



TILINPÄÄTÖS

GF Money Oy

Y-tunnus: 2382033-5

01.01.2022 - 31.12.2022

Tämä tilinpäätös on säilytettävä 31.12.2032 asti

Tilinpäätös tilikaudelta 01.01.2022 - 31.12.2022

Sisällysluettelo

Toimintakertomus tilikaudelta 1.1.2022 – 31.12.2022.....	3
Tase, konserni	11
Tuloslaskelma, konserni	13
Tase GF Money Oy	14
Tuloslaskelma GF Money Oy	16
Tilinpäätöksen laatimista koskevat liitetiedot	17
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 1.1.2022 – 31.12.2022

Yhtiön toiminta

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

Konsernirakenne

GF Money Oy kuuluu Volantes -konserniin. Konsernin emoyhtiö Volantes Oy omistaa 80,1 % yhtiön A-osakkeista. Yhtiöllä on yhteensä 419 A-osakkeenomistajaa ja 1333 B-F-etuoikeusosakkeenomistajaa.

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 2022 liikevaihto oli 20,0 M€ ja tilikauden voitto oli 0,4 M€. Tilikauden aikana liikevaihto kasvoi kaikissa maissa.

Ylimääräisessä yhtiökokouksessa 16.3.2022 päätettiin yhtiön uudeksi toiminimeksi GF Money Oy (ent. GF Money Consumer Finance Oy) sekä hallituksen jäseniksi valittiin Kari Keskitalo, Hilka Karimo, Heikki Wide ja Mika Pihlava. Nimenmuutos liittyy käytännöllisyyteen ja yhtiön brändin selkeyttämiseen. Varsinaisessa yhtiökokouksessa 30.6.2022 vahvistettiin tilikauden 2021 tilinpäätös. Ylimääräisessä yhtiökokouksessa 12.10.2022 yhtiöjärjestykseen lisättiin selventävät lausekkeet, jotta yhtiö voi käynnistää yhtiöjärjestyksen mukaiset tasapuoliset etuoikeusosakkeiden lunastukset.

Suomessa virtuaalinen luottokortti Lainasto Ostosraha jatkoi kasvua tilikauden aikana. Suomen liiketoimintaan on asettanut haasteita erityisen tiukka ja jatkuvasti vaihtuva toimialan lainsäädäntö.

GF Money Consumer Finance Ab (Ruotsi) oli tilikaudella konsernin isoin ja kannattavin yhtiö.

GF Money Consumer Finance Denmark ApS:n (Tanska) liiketoiminta oli kannattavaa tilikauden aikana.

Vuonna 2020 perustetun GF Money Consumer Finance Spain S.L:n (Espanja) liiketoiminta oli vielä kannattamatonta.

Tilikauden 2022 aikana myytiin lainasaatavakantoja Suomessa, Ruotsissa ja Tanskassa. Lainasaatavakantojen myynneillä oli positiivinen kassavaikutus.

Ukrainan sota on nostanut välttämättömien kuluttajatuotteiden kuten elintarvikkeiden, sähkön ja polttoaineen hintoja. Tämä on heikentänyt laina-asiakkaiden kykyä suoriutua lainojen kuukausieristä ja

2382033-5

takaisinmaksuista, näillä on ollut vaikutusta yhtiön asiakas- ja lainakohtaiseen luottotappiovarausarviontiin.

Tilikauden aikana konserni lyhensi vierasta pääomaa 5,9 miljoonaa euroa ja GF Money Oy lunasti etuoikeusosakkeita 1,3 miljoonalla eurolla.

Tilikaudella 2022 yhtiö ei ole maksanut etuoikeusosakkeille (B-F-osakesarjat) osinkoja, koska yhtiöllä ei ole ollut kertyneitä voittovaroja osinkojen maksua varten.

Liiketoiminnan tulos ja taloudellinen asema

Konsernin tulosta ja taloudellista asemaa kuvaavat seuraavat tunnusluvut:

	2022	2021	22/21
Liikevaihto	20 040 459	17 362 450	15 %
Liikevoitto	3 567 161	602 520	492 %
- % liikevaihdosta (1)	18 %	3 %	14 %
Tulos ennen veroja	753 135 -	1 996 776	138 %
- % liikevaihdosta (2)	4 %	-12 %	15 %
Tilikauden voitto	431 854 -	2 888 094	115 %
- % liikevaihdosta (3)	2 %	-17 %	19 %
Luottotappiot (4)	9 014 439	10 543 714	-15 %
Lainasaamiset kauden lopussa	48 319 110	55 511 242	-13 %
Taseen loppusumma	56 595 622	63 567 344	-11 %
Oma varaisuusaste, % (5)	55,9 %	51,5 %	4 %
Oma varaisuusaste (pl. B-F osakesarjat), % (6)	7,3 %	6,2 %	1 %
Oman pääoman tuotto (ROE) % (7)	1,4 %	-8,4 %	10 %
Henkilöstön lkm kauden lopussa	29	25	15 %

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:

	2022	2021
Keskimääräinen lukumäärä tilikaudella	28	24
Henkilöstön lkm tilikauden lopussa	29	25
Tilikauden palkat ja palkkiot	1 524 514,49	1 273 183,61

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, määräysten ja sääntelyn soveltamisen muutokset sekä muut poliittiseen toimintakenttään sisältyvät

2382033-5

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 tietoturvatoinimista 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.

Ukrainan sodan ja voimakkaan inflaation seurauksina yleisen taloustilanteen heikkeneminen voi vaikuttaa lainanottajien maksukykyyn alentavasti, millä voi olla negatiivinen vaikutus yhtiön liiketoiminnan tulokseen. Korkojen nousulla 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 siitä, että sen nykyiset

2382033-5

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. 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	31.12.2022	31.12.2021
A-osakkeet (1 ääni/osake)	550 890 000	5 508 900
B-osakkeet (0 ääntä/osake)	1 617 900	16 179
C-osakkeet (0 ääntä/osake)	2 156 400	21 564
D-osakkeet (0 ääntä/osake)	302 700	3 027
E-osakkeet (0 ääntä/osake)	1 466 000	14 660
F-osakkeet (0 ääntä/osake)	212 100	2 121
Yhteensä	556 645 100	5 566 451

Ylimääräinen yhtiökokous 12.10.2022 päätti maksuttomasta osakeannista yhtiön A-, B-, C-, D-, E- ja F-osakesarjojen osakkeiden omistajille. Kaikkien osakkeiden tuottamat taloudelliset oikeudet säilyivät maksuttoman suunnatun osakeannin jälkeen suhteellisesti muuttumattomina.

Kaikilla A-osakkeilla on keskenään 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 määrätyt 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.

2382033-5

Tiedot omien osakkeiden ja osuuksien hankinnoista ja luovutuksista

Alla on esitetty tiedot B-F -osakkeiden lunastuksista tilikauden aikana:

Osakelaji	Määrä	€
B-osakkeet	71 943	359 715,00
C-osakkeet	100 557	502 785,00
D-osakkeet	14 012	70 060,00
E-osakkeet	63 538	317 690,00
F-osakkeet	9 138	45 690,00
Yhteensä	259 188	1 295 940,00

Yhtiön hallussa olevat omat osakkeet 31.12.2022:

Osakelaji	Määrä
B-osakkeet	71 943
C-osakkeet	100 557
D-osakkeet	14 012
E-osakkeet	63 538
F-osakkeet	9 138
Yhteensä	259 188

Osakkeiden mitätöinnit

Tilikauden aikana yhtiö ei mitätöinyt osakkeita.

Hallituksen esitys yhtiön voittoa koskeviksi toimenpiteiksi

Jakokelpoiset varat tilinpäätöksessä ovat 33 561 790,87 euroa, josta tilikauden voiton osuus on 1 071 803,15 euroa. Yhtiön voittovarot tilinpäätöksessä ovat -1 735 269,13 euroa, josta edellisten tilikausien tappion osuus on -2 807 072,28.

Hallitus ehdottaa yhtiökokoukselle, että osinkoja ei jaeta ja tilikauden voitto siirretään edellisten tilikausien voittovarojen lisäykseksi.

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.

2382033-5

Hallitus, johto ja tilintarkastajat

Yhtiön hallituksen jäseninä ovat toimineet tilikauden aikana Kari Keskitalo, Mika Pihlava, Petteri Kleemola (17.2.2022 asti), Hilkka Karimo (16.3.2022 alkaen) ja Heikki Wide (16.3.2022 alkaen). Yhtiön varsinaisena tilintarkastajana on toiminut tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy, päävastuullisena tilintarkastajana KHT Panu Vänskä (30.6.2022 asti) ja tilintarkastusyhteisö Hill Audit Oy, päävastuullisena tilintarkastajana KHT Antti Tuomola (30.6.2022 alkaen). Yhtiön toimitusjohtajana on toiminut Mika Pihlava.

Lähipiirilainat ja vastuut

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

Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen

Yhtiö on tehnyt 5.4.2023 yhtiöjärjestyksen mukaisen osittaisen etuoikeusosakkeiden lunastuksen B-, C-, D-, E- ja F-sarjan osakkeenomistajille.

Varsinais-Suomen käräjäoikeuteen on tullut vireille 35 velkomusta sekä osakeyhtiölain 3:4.1 §:n mukaisen äänivallan vahvistamista koskevaa riita-asiaa, joissa kantajina on yhtiön 35 etuoikeusosakkeenomistajaa ja vastaajana on GF Money Oy. Yhtiön käsityksen mukaan vaatimukset ovat perusteettomia. Lisäksi yhtiö ei osakeyhtiölain yhdenvertaisuusperiaatteen mukaan saa tehdä päätöstä tai ryhtyä muuhun toimenpiteeseen, joka on omiaan tuottamaan osakkeenomistajalle tai muulle epäoikeutettua etua yhtiön tai toisen osakkeenomistajan kustannuksella, joten yhtiö ei voi kohdella kyseisiä kantajia muista etuoikeusosakkeenomistajista poikkeavasti. Mikäli vaateet menestyisivät, olisi niillä merkittävä vaikutus yhtiön toimintaan.

Kesäkuussa 2023 GF Money Consumer Finance Aps (Tanska) on muuttanut asiakkaille tarjottavan tuotteen maksueriä ja kulurakennetta. Tuotemuutokset voivat johtaa liikevaihdon ja luottotappioiden pienentymiseen toisella vuosipuoliskolla 2023.

Näkymät vuodelle 2023

Vuoden 2023 aikana yhtiö tulee voimakkaasti panostamaan virtuaalisen luottokortin lanseeraamiseen kaikissa toimintamaissa. Suomessa liiketoimintaympäristö tulee edelleen kiristymään, koska kuluttajansuojalain muutosten myötä kuluttajaluottojen korkokatto lasketaan 1.9.2023 alkaen 15 prosenttiin nykyisen 20 prosentin sijaan. Tulevan lainsäädännön puitteissa, viitekorko mukaan luettuna, kuluttajaluottojen korko ei saa olla yli 20 prosenttia. Lisäksi luottojen markkinointiin on tulossa aiempaa tiukempaa sääntelyä. Uusi lainsäädäntö tulee heikentämään liiketoiminnan kannattavuutta Suomessa, mikä korostaa muiden toimintamaiden merkitystä konsernin kannattavuudelle.

Vuoden 2023 aikana voimaan tulevien lakimuutosten myötä yhtiön toimintaa valvoo jatkossa Finanssivalvonta. Aikaisemmin yhtiömme toimintaa on valvonut Etelä-Suomen Aluehallintovirasto.

2382033-5

Kolmas suuri kuluttajaluottomarkkinoita koskeva muutos on positiivinen luottotietorekisteri. Positiivinen luottotietorekisteri on uusi, valmisteilla oleva rekisteri, johon kootaan tiedot yksityishenkilöiden luotoista ja tuloista. Positiivinen luottotietorekisteri tarjoaa kuluttajaluottoyhtiölle paremmat edellytykset arvioida lainanhakijoiden maksukykyä.

Konserni tavoittelee positiivista tulosta tilikaudella 2023. Positiivisen kehityksen edellytyksenä on Espanjan liiketoiminnan eteneminen ennusteiden mukaisesti sekä lainsäädännön säilyminen nykyisellään muissa toimintamaissa.

Yhtiön näkemyksen mukaan liiketoimintaympäristö säilyy merkittävien markkina-alueiden taantuman johdosta haasteellisena myös seuraavana tilikautena. Voimakas inflaatio ja korkeammat korot tulevat heikentämään kuluttajien maksukykyä kaikissa konsernin toimintamaissa.

2382033-5

Tase, konserni

	31.12.2022	31.12.2021
VASTAAVAA		
Pysyvät vastaavat		
Aineettomat hyödykkeet		
Aineettomat oikeudet	178 870,04	238 752,47
Muut aineettomat hyödykkeet	281 012,24	469 470,80
Aineettomat hyödykkeet yhteensä	459 882,28	708 223,27
Aineelliset hyödykkeet		
Koneet ja kalusto	16 869,74	26 688,44
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	16 869,74	26 688,44
Sijoitukset		
Osuudet osakkuusyrityksissä	780 664,55	947 464,79
Sijoitukset yhteensä	780 664,55	947 464,79
Pysyvät vastaavat yhteensä	1 257 416,57	1 682 376,50
Vaihtuvat vastaavat		
Saamiset		
Pitkäaikaiset		
Lainasaamiset	23 085,68	68 534,61
Muut saamiset	6 016,69	5 639,95
Pitkäaikaiset saamiset yhteensä	29 102,37	74 174,56
Lyhytaikaiset		
Myyntisaamiset	10 166,35	13 322,00
Lainasaamiset	48 296 024,47	55 442 707,12
Muut saamiset	1 865 812,18	3 391 644,88
Siirtosaamiset	190 133,71	128 289,27
Laskennalliset verosaamiset	0,00	40 697,72
Lyhytaikaiset saamiset yhteensä	50 362 136,71	59 016 660,99
Saamiset yhteensä	50 391 239,08	59 090 835,55
Rahat ja pankkisaamiset	4 946 966,30	2 794 132,27
Vaihtuvat vastaavat yhteensä	55 338 205,38	61 884 967,82
VASTAAVAA YHTEENSÄ	56 595 621,95	63 567 344,32

2382033-5

	31.12.2022	31.12.2021
VASTATTAVAA		
Oma pääoma		
Osakepääoma	50 000,00	50 000,00
Muuntoerot	-199 476,01	10 013,54
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	35 297 060,00	36 593 000,00
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	-4 044 431,43	-1 090 394,58
Tilikauden voitto (tappio)	431 854,39	-2 888 094,32
Oma pääoma yhteensä	31 535 006,95	32 674 524,64
Vähemmistöosuudet	75 542,32	52 815,21
Pakolliset varaukset		
Muut pakolliset varaukset	71 850,00	0,00
Pakolliset varaukset yhteensä	71 850,00	0,00
Pitkäaikainen vieras pääoma		
Muut velat	1 050 000,00	0,00
Pitkäaikainen vieras pääoma yhteensä	1 050 000,00	0,00
Lyhytaikainen vieras pääoma		
Lainat rahoituslaitoksilta	18 436 656,90	21 056 278,29
Ostovelat	501 015,41	511 249,60
Muut velat	4 225 336,15	8 282 340,37
Siirtovelat	700 214,22	990 136,21
Lyhytaikainen vieras pääoma yhteensä	23 863 222,68	30 840 004,47
Vieras pääoma yhteensä	24 913 222,68	30 840 004,47
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	56 595 621,95	63 567 344,32

2382033-5

Tuloslaskelma, konserni

	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2021 - 31.12.2021
Liikevaihto	20 040 458,53	17 362 450,32
Liiketoiminnan muut tuotot	61 644,52	38 542,89
Materiaalit ja palvelut		
Aineet, tarvikkeet ja tavarat		
Ulkopuoliset palvelut	-1 625 971,31	-1 126 643,02
Materiaalit ja palvelut yhteensä	-1 625 971,31	-1 126 643,02
Henkilöstökulut		
Palkat ja palkkiot	-1 524 514,49	-1 273 183,61
Henkilösivukulut	-369 511,47	-319 098,66
Eläkekulut	-299 731,02	-251 035,25
Muut henkilösivukulut	-69 780,45	-68 063,41
Henkilöstökulut yhteensä	-1 894 025,96	-1 592 282,27
Poistot ja arvonalentumiset		
Suunnitelman mukaiset poistot	-261 526,88	-305 832,22
Poistot ja arvonalentumiset yhteensä	-261 526,88	-305 832,22
Liiketoiminnan muut kulut	-12 753 417,93	-13 773 716,07
Liikevoitto	3 567 160,97	602 519,63
Rahoitustuotot ja -kulut		
Rahoitustuotot		
Osuus osakkuusyritysten voitosta (tappiosta)	-166 800,24	-64 471,21
Muut korko- ja rahoitustuotot	284 718,99	415 129,12
Korkokulut ja muut rahoituskulut		
Korkokulut ja muut rahoituskulut	-2 931 944,56	-2 949 953,67
Rahoitustuotot ja -kulut yhteensä	-2 814 025,81	-2 599 295,76
Tulos ennen veroja	753 135,16	-1 996 776,13
Tilikauden verot	-293 177,22	-865 066,37
Vähemmistöosuudet	-28 103,55	-26 251,82
Tilikauden voitto	431 854,39	-2 888 094,32

2382033-5

Tase GF Money Oy

	31.12.2022	31.12.2021
VASTAAVAA		
Pysyvät vastaavat		
Aineettomat hyödykkeet		
Aineettomat oikeudet	175 999,96	220 000,00
Muut pitkävaikutteiset menot	281 012,24	469 470,80
Aineettomat hyödykkeet yhteensä	457 012,20	689 470,80
Aineelliset hyödykkeet		
Koneet ja kalusto	12 232,65	16 310,25
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	12 232,65	16 310,25
Sijoitukset		
Osuudet saman konsernin yrityksissä	9 661,28	9 661,28
Saamiset saman konsernin yrityksiltä	5 412 809,20	2 920 667,39
Osuudet osakkuusyrityksissä	1 011 936,00	1 011 936,00
Sijoitukset yhteensä	6 434 406,48	3 942 264,67
Pysyvät vastaavat yhteensä	6 903 651,33	4 648 045,72
Vaihtuvat vastaavat		
Saamiset		
Pitkäaikaiset		
Lainasaamiset	23 085,68	68 534,61
Pitkäaikaiset saamiset yhteensä	23 085,68	68 534,61
Lyhytaikaiset		
Saamiset saman konsernin yrityksiltä	7 531 163,37	10 710 409,25
Saamiset omistusyhteisy yrityksiltä	103 737,70	58 399,25
Lainasaamiset	20 384 439,78	25 611 256,51
Muut saamiset	59 458,66	45 934,72
Siirtosaamiset	46 317,27	65 364,86
Lyhytaikaiset saamiset yhteensä	28 125 116,78	36 491 364,59
Saamiset yhteensä	28 148 202,46	36 559 899,20
Rahat ja pankkisaamiset	4 190 508,94	1 548 809,37
Vaihtuvat vastaavat yhteensä	32 338 711,40	38 108 708,57
VASTAAVAA YHTEENSÄ	39 242 362,73	42 756 754,29

2382033-5

	31.12.2022	31.12.2021
VASTATTAVAA		
Oma pääoma		
Osake-, osuus- tai muu vastaava pääoma	50 000,00	50 000,00
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	35 297 060,00	36 593 000,00
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	-2 807 072,28	-1 706 631,28
Tilikauden tulos	1 071 803,15	-1 083 785,88
Oma pääoma yhteensä	33 611 790,87	33 852 582,84
Vieras pääoma		
Pitkäaikainen vieras pääoma		
Muut velat	1 050 000,00	0,00
Pitkäaikainen vieras pääoma yhteensä	1 050 000,00	0,00
Lyhytaikainen vieras pääoma		
Lainat rahoituslaitoksilta	507,78	227 844,87
Ostovelat	235 096,42	141 085,52
Muut velat	4 130 093,11	7 805 049,71
Siirtovelat	214 874,55	730 191,35
Lyhytaikainen vieras pääoma yhteensä	4 580 571,86	8 904 171,45
Vieras pääoma yhteensä	5 630 571,86	8 904 171,45
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	39 242 362,73	42 756 754,29

2382033-5

Tuloslaskelma GF Money Oy

	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2021 - 31.12.2021
Liikevaihto	7 055 472,11	6 345 446,28
Liiketoiminnan muut tuotot	45 750,00	30 000,00
Materiaalit ja palvelut		
Aineet, tarvikkeet ja tavarat		
Ulkopuoliset palvelut	-314 990,56	-345 772,53
Materiaalit ja palvelut yhteensä	-314 990,56	-345 772,53
Henkilöstökulut		
Palkat ja palkkiot	-886 649,96	-708 252,95
Henkilösivukulut	-173 514,11	-151 879,54
Eläkekulut	-151 538,37	-128 834,12
Muut henkilösivukulut	-21 975,74	-23 045,42
Henkilöstökulut yhteensä	-1 060 164,07	-860 132,49
Poistot ja arvonalentumiset		
Suunnitelman mukaiset poistot	-242 736,20	-216 267,54
Poistot ja arvonalentumiset yhteensä	-242 736,20	-216 267,54
Liiketoiminnan muut kulut	-5 157 131,09	-5 801 397,49
Liikevoitto	326 200,19	-848 123,77
Rahoitustuotot ja -kulut		
Muut korko- ja rahoitustuotot		
Saman konsernin yrityksiltä	1 494 287,58	1 514 476,06
Muilta	2 754,38	2 138,80
Korkokulut ja muut rahoituskulut		
Muille	-751 440,64	-1 145 217,34
Rahoitustuotot ja -kulut yhteensä	745 601,32	371 397,52
Tulos ennen veroja	1 071 801,51	-476 726,25
Tilikauden verot	1,64	-607 059,63
Tilikauden voitto	1 071 803,15	-1 083 785,88

Tilinpäätöksen laatimista koskevat liitetiedot

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

Arvostus- ja jaksotusperiaatteet ja -menetelmät

Konsernitilinpäätöksen laatimisperiaatteet

Konsernitilinpäätöksen laajuus

Konsernitilinpäätökseen on yhdistelty seuraavat konserniyritykset.

Konserniyritykset 31.12.2022

Yhtiön nimi ja kotipaikka	Omistususuus (%)	Oma pääoma €	Tilikauden voitto/tappio €
GF Money Consumer Finance Ab, Ruotsi	97,5 %	3 018 692,82 €	1 124 141,91 €
GF Money Consumer Finance Denmark ApS, Tanska	100 %	-1 313 555,01 €	403 821,56 €
GF Money Consumer Finance Spain S.L.	97,5 %	-3 465 438,86 €	-1 973 083,28 €
BRANG Oy, Turku	40 %	214 951,37 €	56 257,10 €

Konserniyritykset 31.12.2021

Yhtiön nimi ja kotipaikka	Omistususuus (%)	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 €

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.

2382033-5

Vähemmistöosuudet

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

Osakkuusyrietykset

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

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".

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.

2382033-5

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
Aineettomat oikeudet	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Aineettomat oikeudet 01.01.	238 752,47	45 301,36	220 000,00	0,00
Lisäykset tilikauden aikana	0,00	222 000,00	0,00	220 000,00
Tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-59 875,90	-28 577,04	-44 000,04	0,00
Keskikurssiero	-6,53	28,15	0,00	0,00
Aineettomat oikeudet 31.12.	178 870,04	238 752,47	175 999,96	220 000,00

	Konserni	Konserni
Liikearvo	31.12.2022	31.12.2021
Liikearvo 01.01.	0,00	59 794,91
Lisäykset tilikauden aikana	0,00	0,00
Tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	0,00	-58 407,80
Keskikurssi	0,00	-1 387,11
Liikearvo 31.12.	0,00	0,00

	Konserni	Konserni	Emoyhtiö	Emoyhtiö
Muut aineettomat hyödykkeet	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Muut aineettomat hyödykkeet 01.01.	469 470,80	611 025,45	469 470,80	604 297,65
Lisäykset tilikauden aikana	6 200,00	79 282,19	6 200,00	79 282,19
Vähennykset tilikauden aikana	0,00	-11 258,05	0,00	-4 530,25
Tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-194 658,56	-209 578,79	-194 658,56	-209 578,79
Muut aineettomat hyödykkeet 31.12.	281 012,24	469 470,80	281 012,24	469 470,80

Aineellisten hyödykkeiden muutokset

	Konserni	Konserni	Emoyhtiö	Emoyhtiö
Koneet ja kalusto	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Koneet ja kalusto 01.01.	26 688,44	30 114,29	16 310,25	22 999,00
Lisäykset tilikauden aikana	2 232,33	6 335,05	0,00	0,00
Vähennykset tilikauden aikana	-5 057,80	0,00	0,00	0,00
Tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-7 036,77	-9 763,12	-4 077,60	-6 688,75
Keskikurssiero	43,54	2,22	0,00	0,00
Koneet ja kalusto 31.12.	16 869,74	26 688,44	12 232,65	16 310,25

2382033-5

Saamiset**Pitkäaikaiset saamiset**

	Konserni 31.12.2022	Konserni 31.12.2021	Emoyhtiö 31.12.2022	Emoyhtiö 31.12.2021
Lainasaamiset	23 085,68	68 534,61	23 085,68	68 534,61
Muut saamiset	6 016,69	5 639,95	0,00	0,00

Lyhytaikaiset saamiset

	Konserni 31.12.2022	Konserni 31.12.2021	Emoyhtiö 31.12.2022	Emoyhtiö 31.12.2021
Myyntisaamiset	10 166,35	13 322,00	0,00	0,00
Saamiset saman konsernin yrityksiltä	0,00	0,00	7 531 163,37	10 710 409,25
Saamiset osakkuusyrityksiltä	0,00	0,00	103 737,70	58 399,25
Lainasaamiset	48 296 024,47	55 442 707,12	20 384 439,78	25 611 256,51
Siirtosaamiset	190 133,71	128 289,27	46 317,27	65 364,86
Joista korkotuottoja	23 544,81	25 000,00	23 544,81	25 000,00
Joista palkkiotuottojen kulut	14 117,84	26 566,34	14 117,84	26 566,34
Muut saamiset	1 865 812,18	3 391 644,88	59 458,66	45 934,72

Oma pääoma**Oman pääoman muutokset**

	Konserni 31.12.2022	Konserni 31.12.2021	Emoyhtiö 31.12.2022	Emoyhtiö 31.12.2021
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.	-3 978 488,90	-908 407,12	-2 790 417,16	-1 524 644,74
Osingonjako	0,00	-181 986,54	0,00	-181 986,54
Omien osakkeiden lunastus	-16 655,12	0,00	-16 655,12	0,00
Muut oikaisut	-49 287,41	-0,92	0,00	0,00
Edellisten tilikausien voitto (-tappio) 31.12.	-4 044 431,43	-1 090 394,58	-2 807 072,28	-1 706 631,28
Tilikauden voitto (-tappio)	431 854,39	-2 888 094,32	1 071 803,15	-1 083 785,88

Sidotun oman pääoman määrä

	Konserni 31.12.2022	Konserni 31.12.2021	Emoyhtiö 31.12.2022	Emoyhtiö 31.12.2021
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

Vapaan oman pääoman määrä

	Konserni 31.12.2022	Konserni 31.12.2021	Emoyhtiö 31.12.2022	Emoyhtiö 31.12.2021
SVOP-rahasto 01.01.	36 593 000,00	36 593 000,00	36 593 000,00	36 593 000,00
SVOP-rahasto vähennykset	-1 295 940,00	0,00	-1 295 940,00	0,00
SVOP-rahasto 31.12.	35 297 060,00	36 593 000,00	35 297 060,00	36 593 000,00
Muuntoerot	-199 476,01	10 013,54	0,00	0,00
Edellisten tilikausien voitto (-tappio)	-4 044 431,43	-1 090 394,58	-2 807 072,28	-1 706 631,28
Tilikauden voitto (-tappio)	431 854,39	-2 888 094,32	1 071 803,15	-1 083 785,88
Yhteensä	31 485 006,95	32 624 524,64	33 561 790,87	33 802 582,84

Jakokelpoinen vapaa oma pääoma

	31 485 006,95	32 624 524,64	33 561 790,87	33 802 582,84
--	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------

Oma pääoma yhteensä

	31 535 006,95	32 674 524,64	33 611 790,87	33 852 582,84
--	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------

2382033-5

Vähemmistöosuudet

	2022	2021
Vähemmistöosuus 1.1.	52 815,21	27 000,23
Tytäryhtiön omistusosuuden muutos	0,00	75,00
Vähemmistön osuus tuloksesta	28 103,55	26 251,82
Vähemmistölle maksetut osingot	0,00	0,00
Muuntoerot	-5 376,44	-511,84
Vähemmistöosuus yhteensä 31.12.	75 542,32	52 815,21

Pakolliset varaukset

	Konserni 31.12.2022	Konserni 31.12.2021	Emoyhtiö 31.12.2022	Emoyhtiö 31.12.2021
Muut pakolliset varaukset				
<i>Oikeudenkäyntivaraus</i>	71 850,00	0,00	0,00	0,00

Vieras pääoma

Pitkäaikainen vieras pääoma	Konserni 31.12.2022	Konserni 31.12.2021	Emoyhtiö 31.12.2022	Emoyhtiö 31.12.2021
Muut velat				
<i>Muut velat</i>	1 050 000,00	0,00	1 050 000,00	0,00

Lyhytaikainen vieras pääoma	Konserni 31.12.2022	Konserni 31.12.2021	Emoyhtiö 31.12.2022	Emoyhtiö 31.12.2021
Lainat rahoituslaitoksilta	18 436 656,90	21 056 278,29	507,78	227 844,87
Ostovelat	501 015,41	511 249,60	235 096,42	141 085,52
Siirtovelat				
<i>Palkkiotuotot</i>	25 064,63	41 462,84	25 064,63	41 462,84
<i>Lomapalkkavelat</i>	213 910,27	220 368,10	150 785,01	145 095,99
<i>Palkkamenot</i>	14 803,07	18 525,18	2 308,11	5 225,13
<i>Eläkevakuutusmaksut</i>	20 061,68	15 547,59	20 061,68	15 547,59
<i>Korkomenot</i>	2 554,17	0,00	0,00	0,00
<i>Tuloverot</i>	362 350,89	675 689,05	0,00	522 859,80
<i>Muut</i>	61 469,51	18 543,45	16 655,12	0,00
Siirtovelat yhteensä	700 214,22	990 136,21	214 874,55	730 191,35
Muut velat				
<i>Muut korolliset velat</i>				
<i>Muut velat</i>	4 225 336,15	8 282 340,37	4 130 093,11	7 805 049,71
Muut velat yhteensä	4 225 336,15	8 282 340,37	4 130 093,11	7 805 049,71

Lainat rahoituslaitoksilta sekä muut korolliset velat

Lainat rahoituslaitoksilta ovat suurelta osin konsernin tytäryhtiöiden käytössä olevia rahoitusliimittejä. Tanskalaisella tytäryhtiöllä on rahoituslimiitti, joka on 4,0 miljoonaa euroa, ja josta 31.12.2022 käytössä oli 3,1 miljoonaa euroa (23 419 533,56 DKK). Ruotsalaisella tytäryhtiöllä on rahoituslimiitti, joka on 18,5 miljoonaa euroa, josta 31.12.2022 oli käytössä 15,3 miljoonaa euroa (170 017 631,34 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.

2382033-5

Laskennalliset verot

	Konserni 2022	Konserni 2021	Emoyhtiö 2022	Emoyhtiö 2021
Laskennalliset verosaamiset				
Jaksotuseroista ja väliaikaisista eroista	0,00	40 697,72	0,00	0,00

Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot**Liiketoiminnan muut tuotot**

	Konserni 31.12.2022	Konserni 31.12.2021	Emoyhtiö 31.12.2022	Emoyhtiö 31.12.2021
Saadut avustukset ja tuet	45 750,00	30 000,00	45 750,00	30 000,00
Liiketoiminnan muut tuotot	15 894,52	8 542,89	0,00	0,00
Yhteensä	61 644,52	38 542,89	45 750,00	30 000,00

Liiketoiminnan muut kulut

	Konserni 31.12.2022	Konserni 31.12.2021	Emoyhtiö 31.12.2022	Emoyhtiö 31.12.2021
Vapaaehtoiset henkilösivukulut	42 396,57	25 565,25	27 877,44	17 522,68
Toimitilakulut	153 034,52	168 972,72	80 248,89	106 823,08
Atk-laite ja -ohjelmakulut	1 030 956,19	592 098,69	608 545,40	472 080,99
Ajoneuvokulut	0,00	1 640,36	0,00	1 640,36
Kone- ja kalustokulut	1 041,60	1 385,83	1 041,60	954,80
Matka- ja edustuskulut	30 193,81	6 455,29	23 491,89	5 605,92
Myynti- ja markkinointikulut	966 948,49	1 103 944,38	26 942,84	51 280,23
Tutkimus- ja kehityskulut	0,00	0,00	0,00	0,00
Perintä- ja luottotietopalvelut	627 186,23	724 427,64	435 532,29	635 101,64
Laki- ja konsultointipalvelut	485 661,53	282 839,22	346 382,53	158 117,49
Muut hallintopalvelut ja -kulut	278 663,90	303 699,66	61 989,64	60 861,10
Luottotappiot	11 548 941,31	1 767 971,40	6 106 163,49	819 408,47
Luottotappiovaraukset, muutos	-2 534 502,04	8 775 742,14	-2 612 130,81	3 453 027,24
Muut liikekulut	122 895,82	18 973,49	51 045,89	18 973,49

Tilintarkastajan palkkiot

	Konserni 31.12.2022	Konserni 31.12.2021	Emoyhtiö 31.12.2022	Emoyhtiö 31.12.2021
Tilintarkastusyritys Pricewaterhouse- Coopers Oy				
Tilintarkastus	69 524,03	105 237,56	40 955,00	52 733,00
Veroneuvonta	36 773,54	32 845,59	0,00	0,00
Muut palvelut	9 411,51	4 538,61	0,00	0,00
Hill Audit Oy, tilintarkastus	27 465,16	0,00	27 465,16	0,00
Kreston Iberaudit Madrid, tilintarkastus	3 630,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	146 804,25	142 621,75	68 420,16	52 733,00

2382033-5

Rahoitustuotot ja kulut	Konserni 31.12.2022	Konserni 31.12.2021	Emoyhtiö 31.12.2022	Emoyhtiö 31.12.2021
Korkotuotot				
Saman konsernin yrityksiltä	0,00	0,00	1 494 287,58	1 514 476,06
Muilta	276 568,15	408 819,14	705,23	701,63
Korkotuotot yhteensä	276 568,15	408 819,14	1 494 992,81	1 515 177,69
Muut rahoitustuotot				
Osuus osakkuusyritysten voitosta (tappi- osta)	-166 800,24	-64 471,21	0,00	0,00
Muilta	8 150,84	6 309,98	2 049,15	1 437,17
Muut rahoitustuotot yhteensä	-158 649,40	-58 161,23	2 049,15	1 437,17
Rahoitustuotot yhteensä	117 918,75	350 657,91	1 497 041,96	1 516 614,86
Korkokulut				
Muille	-2 378 431,30	-2 788 884,02	-741 259,47	-1 086 850,28
Korkokulut yhteensä	-2 378 431,30	-2 788 884,02	-741 259,47	-1 086 850,28
Muut rahoituskulut				
Muille	-553 513,26	-161 069,65	-10 181,17	-58 367,06
Muut rahoituskulut yhteensä	-553 513,26	-161 069,65	-10 181,17	-58 367,06
Rahoituskulut yhteensä	-2 931 944,56	-2 949 953,67	-751 440,64	-1 145 217,34

Liitetiedot henkilöstöstä ja toimielinten jäsenistä

Henkilöstön keskimääräinen lukumäärä	Konserni 31.12.2022	Konserni 31.12.2021	Emoyhtiö 31.12.2022	Emoyhtiö 31.12.2021
Henkilöstö	28	24	15	14
Henkilöstökulut	Konserni 31.12.2022	Konserni 31.12.2021	Emoyhtiö 31.12.2022	Emoyhtiö 31.12.2021
Palkat ja palkkiot	-1 524 514,49	-1 273 183,61	-886 649,96	-708 252,95
Eläkekulut	-299 731,02	-251 035,25	-151 538,37	-128 834,12
Muut henkilösivukulut	-69 780,45	-68 063,41	-21 975,74	-23 045,42
Yhteensä	-1 894 025,96	-1 592 282,27	-1 060 164,07	-860 132,49
Luontoisedut (verotusarvo)	9 901,89	9 316,00	9 901,89	9 316,00
Johdon palkat ja palkkiot	Konserni 31.12.2022	Konserni 31.12.2021	Emoyhtiö 31.12.2022	Emoyhtiö 31.12.2021
Hallituksen jäsenet	-76 500,00	0,00	-76 500,00	0,00
Yhteensä	-76 500,00	0,00	-76 500,00	0,00

2382033-5

Emoyhtiön vakuudet ja vastuusitoumukset

Muiden puolesta annetut takaukset	31.12.2022	31.12.2021
Samaan konserniin kuuluvien yritysten puolesta annetut takaukset	25 000 000,00	25 000 000,00
Omasta puolesta annetut vakuudet	31.12.2022	31.12.2021
Vuokravakuudet	10 760,00	19 510,80

Konsernin vakuudet ja vastuusitoumukset

Muut takaukset	31.12.2022	31.12.2021
Omavelkaiset yhteisvastuulliset takaukset	25 000 000,00	25 000 000,00
Muut vastuut	31.12.2022	31.12.2021
Vuokravastuut	70 485,41	65 903,34

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 2022 ja 2021:

Liiketoimet lähipiiriin kuuluvien kanssa				
	Konserni 2022	Konserni 2021	Emoyhtiö 2022	Emoyhtiö 2021
Palvelujen ostot konsernin ulkopuolelta	469 822,48	461 308,39	469 822,48	461 308,39
Vuokratuotot	750,00	0,00	750,00	0,00
Konserniliiketoimet	Emoyhtiö 2022	Emoyhtiö 2021		
Hankittu käyttöomaisuus	0,00	1 216 000,00		

Liiketoimet lähipiirin kanssa on tehty tavanomaisin markkinaehdoin. Ostot BRANG Oy:lta olivat 288 233,16 euroa 2022 tilikaudella ja 416 810,99 euroa 2021 tilikaudella. Hankittu käyttöomaisuus erä 2021 tilikaudella sisältää BRANG Oy:n 40% osakekannan hankinnan sekä lainahallinnan IPR-järjestelmän hankinnan.

Lähipiiriltä saadut lainat ja niiden muutokset				
	Konserni 2022	Konserni 2021	Emoyhtiö 2022	Emoyhtiö 2021
1.1.	857 537,00	1 518 975,00	857 537,00	1 518 975,00
Lainojen lisäys	3 550 622,18	1 680 000,00	3 550 622,18	1 680 000,00
Vähennykset	-3 058 159,18	-2 341 438,00	-3 058 159,18	-2 341 438,00
Kertyneet korot	232 361,90	233 548,40	232 361,90	233 548,40
Ennakonpidätys koroista	-18 101,40	-8 699,16	-18 101,40	-8 699,16
Maksetut korot	-214 260,50	-224 849,24	-214 260,50	-224 849,24
31.12.	1 350 000,00	857 537,00	1 350 000,00	857 537,00

2382033-5

Lähipiirin B- F -sarjojen SVOP sijoitukset	Konserni 31.12.2022	Konserni 31.12.2021
B-sarja	547 200,00	90 000,00
C-sarja	37 050,00	0,00
D-sarja	5 225,00	5 500,00
F-sarja	1 900,00	2 000,00
Yhteensä	591 375,00	97 500,00

Saamiset samaan konserniin kuuluvilta yrityksiltä sekä velat konserniyrityksille	31.12.2022	31.12.2021
Saamiset saman konsernin yrityksiltä		
Lainat	7 011 857,43 €	10 209 412,31 €
Korot	519 005,94 €	495 522,34 €
Muut saamiset	300,00 €	5 474,60 €

Konserniyhtiöille annetut pääomalainat						
Velkoja	Velallinen	Lainan määrä 31.12.2022	Lainan määrä 31.12.2021	Laina-aika	Korko	Vakuus
GF Money Oy	GF Money Consumer Finance Denmark Aps	1 750 000,00 €	1 750 000,00 €	Pääomalaina, maksetaan takaisin vapaan oman pääoman puitteissa velkakirjan ehtojen mukaisesti	11 %	Ei
GF Money Oy	GF Money Consumer Finance AB	31 179,69 €	33 830,66 €		8 %	Ei
GF Money Oy	GF Money Consumer Finance Spain S.L.	3 631 629,51 €	1 136 836,73 €		11 %	Ei

Tilinpäätöksen allekirjoitus

Turussa, 15.06.2022

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, 15.06.2022

Hill Audit Oy
Tilintarkastusyhteisö

Antti Tuomola

KHT

Päiväys: 15. kesäkuuta 2023, 08:58:34

GF Money Oy

Kari Keskitalo

Kari Keskitalo

Hallituksen puheenjohtaja

Oikeutettu edustamaan yhtiötä.

'Yhteisöäntöjen mukaan toiminimen kirjoittaa / yhteisöä edustavat hallituksen puheenjohtaja ja toimitusjohtaja kumpikin yksin ja hallituksen jäsenet kaksi yhdessä.'

Vahva tunnistus:

15. kesäkuuta 2023, 08:45:39

Pankkitunnistus

Yritystiedot:

14. kesäkuuta 2023, 12:01:08

Patentti- ja rekisterihallitus



Päiväys: 15. kesäkuuta 2023, 11:52:50

GF Money Oy

Hilkka Karimo

Hilkka Karimo

Hallituksen jäsen

Oikeutettu edustamaan yhtiötä nimenkirjoituslausekkeen mukaisesti:

'Toiminimen kirjoittaa / Yhtiötä edustaa osakeyhtiölain nojalla hallitus.'

Vahva tunnistus:

15. kesäkuuta 2023, 11:52:14

Pankkitunnistus

Yritystiedot:

15. kesäkuuta 2023, 11:52:15

Patentti- ja rekisterihallitus



Päiväys: 15. kesäkuuta 2023, 08:54:03

GF Money Oy

Mika Pihlava

Mika Pihlava

Hallituksen jäsen

Oikeutettu edustamaan yhtiötä nimenkirjoituslausekkeen mukaisesti:

'Toiminimen kirjoittaa / Yhtiötä edustaa osakeyhtiölain nojalla hallitus.'

Vahva tunnistus:

15. kesäkuuta 2023, 08:52:46

Pankkitunnistus

Yritystiedot:

15. kesäkuuta 2023, 08:52:46

Patentti- ja rekisterihallitus



Päiväys: 16. kesäkuuta 2023, 11:29:09

GF Money Oy

Heikki Wide

Heikki Wide

Vahva tunnistus:

16. kesäkuuta 2023, 11:28:54

Pankkitunnistus

Päiväys: 18. kesäkuuta 2023, 18:10:02

Antti Tuomola

Antti Tuomola

Vahva tunnistus:

18. kesäkuuta 2023, 18:10:02

Pankkitunnistus



TILINTARKASTUSKERTOMUS

GF Money Oy:n yhtiökokoukselle

Tilinpäätöksen tilintarkastus

Lausunto

Olemme tilintarkastaneet GF Money Oy:n (y-tunnus 2382033–5) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1. – 31.12.2022. Tilinpäätös sisältää sekä konsernin että emoyhtiön taseen, tuloslaskelman ja liitetiedot.

Lausuntonamme esitämme, että tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan konsernin sekä emoyhtiön toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset.

Lausunnon perustelut

Olemme suorittaneet tilintarkastuksen Suomessa noudatettavan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Hyvän tilintarkastustavan mukaisia velvollisuuksiimme kuvataan tarkemmin kohdassa *Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa*. Olemme riippumattomia emoyhtiöstä ja konserniyrityksistä niiden Suomessa noudatettavien eettisten vaatimusten mukaisesti, jotka koskevat suorittamaamme tilintarkastusta ja olemme täyttäneet muut näiden vaatimusten mukaiset eettiset velvollisuutemme. Käsityksemme mukaan olemme hankkineet lausuntonamme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä.

Tilinpäätöstä koskevat hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuudet

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

Hallitus ja toimitusjohtaja ovat tilinpäätöstä laatiessaan velvollisia arvioimaan emoyhtiön ja konsernin kykyä jatkaa toimintaansa ja 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 virheellisyyttä, sekä antaa tilintarkastuskertomus, joka sisältää lausuntonamme. 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 virheellisyysriskit, suunnittelemme ja suoritamme näihin riskeihin vastaavia tilintarkastustoimenpiteitä ja hankimme lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä. Riski siitä, että väärinkäytöksestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, on suurempi kuin riski siitä, että virheestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, sillä väärinkäytökseen voi liittyä yhteistoimintaa, väärentämistä, tietojen tahallista esittämättä jättämistä tai virheellisten tietojen esittämistä taikka sisäisen valvonnan sivuuttamista.
- Muodostamme käsityksen tilintarkastuksen kannalta relevantista sisäisestä valvonnasta pystyäksemme suunnittelemaan olosuhteisiin nähden asianmukaiset tilintarkastustoimenpiteet mutta emme siinä tarkoituksessa, että pystyisimme antamaan lausunnon emoyhtiön tai konsernin sisäisen valvonnan tehokkuudesta.
- Arvioimme sovellettujen tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden asianmukaisuutta sekä johdon tekemien kirjanpidollisten arvioiden ja niistä esitettävien tietojen kohtuullisuutta.
- Teemme johtopäätöksen siitä, onko hallituksen ja toimitusjohtajan ollut asianmukaista laatia tilinpäätös perustuen oletukseen toiminnan jatkuvuudesta, ja teemme hankkimamme tilintarkastusevidenssin perusteella johtopäätöksen siitä, esiintyykö sellaista tapahtumiin tai olosuhteisiin liittyvää olennaista epävarmuutta, joka voi antaa merkittävää aihetta epäillä emoyhtiön tai konsernin kykyä jatkaa toimintaansa. Jos johtopäätöksemme on, että olennaista epävarmuutta esiintyy, meidän täytyy kiinnittää tilintarkastuskertomuksessamme lukijan huomiota epävarmuutta koskeviin tilinpäätöksessä esitettäviin tietoihin tai, jos epävarmuutta koskevat tiedot eivät ole riittäviä, mukauttaa lausuntomme. Johtopäätöksemme perustuvat tilintarkastuskertomuksen antamispäivään mennessä hankittuun tilintarkastusevidenssiin. Vastaiset tapahtumat tai olosuhteet voivat kuitenkin johtaa siihen, ettei emoyhtiö tai konserni pysty jatkamaan toimintaansa.
- Arvioimme tilinpäätöksen, kaikki tilinpäätöksessä esitettävät tiedot mukaan lukien, yleistä esittämistapaa, rakennetta ja sisältöä ja sitä, kuvastaako tilinpäätös sen perustana olevia liiketoimia ja tapahtumia siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan.
- Hankimme tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä konserniin kuuluvia yhteisöjä tai liiketoimintoja koskevasta taloudellisesta informaatiosta pystyäksemme antamaan lausunnon konsernitalinpäätöksestä. Vastaamme konsernin tilintarkastuksen ohjauksesta, valvonnasta ja suorittamisesta. Vastaamme tilintarkastuslausunnosta yksin.

Kommunikoidemme 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 15.6.2023 eli kirjanpitolain 3 luvun 6 §:n mukaista tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimisaikaa koskevaa säännöstä noudattamatta.

Helsingissä 15. kesäkuuta 2023

Hill Audit Oy
Tilintarkastusyhteisö

Antti Tuomola
KHT

This documents contains 3 pages before this page

Dokumentet inneholder 3 sider før denne siden

Tämä asiakirja sisältää 3 sivua ennen tätä sivua

Dette dokument indeholder 3 sider før denne side

Detta dokument innehåller 3 sidor före denna sida

ANTTI PEKKA HENRIK TUOMOLA

009d5d82-ee22-4cd6-b9a7-7fc6e74472bf - 2023-06-18 18:12:49 UTC +03:00

BankID / MobileID - 9d91b8af-4bd7-4e26-a5b0-b1c5440ee6e7 - FI

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