryhtiöiden liiketoiminnan kasvattamiseen ja kannattavuuden parantamiseen. Tehostamis- ja kehittämistoimien myötä Konserni tavoittelee positiivista tulosta tilikaudella 2022.

2382033-5

Suomessa yhtiö keskittyy Mastercard -luottoihin *Lainasto Ostosraha* -brändillä. Arvioimme Suomen liiketoiminnan olevan tappiollista myös vuonna 2022, koska toimintaympäristö on Suomessa lainsäädännön johdosta hyvin epävarmaa.

Espanjassa liiketoiminnan odotetaan kehittyvän liiketoimintasuunnitelman mukaisesti. Ruotsin ja Tanskan liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän liiketoimintasuunnitelman mukaisesti ja tulosten olevan positiivisia vuonna 2022.

Yhtiö neuvottelee rahoituksen jatkosta merkittävimpien rahoittajiensa kanssa sekä neuvottelee uutta lisärahoitusta. Lainarahoituksen uudelleenjärjestelylle ei ole varmuutta vuoden 2022 kolmannen neljänneksen jälkeen, mikä voi merkittävästi uhata yhtiön toiminnan jatkuvuutta. Käsitelty tarkemmin tilinpäätöksen laatimista koskeissa liitetiedoissa kohta Toiminnan jatkuvuus.

Lainsäädännön epävarmuus vaikuttaa myös lainasaamisten arvostukseen Suomessa ja lainaportfolioiden ostajien tarjoamiin ostohintoihin.

Yhtiön toimialaa koskeva lainsäädäntö on kaikissa Yhtiön toimintamaissa jatkuvien muutosten kohteena, mikä vaikeuttaa merkittävästi toiminnan ja tuloksen ennakointia. Epävarmuus korkokaton tulevaisuudesta heikentää näkyvyyttämme lähivuosien liiketoiminnan kannattavuudesta erityisesti Suomessa. Oikeusministeriön asettaman työryhmän ehdotuksessa uudeksi korkokatoksi on esitetty 15 %. Työryhmä ehdottaa myös kulutusluottojen markkinoinnin rajoittamista. Ehdotus on edennyt lausuntokierrokselle ja hankkeen arvioitu esittely on syyskuussa 2022.

Arvioimme mukaan Ukrainan sota sekä COVID-19-pandemian myötä säädetyt rajoitteet tulevat vaikuttamaan liiketoimintaamme pitkään. Joudumme sopeuttamaan liiketoimintaamme, kunnes näkyvyytemme tulevaisuuden osalta kohenee.

2382033-5

Tase, konserni

	31.12.2021	31.12.2020 (*)
VASTAAVAA		
Pysyvät vastaavat		
Aineettomat hyödykkeet		
Aineettomat oikeudet	238 752,47	45 301,36
Liikearvo	0,00	59 794,91
Muut aineettomat hyödykkeet	469 470,80	611 025,45
Aineettomat hyödykkeet yhteensä	708 223,27	716 121,72
Aineelliset hyödykkeet		
Koneet ja kalusto	26 688,44	30 114,29
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	26 688,44	30 114,29
Sijoitukset		
Osuudet osakkuusyrityksissä	947 464,79	0,00
Muut saamiset	0,00	1 098,00
Sijoitukset yhteensä	947 464,79	1 098,00
Pysyvät vastaavat yhteensä	1 682 376,50	747 334,01
Vaihtuvat vastaavat		
Saamiset		
Pitkäaikaiset		
Lainasaamiset	68 534,61	197 097,56
Muut saamiset	5 639,95	3 897,59
Pitkäaikaiset saamiset yhteensä	74 174,56	200 995,15
Lyhytaikaiset		
Myyntisaamiset	13 322,00	8 153,18
Lainasaamiset	55 442 707,12	55 196 560,96
Muut saamiset	3 391 644,88	3 752 991,89
Siirtosaamiset	128 289,27	853 281,19
Laskennalliset verosaamiset	40 697,72	40 697,72
Lyhytaikaiset saamiset yhteensä	59 016 660,99	59 851 684,94
Saamiset yhteensä	59 090 835,55	60 052 680,09
Rahat ja pankkisaamiset	2 794 132,27	4 634 065,33
Vaihtuvat vastaavat yhteensä	61 884 967,82	64 686 745,42
VASTAAVAA YHTEENSÄ	63 567 344,32	65 434 079,43

(*) Vertailutiedot ovat tilintarkastamattomia

2382033-5

	31.12.2021	31.12.2020 (*)
VASTATTAVAA		
Oma pääoma		
Osakepääoma	50 000,00	50 000,00
Muuntoerot	10 013,54	30 104,25
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	36 593 000,00	36 593 000,00
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	-1 090 394,58	2 697 251,50
Tilikauden voitto (tappio)	-2 888 094,32	-3 605 658,62
Oma pääoma yhteensä	32 674 524,64	35 764 697,13
Vähemmistöosuudet	52 815,21	27 000,23
Lyhytaikainen vieras pääoma		
Lainat rahoituslaitoksilta	21 056 278,29	18 617 424,78
Ostovelat	511 249,60	255 039,11
Muut velat	8 282 340,37	10 148 977,37
Siirtovelat	990 136,21	620 940,81
Lyhytaikainen vieras pääoma yhteensä	30 840 004,47	29 642 382,07
Vieras pääoma yhteensä	30 840 004,47	29 642 382,07
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	63 567 344,32	65 434 079,43

(*) Vertailutiedot ovat tilintarkastamattomia

2382033-5

Tuloslaskelma, konserni

	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020 (*)
Liikevaihto	17 362 450,32	17 459 111,66
Liiketoiminnan muut tuotot	38 542,89	70 000,00
Materiaalit ja palvelut		
Aineet, tarvikkeet ja tavarat		
Ostot tilikauden aikana	0,00	-9,21
Ulkopuoliset palvelut	-1 126 643,02	-1 219 586,09
Materiaalit ja palvelut yhteensä	-1 126 643,02	-1 219 595,30
Henkilöstökulut		
Palkat ja palkkiot	-1 273 183,61	-1 242 628,62
Henkilösivukulut	-319 098,66	-281 623,56
Eläkekulut	-251 035,25	-199 227,89
Muut henkilösivukulut	-68 063,41	-82 395,67
Henkilöstökulut yhteensä	-1 592 282,27	-1 524 252,18
Poistot ja arvonalentumiset		
Suunnitelman mukaiset poistot	-305 832,22	-270 468,60
Poistot ja arvonalentumiset yhteensä	-305 832,22	-270 468,60
Liiketoiminnan muut kulut	-13 773 716,07	-14 016 275,46
Liikevoitto	602 519,63	498 520,12
Rahoitustuotot ja -kulut		
Rahoitustuotot		
Osuus osakkuusyritysten voitosta (tappiosta)	-64 471,21	0,00
Muut korko- ja rahoitustuotot	415 129,12	116 038,91
Korkokulut ja muut rahoituskulut		
Korkokulut ja muut rahoituskulut	-2 949 953,67	-2 407 235,47
Rahoitustuotot ja -kulut yhteensä	-2 599 295,76	-2 291 196,56
Tulos ennen veroja	-1 996 776,13	-1 792 676,44
Tilikauden verot	-865 066,37	-497 595,77
Laskennalliset verot	0,00	-1 316 904,38
Vähemmistöosuudet	-26 251,82	1 517,97
Tilikauden voitto	-2 888 094,32	-3 605 658,62

(*) Vertailutiedot ovat tilintarkastamattomia

2382033-5

Tase GF Money Oy

	31.12.2021	31.12.2020
VASTAAVAA		
Pysyvät vastaavat		
Aineettomat hyödykkeet		
Aineettomat oikeudet	220 000,00	0,00
Muut pitkävaikutteiset menot	469 470,80	604 297,65
Aineettomat hyödykkeet yhteensä	689 470,80	604 297,65
Aineelliset hyödykkeet		
Koneet ja kalusto	16 310,25	22 999,00
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	16 310,25	22 999,00
Sijoitukset		
Osuudet saman konsernin yrityksissä	9 661,28	9 736,28
Saamiset saman konsernin yrityksiltä	2 920 667,39	771 395,63
Osuudet osakkuusyrityksissä	1 011 936,00	0,00
Sijoitukset yhteensä	3 942 264,67	781 131,91
Pysyvät vastaavat yhteensä	4 648 045,72	1 408 428,56
Vaihtuvat vastaavat		
Saamiset		
Pitkäaikaiset		
Lainasaamiset	68 534,61	197 097,56
Pitkäaikaiset saamiset yhteensä	68 534,61	197 097,56
Lyhytaikaiset		
Saamiset saman konsernin yrityksiltä	10 710 409,25	9 863 982,07
Saamiset omistusyhteisyriksiltä	58 399,25	70 816,15
Lainasaamiset	25 611 256,51	31 092 972,18
Muut saamiset	45 934,72	11 088,45
Siirtosaamiset	65 364,86	297 494,72
Lyhytaikaiset saamiset yhteensä	36 491 364,59	41 336 353,57
Saamiset yhteensä	36 559 899,20	41 533 451,13
Rahat ja pankkisaamiset	1 548 809,37	2 545 969,05
Vaihtuvat vastaavat yhteensä	38 108 708,57	44 079 420,18
VASTAAVAA YHTEENSÄ	42 756 754,29	45 487 848,74

2382033-5

	31.12.2021	31.12.2020
VASTATTAVAA		
Oma pääoma		
Osake-, osuus- tai muu vastaava pääoma	50 000,00	50 000,00
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	36 593 000,00	36 593 000,00
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	-1 706 631,28	1 804 514,77
Tilikauden tulos	-1 083 785,88	-3 329 159,51
Oma pääoma yhteensä	33 852 582,84	35 118 355,26
Vieras pääoma		
Lyhytaikainen vieras pääoma		
Lainat rahoituslaitoksilta	227 844,87	6 123,02
Ostovelat	141 085,52	106 158,06
Muut velat	7 805 049,71	9 924 514,48
Siirtovelat	730 191,35	332 697,92
Lyhytaikainen vieras pääoma yhteensä	8 904 171,45	10 369 493,48
Vieras pääoma yhteensä	8 904 171,45	10 369 493,48
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	42 756 754,29	45 487 848,74

2382033-5

Tuloslaskelma GF Money Oy

	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
Liikevaihto	6 345 446,28	7 810 631,76
Liiketoiminnan muut tuotot	30 000,00	70 000,00
Materiaalit ja palvelut		
Aineet, tarvikkeet ja tavarat		
Ostot tilikauden aikana	0,00	-9,21
Ulkopuoliset palvelut	-345 772,53	-522 268,77
Materiaalit ja palvelut yhteensä	-345 772,53	-522 277,98
Henkilöstökulut		
Palkat ja palkkiot	-708 252,95	-754 813,31
Henkilösivukulut	-151 879,54	-155 411,78
Eläkekulut	-128 834,12	-121 719,32
Muut henkilösivukulut	-23 045,42	-33 692,46
Henkilöstökulut yhteensä	-860 132,49	-910 225,09
Poistot ja arvonalentumiset		
Suunnitelman mukaiset poistot	-216 267,54	-180 530,27
Poistot ja arvonalentumiset yhteensä	-216 267,54	-180 530,27
Liiketoiminnan muut kulut	-5 801 397,49	-7 633 658,88
Liikevoitto	-848 123,77	-1 366 060,46
Rahoitustuotot ja -kulut		
Muut korko- ja rahoitustuotot		
Saman konsernin yrityksiltä	1 514 476,06	1 009 429,66
Muilta	2 138,80	5 915,89
Korkokulut ja muut rahoituskulut		
Saman konsernin yrityksille	0,00	-18 507,06
Muille	-1 145 217,34	-1 104 739,67
Rahoitustuotot ja -kulut yhteensä	371 397,52	-107 901,18
Tulos ennen veroja	-476 726,25	-1 473 961,64
Tilikauden verot	-607 059,63	-1 855 197,87
Tilikauden voitto	-1 083 785,88	-3 329 159,51

2382033-5

Tilinpäätöksen laatimista koskevat liitetiedot

GF Money Oy, kotipaikka Turku. GF Money Oy:n tilinpäätöksen jäljennökset ovat saatavissa yrityksen konttorista Pitkämäenkatu 11 A, 20250 Turku.

Toiminnan jatkuvuus

Tilinpäätös on laadittu perustuen toiminnan jatkuvuuteen, jolloin oletetaan, että yhtiö pystyy ennakoitavissa olevassa tulevaisuudessa realisoimaan varansa ja suorittamaan velkansa osana tavanomaista liiketoimintaa. Yhtiötä on rahoitettu sijoittajilta nostetuilla lyhytaikaisilla (keskimaturiteetti tilinpäätöshetkellä on alle 12 kk) lainoilla, sekä yhtiön liikkeeseen laskeman B-, C-, D-, E- ja F-osakesarjan kautta, joihin tehdyt sijoitukset ovat vaadittaessa lunastettavia minimissään 14 vuorokauden ja maksimissaan 90 vuorokauden kuluttua lunastusvaatimuksesta.

Yhtiön johto on tehnyt yksityiskohtaisen kassavirtamallin, joka ulottuu 12 kuukauden päähän tilinpäätöspäivästä. Malli sisältää oletuksia, jotka perustuvat yhtiön johdon näkemykseen nykyisestä ja tulevasta talouskehityksestä, jonka odotetaan vallitsevan ennusteajanjakson aikana. Mallin perusteella yhtiön johto arvioi yhtiön kassavarojen ja tiedettyjen saatavien olevan riittävät nykytasaisen toiminnan rahoittamiseen vuoden 2022 kolmannelle neljännekselle saakka. Yhtiön johto jatkaa mahdollisten rahoitusvaihtojen tutkimista ja arvioi, että yhtiöllä on kohtuulliset mahdollisuudet varmistaa riittävä rahavirta yhtiön toiminnan rahoittamiseksi vähintään 12 kuukauden ajaksi tilinpäätöspäivästä, mistä syystä tilinpäätös on laadittu toiminnan jatkuvuuden periaatteella.

Yhtiön lyhytaikaiset lainarahoittajat ovat pääsääntöisesti konsernin pitkäaikaisia lainarahoittajia, jotka ovat yleensä uusineet lainansa, joskin yksittäisten rahoittajien lainamäärät ovat vaihdelleet. Siinä tapauksessa, että yhtiön lyhytaikaiset lainarahoittajat jättäisivät merkittävässä määrin tai kokonaan lainansa uusimatta, Yhtiö pyrkii ensisijaisesti hankkimaan korvaavaa rahoitusta kattaakseen rahoitustarpeen. Mikäli korvaavaa rahoitusta ei ole riittävästi saatavilla, yhtiö voi myydä kuluttajarahoituksen saatavakantaa. COVID-19 pandemia sekä Ukrainan sota ovat kuitenkin vaikeuttaneet kuluttajarahoituksen saatavakantojen arvostusta mahdollisessa myyntitilanteessa. Yhtiö voi vaikuttaa kassavirtaan lisäksi muun muassa rajoittamalla antolainausta, myyntiä ja markkinointitoimenpiteitä. B-F osakkeita ei lunasteta niin kauan kuin lunastuksia ei voida suorittaa yhtiön maksukykyä vaarantamatta.

Koska lisärahoitus ei ole varmistunut tilinpäätöksen hyväksymispäivään mennessä, muodostaa rahoituksen riittävyys sellaisen olennaisen epävarmuuden, joka voi merkittävästi uhata yhtiön toiminnan jatkuvuutta. Jos yhtiö ei pysty hankkimaan lisärahoitusta eikä oletus toiminnan jatkuvuudesta siten olisi enää pätevä, se edellyttäisi varojen ja velkojen tasearvojen uudelleenarviointia.

Arvostus- ja jaksotusperiaatteet ja -menetelmät

Konsernitilinpäätöksen laatimisperiaatteet

Konsernitilinpäätöksen laajuus

Konsernitilinpäätökseen on yhdistelty seuraavat konserniyritykset.

Konserniyritykset 31.12.2021

Yhtiön nimi ja kotipaikka	Omistusosuus (%)	Oma pääoma €	Tilikauden voitto/tappio €
GF Money Consumer Finance Ab, Ruotsi	97,5 %	2 109 608,37 €	1 050 072,77 €
GF Money Consumer Finance Denmark ApS, Tanska	100 %	- 1 717 568,06 €	- 1 439 708,34 €
GF Money Consumer Finance Spain S.L.	97,5 %	- 1 443 068,15 €	- 1 323 975,01 €
BRANG Oy, Turku	40 %	158 694,27 €	- 26 349,11 €

Konserniyritykset 31.12.2020

Yhtiön nimi ja kotipaikka	Omistusosuus (%)	Oma pääoma €	Tilikauden voitto/tappio €
GF Money Consumer Finance Ab, Ruotsi	97,5 %	1 080 009,72 €	- 60 718,70 €
GF Money Consumer Finance Denmark ApS, Tanska	100 %	- 277 730,39 €	- 93 040,38 €
GF Money Consumer Finance Spain S.L.	100 %	- 119 093,14 €	- 122 093,14 €

Sisäinen osakkeenomistus

Konsernitilinpäätös on laadittu hankintamenomenetelmällä. Tytäryhtiöiden hankintamenon ja hankittua osuutta vastaavan oman pääoman ero on esitetty konserniliikearvona. Konserniliikearvo poistetaan 5 vuodessa.

Sisäiset liiketapahtumat ja katteet

Konsernin sisäiset liiketapahtumat, sisäisten myyntien ja ostojen realisoitumattomat katteet, keskinäiset saamiset ja velat samoin kuin sisäinen voitonjako on eliminoitu.

Vähemmistöosuudet

Vähemmistöosuudet koostuvat konsernin tytäryhtiöiden vähemmistöosakkaiden osuuksista, tytäryhtiöiden tilikauden tuloksista ja omasta pääomasta.

2382033-5

Osakkuusyrietykset

Osakkuusyrietykset on yhdistelty pääomaosuusmenetelmällä. Konsernin omistuosuuden mukainen osuus osakkuusyhtiöiden tilikauden tuloksesta on esitetty rahoituserissä.

Konsernitilinpäätöksen vertailukelpoisuuteen vaikuttavat konsernirakenteen muutokset

Tilikauden aikana GF Money Oy hankki 40 %:n omistuosuuden BRANG Oy:stä. GF Money Oy myi tytäryhtiö GF Money Consumer Finance Spain S.L.:n osakkeita vähemmistölle. Konsernin vertailutiedot ovat tilintarkastamattomia.

Konsernirakenteen muutokset				
Tytäryhtiö	Omistuosuus 31.12.2020	Tapahtumapvm (Tilikaudella 2021 tapahtuneet muutokset)	Omistuosuus 31.12.2021	Yhdistämismetodi
GF Money Consumer Finance Spain S.L., Espanja	100 %	21.4.2021	97,5 %	Hankintamenomenetelmä
BRANG Oy	0,0 %	3.9.2021	40 %	Pääomaosuusmenetelmä

Pysyvien vastaavien arvostaminen

Aineettomat ja aineelliset hyödykkeet on arvostettu hankintamenoön vähennettynä suunnitelman mukaisilla poistoilla. Sijoitukset on arvostettu hankintamenoön.

Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden hankintameno poistetaan ennalta laaditun suunnitelman mukaisesti. Koneet ja kalusto, jonka taloudellinen käyttöaika on enintään kolme vuotta, sekä elinkeinoverolain tarkoittamat pienhankinnat kirjataan kokonaan hankintatilikauden kuluksi.

Suunnitelman mukaiset poistot on laskettu taloudellisen pitoajan perusteella seuraavasti:

Aineettomat oikeudet	Konserni ja emoyhtiö	5 vuoden tasapoisto
Liikearvo ja konserniliikearvo	Konserni	5 vuoden tasapoisto
Muu aineeton omaisuus	Konserni	3-6 vuoden tasapoisto
Aineelliset hyödykkeet	Konserni ja emoyhtiö	25 % menojäännöspoisto ja 4-20 vuoden tasapoisto

Valuuttamääräiset erät

Ulkomaanrahan määräiset saamiset ja velat on muutettu Suomen rahan määräiseksi tilinpäätöspäivän kurssiin. Ulkomaisten konserniyhtiöiden tuloslaskelmat on muutettu Suomen rahan määräiseksi tilikauden keskikurssiin ja taseet tilinpäätöspäivän kurssiin. Muuntamisessa syntyneet kurssierot samoin kuin ulkomaisten tytäryritysten omien pääomien muuntamisessa syntyvät muuntoerot on esitetty erässä "muuntoerot".

2382033-5

Tuloutusperiaatteet

Konserni esittää liikevaihdossa rahoitustoimista saadut provisiot, korot ja lainanmyöntöpalkkiot. Rahoitustoiminnan tuotot kirjataan suoriteperiaatteen mukaan sekä efektiivisen koron menetelmällä.

Luottotappiot

Konsernin luottotappioriskiä kontrolloidaan yrityskohtaisella ja dokumentoidulla luotonantoprosessilla, jossa selvitetään luotonhakijan maksukykyisyyttä riittävässä laajuudessa. Luottotappiovaraus tehdään konserniyhtiöissä tuotteittain käyttäen GF Money Oy:ssä kehitettyä tilastollista mallia, joka ottaa huomioon tuotekohtaisen asiakkaiden historiallisen maksukäyttäytymisen.

Laskennallisten verojen kirjaaminen

Laskennallinen verovelka tai -saaminen on laskettu verotuksen ja tilinpäätöksen välisille eroille käyttäen tilinpäätöshetkellä vahvistettua seuraavien vuosien verokantaa. Taseeseen sisältyy laskennallinen verovelka kokonaisuudessaan ja laskennallinen verosaaminen arvioidun todennäköisen saamisen suuruisena.

Tutkimus- ja kehitysmenot

Tutkimus- ja kehitysmenot kirjataan menojen syntymistilikauden kuluksi.

Tasetta koskevat liitetiedot

Aineettomien hyödykkeiden muutokset

	Konserni	Konserni	Emoyhtiö	Emoyhtiö
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Aineettomat oikeudet				
Aineettomat oikeudet 01.01.	45 301,36	46 936,33	0,00	0,00
Lisäykset tilikauden aikana	222 000,00	28 060,77	220 000,00	0,00
Tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-28 577,04	-29 886,31	0,00	0,00
Keskikurssiero	28,15	190,57	0,00	0,00
Aineettomat oikeudet 31.12.	238 752,47	45 301,36	220 000,00	0,00

	Konserni	Konserni
	31.12.2021	31.12.2020
Liikearvo		
Liikearvo 01.01.	59 794,91	114 291,15
Tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-58 407,80	-58 976,17
Keskikurssi	-1 387,11	4 479,93
Liikearvo 31.12.	0,00	59 794,91

	Konserni	Konserni	Emoyhtiö	Emoyhtiö
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Muut aineettomat hyödykkeet				
Muut aineettomat hyödykkeet 01.01.	611 025,45	496 839,88	604 297,65	496 839,88
Lisäykset tilikauden aikana	79 282,19	288 045,88	79 282,19	280 988,08
Vähennykset tilikauden aikana	-11 258,05	0,00	-4 530,25	0,00
Tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-209 578,79	-173 860,31	-209 578,79	-173 530,31
Muut aineettomat hyödykkeet 31.12.	469 470,80	611 025,45	469 470,80	604 297,65

2382033-5

Aineellisten hyödykkeiden muutokset

	Konserni	Konserni	Emoyhtiö	Emoyhtiö
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Koneet ja kalusto				
Koneet ja kalusto 01.01.	30 114,29	34 089,09	22 999,00	27 599,96
Lisäykset tilikauden aikana	6 335,05	6 116,05	0,00	2 399,00
Vähennykset tilikauden aikana	0,00	-164,53	0,00	0,00
Tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-9 763,12	-9 952,83	-6 688,75	-6 999,96
Keskikurssiero	2,22	26,51	0,00	0,00
Koneet ja kalusto 31.12.	26 688,44	30 114,29	16 310,25	22 999,00

Saamiset

Pitkäaikaiset saamiset	Konserni	Konserni	Emoyhtiö	Emoyhtiö
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Lainasaamiset	68 534,61	197 097,56	68 534,61	197 097,56
Muut saamiset	5 639,95	3 897,59	0,00	0,00

Lyhytaikaiset saamiset	Konserni	Konserni	Emoyhtiö	Emoyhtiö
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Myyntisaamiset	13 322,00	8 153,18	0,00	0,00
Saamiset saman konsernin yrityksiltä	0,00	0,00	10 710 409,25	9 863 982,07
Saamiset osakkuusyrityksiltä	0,00	0,00	58 399,25	70 816,15
Lainasaamiset	55 442 707,12	55 196 560,96	25 611 256,51	31 092 972,18
Siirtosaamiset	128 289,27	853 281,19	65 364,86	297 494,72
<i>Joista korkotuottoja</i>	<i>25 000,00</i>	<i>25 000,00</i>	<i>25 000,00</i>	<i>25 000,00</i>
<i>Joista palkkiotuottojen kulut</i>	<i>26 566,34</i>	<i>57 691,84</i>	<i>26 566,34</i>	<i>57 691,84</i>
Muut saamiset	3 391 644,88	3 752 991,89	45 934,72	11 088,45

Oma pääoma

Oman pääoman muutokset	Konserni	Konserni	Emoyhtiö	Emoyhtiö
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Osakepääoma 01.01.	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00
Osakepääoma 31.12.	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00
Edellisten tilikausien voitto (-tappio) 01.01.	-908 407,12	5 175 014,59	-1 524 644,74	4 280 770,66
Osingonjako	-181 986,54	-2 459 221,74	-181 986,54	-2 459 221,74
Omien osakkeiden lunastus	0,00	-17 034,15	0,00	-17 034,15
Muut oikaisut	-0,92	-1 507,20	0,00	0,00
Edellisten tilikausien voitto (-tappio) 31.12.	-1 090 394,58	2 697 251,50	-1 706 631,28	1 804 514,77
Tilikauden voitto (-tappio)	-2 888 094,32	-3 605 658,62	-1 083 785,88	-3 329 159,51

Sidotun oman pääoman määrä

	Konserni	Konserni	Emoyhtiö	Emoyhtiö
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Osakepääoma	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00
Yhteensä	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00

2382033-5

Vapaan oman pääoman määrä	Konserni	Konserni	Emoyhtiö	Emoyhtiö
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
SVOP-rahasto 01.01.	36 593 000,00	37 145 500,00	36 593 000,00	37 145 500,00
SVOP-rahasto lisäykset	0,00	526 500,00	0,00	526 500,00
SVOP-rahasto vähennykset	0,00	-1 079 000,00	0,00	-1 079 000,00
SVOP-rahasto 31.12.	36 593 000,00	36 593 000,00	36 593 000,00	36 593 000,00
Muuntoerot	10 013,54	30 104,25	0,00	0,00
Edellisten tilikausien voitto (-tappio)	-1 090 394,58	2 697 251,50	-1 706 631,28	1 804 514,77
Tilikauden voitto (-tappio)	-2 888 094,32	-3 605 658,62	-1 083 785,88	-3 329 159,51
Yhteensä	32 624 524,64	35 714 697,13	33 802 582,84	35 068 355,26
Jakokelpoinen vapaa oma pääoma	32 624 524,64	35 714 697,13	33 802 582,84	35 068 355,26
Oma pääoma yhteensä	32 674 524,64	35 764 697,13	33 852 582,84	35 118 355,26

Vähemmistöosuudet

	2021	2020
Vähemmistöosuus 1.1.	27 000,23	27 472,74
Tytäryhtiön omistusosuuden muutos	75,00	0,00
Vähemmistön osuus tuloksesta	26 251,82	-1 517,97
Vähemmistölle maksetut osingot	0,00	0,00
Muuntoerot	-511,84	1 045,46
Vähemmistöosuus yhteensä 31.12.	52 815,21	27 000,23

Vieras pääoma

Lyhytaikainen vieras pääoma	Konserni	Konserni	Emoyhtiö	Emoyhtiö
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Lainat rahoituslaitoksilta	21 056 278,29	18 617 424,78	227 844,87	6 123,02
Ostovelat	511 249,60	255 039,11	141 085,52	106 158,06
Siirtovelat				
<i>Korkotulot</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
<i>Palkkiotuotot</i>	<i>41 462,84</i>	<i>77 373,83</i>	<i>41 462,84</i>	<i>77 373,83</i>
<i>Lomapalkkavelat</i>	<i>220 368,10</i>	<i>294 253,43</i>	<i>145 095,99</i>	<i>233 241,86</i>
<i>Palkkamenot</i>	<i>18 525,18</i>	<i>20 063,09</i>	<i>5 225,13</i>	<i>6 777,83</i>
<i>Eläkevakuutusmaksut</i>	<i>15 547,59</i>	<i>15 241,90</i>	<i>15 547,59</i>	<i>15 241,90</i>
<i>Korkomenot</i>	<i>0,00</i>	<i>62,50</i>	<i>0,00</i>	<i>62,50</i>
<i>Tuloverot</i>	<i>675 689,05</i>	<i>216 828,92</i>	<i>522 859,80</i>	<i>0,00</i>
<i>Muut</i>	<i>18 543,45</i>	<i>-2 882,86</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
Siirtovelat yhteensä	990 136,21	620 940,81	730 191,35	332 697,92
Muut velat				
<i>Muut korolliset velat</i>				
<i>Muut velat</i>	<i>8 282 340,37</i>	<i>6 956 654,74</i>	<i>7 805 049,71</i>	<i>9 924 514,48</i>
Muut velat yhteensä	8 282 340,37	6 956 654,74	7 805 049,71	9 924 514,48

2382033-5

Lainat rahoituslaitoksilta sekä muut korolliset velat

Lainat rahoituslaitoksilta ovat suurelta osin konsernin tytäryhtiöiden käytössä olevia rahoituslimiittejä. Tanskalaisella tytäryhtiöllä on rahoituslimiitti, joka on 4,0 miljoonaa euroa, ja josta 31.12.2021 käytössä oli 2,8 miljoonaa euroa (20 842 294,91 DKK). Ruotsalaisella tytäryhtiöllä on rahoituslimiitti, joka on 18,0 miljoonaa euroa, josta 31.12.2021 oli käytössä 18,0 miljoonaa euroa (184 768 766,36 SEK). Muut korolliset velat -erä koostuu velkakirjalainoista rajoitetulta joukolta sijoittajia, joista osa on yhtiön osakkeenomistajia ja lähipiiriä. Lainat ovat noin vuoden pituisia ja niiden korko on vaihdellut 8 % - 11 % välillä.

Laskennalliset verot

	Konserni 2021	Konserni 2020	Emoyhtiö 2021	Emoyhtiö 2020
Laskennalliset verosaamiset				
Jaksotuseroista ja väliaikaisista eroista	40 697,72	40 697,72	0,00	0,00

Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot

Liiketoiminnan muut tuotot	Konserni 31.12.2021	Konserni 31.12.2020	Emoyhtiö 31.12.2021	Emoyhtiö 31.12.2020
Saadut avustukset ja tuet	30 000,00	70 000,00	30 000,00	70 000,00
Liiketoiminnan muut tuotot	8 542,89	0,00	0,00	0,00
YHTEENSÄ	38 542,89	70 000,00	30 000,00	70 000,00

Liiketoiminnan muut kulut	Konserni 31.12.2021	Konserni 31.12.2020	Emoyhtiö 31.12.2021	Emoyhtiö 31.12.2020
Vapaaehtoiset henkilösivukulut	25 565,25	20 323,02	17 522,68	15 951,84
Toimitilakulut	168 972,72	121 155,81	106 823,08	79 822,51
Atk-laite ja -ohjelmakulut	592 098,69	366 833,63	472 080,99	303 647,77
Ajoneuvokulut	1 640,36	17 571,49	1 640,36	17 571,49
Kone- ja kalustokulut	1 385,83	1 092,22	954,80	896,92
Matka- ja edustuskulut	6 455,29	12 236,88	5 605,92	9 644,11
Myynti- ja markkinointikulut	1 103 944,38	971 555,54	51 280,23	38 574,06
Tutkimus- ja kehityskulut	0,00	0,00	0,00	0,00
Perintä- ja luottotietopalvelut	724 427,64	1 026 714,91	635 101,64	903 852,17
Laki- ja konsultointipalvelut	282 839,22	224 633,53	158 117,49	78 812,35
Muut hallintopalvelut ja -kulut	303 699,66	244 488,05	60 861,10	84 571,65
Luottotappiot	1 767 971,40	5 358 961,23	819 408,47	2 184 032,38
Luottotappiovaraukset, muutos	8 775 742,14	5 633 312,12	3 453 027,24	3 897 144,94
Muut liikekulut	18 973,49	17 397,03	18 973,49	19 136,69

2382033-5

Tilintarkastajan palkkiot	Konserni	Konserni	Emoyhtiö	Emoyhtiö
Tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Tilintarkastus	105 237,56	110 418,02	52 733,00	37 227,00
Veroneuvonta	32 845,59	1 847,82	0,00	0,00
Muut palvelut	4 538,61	25 696,26	0,00	24 486,78
KPMG Oy Ab	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Muut palvelut	0,00	17 017,76	0,00	17 017,76
Yhteensä	142 621,75	154 979,86	52 733,00	78 731,54
Rahoitustuotot ja kulut	Konserni	Konserni	Emoyhtiö	Emoyhtiö
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Korkotuotot				
Saman konsernin yrityksiltä	0,00	0,00	1 514 476,06	1 009 429,66
Muilta	408 819,14	94 118,64	701,63	196,56
Korkotuotot yhteensä	408 819,14	94 118,64	1 515 177,69	1 009 626,22
Muut rahoitustuotot				
Osuus osakkuusyritysten voitosta (tappiosta)	-64 471,21	0,00	0,00	0,00
Muilta	6 309,98	21 920,27	1 437,17	5 719,33
Muut rahoitustuotot yhteensä	-58 161,23	21 920,27	1 437,17	5 719,33
Rahoitustuotot yhteensä	350 657,91	116 038,91	1 516 614,86	1 015 345,55
Korkokulut				
Saman konsernin yrityksille	0,00	0,00	0,00	-18 507,06
Muille	-2 788 884,02	-2 481 251,28	-1 086 850,28	-1 020 940,54
Korkokulut yhteensä	-2 788 884,02	-2 481 251,28	-1 086 850,28	-1 039 447,60
Muut rahoituskulut				
Muille	-161 069,65	74 015,81	-58 367,06	-83 799,13
Muut rahoituskulut yhteensä	-161 069,65	74 015,81	-58 367,06	-83 799,13
Rahoituskulut yhteensä	-2 949 953,67	-2 407 235,47	-1 145 217,34	-1 123 246,73

Liitetiedot henkilöstöstä ja toimielinten jäsenistä

Henkilöstön keskimääräinen lukumäärä

	Konserni	Konserni	Emoyhtiö	Emoyhtiö
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Henkilöstö	24	21	14	13

Henkilöstökulut

	Konserni	Konserni	Emoyhtiö	Emoyhtiö
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Palkat ja palkkiot	-1 273 183,61	-1 242 628,62	-708 252,95	-754 813,31
Eläkekulut	-251 035,25	-199 227,89	-128 834,12	-121 719,32
Muut henkilösivukulut	-68 063,41	-82 395,67	-23 045,42	-33 692,46
Yhteensä	-1 592 282,27	-1 524 252,18	-860 132,49	-910 225,09
Luontoisedut (verotusarvo)	9 316,00	19 300,00	9 316,00	19 300,00

2382033-5

Vakuudet ja vastuusitoumukset

Muiden puolesta annetut takaukset	31.12.2021	31.12.2020
Samaan konserniin kuuluvien yritysten puolesta annetut takaukset	25 000 000,00	25 000 000,00
Muut omasta puolesta annetut vakuudet	31.12.2021	31.12.2020
Vuokravakuudet	19 510,80	10 390,80

Konsernin vakuudet ja vastuusitoumukset

Muut takaukset	31.12.2021	31.12.2020
Omavelkaiset yhteisvastuulliset takaukset	25 000 000,00	25 000 000,00
Muut vastuut	31.12.2021	31.12.2020
Vuokravastuut	65 903,34	81 118,05

Lähipiiritransaktiot

Konsernin lähipiiriin kuuluvat konserniyhtiöt ja osakkuusyhtiöt, jotka on tarkemmin kuvattu kohdassa konsernitilinpäätöksen laajuus, sekä osakkeenomistajat, joilla on huomattava vaikutusvalta yhtiössä. Lisäksi yhtiön lähipiiriä ovat hallituksen jäsenet sekä heidän läheiset perheenjäsenensä. Yhtiön lähipiiriä ovat myös yhtiöt, joissa edellä mainituilla henkilöillä on määräysvalta tai yhteinen määräysvalta.

Alla on kuvattu konsernin lähipiiritapahtumat tilikausilla 2021 ja 2020:

Liiketoimet lähipiiriin kuuluvien kanssa				
	Konserni 2021	Konserni 2020	Emoyhtiö 2021	Emoyhtiö 2020
Palvelujen ostot konsernin ulkopuolelta	461 308,39	624 795,04	461 308,39	624 795,04
Konserniliiketoimet	Emoyhtiö 2021	Emoyhtiö 2020		
Hankittu käyttöomaisuus	1 216 000,00	0,00		

Liiketoimet lähipiirin kanssa on tehty tavanomaisin markkinaehdoin. Ostot BRANG Oy:lta olivat 416 810,99 euroa 2021 tilikaudella ja 611 093,04 euroa 2020 tilikaudella. Hankittu käyttöomaisuus erä sisältää BRANG Oy:n 40% osakekannan hankinnan sekä lainahallinnan IPR-järjestelmän hankinnan.

Lähipiiriltä saadut lainat ja niiden muutokset				
	Konserni 2021	Konserni 2020	Emoyhtiö 2021	Emoyhtiö 2020
1.1.	1 518 975,00	1 477 950,00	1 518 975,00	1 477 950,00
Lainojen lisäys	1 680 000,00	2 000 000,00	1 680 000,00	2 000 000,00
Vähennykset	-2 341 438,00	-1 958 975,00	-2 341 438,00	-1 958 975,00
Kertyneet korot	233 548,40	177 711,18	233 548,40	177 711,18
Ennakonpidätys koroista	-8 699,16	-3 435,00	-8 699,16	-3 435,00
Maksetut korot	-224 849,24	-174 276,18	-224 849,24	-174 276,18
31.12.	857 537,00	1 518 975,00	857 537,00	1 518 975,00

2382033-5

Lähipiirin B- ja C-sarjojen SVOP sijoitukset	Konserni 31.12.2021	Konserni 31.12.2020
B-sarja	90 000,00	90 000,00
D-sarja	5 500,00	5 500,00
F-sarja	2 000,00	2 000,00
Yhteensä	97 500,00	97 500,00

Saamiset samaan konserniin kuuluvilta yrityksiltä sekä velat konserniyrityksille	31.12.2021	31.12.2020
Saamiset saman konsernin yrityksiltä		
Lainat	10 209 412,31 €	9 813 090,15 €
Korot	495 522,34 €	37 811,55 €
Muut saamiset	5 474,60 €	13 080,37 €

Konserniyhtiöille annetut pääomalainat						
Velkoja	Velallinen	Lainan määrä 31.12.2021	Lainan määrä 31.12.2020	Laina-aika	Korko	Vakuus
GF Money Consumer Finance Oy	GF Money Consumer Finance Denmark Aps	1 750 000,00 €	550 000,00 €	Pääomalaina, maksetaan takaisin vapaan oman pääoman puitteissa velkakirjan ehtojen mukaisesti	11 %	Ei
GF Money Consumer Finance Oy	GF Money Consumer Finance AB	33 830,66 €	34 558,90 €		8 %	Ei
GF Money Consumer Finance Oy	GF Money Consumer Finance Spain S.L.	1 136 836,73 €	186 836,73 €		11 %	Ei

2382033-5

Tilinpäätöksen allekirjoitus

Turussa, 03.06.2022

Kari Keskitalo

Hallituksen puheenjohtaja

Mika Pihlava

Toimitusjohtaja

Hilkka Karimo

Hallituksen jäsen

Heikki Wide

Hallituksen jäsen

2382033-5

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Helsinki

PricewaterhouseCoopers Oy
Tilintarkastusyhteisö

Panu Vänskä

KHT

Päiväys: 03. kesäkuuta 2022, 14:27:30

GF Money Oy

Kari Keskitalo

Kari Keskitalo

Vahva tunnistus:

03. kesäkuuta 2022, 14:18:38

Pankkitunnistus

Päiväys: 03. kesäkuuta 2022, 13:00:36

GF Money Oy

Mika Pihlava

Mika Pihlava

Hallituksen jäsen

Oikeutettu edustamaan yhtiötä nimenkirjoituslausekkeen mukaisesti:

'Toiminimen kirjoittaa / Yhtiötä edustaa osakeyhtiölain nojalla hallitus.'

Vahva tunnistus:

03. kesäkuuta 2022, 13:00:35

Pankkitunnistus

Yritystiedot:

03. kesäkuuta 2022, 13:00:35

Patentti- ja rekisterihallitus



Päiväys: 04. kesäkuuta 2022, 09:17:52

GF Money Oy

Hilkka Karimo

Hilkka Karimo

Vahva tunnistus:

04. kesäkuuta 2022, 09:13:13

Pankkitunnistus

Päiväys: 06. kesäkuuta 2022, 13:29:21

GF Money Oy

Heikki Wide

Heikki Wide

Vahva tunnistus:

06. kesäkuuta 2022, 13:29:21

Pankkitunnistus

Päiväys:

PricewaterhouseCoopers Oy

Panu Vänskä

The following documents were signed Friday June 10, 2022



GF Money Oy_Tilinpäätös 31122021.pdf

This document is signed by the following signatories:
The signatory must be the signatory of the document.
The signatory must be the signatory of the document.

Signatures

6/10/2022 2:12:56 PM (CET)



Panu Veijo Vänskä, PricewaterhouseCoopers Oy

This document is signed by the following signatories:
The signatory must be the signatory of the document.



assently

Signature is certified by Assently



GF Money Oy Tilinpäätös 31122021

This document is signed by the following signatories:
The signatory must be the signatory of the document.

This document is signed by the following signatories:
The signatory must be the signatory of the document.



About this receipt

This document is signed by the following signatories:
The signatory must be the signatory of the document.



Tilintarkastuskertomus

GF Money Oy:n yhtiökokoukselle

Tilinpäätöksen tilintarkastus

Lausunto

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.

Tilintarkastuksen kohde

Olemme tilintarkastaneet GF Money Oy:n (Y-tunnus 2382033-5) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1.–31.12.2021. Tilinpäätös sisältää sekä konsernin että emoyhtiön taseen, tuloslaskelman ja liitetiedot.

Lausunnon perustelut

Olemme suorittaneet tilintarkastuksen Suomessa noudatettavan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Hyvän tilintarkastustavan mukaisia velvollisuuksiamme kuvataan tarkemmin kohdassa Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa.

Käsityksemme mukaan olemme hankkineet lausuntonamme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä.

Riippumattomuus

Olemme riippumattomia emoyhtiöstä ja konserniyrityksistä niiden Suomessa noudatettavien eettisten vaatimusten mukaisesti, jotka koskevat suorittamaamme tilintarkastusta ja olemme täyttäneet muut näiden vaatimusten mukaiset eettiset velvollisuutemme.

Toiminnan jatkuvuuteen liittyvä olennainen epävarmuus

Haluamme kiinnittää huomiota tilinpäätöksen liitetietojen kohtaan Toiminnan jatkuvuus, jossa kerrotaan, että Yhtiön johto on tehnyt yksityiskohtaisen kassavirtamallin, jonka perusteella yhtiön johto arvioi yhtiön kassavarojen ja tiedettyjen saatavien olevan riittävät nykytasaisen toiminnan rahoittamiseen vuoden 2022 kolmannelle neljännekselle saakka. Kuten liitetiedossa mainitaan, lisärahoitus ei ole varmistunut tilinpäätöksen hyväksymispäivään mennessä. Tämä seikka, yhdessä muiden liitetiedossa esitettyjen asioiden kanssa osoittaa sellaista olennaista epävarmuutta, joka saattaa antaa merkittävää aihetta epäillä yhtiön kykyä jatkaa toimintaansa. Lausuntoamme ei ole mukautettu tämän seikan osalta.

Muu seikka – konsernitilinpäätöksen vertailuluvut

Konsernitilinpäätöksen vertailuluvut ovat tilintarkastamattomia.

Tilinpäätöstä koskevat hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuudet

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



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

Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa

Tavoitteenamme on hankkia kohtuullinen varmuus siitä, onko tilinpäätöksessä kokonaisuutena väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyttä, sekä antaa tilintarkastuskertomus, joka sisältää 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 kirjanpöytäkirjojen 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 aiheutta 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 konsernitalinpäätöksestä. 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.

Huomautus

Huomautuksena esitämme, että tilinpäätös ja toimintakertomus on laadittu ja allekirjoitettu 3.6.2022 eli kirjanpitolain 3 luvun 6 §:n mukaista tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimisaikaa koskevaa säännöstä noudattamatta.

Helsingissä

PricewaterhouseCoopers Oy

Tilintarkastusyhteisö

Panu Vänskä

KHT

The following documents were signed Friday, June 10, 2022



Tilintarkastuskertomus GF Money Oy
2021.pdf

Signatures

6/10/2022 12:35:28 PM (CET)



Panu Veijo Vänskä, PricewaterhouseCoopers Oy



assently

Signature is certified by Assently



Tilintarkastuskertomus GF Money Oy 2021



About this receipt