



TILINPÄÄTÖS

GF Money Oy

Y-tunnus: 2382033-5

01.01.2025 - 31.12.2025

Tämä tilinpäätös on säilytettävä 31.12.2035 asti

2382033-5

Tilinpäätös tilikaudelta 01.01.2025 - 31.12.2025

Sisällysluettelo

Toimintakertomus tilikaudelta 1.1.2025 – 31.12.2025.....	3
Tase, konserni.....	10
Tuloslaskelma, konserni.....	12
Tase GF Money Oy.....	13
Tuloslaskelma GF Money Oy.....	15
Tilinpäätöksen laatimista koskevat liitetiedot.....	16
Tilinpäätöksen allekirjoitus.....	27
Tilinpäätösmerkintä.....	28

Tilinpäätös on säilytettävä vähintään 10 vuotta tilikauden päättymisestä.

Tilikauden tosineaineisto 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 1.1.2025 – 31.12.2025

Yhtiön toiminta

GF Money Oy on vuonna 2010 perustettu suomalaisomisteinen rahoitusyhtiö. Yhtiö ja sen tytäryhtiöt myöntävät virtuaalisia Visa-kortteja sekä luottoja Suomessa, Ruotsissa ja Tanskassa. Espanjassa uusien luottojen myöntäminen on lopetettu kesäkuussa 2025.

Konsernirakenne

GF Money Oy kuului tilinpäätöshetkellä Volantes -konserniin. Volantes Oy omisti 31.12.2025 69,84 % yhtiön A-osakkeista. Konserniyhteys Volantes -konserniin on purkautunut tilikauden päättymisen jälkeen. Yhtiöllä on yhteensä 818 A-osakkeenomistajaa ja 981 B-F- sijoitusosakkeenomistajaa.

Yhtiöllä on kolme tytäryhtiötä: GF Money Consumer Finance AB (Ruotsi), GF Money Consumer Finance Denmark ApS (Tanska), Aurinvest Finance S.L. (Espanja, yhtiön aikaisempi nimi GF Money Consumer Finance S.L.) ja 48,54 %:n osakkuus BRANG Oy:stä.

Olennaiset tapahtumat tilikauden aikana

Konsernin tilikauden 2025 liikevaihto oli 17,2 miljoonaa euroa ja tilikauden tappio 0,5 miljoonaa euroa. Liikevaihto kasvoi Ruotsissa ja Tanskassa, kun taas Suomessa liikevaihto laski. Tilikauden tappio johtui erityisesti Espanjan liiketoiminnan tappiollisuudesta sekä jatkuvasti kiristyvistä lainsäädännöistä. Osana tätä kehitystä uusien luottojen myöntäminen Espanjassa lopetettiin kesäkuussa 2025.

Tilikauden aikana Ruotsissa astui voimaan kuluttajaluottolain muutos, jonka seurauksena nimelliskoron enimmäismäärä laskettiin 20 prosenttiin (+ viitekorko). Muutos vaikutti yhtiön uusiin luottoihin 1. maaliskuuta 2025 alkaen, ja yhtiö on mukauttanut luottoriskien hallintansa vastaamaan tätä alemmaa korkotasoa.

Tilikauden keskeisenä kehityshankkeena oli virtuaalisen Visa-korttipalvelun (GF Card) avaaminen Ruotsin markkinoille. Onnistuneen lanseerauksen myötä palvelu kattaa nyt konsernin koko nykyisen toiminta-alueen (Suomi 2023, Tanska 2024 ja Ruotsi 2025). Virtuaalinen Visa-korttipalvelu on konsernin keskeinen tuote, mikä selkeyttää yhtiön tuoterakennetta ja suoraviivaistaa toimintaa kaikilla markkina-alueilla.

Varsinaisessa yhtiökokouksessa 30.6.2025 vahvistettiin tilikauden 2024 tilinpäätös.

2382033-5

Tilikaudella 2025 yhtiö ei ole maksanut sijoitusosakkeille (B-F-osakesarjat) osinkoja, koska yhtiöllä ei ole ollut kertyneitä voittovaroja osinkojen maksua varten. Tilikauden aikana yhtiö ei myöskään lunastanut sijoitusosakkeita, koska yhtiön maksukyky ei sitä sallinut.

Liiketoiminnan tulos ja taloudellinen asema

Konsernin tulosta ja taloudellista asemaa kuvaavat seuraavat tunnusluvut:

	2025	2024	2023	25/24	24/23
Liikevaihto	17 230 874	16 968 474	18 220 507	2 %	-7 %
Liikevoitto	2 108 005 -	50 177	1 388 428	-4301 %	-104 %
-% liikevaihdosta (1)	12 %	0 %	18 %	13 %	-18 %
Tulos ennen veroja	- 464 711 -	3 070 894 -	815 938	-85 %	276 %
-% liikevaihdosta (2)	-3 %	-18 %	4 %	15 %	-22 %
Tilikauden voitto	- 523 562 -	3 045 604 -	875 305	-83 %	248 %
-% liikevaihdosta (3)	-3 %	-18 %	2 %	15 %	-20 %
Luottotappiot (4)	7 713 153	10 180 033	10 134 836	-24 %	0 %
Lainasaamiset kauden lopussa	50 635 066	44 231 385	47 187 127	14 %	-6 %
Taseen loppusumma	57 394 228	51 712 667	57 368 252	11 %	-10 %
Omavaraisuusaste, % (5)	46,7 %	52,3 %	52,7 %	-6 %	0 %
Omavaraisuusaste (pl. B-F)	9,9 %	11,5 %	5,7 %	-2 %	6 %
Oman pääoman tuotto (ROE) %	-1,8 %	-10,7 %	-2,6 %	9 %	-8 %
Henkilöstön lkm kauden lopussa	29	33	25	-12 %	31 %

Laskentakaavat:

Viiite	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	$= \text{Kauden aikana realisoituneet luottotappiot} + \text{Luottotappiovarauksen muutos kauden aikana}$
(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), %	$= \frac{\text{Tilikauden voitto ennen vähemmistöosuuksia}}{\text{Oma pääoma} + \text{vähemmistöosuudet} + \text{vähemmistöosuudet B- ja C-sarjan osakkeet (tilikauden alun ja lopun keskiarvo)}}$

2382033-5

Henkilöstö

Konsernin henkilöstöä kuvaavat tunnusluvut:

	2025	2024	2023
Keskimääräinen lukumäärä tilikaudella	34	29	27
Henkilöstön lkm tilikauden lopussa	29	33	25
Tilikauden palkat ja palkkiot	1 870 977,77	1 596 644,64	1 594 023,75

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 riskit, joilla voi olla haitallinen vaikutus yhtiön liiketoimintaan. Lisääntynyt sääntelypainne muun muassa vastuullisuuden ja kuluttajansuojan osalta voi tuoda lisävaatimuksia toiminnalle.

Yhtiö saattaa epäonnistua erilaisten lainsäädännöllisten vaatimusten noudattamisessa, joita yhtiön edellytetään noudattavan tällä hetkellä ja Yhtiö saattaa kohdata lainsäädännön muutoksista johtuvia haasteita tai muita haasteita hakeutuessaan 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.

2382033-5

Yhtiön teknologisen infrastruktuurin vikaantuminen tai merkittävä käyttökatos sekä mahdolliset ohjelmointivirheet, ongelmat IT-alustojen, tietokantojen, automaattisten luottopäätösjärjestelmien tai analysointityökalujen ylläpidossa tai kehityksessä taikka ongelmat yhtiön käytössä olevassa kolmannen osapuolen teknologiassa voivat vaikuttaa haitallisesti yhtiön liiketoimintaan.

Tietosuoja- tai tietoturvaluhat 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 tietoturvatavoimista 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, yleisen geopoliittisen epävakauden 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 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 ja varainhankinnan kustannusten nousulla suhteessa antolainauksen tuottoihin voi olla haitallinen vaikutus yhtiön liiketoimintaan ja liiketoiminnan tulokseen.

2382033-5

Tiedot osakkeista ja osakeanneista

Yhtiön osakkeet

Osakelaji	31.12.2025	31.12.2024
A-osakkeet (1 ääni/osake)	631 640 919	631 640 919
B-osakkeet (0 ääntä/osake)	1 181 893	1 181 893
C-osakkeet (0 ääntä/osake)	1 583 690	1 583 690
D-osakkeet (0 ääntä/osake)	217 264	217 264
E-osakkeet (0 ääntä/osake)	1 109 106	1 109 106
F-osakkeet (0 ääntä/osake)	132 001	132 001
Yhteensä	635 864 873	635 864 873

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.

Tiedot omien osakkeiden ja osuuksien hankinnoista ja luovutuksista

Tilikaudella 2025 yhtiö ei lunastanut omia osakkeitaan.

Yhtiöllä ei ollut hallussa omia osakkeita 31.12.2025.

Osakkeiden mitätöinnit

Yhtiö ei mitätöinyt osakkeita tilikauden aikana.

2382033-5

Hallituksen esitys yhtiön voittoa koskeviksi toimenpiteiksi

Jakokelpoiset varat tilinpäätöksessä ovat 26 447 617,94 euroa, josta tilikauden tappion osuus on -573 128,68 euroa. Yhtiön voittovarot tilinpäätöksessä ovat -8 336 042,06 euroa, josta edellisten tilikausien tappion osuus on -7 762 913,38.

Hallitus ehdottaa yhtiökokoukselle, että osinkoja ei jaeta ja tilikauden tappio siirretään edellisten tilikausien voitto/tappio -tilille.

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 ja Hilikka Karimo. Yhtiön varsinaisena tilintarkastajana on toiminut tilintarkastusyhteisö Hill Audit Oy, päävastuullisena tilintarkastajana KHT Antti Tuomola. Yhtiön toimitusjohtajana on toiminut Mika Pihlava.

Lähipiirilainat ja vastuut

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

Oikeudenkäynnit

Yhtiöllä on vireillä kuluttajaluottoja koskevia velkomuskanteita.

Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen

Liiketoimintaa on keskitetty lopettamalla toiminnot Espanjassa ja myymällä sieltä kertynyt saatavakanta. Päätös vetäytyä markkinalta tehtiin, koska jatkuvasti tiukentuva lainsäädäntö ja sääntelyn muutokset veivät edellytykset kannattavalta toiminnalta.

Konserniyhteys Volantes -konserniin on purkautunut tilikauden päättymisen jälkeen.

Tilikauden päättymisen jälkeen ei muissa toimintamaissa ole tapahtunut olennaisia muutoksia, jotka vaikuttaisivat yhtiön taloudelliseen asemaan tai liiketoimintaan.

2382033-5

Näkymät vuodelle 2026

Yhtiön tavoitteena vuonna 2026 on liiketoiminnan tervehdyttäminen. Tuloskehitystä parannetaan toimintojen tehostamisella ja vahvistamalla yhtenäistä brändiä kaikilla markkinoilla.

Toimintaedellytysten varmistamiseksi Ruotsin yhtiö aikoo hakea finanssivalvonnalta luottomarkkinayhtiön toimilupaa. Toimiluvan hakeminen on välttämätöntä liiketoiminnan jatkuvuuden turvaamiseksi Ruotsissa nykyisen kuluttajaluottoluvan päättyessä. Lupaprosessin arvioidaan aiheuttavan noin miljoonan euron kertaluonteiset kustannukset tilikauden aikana, mikä heikentää yhtiön lyhyen aikavälin tulosta. Toimiluvan odotetaan kuitenkin parantavan kannattavuutta ja turvaavan toiminnan jatkuvuuden pitkällä aikavälillä.

Tiukentunut lainsäädäntö, korkojen vaihtelu ja kuluttajien tiukka taloustilanne pitävät markkinan vaikeana. Vuonna 2026 yhtiön painopisteinä ovat tarkka luotonanto ja kulurakenteen hallinta kaikissa toimintamaissa.

Ukrainan sodan, yleisen geopoliittisen epävakauden ja voimakkaan inflaation seurauksina liiketoimintaympäristö säilyy arviomme mukaan haasteellisena myös seuraavana tilikautena. Maailmanlaajuisen talouskasvun hidastuminen ja kuluttajien ostovoiman supistuminen tulevat heikentämään kuluttajien maksukykyä kaikissa konsernin toimintamaissa.

2382033-5

Tase, konserni

	31.12.2025	31.12.2024
VASTAAVAA		
Pysyvät vastaavat		
Aineettomat hyödykkeet		
Aineettomat oikeudet	43 999,84	87 999,92
Muut aineettomat hyödykkeet	348 655,50	314 082,59
Aineettomat hyödykkeet yhteensä	392 655,34	402 082,51
Aineelliset hyödykkeet		
Koneet ja kalusto	8 490,11	10 694,65
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	8 490,11	10 694,65
Sijoitukset		
Osuudet osakkuusyrytyksissä	397 355,03	556 624,62
Sijoituskiinteistöt	0,00	400 000,00
Sijoitukset yhteensä	397 355,03	956 624,62
Pysyvät vastaavat yhteensä	798 500,48	1 369 401,78
Vaihtuvat vastaavat		
Saamiset		
Pitkäaikaiset		
Muut saamiset	172 155,23	120 990,99
Pitkäaikaiset saamiset yhteensä	172 155,23	120 990,99
Lyhytaikaiset		
Myyntisaamiset	57 604,36	10 532,38
Lainasaamiset	50 635 066,15	44 231 385,01
Muut saamiset	3 448 974,27	2 931 286,88
Siirtosaamiset	456 836,17	540 251,67
Lyhytaikaiset saamiset yhteensä	54 598 480,95	47 713 455,94
Saamiset yhteensä	54 770 636,18	47 834 446,93
Rahat ja pankkisaamiset	1 825 091,40	2 508 818,71
Vaihtuvat vastaavat yhteensä	56 595 727,58	50 343 265,64
VASTAAVAA YHTEENSÄ	57 394 228,06	51 712 667,42

2382033-5

	31.12.2025	31.12.2024
VASTATTAVAA		
Oma pääoma		
Osakepääoma	50 000,00	50 000,00
Muuntoerot	-127 478,24	-279 298,66
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	34 783 660,00	34 783 660,00
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	-7 465 458,67	-4 491 206,86
Tilikauden voitto (tappio)	-523 562,03	-3 045 603,57
Oma pääoma yhteensä	26 717 161,06	27 017 550,91
Vähemmistöosuudet	86 120,11	53 221,39
Pakolliset varaukset		
Muut pakolliset varaukset	315 241,76	484 721,80
Pakolliset varaukset yhteensä	315 241,76	484 721,80
Pitkäaikainen vieras pääoma		
Muut velat	0,00	550 000,00
Pitkäaikainen vieras pääoma yhteensä	0,00	550 000,00
Lyhytaikainen vieras pääoma		
Lainat rahoituslaitoksilta	26 453 604,95	20 421 102,63
Ostovelat	681 096,12	640 805,98
Velat omistusyhteisyrityksille	0,00	9 670,00
Muut velat	2 838 033,63	2 242 127,83
Siirtovelat	302 970,43	293 466,88
Lyhytaikainen vieras pääoma yhteensä	30 275 705,13	23 607 173,32
Vieras pääoma yhteensä	30 275 705,13	24 157 173,32
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	57 394 228,06	51 712 667,42

2382033-5

Tuloslaskelma, konserni

	01.01.2025 - 31.12.2025	01.01.2024 - 31.12.2024
Liikevaihto	17 230 873,56	16 968 474,24
Liiketoiminnan muut tuotot	1 905 732,72	2 188 408,29
Sijoituskiinteistöjen käyvän arvon muutos	5 600,00	0,00
Materiaalit ja palvelut		
Aineet, tarvikkeet ja tavarat		
Ulkopuoliset palvelut	-1 659 282,30	-1 690 986,76
Materiaalit ja palvelut yhteensä	-1 659 282,30	-1 690 986,76
Henkilöstökulut		
Palkat ja palkkiot	-1 870 977,77	-1 596 644,64
Henkilösivukulut	-467 230,04	-402 906,76
Eläkekulut	-372 454,44	-325 091,18
Muut henkilösivukulut	-94 775,60	-77 815,58
Henkilöstökulut yhteensä	-2 338 207,81	-1 999 551,40
Poistot ja arvonalentumiset		
Suunnitelman mukaiset poistot	-181 187,25	-157 560,93
Poistot ja arvonalentumiset yhteensä	-181 187,25	-157 560,93
Liiketoiminnan muut kulut	-12 855 524,41	-15 358 960,10
Liikevoitto	2 108 004,51	-50 176,66
Rahoitustuotot ja -kulut		
Rahoitustuotot		
Osuus osakkuusyritysten voitosta (tappiosta)	-144 401,59	-100 618,52
Tuotot muista pysyvien vastaavien sijoituksista	31 137,72	0,00
Muut korko- ja rahoitustuotot	32 117,89	8 107,78
Korkokulut ja muut rahoituskulut		
Korkokulut ja muut rahoituskulut	-2 491 569,03	-2 928 206,22
Rahoitustuotot ja -kulut yhteensä	-2 572 715,01	-3 020 716,96
Tulos ennen veroja	-464 710,50	-3 070 893,62
Tilikauden verot	-29 668,85	0,00
Vähemmistöosuudet	-29 182,68	25 290,05
Tilikauden voitto	-523 562,03	-3 045 603,57

2382033-5

Tase GF Money Oy

	31.12.2025	31.12.2024
VASTAAVAA		
Pysyvät vastaavat		
Aineettomat hyödykkeet		
Aineettomat oikeudet	43 999,84	87 999,88
Muut aineettomat hyödykkeet	304 158,87	256 837,18
Aineettomat hyödykkeet yhteensä	348 158,71	344 837,06
Aineelliset hyödykkeet		
Koneet ja kalusto	3 247,61	6 880,77
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	3 247,61	6 880,77
Sijoitukset		
Osuudet saman konsernin yrityksissä	9 736,28	9 661,28
Saamiset saman konsernin yrityksiltä	3 133 044,93	2 506 262,19
Osuudet osakkuusyhteisöissä	1 011 936,00	1 011 936,00
Sijoituskiinteistöt	0,00	400 000,00
Sijoitukset yhteensä	4 154 717,21	3 927 859,47
Pysyvät vastaavat yhteensä	4 506 123,53	4 279 577,30
Vaihtuvat vastaavat		
Saamiset		
Pitkäaikaiset		
Muut saamiset	65 000,00	65 000,00
Pitkäaikaiset saamiset yhteensä	65 000,00	65 000,00
Lyhytaikaiset		
Saamiset saman konsernin yrityksiltä	5 708 366,08	7 710 750,39
Saamiset omistusyhteisöryhteisöiltä	53 708,75	103 909,06
Lainasaamiset	18 380 021,57	15 897 644,40
Muut saamiset	229 614,10	337 781,42
Siirtosaamiset	43 386,97	188 397,36
Lyhytaikaiset saamiset yhteensä	24 415 097,47	24 238 482,63
Saamiset yhteensä	24 480 097,47	24 303 482,63
Rahat ja pankkisaamiset	751 444,85	1 517 917,82
Vaihtuvat vastaavat yhteensä	25 231 542,32	25 821 400,45
VASTAAVAA YHTEENSÄ	29 737 665,85	30 100 977,75

2382033-5

	31.12.2025	31.12.2024
VASTATTAVAA		
Oma pääoma		
Osake-, osuus- tai muu vastaava pääoma	50 000,00	50 000,00
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	34 783 660,00	34 783 660,00
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	-7 762 913,38	-1 579 217,83
Tilikauden tulos	-573 128,68	-6 253 482,61
Oma pääoma yhteensä	26 497 617,94	27 000 959,56
Vieras pääoma		
Pitkäaikainen vieras pääoma		
Muut velat	0,00	550 000,00
Pitkäaikainen vieras pääoma yhteensä	0,00	550 000,00
Lyhytaikainen vieras pääoma		
Lainat rahoituslaitoksilta	16 651,97	2 339,16
Ostovelat	303 384,02	228 636,74
Velat omistusyhteisyrityksille	0,00	9 670,00
Muut velat	2 736 327,83	2 140 008,80
Siirtovelat	183 684,09	169 363,49
Lyhytaikainen vieras pääoma yhteensä	3 240 047,91	2 550 018,19
Vieras pääoma yhteensä	3 240 047,91	3 100 018,19
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	29 737 665,85	30 100 977,75

2382033-5

Tuloslaskelma GF Money Oy

	01.01.2025 - 31.12.2025	01.01.2024 - 31.12.2024
Liikevaihto	3 519 371,04	3 668 035,28
Liiketoiminnan muut tuotot	1 905 132,72	2 187 021,62
Sijoituskiinteistöjen käyvän arvon muutos	5 600,00	0,00
Materiaalit ja palvelut		
Aineet, tarvikkeet ja tavarat		
Ulkopuoliset palvelut	-418 645,81	-269 955,34
Materiaalit ja palvelut yhteensä	-418 645,81	-269 955,34
Henkilöstökulut		
Palkat ja palkkiot	-1 046 091,56	-906 561,87
Henkilösivukulut	-204 697,24	-175 394,88
Eläkekulut	-171 230,91	-152 830,19
Muut henkilösivukulut	-33 466,33	-22 564,69
Henkilöstökulut yhteensä	-1 250 788,80	-1 081 956,75
Poistot ja arvonalentumiset		
Suunnitelman mukaiset poistot	-153 457,84	-146 578,86
Poistot ja arvonalentumiset yhteensä	-153 457,84	-146 578,86
Liiketoiminnan muut kulut	-3 939 097,13	-5 860 271,40
Liikevoitto	-331 885,82	-1 503 705,45
Rahoitustuotot ja -kulut		
Osuus osakkuusyritysten voitosta (tappiosta)	14 868,00	0,00
Muut korko- ja rahoitustuotot		
Saman konsernin yrityksiltä	729 462,41	1 091 742,28
Muilta	14 700,20	2 450,58
Korkokulut ja muut rahoituskulut		
Saman konsernin yrityksille	-771 214,12	-5 560 322,70
Muille	-229 059,35	-283 647,32
Rahoitustuotot ja -kulut yhteensä	-241 242,86	-4 749 777,16
Tulos ennen veroja	-573 128,68	-6 253 482,61
Tilikauden voitto	-573 128,68	-6 253 482,61

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.

Arvostus- ja jaksotusperiaatteet ja -menetelmät

Konsernitilinpäätöksen laatimisperiaatteet

Konsernitilinpäätöksen laajuus

Konsernitilinpäätökseen on yhdistelty seuraavat konserniyritykset.

Konserniyritykset 31.12.2025

Yhtiön nimi ja kotipaikka	Omistusosuus (%)	Oma pääoma €	Tilikauden voitto/tappio €
GF Money Consumer Finance Ab, Ruotsi	97,5 %	3 444 804,56 €	1 167 307,12 €
GF Money Consumer Finance Denmark ApS, Tanska	100 %	-2 941 533,32 €	-540 788,39 €
Aurivest Finance S.L.	100 %	-8 272 267,10 €	-2 169 622,56 €
BRANG Oy, Turku	48,54 %	562 413,14 €	46 379,74 €

Konserniyritykset 31.12.2024

Yhtiön nimi ja kotipaikka	Omistusosuus (%)	Oma pääoma €	Tilikauden voitto/tappio €
GF Money Consumer Finance Ab, Ruotsi	97,5 %	2 125 855,81 €	-1 011 602,00 €
GF Money Consumer Finance Denmark ApS, Tanska	100 %	-2 404 716,97 €	-559 544,57 €
GF Money Consumer Finance Spain S.L. (nykyään Aurivest Finance S.L.)	97,5 %	-6 104 207,03 €	-1 471 529,18 €
BRANG Oy, Turku	40 %	571 374,62 €	221 711,40 €

Sisäinen osakkeenomistus

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

2382033-5

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.

Osakkuusyrietykset

Osakkuusyrietykset on yhdistelty pääomaosuusmenetelmällä. Konsernin omistusosuuden mukainen osuus osakkuusyrietyöiden tilikauden tuloksesta on esitetty rahoituserissä.

Pysyvien vastaavien arvostaminen

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

Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden hankintamenuo 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 4-10 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 tytäryrietysten omien pääomien muuntamisessa syntyvät muuntoerot on esitetty erässä "muuntoerot".

Tuloutusperiaatteet

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

2382033-5

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.

Tiedot käypään arvoon merkitsemisestä

Yhtiön sijoituskiinteistöt ovat kiinteistöjä, joita yhtiö pitää hallussaan hankkiakseen vuokratuottoa tai omaisuuden arvonnousua tai niitä molempia. Sijoituskiinteistöt kirjataan alun perin hankintamenuun ja myöhemmin ne arvostetaan käypään arvoon. Transaktiomenot sisällytetään alkuperäiseen arvoon. Käypä arvo määritetään vuosittain ulkopuolisen kiinteistöarvioijan tekemän arvion perusteella, ja se vastaa hintaa, joka saataisiin sijoituskiinteistön mynnistä arvostuspäivänä toteutuvassa tavanomaisessa liiketoimessa.

Sijoituskiinteistöjen käyvän arvon myöhemmistä muutoksista aiheutuvat voitot ja tappiot kirjataan tulosvaikutteisesti erään Sijoituskiinteistöjen käyvän arvon muutos sillä kaudella, jolla ne syntyvät. Käyvän arvon ja alkuperäisen hankinta-arvon erotuksesta lasketaan laskennallinen verovelka. Laskennalliset verosaamiset on jätetty kirjaamatta varovaisuuden periaatteella. Yhtiö on myynyt tilikauden 2025 aikana Savonlinnassa sijainneen, sijoituskiinteistönä toimineen mökin. Seuraavassa taulukossa on esitetty muutokset sijoituskiinteistöissä vuoden aikana.

	2025	2024
Tilikauden alussa	400 000,00	400 000,00
Voitot ja tappiot käyvän arvon muutoksista	5 600,00	0,00
Myynnistä aiheutuneet vähennykset	-405 600,00	0,00
Käypä arvo tilikauden lopussa	0,00	400 000,00

2382033-5

Käyvän arvon muutoksista johtuva voitto/tappio on esitetty tuloslaskelmassa eränä Sijoituskiinteistöjen käyvän arvon muutos.

Sijoituskiinteistön käypä arvo perustuu arvioon, jonka on tehnyt ulkopuolinen kiinteistöarvioija West-House LKV. Kiinteistöarvioija West-House LKV:lta on riippumaton ja tunnustettu, ja hänellä on ammatillinen auktorisointi. Kiinteistöarvioija laatii yksityiskohtaisen arviokirjan, jonka yhtiö analysoi jokaisen raportointikauden päättyessä.

Kiinteistöarvioitsija West-House LKV on käyttänyt arvostusmenetelmänä markkinalähestymistapaa (kauppa-arvomenetelmää). Menetelmässä tarkastellaan relevantteja, arviokohteen kanssa vastaavat ominaisuudet omaavien kohteiden kauppvoja sekä jossakin määrin myös arviohetkellä vapaaehtoisessa julkisessa markkinoinnissa olevia vertailukelpoisia kohteita (mikäli tarjolla).

Markkina-arvo määritellään arvioiduksi rahamääräksi, jolla omaisuus arvopäivänä vaihtaisi omistajaa liiketoimeen halukkaiden ja toisistaan riippumattomien myyjän ja ostajan välillä asianmukaisen markkinoinnin jälkeen osapuolten toimiessa asiantuntevasti, harkitusti ja ilman pakkoa (IVS). Arvostusmenetelmä on kansainvälisten arviointistandardien (IVS) mukainen.

Käyvän arvon hierarkia

Varat	Taso 1	Taso 2	Taso 3
Sijoituskiinteistöt 31.12.2025			0,00
Sijoituskiinteistöt 31.12.2024			400 000,00

Yhtiö on myynyt tilikauden 2025 aikana sijoituskiinteistönsä. Koska havainnoitavissa olevia markkinatietoja ei ole ollut kattavasti käytettävissä tilikaudella 2024 käypiä arvoja määrittäessä, konserni on luokitellut kaikki sijoituskiinteistönsä käypien arvojen hierarkian tasolle 3.

Tasetta koskevat liitetiedot

Aineettomien hyödykkeiden muutokset

	Konserni	Konserni	Emoyhtiö	Emoyhtiö
Aineettomat oikeudet	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Aineettomat oikeudet 01.01.	87 999,92	131 999,92	87 999,88	131 999,92
Tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-44 000,04	-44 000,04	-44 000,04	-44 000,04
Keskikurssiero	-0,04	0,04	0,00	0,00
Aineettomat oikeudet 31.12.	43 999,84	87 999,92	43 999,84	87 999,88

2382033-5

	Konserni	Konserni	Emoyhtiö	Emoyhtiö
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Muut aineettomat hyödykkeet				
Muut aineettomat hyödykkeet 01.01.	314 082,59	146 937,31	256 837,18	146 937,31
Lisäykset tilikauden aikana	166 396,16	276 638,42	153 146,33	210 185,01
Tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-131 757,30	-109 491,78	-105 824,64	-100 285,14
Keskikurssiero	-65,94	-1,36	0,00	0,00
Muut aineettomat hyödykkeet 31.12.	348 655,50	314 082,59	304 158,87	256 837,18

Aineellisten hyödykkeiden muutokset

	Konserni	Konserni	Emoyhtiö	Emoyhtiö
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Koneet ja kalusto				
Koneet ja kalusto 01.01.	10 694,65	12 680,61	6 880,77	9 174,45
Lisäykset tilikauden aikana	3 222,59	2 083,59	0,00	0,00
Tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-5 427,06	-4 069,11	-3 633,16	-2 293,68
Keskikurssiero	-0,07	-0,44	0,00	0,00
Koneet ja kalusto 31.12.	8 490,11	10 694,65	3 247,61	6 880,77

Saamiset

	Konserni	Konserni	Emoyhtiö	Emoyhtiö
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Pitkäaikaiset saamiset				
Muut saamiset	172 155,23	120 990,99	65 000,00	65 000,00

Lyhytaikaiset saamiset

	Konserni	Konserni	Emoyhtiö	Emoyhtiö
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Myyntisaamiset	57 604,36	10 532,38	0,00	0,00
Saamiset saman konsernin yrityksiltä	0,00	0,00	5 708 366,08	7 710 750,39
Saamiset osakkuusyrityksiltä	0,00	0,00	53 708,75	103 909,06
Lainasaamiset	50 635 066,15	44 231 385,01	18 380 021,57	15 897 644,40
Siirtosaamiset	456 836,17	540 251,67	43 386,97	188 397,36
Muut saamiset	3 448 974,27	2 931 286,88	229 614,10	337 781,42

Oma pääoma

	Konserni	Konserni	Emoyhtiö	Emoyhtiö
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Oman pääoman muutokset				
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.	-7 536 810,43	-4 491 207,71	-7 832 700,44	-1 579 217,83
Muut oikaisut	71 351,76	0,85	69 787,06	0,00
Edellisten tilikausien voitto (-tappio) 31.12.	-7 465 458,67	-4 491 206,86	-7 762 913,38	-1 579 217,83

Tilikauden voitto (-tappio)	-523 562,03	-3 045 603,57	-573 128,68	-6 253 482,61
------------------------------------	--------------------	----------------------	--------------------	----------------------

2382033-5

Sidotun oman pääoman määrä	Konserni	Konserni	Emoyhtiö	Emoyhtiö
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
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	Konserni	Emoyhtiö	Emoyhtiö
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
SVOP-rahasto 01.01.	34 783 660,00	34 783 660,00	34 783 660,00	34 783 660,00
SVOP-rahasto 31.12.	34 783 660,00	34 783 660,00	34 783 660,00	34 783 660,00
Muuntoerot	-154 282,88	-281 555,56	0,00	0,00
Keskikurssiero	26 804,64	2 256,90	0,00	0,00
Edellisten tilikausien voitto (-tappio)	-7 465 458,67	-4 491 206,86	-7 762 913,38	-1 579 217,83
Tilikauden voitto (-tappio)	-523 562,03	-3 045 603,57	-573 128,68	-6 253 482,61
Yhteensä	26 667 161,06	26 967 550,91	26 447 617,94	26 950 959,56
Jakokelpoinen vapaa oma pääoma	26 667 161,06	26 967 550,91	26 447 617,94	26 950 959,56
Oma pääoma yhteensä	26 717 161,06	27 017 550,91	26 497 617,94	27 000 959,56

Vähemmistöosuudet

	2025	2024
Vähemmistöosuus 1.1.	53 221,39	81 017,06
Tytäryhtiön omistusosuuden muutos	-75,00	0,00
Vähemmistön osuus tuloksesta	29 182,68	-25 290,05
Vähemmistölle maksetut osingot	0,00	0,00
Muuntoerot	3 791,04	-2 505,62
Vähemmistöosuus yhteensä 31.12.	86 120,11	53 221,39

Pakolliset varaukset

	Konserni	Konserni	Emoyhtiö	Emoyhtiö
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Muut pakolliset varaukset				
<i>Oikeudenkäyntivaraus</i>	<i>315 241,76</i>	<i>484 721,80</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>

Vieras pääoma

Pitkäaikainen vieras pääoma	Konserni	Konserni	Emoyhtiö	Emoyhtiö
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Muut velat				
<i>Muut velat</i>	<i>0,00</i>	<i>550 000,00</i>	<i>0,00</i>	<i>550 000,00</i>

2382033-5

Lyhytaikainen vieras pääoma	Konserni 31.12.2025	Konserni 31.12.2024	Emoyhtiö 31.12.2025	Emoyhtiö 31.12.2024
Lainat rahoituslaitoksilta	26 453 604,95	20 421 102,63	16 651,97	2 339,16
Ostovelat	681 096,12	640 805,98	303 384,02	228 636,74
Velat omistusyhteisyrityksille	0,00	9 670,00	0,00	9 670,00
Siirtovelat				
<i>Lomapalkkavelat</i>	260 130,60	229 805,99	165 680,05	151 040,98
<i>Palkkamenot</i>	9 622,91	9 901,81	0,00	0,00
<i>Eläkevakuutusmaksut</i>	18 004,04	18 322,51	18 004,04	18 322,51
<i>Korkomenot</i>	5 662,34	9 865,08	0,00	0,00
<i>Tuloverot</i>	-42,21	-6 476,07	0,00	0,00
<i>Muut</i>	9 592,75	32 047,56	0,00	0,00
Siirtovelat yhteensä	302 970,43	293 466,88	183 684,09	169 363,49
Muut velat				
<i>Muut korolliset velat</i>				
<i>Muut velat</i>	2 838 033,63	2 242 127,83	2 736 327,83	2 140 008,80
Muut velat yhteensä	2 838 033,63	2 242 127,83	2 736 327,83	2 140 008,80

Lainat rahoituslaitoksilta sekä muut korolliset velat

Lainat rahoituslaitoksilta ovat suurelta osin konsernin tytäryhtiöiden käytössä olevia rahoituslimiittejä. Tanskalaisella tytäryhtiöllä on rahoituslimiitti, joka on 7,4 miljoonaa euroa, ja josta 31.12.2025 käytössä oli 7,5 miljoonaa euroa (56 355 175,63 DKK). Ruotsalaisella tytäryhtiöllä on rahoituslimiitti, joka on 19,2 miljoonaa euroa, josta 31.12.2025 oli käytössä 18,9 miljoonaa euroa (204 435 900,32 SEK). Yhtiölle itselleen aiemmin myönnetystä rahoituslimiitistä oli 31.12.2025 käytössä 17 tuhatta euroa. Limiittiä ei ole enää käytettävissä. Muut korolliset velat -erä koostuu velkakirjalainoista rajoitetulta joukolta sijoittajia. Lainat ovat noin vuoden pituisia ja niiden korko on vaihdellut 8 % - 9 % välillä.

Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot

Liiketoiminnan muut tuotot	Konserni 31.12.2025	Konserni 31.12.2024	Emoyhtiö 31.12.2025	Emoyhtiö 31.12.2024
Myyntivoitto liiketoimintakaupoista	1 893 317,15	1 999 209,79	1 893 317,15	1 999 209,79
Saadut avustukset ja tuet	0,00	15 000,00	0,00	15 000,00
Palkkiot ja korvaukset	6 375,20	164 261,19	5 775,20	164 261,19
Liiketoiminnan muut tuotot	6 040,37	9 937,31	6 040,37	8 550,64
Yhteensä	1 905 732,72	2 188 408,29	1 905 132,72	2 187 021,62
Liiketoiminnan muut kulut	Konserni 31.12.2025	Konserni 31.12.2024	Emoyhtiö 31.12.2025	Emoyhtiö 31.12.2024
Vapaaehtoiset henkilösivukulut	65 575,81	78 362,41	37 780,80	46 900,61
Toimitilakulut	169 720,90	163 650,16	80 642,56	92 919,62
Atk-laite ja -ohjelmakulut	1 209 912,77	1 301 922,22	693 601,17	877 390,79
Kone- ja kalustokulut	1 551,15	1 041,60	1 551,15	1 041,60
Matka- ja edustuskulut	8 748,77	44 394,78	6 015,80	33 504,36

2382033-5

Myynti- ja markkinointikulut	878 033,80	656 609,64	44 826,31	38 449,68
Perintä- ja luottotietopalvelut	685 812,62	975 216,95	480 152,44	675 422,29
Laki- ja konsultointipalvelut	581 714,38	1 149 598,49	291 876,75	873 230,64
Muut hallintopalvelut ja -kulut	1 145 548,10	407 740,74	698 516,62	112 736,93
Luottotappiot	1 097 845,05	13 112 368,45	820 035,78	1 228 319,04
Luottotappiovaraukset, muutos	6 615 308,21	-2 932 335,74	453 335,71	1 775 842,90
Muut liikekulut	395 752,85	400 390,40	330 762,04	104 512,94
Tilintarkastajan palkkiot	Konserni	Konserni	Emoyhtiö	Emoyhtiö
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Hill Audit Oy				
Tilintarkastus	51 593,05	53 101,22	51 593,05	53 101,22
Frejs Revisorer Ab				
Tilintarkastus	28 238,89	29 493,81	0,00	0,00
Kreston				
Tilintarkastus	39 996,81	38 926,21	0,00	0,00
Tilintarkastusyhteistö				
PricewaterhouseCoopers				
Veroneuvonta	11 970,25	33 276,66	0,00	0,00
Yhteensä	131 798,99	154 797,89	51 593,05	53 101,22
Rahoitustuotot ja kulut	Konserni	Konserni	Emoyhtiö	Emoyhtiö
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Korkotuotot				
Saman konsernin yrityksiltä	0,00	0,00	729 462,41	1 091 742,28
Muilta	2 251,48	1 523,53	1 968,50	1,09
Korkotuotot yhteensä	2 251,48	1 523,53	731 430,91	1 091 743,37
Muut rahoitustuotot				
Osuus osakkuusyritysten voitosta	-144 401,59	-100 618,52	14 868,00	0,00
(tappiosta)				
Tuotot muista pysyvien vastaavien	31 137,72	0,00	0,00	0,00
sijoituksista				
Muilta	29 866,41	6 584,25	12 731,70	2 449,49
Muut rahoitustuotot yhteensä	-83 397,46	-94 034,27	27 599,70	2 449,49
Rahoitustuotot yhteensä	-81 145,98	-92 510,74	759 030,61	1 094 192,86
Korkokulut				
Saman konsernin yrityksille	0,00	0,00	-771 214,12	-5 560 322,70
Muille	-2 792 229,85	-2 598 870,50	-227 374,51	-278 138,46
Korkokulut yhteensä	-2 792 229,85	-2 598 870,50	-998 588,63	-5 838 461,16
Muut rahoituskulut				
Muille	300 660,82	-329 335,72	-1 684,84	-5 508,86
Muut rahoituskulut yhteensä	300 660,82	-329 335,72	-1 684,84	-5 508,86
Rahoituskulut yhteensä	-2 491 569,03	-2 928 206,22	-1 000 273,47	-5 843 970,02

2382033-5

Liitetiedot henkilöstöstä ja toimitilinten jäsenistä**Henkilöstön keskimääräinen lukumäärä**

	Konserni	Konserni	Emoyhtiö	Emoyhtiö
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Henkilöstö	34	29	15	13

Henkilöstökulut

	Konserni	Konserni	Emoyhtiö	Emoyhtiö
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Palkat ja palkkiot	-1 870 977,77	-1 596 644,64	-1 046 091,56	-906 561,87
Eläkekulut	-372 454,44	-325 091,18	-171 230,91	-152 830,19
Muut henkilösivukulut	-94 775,60	-77 815,58	-33 466,33	-22 564,69
Yhteensä	-2 338 207,81	-1 999 551,40	-1 250 788,80	-1 081 956,75
Luontoisedut (verotusarvo)	1 075,84	5 430,00	1 075,84	5 430,00

Johdon palkat ja palkkiot

	Konserni	Konserni	Emoyhtiö	Emoyhtiö
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Hallituksen jäsenet	-96 000,00	-98 393,60	-96 000,00	-98 393,60
Yhteensä	-96 000,00	-98 393,60	-96 000,00	-98 393,60

Emoyhtiön vakuudet ja vastuusitoumukset**Muiden puolesta annetut takaukset****31.12.2025****31.12.2024**

Samaan konserniin kuuluvien yritysten puolesta annetut takaukset 26 600 000,00 29 000 000,00

Omasta puolesta annetut vakuudet**31.12.2025****31.12.2024**

Vuokravakuudet 9 180,00 9 180,00

Vakuustalletukset 65 000,00 65 000,00

Konsernin vakuudet ja vastuusitoumukset**Muut takaukset****31.12.2025****31.12.2024**

Omavelkaiset yhteisvastuulliset takaukset 26 600 000,00 29 000 000,00

Velat, joiden vakuudeksi on pantattu saatavia**31.12.2025****31.12.2024**

Rahalaitoslainat 26 436 952,98 20 418 763,47

Muut vastuut**31.12.2025****31.12.2024**

Vuokravastuut 56 305,69 70 116,37

Annetut vuokravakuudet 15 001,03 15 316,99

Annetut vakuustalletukset 166 334,20 115 282,93

2382033-5

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 2025 ja 2024:

Liiketoimet lähipiiriin kuuluvien kanssa				
	Konserni 2025	Konserni 2024	Emoyhtiö 2025	Emoyhtiö 2024
Palvelujen ostot konsernin ulkopuolelta	570 608,43	631 521,67	570 608,43	631 521,67
Vuokratuotot	6 040,37	6 528,08	6 040,37	6 528,08
Konserniliiketoimet	Emoyhtiö 2025	Emoyhtiö 2024		
Myyty käyttöomaisuus	1 893 317,15	1 999 209,79		

Liiketoimet lähipiirin kanssa on tehty tavanomaisin markkinaehdoin. Ostot BRANG Oy:lta olivat 342 344,93 euroa 2025 tilikaudella ja 402 060,92 euroa 2024 tilikaudella. Myyty käyttöomaisuus -erä sisältää liiketoimintakaupassa myydyin maksuvälityspalveluliiketoiminnan kauppahinnan. Liiketoimintakaupan kauppahinta tilikaudella 2025 ja 2024 muodostui pelkästään muuttuvasta kauppahinnasta. Muuttuva kauppahinta lasketaan 3 vuoden ajan luovutushetkestä lukien.

Lähipiiriltä saadut lainat ja niiden muutokset				
	Konserni 2025	Konserni 2024	Emoyhtiö 2025	Emoyhtiö 2024
1.1.	0,00	880 000,00	0,00	880 000,00
Lainojen lisäys	0,00	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00
Vähennykset	0,00	-1 880 000,00	0,00	-1 880 000,00
Kertyneet korot	0,00	20 152,35	0,00	20 152,35
Ennakonpidätys koroista	0,00	-567,33	0,00	-567,33
Maksetut korot	0,00	19 585,02	0,00	19 585,02
Muut rahoituskulut	0,00	-10 000,00	0,00	-10 000,00
31.12.	0,00	0,00	0,00	0,00

Lähipiirin B- F -sarjojen SVOP sijoitukset	Konserni 31.12.2025	Konserni 31.12.2024
B-sarja	535 740,00	535 740,00
C-sarja	36 275,00	36 275,00
D-sarja	5 115,00	5 115,00
F-sarja	1 860,00	1 860,00
Yhteensä	578 990,00	578 990,00

2382033-5

Saamiset samaan konserniin kuuluvilta yrityksiltä sekä velat konserniyrityksille	31.12.2025	31.12.2024
Saamiset saman konsernin yrityksiltä		
Lainat	5 280 854,03	7 277 695,00
Korot	427 512,05	433 055,39

Konserniyhtiöille annetut pääomalainat						
Velkoja	Velallinen	Lainan määrä 31.12.2025	Lainan määrä 31.12.2024	Laina-aika	Korko	Vakuus
GF Money Oy	GF Money Consumer Finance Denmark Aps	3 101 000,00 €	2 476 000,00 €	Pääomalaina, maksetaan takaisin vapaan oman pääoman puitteissa	11 %	Ei
GF Money Oy	GF Money Consumer Finance AB	32 044,93 €	30 262,19 €	velkakirjan ehtojen mukaisesti	8 %	Ei

2382033-5

Tilinpäätöksen allekirjoitus

Turussa, 13.05.2026

Kari Keskitalo

Hallituksen puheenjohtaja

Mika Pihlava

Toimitusjohtaja

Hilkka Karimo

Hallituksen jäsen

2382033-5

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Espoo, 13.05.2026

Hill Audit Oy
Tilintarkastusyhteisö

Antti Tuomola

KHT

Päiväys: 13. toukokuuta 2026, 13:20:13

GF Money Oy

Kari Keskitalo

Kari Keskitalo

Vahva tunnistus:

13. toukokuuta 2026, 13:14:01

Pankkitunnistus

Päiväys: 13. toukokuuta 2026, 10:30:15

GF Money Oy

Hilkka Karimo

Hilkka Karimo

Vahva tunnistus:

13. toukokuuta 2026, 10:29:54

Mobiilivarmenne

Päiväys: 13. toukokuuta 2026, 11:01:26

GF Money Oy

Mika Pihlava

Mika Pihlava

Toimitusjohtaja

Oikeutettu edustamaan yhtiötä.

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

Vahva tunnistus:

13. toukokuuta 2026, 10:54:09

Pankkitunnistus

Yritystiedot:

13. toukokuuta 2026, 10:54:10

Patentti- ja rekisterihallitus



Päiväys: 13. toukokuuta 2026, 17:03:12

Hill Audit Oy

Antti Tuomola

Antti Tuomola

Vahva tunnistus:

13. toukokuuta 2026, 17:03:12

Mobiilivarmenne



TILINTARKASTUSKERTOMUS

GF Money Oy:n yhtiökokoukselle

Tilinpäätöksen tilintarkastus

Lausunto

Olemme tilintarkastaneet GF Money Oy:n (y-tunnus 2382033–5) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1. – 31.12.2025. Tilinpäätös sisältää sekä konsernin että emoyhtiön taseen, tuloslaskelman ja liitetiedot.

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

Lausunnon perustelut

Olemme suorittaneet tilintarkastuksen Suomessa noudatettavan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Hyvän tilintarkastustavan mukaisia velvollisuuksiamme kuvataan tarkemmin kohdassa *Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa*. Olemme riippumattomia emoyhtiöstä ja konserniyrityksistä niiden Suomessa noudatettavien eettisten vaatimusten mukaisesti, jotka koskevat suorittamaamme tilintarkastusta ja olemme täyttäneet muut näiden vaatimusten mukaiset eettiset velvollisuutemme. Käsitksemme mukaan olemme hankkineet lausuntonme 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 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 lausuntonme. 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 lausuntonne 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 väärinkäyttöön 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 lausuntonne. 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.
- Suunnittelemme ja suoritamme konsernin tilintarkastuksen hankkiaksemme konsernitalinpäätöstä koskevan tilintarkastuslausunnon laatimisen perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä konserniin kuuluvia yhteisöjä tai liiketoimintayksiköjä koskevasta taloudellisesta informaatiosta. Vastamme konsernin tilintarkastusta varten suoritettavan tilintarkastustyön ohjauksesta, valvonnasta ja läpikäynnistä. Vastamme tilintarkastuslausunnosta yksin.

Kommunikoimme hallintoelinten kanssa muun muassa tilintarkastuksen suunnittelusta laajuudesta ja ajoituksesta sekä merkittävistä tilintarkastushavainnoista, mukaan lukien mahdolliset sisäisen valvonnan merkittävät puutteellisuudet, jotka tunnistamme tilintarkastuksen aikana.

Muut raportointivelvoitteet

Muu informaatio

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat muusta informaatiosta. Muu informaatio käsittää toimintakertomuksen. Tilinpäätöstä koskeva lausuntonne 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 noudattaen siihen sovellettavia säännöksiä.

Lausuntonamme esitämme, että toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen tiedot ovat yhdenmukaisia ja että toimintakertomus on laadittu noudattaen siihen sovellettavia säännöksiä.

Jos teemme suorittamamme työn perusteella johtopäätöksen, että toimintakertomuksessa on olennainen virheellisyys, meidän on raportoitava tästä seikasta. Meillä ei ole tämän asian suhteen raportoitavaa.

Huomautus

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

Espoossa 13. toukokuuta 2026

Hill Audit Oy
Tilintarkastusyhteisö

Antti Tuomola
KHT

SIGNATURES**ALLEKIRJOITUKSET****UNDERSKRIFTER****SIGNATURER****UNDERSKRIFTER**

This document 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

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