



Sijoita **kansainväliseen** rahoitusyhtiöön

GF Money Consumer Finance Oy

Markkinointiesite



Tärkeitä tietoja

Tässä esityksessä ("Esitys") olevat tiedot eivät muodosta minkäänlaista sopimusta, sitoumusta, kehotusta tai tarjousta myydä tai ostaa GF Money Consumer Finance Oy:n ("Yhtiö") arvopapereita, vaan ne esitetään ainoastaan informaatiotarkoituksessa. Esitys ei sisällä lainopillisia, taloudellisia tai sijoittamista koskevia neuvoja, vaan mahdollisten sijoittajien tulee itsenäisesti hankkia tarvitsemansa lainopilliset, taloudelliset tai sijoittamista koskevat neuvot omilta neuvonantajiltaan. Esitys ei ole sijoitusneuvo tai sijoitussuositus, eikä mahdollista sijoituspäätöstä tule perustaa Esitykseen. Mikään valvova viranomainen ei ole hyväksynyt Esitystä.

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

Vaikka Esitys ja siinä esitetyt ennusteet ja näkemykset perustuvat Yhtiön parhaisiin tiedossa ja käytössä oleviin lähteisiin ja informaatioon sekä Yhtiön omiin arvioihin, Yhtiö, sen johto, työntekijät tai avustajat eivät kuitenkaan vastaa Esityksessä olevan tai muutoin käytettävissä olevan informaation, näkemysten, johtopäätösten tai lähteiden täydellisyydestä, oikeellisuudesta tai tasapuolisuudesta eivätkä (ellei pakottavasta laista muuta johdu) vastaa kenellekään Esityksen tai sen sisältämän informaation, näkemysten tai johtopäätösten käytöstä välillisesti tai välittömästi mahdollisesti syntyvistä vahingoista, kustannuksista tai menetyksistä. Yhtiö ei sitoudu eikä ole velvollinen päivittämään Esitystä Esityksen jälkeisten tapahtumien tai olosuhteiden johdosta taikka päivittämään tai pitämään ajantasaisena mitään Esityksessä olevia tietoja. Mahdollisen sijoittajan tulee laatia oma arvio Yhtiöstä ja sen tulevaisuudennäkymistä sekä rahoitukseen liittyvistä riskeistä eikä perustaa mahdollista sijoituspäätöstään Esitykseen.

Esityksen sisältöä voidaan muuttaa ilman erillistä ilmoitusta.

Yhtiöesittely



Tausta

GF Money Consumer Finance Oy on vuonna 2011 perustettu suomalainen rahoitusyhtiö, jossa työskentelee lähes 50 finanssi- ja teknologia-alan ammattilaista.

2011 ————— 2015 ————— 2016 ————— 2017 ————— 2020 →

Perustaminen

Yhtiömme perustettiin, koska digitalisaation ja pankkisääntelyn kehitys loi kysynnän vaihtoehtoisille rahoitusratkaisuille.

Kasvu

Lanseerasimme oman Korkeatuottoinen.fi -sijoittajapalvelun, jolla olemme rahoittaneet kasvua.

Skandinavia

Laajenuimme vuonna 2016 Tanskaan ja vuonna 2017 Ruotsiin.

Espanja

Avasimme Espanjan liiketoiminnan vuonna 2020.

Tuotteet

Tarjoamme monipuolisia ja vaivattomia rahoitusratkaisuja sekä kuluttajille että yrityksille.

Kuluttajat

Pienlaina

300–600 euron laina 4 kuukauden maksuajalla.

Tasalyhenteinen laina

1 000–5 000 euron laina 12–36 kuukauden maksuajalla.

Luottolimiitti

Jatkuva luottolimiitti 3 000 euroon asti.

Yritykset

Yrityslaina

Yrityslaina henkilötakauksella 10 000 euroon asti.
Maksuaika 3–12 kuukautta.

Avainluvut

Olemme kannattava rahoitusyhtiö ja olemme palvelleet yhteensä yli 450 000 asiakasta perustamisestamme lähtien.

2019

19,3 M€

Liikevaihto

2,2 M€

Tulos ennen tilinpäätös-
siirtoja ja veroja

59,6 M€

Lainakanta

62 660

Aktiivista asiakasta

62,0 %

Omavaraisuusaste

H1/2020

9,2 M€

Liikevaihto

1,8 M€

Tulos ennen tilinpäätös-
siirtoja ja veroja

60,0 M€

Lainakanta

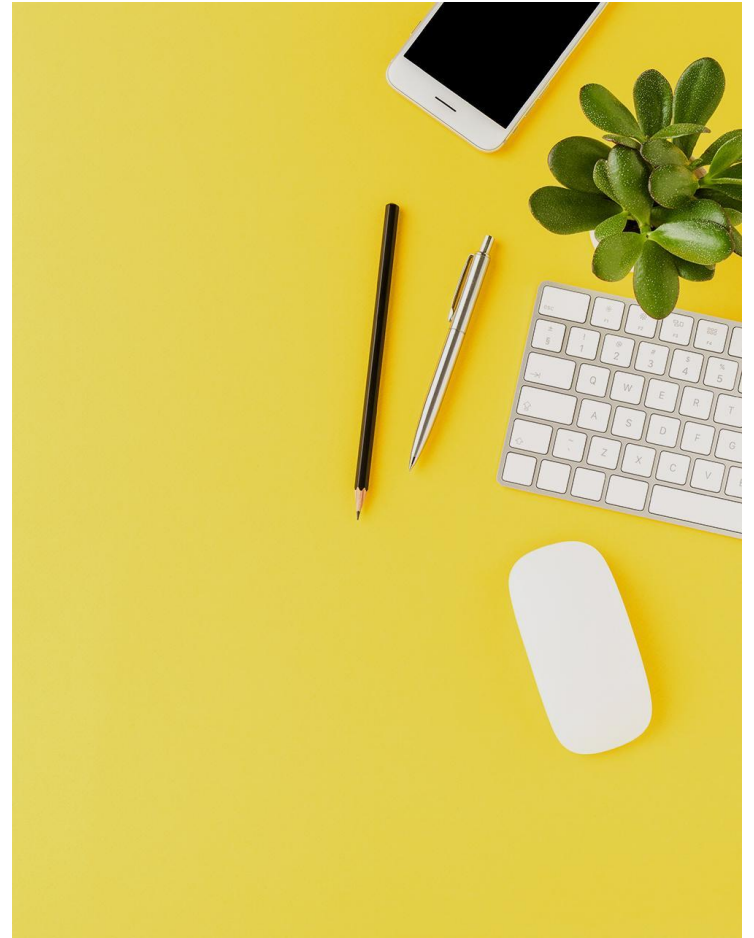
70 388

Aktiivista asiakasta

60,8 %

Omavaraisuusaste

Strategia ja kasvu- suunnitelma



Visio ja missio

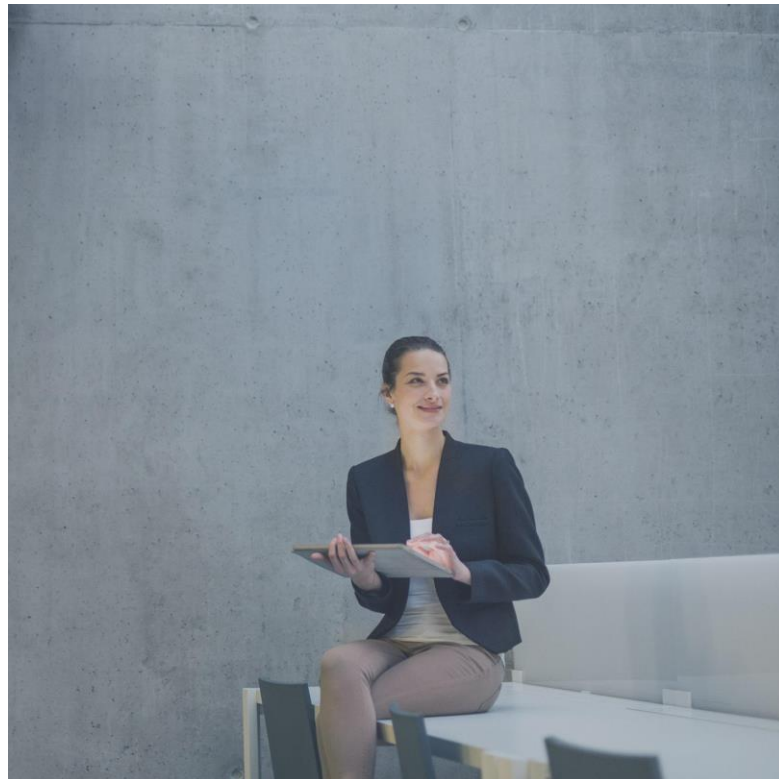
Haluamme tarjota asiakkaillemme uusia korkean teknologian rahoituspalveluita, joilla helpotamme asiakkaidemme arkea.

Visio

Olemme asiakkaidemme suosittela luotettava sekä ensisijainen digitaalisten rahoituspalveluiden tarjoaja.

Missio

Parannamme ihmisten jokapäiväistä elämää tarjoamalla helppokäyttöisiä rahoituspalveluita teknologian avulla.



Arvot

Toimintaamme ohjaavat arvot näkyvät tiiviisti päivittäisessä työssä ja päätöksissämme.

Vastuullinen

Myönnämme rahoitusta vastuullisesti ja pyrimme arvioimaan tarkasti hakijan maksukyvyyn sekä riskit.

Luotettava

Suojaamme asiakkaidemme tiedot kattavasti ja käytämme vahvoja tunnistautumismenetelmiä.

Joustava

Palvelumme mukautuvat asiakkaidemme tarpeisiin. Panostamme helppokäyttöisyyteen ja joustavuuteen.

Kehittyvä

Pyrimme jatkuvasti innovoimaan uusia palveluita, jotka helpottavat ja auttavat asiakkaidemme elämää.

Kasvusuunnitelma

Tavoitteenamme on keskimäärin yli 20 prosentin vuosittainen liikevaihdon kasvu. Pyrimme tavoitteeseen uusilla ja innovatiivisilla korkean teknologian ratkaisulla valituilla markkinoilla.

Uudet markkinat

Kartoitamme jatkuvasti uusia mahdollisuuksia ja pyrimme laajentamaan toimintaamme aktiivisesti uusiin maihin.

Mukautuminen markkinoihin

Kehitämme tuoteportfoliota maakohtaisesti ottaen huomioon paikalliset tarpeet, käytännöt ja lainsäädännön asettamat puitteet.

Laajempi tuoteportfolio

Laajennamme tuoteportfoliota asiakkaiden tarpeiden mukaan ja pyrimme mahdollistamaan palveluidemme käytön maailmanlaajuisesti, esimerkiksi Mastercard-luottokorttien avulla.



Yritysstot

Täydennämme liiketoimintaa mahdollisilla yritysostoilla, joilla edesautamme kansainvälisesti tunnetun brändin luomista.

Seuraavien vuosien suunnitelma

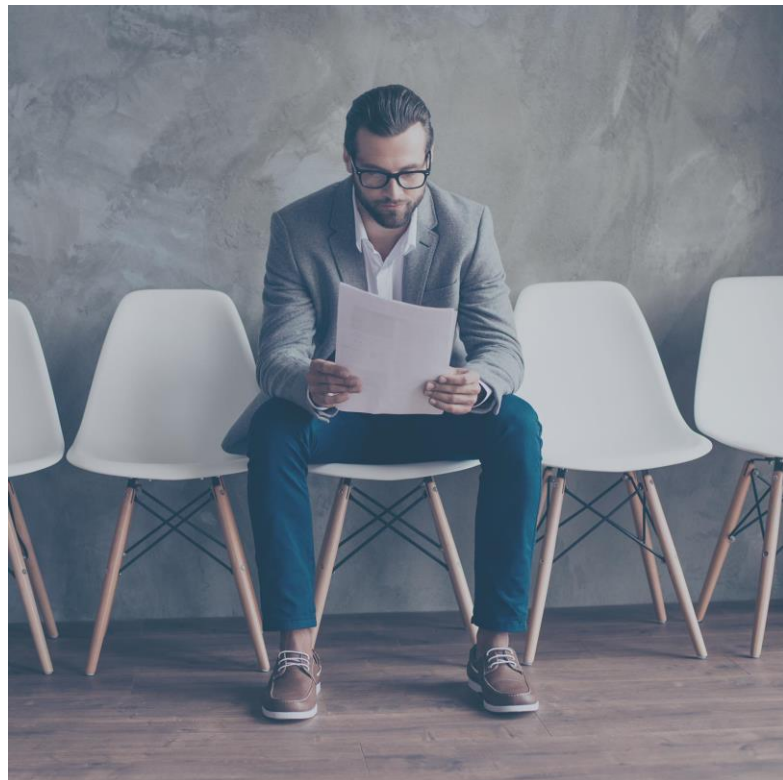
2020 

Jatkamme liiketoiminnan kasvattamista nykyisillä markkinoillamme ja laajennamme toimintaamme uusiin maihin.



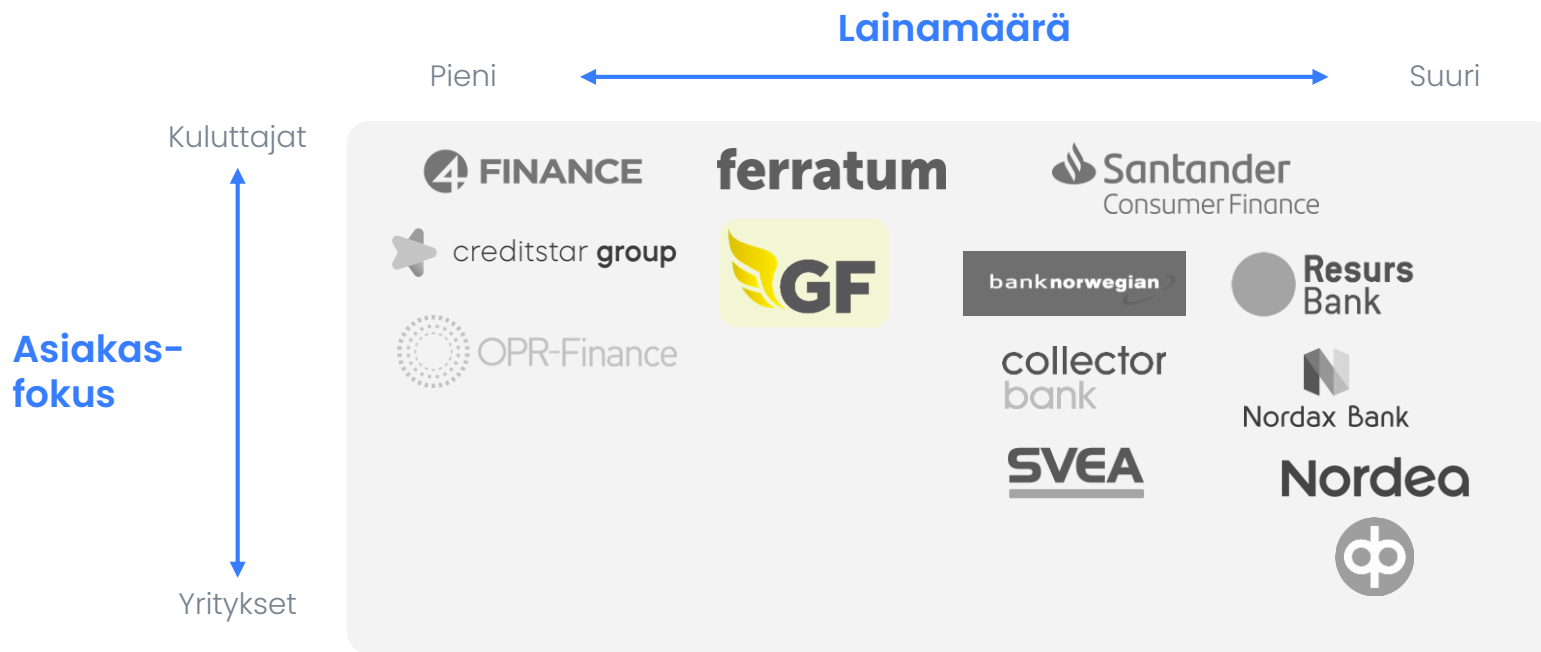
Lanseeraamme kuluttajille Mastercard-luottokortit, jotka täydentävät kuluttajapalveluvalikoimaamme.

Suunnittelemme tarjoavamme mahdollisuuden myös kansainvälisille sijoittajille sijoittaa suoraan yhtiöemme lainakantaan valittujen sijoitusalojen avulla.



Kilpailukenttä

Olemme sijoittuneet kilpailijakentässä pieniin kuluttajille ja yrityksille suunnattuihin tuotteisiin.



Vahvuudet

Vahvuutemme tukevat liiketoiminnan kasvattamista sekä kansainvälistä kehitystä.

Automatisoidut prosessit

Prosessimme on automatisoitu aina lainakäsittelyistä ulosmaksuihin ja perintään sekä markkinointikampanjoihin.

Kehittynyt data-analytiikka

Johdamme liiketoimintaamme dataan ja kehittyneisiin algoritmeihin pohjautuen, millä pystymme tunnistamaan reaaliaikaisesti markkinoiden ja asiakastarpeiden muutoksia.

Kevyt toimintamalli

Pystymme ketterään toimintaan kevyen organisaatiomme ja tarkkaan valittujen yhteistyökumppaneidemme ansiosta.

Vahva osaaminen ja kansainvälisyys

Kokenut ja kansainvälinen tiimimme tuntee markkinat ja osaa mukauttaa liiketoiminnan nopeasti paikallisiin käytäntöihin.

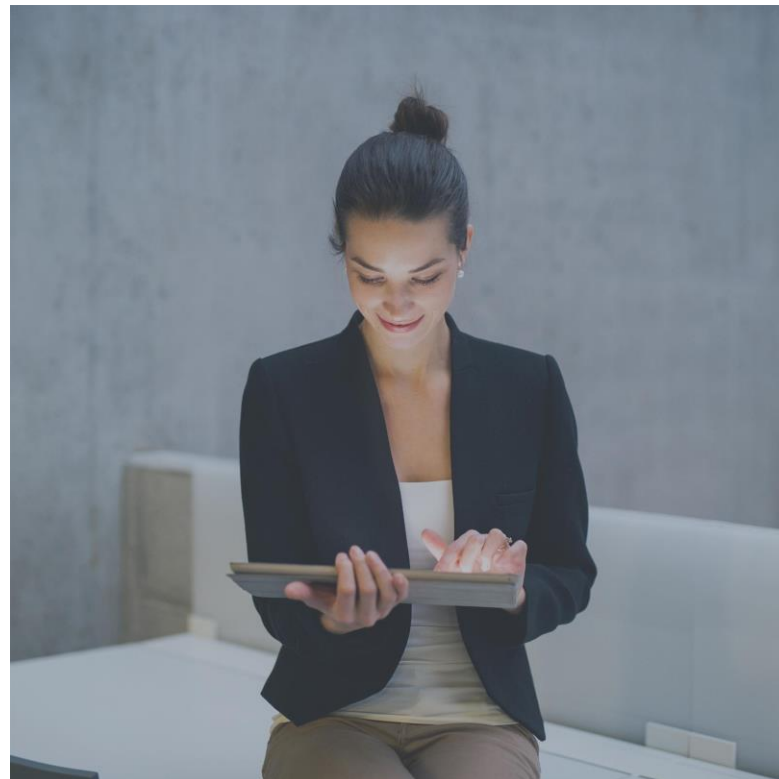
Tavoitteet ja osingonjakopolitiikka

Keskipitkän aikavälin tavoitteet

Tavoittelemme keskimäärin yli 20 prosentin liikevaihdon kasvua vuosittain.

Osingonjakopolitiikka A-osakkeille

Pyrimme maksamaan tasaisesti kasvavaa osinkoa A-osakkeille. Voitonjako ei kuitenkaan saa vaarantaa yhtiön strategiassa asetettuja kasvutavoitteita tai muita velvoitteita, kuten esimerkiksi osingonmaksua etuosakkeille.



Henkilöstö

Pitkä kokemus alalta

Avainhenkilöillämme on pitkä kokemus rahoituspalvelualalta sekä digitaalisen liiketoiminnan kehittämisestä.

Kansainvälisyys ja paikallisuus

Johdamme kansainvälistä liiketoimintaa paikallisesti, jotta markkinoiden muutoksiin voidaan sopeutua ketterästi ja maakohtaiset riskit voidaan minimoida.

Avainhenkilöt



Hallituksen
puheenjohtaja

**Kari
Keskitalo**



Toimitusjohtaja,
perustaja

**Mika
Pihlava**



Operatiivinen johtaja

**Sami
Similä**



Liiketoimintajohtaja,
perustaja

**Sami
Rantalainen**



Talousjohtaja

**Anna
Wiedebaum**



Teknologijaohaja

**Parviz
Sharifi**



Maajohtaja,
Ruotsi ja Tanska

**David
Öhlund**



Maajohtaja,
Espanja

**Alejandro
Coata**

Yhtiö sijoituskohteena

Skaalautuva liiketoiminta ja vahva pohja kasvulle

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

Ketterä toimintamalli ja nopea reaktiokyky

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

Fokus asiakkaissa ja teknologiassa

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

Vakiintunut ja luotettava toimija

Meillä on vahva kilpailuasema nykyisillä markkinoilla ja brändimme tunnustetaan kansainvälisesti.

Liitteet



Riskitekijät

Liiketoimintaan ja toimialaan liittyvät riskit

- Yhtiön toiminnan keskeisimpiä riskejä ovat vakuudettomista kuluttajaluotoista mahdollisesti syntyvät luottotappiot. Yhtiö ei välttämättä onnistu asiakkaidensa luottokelpoisuuden arvioinnissa, mikä voi johtaa luottotappioihin
- Yhtiön asiakkaiden maksukyky saattaa laskea, mikä voi johtaa kasvaviin luottotappioihin
- Mikäli Yhtiön luottotappiovaraukset eivät ole oikein suhteutettuja luottotappioiden määrään, sillä saattaa olla haitallinen vaikutus Yhtiön liiketoiminnan tulokseen ja taloudelliseen asemaan
- Suomessa, Ruotsissa, Tanskassa tai Espanjassa vallitseva tai näihin maihin vaikuttava talouden ja rahoitusmarkkinoiden epävakaus sekä epäedullinen taloustilanne voivat vaikuttaa haitallisesti Yhtiön liiketoimintaan, lainasaamisiin, tulokseen, taloudelliseen asemaan, maksuvalmiuteen ja pääomalahteisiin
- Yhtiö toimii tarkkaan säännellyllä toimialalla ja sen toimintaan vaikuttavat esimerkiksi luotonantoon, korkotasoon, arvopaperimarkkinoihin ja verotukseen liittyvän lainsäädännön, määräysten ja sääntelyn soveltamisen muutokset sekä muut poliittiseen toimintakenttään sisältyvät riskit, joilla voi olla haitallinen vaikutus Yhtiön liiketoimintaan
- Yhtiö saattaa epäonnistua erilaisten lainsäädännöllisten vaatimusten noudattamisessa, joita Yhtiön edellytetään noudattavan tällä hetkellä ja Yhtiö saattaa kohdata lainsäädännöllisiä ongelmia laajentuessaan uusille markkinoille
- Yhtiö voi epäonnistua kasvun hallitsemisessa ja nykyisen kannattavuutensa ylläpitämisessä liiketoiminnan kasvaessa
- Yhtiön maine voi vahingoittua, millä voi olla haitallinen vaikutus Yhtiön liiketoimintaan ja liiketoiminnan tulokseen
- Rahoituspalveluala on erittäin kilpailtu ympäristö ja lisääntyvä kilpailu saattaa vähentää Yhtiön palveluiden kysyntää ja kannattavuutta
- Yhtiö ei välttämättä onnistu tarjoamaan 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
- GF Money Consumer Financen teknologisen infrastruktuurin vikaantuminen tai merkittävä käyttökatkos sekä mahdolliset ohjelmointivirheet, ongelmat tietotekniikka-alustojen, tietokantojen tai analysointityökalujen ylläpidossa tai kehityksessä taikka ongelmat Yhtiön käytössä olevassa kolmannen osapuolen teknologiassa voivat vaikuttaa haitallisesti GF Money Consumer Financen liiketoimintaan
- COVID-19-pandemian seurauksena yleisen taloustilanteen heikkeneminen voi vaikuttaa lainanottajien maksukykyyn alentavasti, millä voi olla negatiivinen vaikutus yhtiön liiketoiminnan tulokseen. Pandemialla voi myös olla negatiivinen vaikutus yhtiön rahoituksen saatavuuteen

Taloudelliset ja rahoituksen liittyvät riskit

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

Yhtiön osakkeisiin liittyvät riskit

- Sijoittaja voi menettää sijoitetun pääoman osittain tai kokonaan
- Sijoittajat eivät välttämättä saa lainkaan tuottoa sijoituksilleen
- Mikäli aktiivinen ja likvidi kaupankäynti Yhtiön osakkeella ei toteudu tai ole jatkuvaa, sijoittajien voi olla vaikeaa myydä omistamansa Yhtiön osakkeet haluamanaan ajankohtana tai ollenkaan
- Privanet-jälkimmäisillä yleisesti on liittynyt historiallisesti merkittäviä kurssi- ja volyyminvaihteluita, jotka eivät aina ole olleet suhteessa yritysten tuloksenteokkykyyn; vastaavat kurssivaihtelut voivat vaikuttaa Yhtiön osakekurssiin negatiivisesti riippumatta Yhtiön todellisesta tuloksenteokkyvystä
- Ei ole varmuutta siitä, että Yhtiö jakaa osinkoja tulevaisuudessa A-osakkeille
- Yhtiön äänivaltaisten A-osakkeiden omistus on keskittynyt yhdelle taholle, mikä vaikuttaa sijoittajan tosiasialliseen äänivallan käyttämahdollisuuteen

Tuloslaskelma

Tuloslaskelma Tilintarkastamaton 1 000 €	Konserni	Konserni	Konserni
	1.1.2018–31.12.2018	1.1.2019–31.12.2019	1.1.2020–30.6.2020
	FAS	FAS	FAS
Liikevaihto	20 078	19 330	9 238
Liiketoiminnan muut tuotot	0	0	70
Ulkopuoliset palvelut	-2 069	-1 861	-653
Materiaalit ja palvelut yhteensä	-2 069	-1 861	-653
Palkat ja palkkiot	-1 436	-1 283	-604
Eläkekulut	-205	-231	-90
Muut henkilösivukulut	-125	-79	-43
Henkilöstökulut yhteensä	-1 766	-1 593	-737
Suunnitelman mukaiset poistot	-168	-233	-132
Liiketoiminnan muut kulut	-8 551	-10 834	-4 730
Liikevoitto	7 524	4 809	3 057
Korko- ja rahoitustuotot	43	35	31
Korkokulut ja muut rahoituskulut	-2 926	-2 682	-1 257
Rahoitustuotot ja -kulut yhteensä	-2 883	-2 647	-1 226
Voitto (tappio) ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja	4 641	2 162	1 831
Tilikauden verot	-1 698	-393	-728
Laskennalliset verot	703	-235	204
Vähemmistöosuudet	-19	-8	-6
Tilikauden voitto (tappio)	3 626	1 527	1 300

Tase

Vastaavaa	Konserni	Konserni	Konserni
Tilintarkastamaton	31.12.2018	31.12.2019	30.6.2020
1 000 €	FAS	FAS	FAS
Aineettomat hyödykkeet			
Aineettomat oikeudet	31	48	57
Liikearvo	176	115	86
Muut pitkävaikutteiset menot	521	497	494
Aineelliset hyödykkeet			
Koneet ja kalusto	38	35	30
Pysyvät vastaavat yhteensä	766	694	666
Pitkäaikaiset saamiset			
Lainasaamiset	3 528	799	356
Muut saamiset	10	4	4
Lyhytaikaiset saamiset			
Lainasaamiset	52 798	58 772	59 667
Saamiset omistusyhteisyrityksiltä	14	0	0
Muut saamiset	395	2 540	3 219
Siirtosaamiset	464	305	242
Laskennalliset verosaamiset	1 593	1 358	1 561
Rahat ja pankkisaamiset	3 294	3 923	3 154
Vaihtuvat vastaavat yhteensä	62 095	67 701	68 203
Vastaavaa yhteensä	62 860	68 395	68 869

Vastattavaa	Konserni	Konserni	Konserni
Tilintarkastamaton	31.12.2018	31.12.2019	30.6.2020
1 000 €	FAS	FAS	FAS
Osakepääoma	50	50	50
Muu oma pääoma	35 274	42 309	41 756
Vähemmistöosuudet	20	27	33
Oma pääoma yhteensä	35 344	42 386	41 840
Pitkäaikaiset velat			
Muut velat	1 784	53	53
Lyhytaikaiset velat			
Lainat rahoituslaitoksilta	8 794	14 669	16 181
Ostovelat	513	472	323
Muut velat	15 234	9 729	9 686
Siirtovelat	1 192	1 085	786
Vieras pääoma yhteensä	27 517	26 009	27 030
Vastattavaa yhteensä	62 860	68 395	68 869

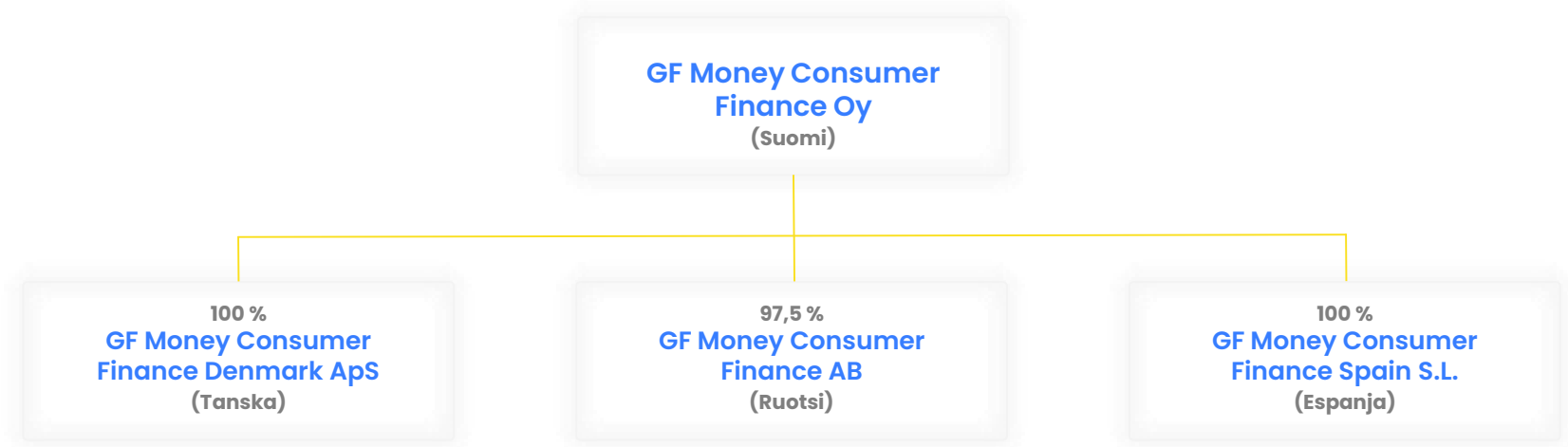
Etuosakkeille on maksettu osinkoa edellisten tilikausien aikana seuraavasti:

1.1.-30.6.2020 (H1/2020): 1 280 t€

1.1.-31.12.2019: 2 473 t€

1.1.-31.12.2018: 1 808 t€

Organisaatio



GF Money Oyj omistaa 79,9 % GF Money Consumer Finance Oy:n A-osakkeista.

GF Money Oyj on sitoutunut olemaan myymättä tai luovuttamatta omistamiaan GF Money Consumer Finance Oy:n A-osakkeita seuraavan kuuden kuukauden aikana kaupankäynnin aloituksesta Privanet-jälkimarkkinalla.

Tunnuslukujen laskentakaavat

Liikevoitto = Liikevaihto + liiketoiminnan muut tuotot – materiaalit ja palvelut – henkilöstökulut – poistot ja arvonalentumiset
– liiketoiminnan muut kulut

Lainakanta = Pitkäaikaiset lainasaamiset + lyhytaikaiset lainasaamiset

Omavaraisuusaste, % = Oma pääoma yhteensä / taseen loppusumma



GF Money Consumer Finance Oy

Linnankatu 18
20100, Turku

