



Katsaus liiketoimintaan 3.11.2021

GF Money Consumer Finance Oy

3.11.2021



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 sijoitusuusitus, 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 koskevissa lausumissa esitetyistä tai arvioiduista tuloksista, toiminnan tasosta tai saavutuksista. Yhtiö ei vastaa tulevaisuutta koskevien lausumien oikeellisuudesta tai kattavuudesta.

Vaikka Esitys ja siinä esitetyt ennusteet ja näkemykset perustuvat Yhtiön parhaisiin tiedossa ja käytössä oleviin lähteisiin ja informaatioon sekä Yhtiön omiin arvioihin, Yhtiö, sen johto, työntekijät tai avustajat eivät kuitenkaan vastaa Esityksessä olevan tai muutoin käytettävissä olevan informaation, näkemysten, johtopäätösten tai lähteiden täydellisyydestä, oikeellisuudesta tai tasapuolisuudesta eivätkä (ellei pakottavasta laista 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.

Johdanto

Väliaikainen korkokatto (10 %) vaikeutti liiketoimintaamme Suomessa. Väliaikainen korkokatto poistui 01.10.2021, millä on positiivinen vaikutus yhtiömme kannattavuuteen. Nykyinen korkokatto on 20 %.

Haastava toimintaympäristö

Kuluttajalainojen toimintaympäristö on muuttunut haasteellisemmaksi viime vuosien aikana johtuen mm. korkokattosäätelyn tiukentumisesta sekä koronaviruksen aiheuttamista väliaikaisista sääntelyistä.

Kannattavuus heikentynyt Suomessa

Toimintaympäristön muutokset ovat heikentäneet liiketoimintamme kannattavuutta erityisesti Suomessa. Tämän takia toiminnassa panostetaan ulkomailla kasvamiseen, erityisesti Espanja ja Ruotsi ovat vahvoja markkinoita.

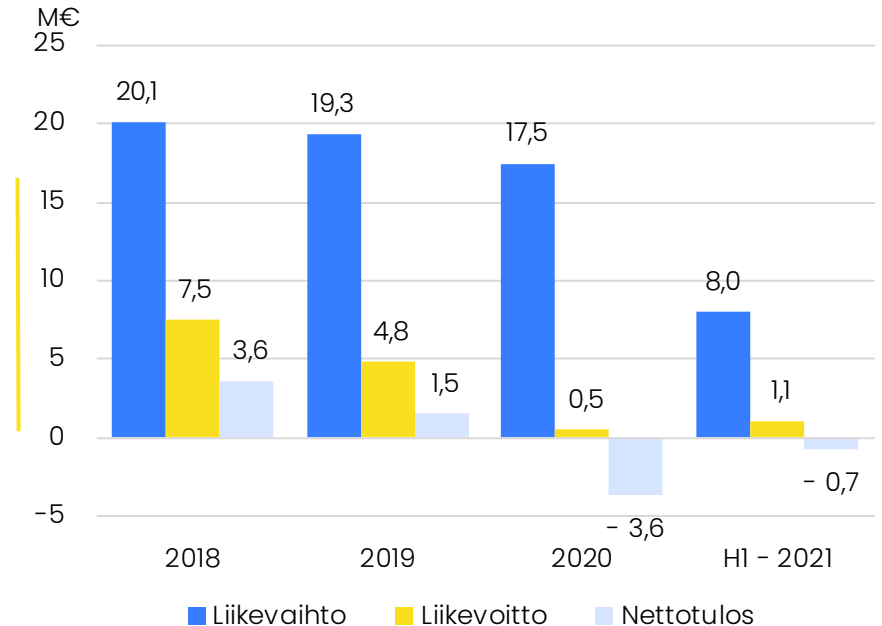
Uusi fokus liiketoiminnalle

Lanseerasimme Mastercard-luottokortin Suomeen 2021.

Lähivuosien tavoite

Tulevien vuosien tavoitteenamme on kannattavuuden kohentaminen ja rahoituskustannusten laskeminen.

Konsernin liikevaihdon ja kannattavuuden kehitys



Toimenpiteet tuleville vuosille

Kehitämme liiketoimintaamme vastaamaan uutta toimintaympäristöä.

Liiketoiminnan lainarahoitus

Olemme saaneet uudelleenrahoitettua lokakuussa 2021 erääntyneet lainat. Uudelleenrahoituksen maturiteetti on 12 kuukautta.

Pyrkimys kustannusten karsimiseen

Pyrimme alentamaan rahoituskustannuksia nykytasosta. Lisäksi olemme karsineet henkilöstö- ja markkinointikuluja.

Fokus kannattaviin tuotteisiin ja markkinoihin

Arvioimme, että kannattavuutemme voi parantua, kun Espanjan liiketoiminta sekä uudet Mastercard-luottokorttipalvelut alkavat tuottamaan positiivista kassavirtaa.

Etuosakkeiden lunastus ja osingonmaksu

Yhtiön taloudellisen tilanteen vuoksi etuosakkeille ei ole mahdollista maksaa osinkoja, eikä etuosakkeiden yhtiöjärjestyksen mukainen lunastus ole yhtiöltä mahdollista lähitulevaisuudessa

Etuosakkeet lyhyesti

- Yhtiöllä on etuosakkeita nimellisarvoltaan noin 28 M€.
- Vuodesta 2016 lähtien Yhtiö on maksanut etuosakkeenomistajille osinkoja yhteensä noin 9,5 M€.
- Koronakriisin aikainen sääntely- ja korkokattoympäristö (10 %) johtivat tilanteeseen, jossa etuosakkeille maksettavan osingon määrä (6-8 %) oli korkea suhteessa myönnettyjen kuluttajalainojen korkoon. Osinko maksetaan yhtiön tuloksesta, josta on maksettu tuloveroa 20 %.

Nykytilanne

- Yhtiön voittovarot 6/2021 ovat -2,3 M€. Arvioimme, että liiketoiminta jatkuu tappiollisena myös loppuvuonna 2021.
- Osingonmaksu etuosakkeille on mahdollista, kun yhtiöllä on kertynyt taas voittovaroja ja maksukykyä.
- Etuosakkeiden yhtiöjärjestyksen mukainen lunastaminen ei myöskään ole mahdollista tässä tilanteessa, kun yhtiöllä ei ole riittävästi maksukykyä.
- Yhtiö arvioi, että etuosakkeiden yhtiöjärjestyksen mukainen lunastaminen ei ole mahdollista lähivuosien aikana.

Liitteet



Koronaviruksen vaikutus liiketoimintaan

Arviomme mukaan koronavirus tulee vaikuttamaan liiketoimintaamme pitkään. Joudumme sopeuttamaan liiketoimintaamme kunnes näkyvyytemme tulevaisuuden osalta kohenee.

Kuluttajien lainanhoitokyky epävarmempaa

Koronavirus on heikentänyt usean kuluttajan työ- ja tilustilannetta ja lisännyt epävarmuutta tulevaisuudesta. Tämä lisää epävarmuutta kuluttajiemme kyvystä suorittaa lainavelvoitteistaan.

Palveluiden tarjonta on rajoitetumpaa

Heikentynyt tilustilanne lisää kuluttajien tarvetta rahoitukselle. Koronaviruksen aiheuttama väliaikainen sääntely kuitenkin rajoitti kuluttajalainojen ehtoja, minkä johdosta emme voineet palvella asiakkaita täysimääräisesti.

Palveluiden markkinointi on rajatumpaa

Väliaikaisen sääntelyn aikana kuluttajalainojen suoramarkkinointi oli kiellettyä. Tämä heikensi kykyämme tavoittaa keskeisiä asiakasryhmiä.

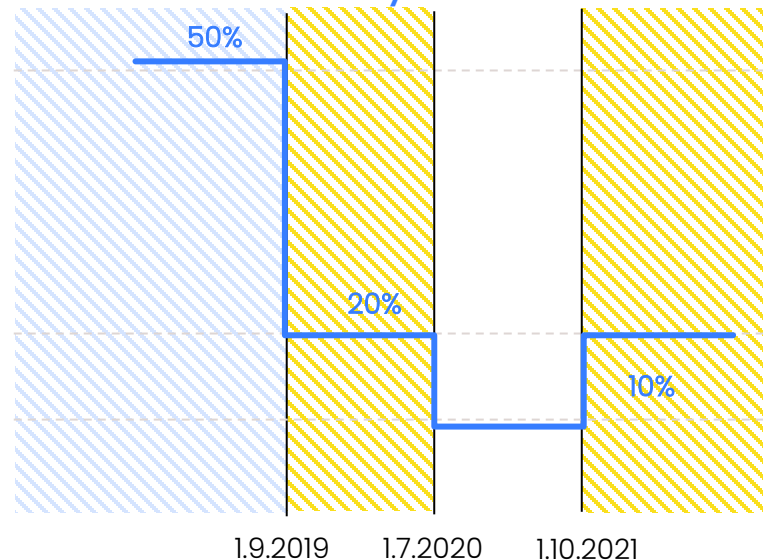
Liiketoiminnan kannattavuus heikompaa




Korkokattotason lasku on johtanut tilanteeseen, jossa nykyinen rahoitusrakenteemme on korkokattoympäristöön suhteutettuna epäedullinen. Tämä heikensi Suomen liiketoiminnan korkokatetta ja vaikeutti kykyämme palvella asiakkaita kannattavasti.

Korkokaton vaikutus liiketoimintaan

Suomen eduskunnan asettamien korkokattojen* myötä laina-asiakkaidemme maksama korko Suomessa on tippunut 60% viimeisen kahden vuoden aikana.

Korkokattotason* kehitys



-  Kuluttajalainan nimelliskorko enintään 50%, koskee vain alle 2 000 euron pienluottoja
-  Kuluttajalainan nimelliskorko enintään 20%, koskee kaikkia kuluttajalainoja
-  Kuluttajalainan nimelliskorko enintään 10%, koskee kaikkia kuluttajalainoja (väliaikainen korkokatto)

*Korkokatto ilman, että korkoprosentissa on huomioitu viitekorkoa.

Uusien lainojen korkotuotot laskeneet

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

Kuluttajalainojen uudelleenrahoitus vaikeutunut

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

Poikkeusolot lisänneet epävarmuutta

Epävarmuus koronaviruksen aiheuttaman väliaikaisen korkokattotason tulevaisuudesta heikentää näkyvyyttämme lähivuosien liiketoiminnan kannattavuudesta.

Suunnitelma 2021-2023



Liiketoiminta- ja tuotefokuksen muutos

Keskitymme markkinoihin ja palveluihin, joissa on paremmat edellytykset kannattavammalle liiketoiminnalle ja kehitämme rahoitusrakennettamme tukemaan tätä.

Keskitymme ulkomaiden markkinoihin

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

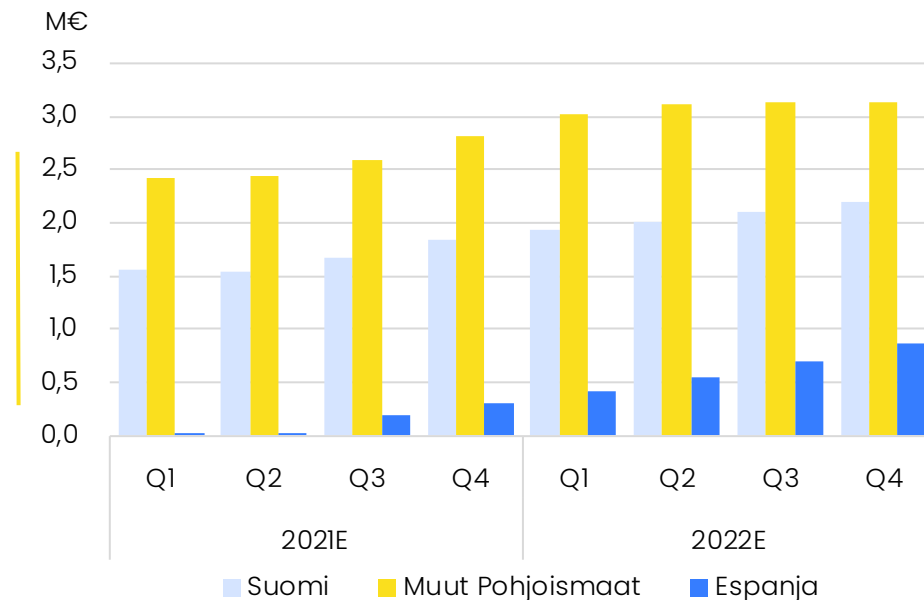
Siirymme lähemmäksi kuluttajia

Lanseerasimme Mastercard-luottokortit vuoden 2021 alkupuolella. Vähennämme näin riippuvuuttamme yksittäisistä kuluttajalainoista ja siirymme lähemmäksi kuluttajien ostotapahtumia.

Parannamme rahoitusasemaamme

Keskitymme lyhentämään nykyiseen korkokattotasoon suhteutettuna korkeakorkoisen vieraan pääoman rahoituksen määrää. Tämä parantaa kannattavuuttamme.

Arvioitu liikevaihto eri toiminta-alueilla



Strategiset fokusalueet

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

Lyhyen aikavälin fokusalueet

Toiminnan mukauttaminen nykytilanteeseen

Keskitämme liiketoiminnan fokuksen ulkomaille ja pyrimme lisäämään Mastercard-luottokorttipalveluiden tarjontaa. Näillä toimilla pyrimme kohentamaan liiketoimintamme kannattavuutta.

Tehokkuuden ja kannattavuuden kohentaminen

Keskitymme ylimääräisten kulujen karsimiseen sekä vieraan pääoman rahoituksen kustannusten alentamiseen.

Vakavaraisuuden parantaminen

Keskitymme maksamaan nykyisiä velkojamme pois ja korvaamaan nykyisiä rahoitusvälineitämme edullisemmilla vaihtoehdoilla.

Pitkän aikavälin fokusalueet

Uudet markkinat

Kartoitamme jatkuvasti uusia mahdollisuuksia ja pyrimme laajentamaan toimintaamme uusiin maihin.

Laajempi tuoteportfolio

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



Mukautuminen markkinoihin

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

Espanjan liiketoiminta on käynnistynyt suunnitelman mukaisesti

Espanjan liiketoiminnan kehitys

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

Arvioimme, että Espanjan liiketoiminta tulee kasvamaan merkittävästi tulevina vuosina.

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

Hyvä asema hyötyä markkinoiden kasvusta

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

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

Lisäämme kasvuvauhtia

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

Mastercard-luottokortit uutena palveluna

Pyrimme palvelemaan asiakkaitamme kokonaisvaltaisemmin sekä siirtymään lähemmäksi kuluttajien ostotapahtumia. Tämän johdosta lanseerasimme Mastercard-luottokortit vuoden 2021 alkupuolella.

Virtuaalinen Mastercard

Mastercardille myönnettävä jatkuva luotto on vakuudeton jopa 3 000 euron luotto, jonka nimelliskorko on 20,00%. Virtuaalisella luottokortilla voi tehdä verkko-ostoksia kaikissa Mastercardin hyväksymissä verkkokaupoissa. Kortin saa käyttöönsä heti luottopäätöksen hyväksymisen jälkeen, normaalisti muutamassa minuutissa luottohakemuksen jättämisestä.

Suuret transaktiomäärät

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

Korkeampi asiakastyytyväisyys

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

Parempi lainakannan laatu

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



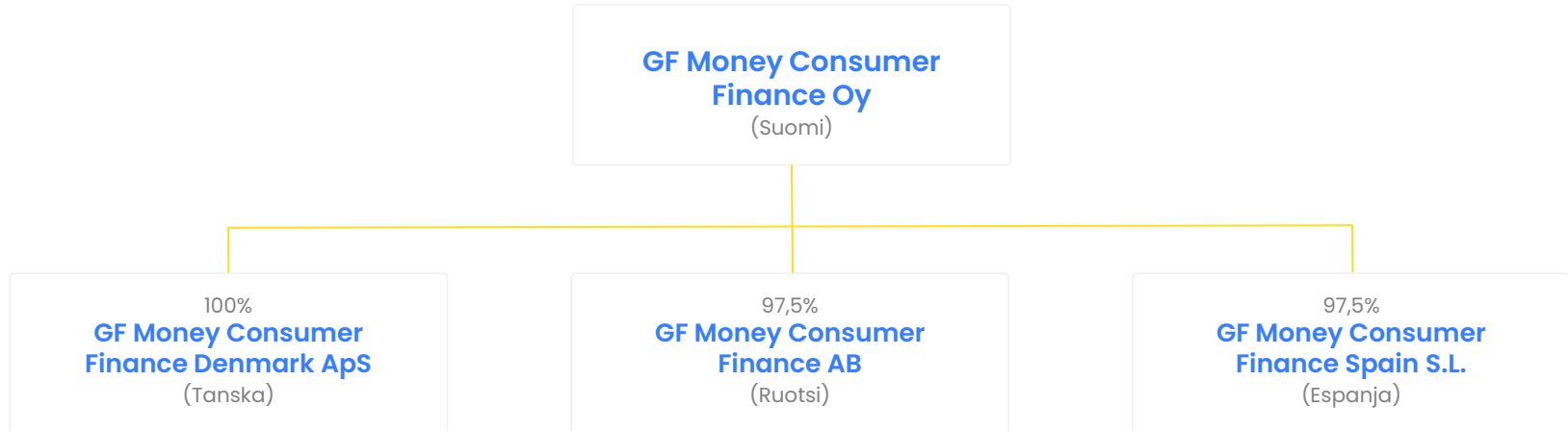
Tuloslaskelma

Tuloslaskelma	Konserni	Konserni	Konserni	Konserni
FAS	1.1.2018–31.12.2018	1.1.2019–31.12.2019	1.1.2020–31.12.2020	1.1.2021 – 31.6.2021
1 000 €				
Liikevaihto	20 078	19 330	17 459	8 021
Liiketoiminnan muut tuotot	0	0	70	31
Aineet, tarvikkeet ja tavarat	0	0	0	0
Ulkopuoliset palvelut	-2 069	-1 861	-1 220	-416
Materiaalit ja palvelut yhteensä	-2 069	-1 861	-1 220	-416
Palkat ja palkkiot	-1 436	-1 283	-1 243	-628
Henkilöstösivukulut	-330	-310	-282	-152
Henkilöstökulut yhteensä	-1 766	-1 593	-1 524	-780
Suunnitelman mukaiset poistot	-168	-233	-270	-152
Liiketoiminnan muut kulut	-8 551	-10 834	-14 016	-5 642
Liikevoitto	7 524	4 809	499	1 061
Korko- ja rahoitustuotot	0	0	0	0
Korkokulut ja muut rahoituskulut	-2 883	-2 647	-2 291	-1 251
Rahoitustuotot ja -kulut yhteensä	-2 883	-2 647	-2 291	-1 251
Voitto (tappio) ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja	4 641	2 162	-1 793	-189
Tilikauden verot	0	0	0	0
Laskennalliset verot	-995	-628	-1 815	-478
Vähemmistöosuudet	-19	-8	2	-15
Tilikauden voitto (tappio)	3 626	1 527	-3 606	-682

Tase

Vastaavaa	Konserni	Konserni	Konserni	Konserni	Vastattavaa	Konserni	Konserni	Konserni	Konserni
FAS	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.6.2021	FAS	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.6.2021
1 000 €					1 000 €				
Aineettomat hyödykkeet									
Aineettomat oikeudet	207	163	105	60	Osakepääoma	50	50	50	50
Muut pitkävaikutteiset menot	521	497	611	572	Muu oma pääoma	35 274	42 309	35 715	34 842
Aineelliset hyödykkeet					Oma pääoma yhteensä	35 324	42 359	35 765	34 892
Koneet ja kalusto	38	35	30	26	Vähemmistöosuudet	20	27	27	42
Sijoitukset					Pitkäaikaiset velat				
Muut saamiset	0	0	1	2	Muut velat	1 784	53	0	0
Pysyvät vastaavat yhteensä	766	694	747	660	Lyhytaikaiset velat				
Pitkäaikaiset saamiset					Lainat rahoituslaitoksilta	8 794	14 669	18 617	19 703
Lainasaamiset	3 528	799	197	109	Ostovelat	513	472	255	295
Muut saamiset	10	4	4	4	Muut velat	15 234	9 729	10 149	11 127
Lyhytaikaiset saamiset					Siirtovelat	1 192	1 085	621	637
Lainasaamiset	52 798	58 772	55 205	54 552	Vieras pääoma yhteensä	27 517	26 009	29 642	31 782
Saamiset omistusyhteisyrityksiltä	14	0	0	0	Vastattavaa yhteensä	62 860	68 395	65 434	66 696
Muut saamiset	395	2 540	3 753	6 695					
Siirtosaamiset	464	305	853	43					
Laskennalliset verosaamiset	1 593	1 358	41	41					
Rahat ja pankkisaamiset	3 294	3 923	4 634	4 592					
Vaihtuvat vastaavat yhteensä	62 095	67 701	64 687	66 036					
Vastaavaa yhteensä	62 860	68 395	65 434	66 696					

Konsernirakenne



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

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, lainasaamiisiin, tulokseen, taloudelliseen asemaan, maksuvalmiuteen ja pääomalähteisiin.
- Yhtiö toimii tarkkaan säännellyllä toimialalla ja sen toimintaan vaikuttavat esimerkiksi luotonantoon, korkotasoon, arvopaperimarkkinoihin ja verotukseen liittyvän lainsäädännön, määräysten ja sääntelyn soveltamisen muutokset sekä muut poliittiseen toimintakenttään sisältyvät riskit, joilla voi olla haitallinen vaikutus Yhtiön liiketoimintaan.
- Yhtiö saattaa epäonnistua erilaisten lainsäädännöllisten vaatimusten noudattamisessa, joita Yhtiön edellytetään noudattavan tällä hetkellä ja Yhtiö saattaa kohdata lainsäädännöllisiä ongelmia laajentuessaan uusille markkinoille.
- Yhtiö voi epäonnistua kasvun hallitsemisessa ja nykyisen kannattavuutensa ylläpitämisessä liiketoiminnan kasvaessa.
- Yhtiön maine voi vahingoittua, millä voi olla haitallinen vaikutus Yhtiön liiketoimintaan ja liiketoiminnan tulokseen.
- Rahoituspalveluala on erittäin kilpailtu ympäristö ja lisääntyvä kilpailu saattaa vähentää Yhtiön palveluiden kysyntää ja kannattavuutta.
- Yhtiö ei välttämättä onnistu tarjoamaan 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 käyttökatos 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 talustilanteen heikkeneminen voi vaikuttaa lainanottajien maksukykyyn alentavasti, millä voi olla negatiivinen vaikutus yhtiön liiketoiminnan tulokseen. Pandemialla voi myös olla negatiivinen vaikutus yhtiön rahoituksen saatavuuteen.

Taloudelliset ja rahoitukseen liittyvät riskit

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

Osakkeisiin liittyvät riskit

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



GF Money Consumer Finance Oy

Linnankatu 18
20100, Turku

