

KUTSU FERRATUM OYJ:N VARSINAISEEN YHTIÖKOKOUKSEEN

Ferratum Oyj:n osakkeenomistajat kutsutaan yhtiön varsinaiseen yhtiökokoukseen, joka pidetään 30.6.2020 klo 10.00 alkaen Suomen aikaa Asianajotoimisto Castrén & Snellman Oy:n toimitiloissa osoitteessa Eteläesplanadi 14, Helsinki, Suomi.

Covid-19-epidemian leviämisen rajoittamiseksi yhtiön hallitus on päättänyt poikkeuksellisesta kokousmenettelystä lain 290/2020, jolla poiketaan väliaikaisesti eräistä osakeyhtiölain säännöksistä, säännöksiä noudattaen. Yhtiön hallitus on päättänyt ryhtyä väliaikaisen lainsäädännön mahdollistamiin toimiin, jotta yhtiökokous voidaan pitää ennakoitavalla tavalla huomioiden osakkeenomistajien, yhtiön henkilökunnan ja muiden sidosryhmien terveys ja turvallisuus.

Yhtiön osakkeenomistajat voivat osallistua kokoukseen ja käyttää osakkeenomistajan oikeuksiaan vain äänestämällä ennakoon sekä esittämällä vastaehdotuksia ja kysymyksiä ennakoon. Ohjeet osakkeenomistajille löytyvät tämän kutsun kohdasta 3 (*Ohjeita kokoukseen osallistuville*).

Kokoukseen ei voi osallistua kokouspaikalla, eikä kokouspaikalle järjestetä videoyhteyttä. Yhtiön hallitus, toimitusjohtaja, muu johto tai tilintarkastaja eivät ole kokouspaikalla. Toimitusjohtajan etukäteen nauhoitettu puheenvuoro lisätään yhtiön internetsivuille kokouspäivänä.

1 YHTIÖKOKOUKSESSA KÄSITELTÄVÄT ASIAT

Yhtiökokouksessa käsitellään seuraavat asiat:

- (1) Kokouksen avaaminen
- (2) Kokouksen järjestäytyminen

Puheenjohtajana toimii asianajaja Janne Lauha.

Mikäli Janne Lauhalla ei painavasta syystä johtuen ole mahdollisuutta toimia puheenjohtajana, hallitus nimeää puheenjohtajaksi parhaaksi katsomansa henkilön.

- (3) Pöytäkirjantarkastajien ja ääntenlaskun valvojien valitseminen

Pöytäkirjantarkastajana ja ääntenlaskun valvojana toimii asianajaja Teresa Kauppila.

Mikäli Teresa Kauppilalla ei painavasta syystä johtuen ole mahdollisuutta toimia pöytäkirjan tarkastajana ja ääntenlaskun valvojana, hallitus nimeää pöytäkirjan tarkastajaksi ja ääntenlaskun valvojaksi parhaaksi katsomansa henkilön.

- (4) Kokouksen laillisuuden toteaminen
- (5) Läsnaolevien toteaminen ja ääniluettelon vahvistaminen

Kokoukseen osallistuviksi osakkeenomistajiksi katsotaan ne osakkeenomistajat, jotka ovat äänestäneet ennakoon ennakkoäänestysajan kuluessa ja joilla on osakeyhtiölain 5 luvun 6 ja 6 a §:n mukaan oikeus osallistua yhtiökokoukseen.

- (6) Vuoden 2019 konsernitiinlöpäättöksen sisältävän tilinlöpäättöksen, toimintakertomuksen ja tilintarkastuskertomuksen esittäminen

Koska yhtiökokoukseen voi osallistua vain ennakkoäänestyksen kautta, yhtiön 26.3.2020 julkistama vuosikertomus, joka sisältää yhtiön tilinlöpäättöksen ja toimintakertomuksen sekä tilintarkastuskertomuksen, ja joka on saatavilla yhtiön internetsivuilla, katsotaan esitetyksi yhtiökokoukselle.

- (7) Tiliinlöpäättöksen vahvistaminen

- (8) Taseen osoittaman tuloksen käyttäminen ja osingonmaksusta päättäminen

Ferratum Oyj:n tilikauden 2019 tulos oli 21.619.607 euroa. Yhtiön jakokelpoiset varat olivat tilikauden lopussa 69.321.994 euroa. Ferratum-konsernin tilikauden 2019 tulos oli 23.648.402 euroa.

Hallitus ehdottaa varsinaiselle yhtiökokoukselle, että vuodelta 2019 vahvistettavan taseen perusteella ei jaeta osinkoa varsinaisen yhtiökokouksen päätöksellä, vaan että hallitus valtuutetaan päättämään hallituksen harkinnan mukaan osinonjaosta seuraavasti:

Hallitus voi valtuutuksen perusteella päättää enintään 0,21 euron osakekohtaisen osingon jakamisesta yhtiön jakokelpoisista varoista yhdessä tai useammassa erässä. Hallitus on valtuutuksen perusteella oikeutettu päättämään osingon määrästä edellä mainitun enimmäismäärän rajoissa, osingonmaksun täsmäytyspäivästä, osingon maksupäivästä sekä muista asian vaatimista toimenpiteistä. Yhtiö julkistaa kunkin mahdollisen hallituksen osingonjakopäättöksen erikseen ja ilmoittaa samassa yhteydessä soveltuvat osingonmaksun täsmäytyspäivän ja osingon maksupäivän.

Hallituksen päätöksen perusteella mahdollisesti jaettava osinko maksetaan osakkeenomistajille, jotka osingonmaksun täsmäytyspäivänä ovat merkittyinä Euroclear Finland Oy:n pitämään yhtiön osakasluetteloon.

Valtuutus on voimassa seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen alkuun asti.

Koska yhtiön hallitus on ehdottanut, että osinkoa ei jaeta varsinaisen yhtiökokouksen päätöksellä, osakkeenomistajilla on oikeus vaatia osakeyhtiölain 13 luvun 7 §:n mukaisen vähemmistöosingon suuruista osinkoa. Vähemmistöosingo pitää jakaa, jos sitä vaativat osakkeenomistajat, joilla on vähintään yksi kymmenesosa kaikista osakkeista. Vähemmistöosingoa koskeva vaatimus katsotaan tehdyksi, jos osakkeenomistaja äänestää vähemmistöosingon puolesta ennakkoäänestyksessä, eikä erillisen vaatimuksen tai vastaehdotuksen tekemistä edellytetä.

- (9) Hallituksen jäsenten ja toimitusjohtajan vastuuvapaudesta päättäminen

- (10) Toimielinten palkitsemispolitiikan käsittely

Koska yhtiökokoukseen voi osallistua vain ennakkoäänestyksen kautta, yhtiön toimielinten palkitsemispolitiikka, joka on tämän kutsun liitteenä ja saatavilla yhtiön

internetsivuilla osoitteessa www.ferratumgroup.com, katsotaan esitetyksi yhtiökokoukselle.

(11) Hallituksen jäsenten palkkiosta päättäminen

Hallitus ehdottaa palkitsemisvaliokunnan suosituksesta, että hallituksen jäsenille maksettavia palkkioita korotetaan siten, että kullekin hallituksen jäsenelle maksetaan 4.000 euron kuukausipalkkio. Lisäksi ehdotetaan, että palkkiota ei kuitenkaan makseta hallituksen puheenjohtajalle tai hallituksen jäsenelle, jos tämä on yhtiön tai yhtiön tytäryhtiön toimitusjohtaja tai työntekijä.

(12) Tilintarkastajan palkkiosta päättäminen

Hallitus ehdottaa tarkastusvaliokunnan suosituksesta, että tilintarkastajalle maksetaan kohtuullinen palkkio yhtiön hyväksymän laskun mukaan.

(13) Hallituksen jäsenten lukumäärästä päättäminen

Hallitus ehdottaa, että hallituksen jäsenten lukumäärä on kahdeksan.

(14) Hallituksen jäsenten valitseminen

Hallitus ehdottaa, että Goutam Challagalla, Michael A. Cusumano, Jorma Jokela, Lea Liigus, Frederik Strange, Juhani Vanhala ja Christopher Wang valitaan uudelleen hallituksen jäseniksi ja että Clemens Krause valitaan uudeksi hallituksen jäseneksi, kukin seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen loppuun päättyvälle toimikaudelle.

Hallitus valitsee puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan keskuudestaan.

Ehdotettujen hallituksen jäsenten ansioluettelot ovat nähtävillä yhtiön internetsivuilla osoitteessa www.ferratumgroup.com.

(15) Tilintarkastajan valitseminen

Hallitus ehdottaa tarkastusvaliokunnan suosituksesta, että yhtiön tilintarkastajaksi valitaan uudelleen seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen loppuun saakka jatkuvalla toimikaudella tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy. PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että jos heidät valitaan uudelleen, päävastuullisena tilintarkastajana toimii (KHT) Jukka Karinen.

(16) Hallituksen valtuuttaminen päättämään omien osakkeiden hankkimisesta

Hallitus ehdottaa, että yhtiökokous valtuuttaa hallituksen päättämään enintään 1.086.198 oman osakkeen hankkimisesta, mikä vastaa noin viittä prosenttia kaikista yhtiön osakkeista.

Valtuutuksen perusteella omia osakkeita voidaan hankkia käyttämällä yhtiön vapaata omaa pääomaa. Mahdollinen hankkiminen vähentää näin ollen voitonjakoon käytettävissä olevia yhtiön varoja.

Omia osakkeita voidaan hankkia Frankfurtin pörssin järjestämässä julkisessa kaupankäynnissä hankinta-ajankohtana vallitsevaan markkinahintaan.

Valtuutus antaa hallitukselle oikeuden päättää osakkeiden hankkimisesta myös muuten kuin osakkeenomistajien omistamien osakkeiden suhteessa suunnattuna hankkimisena edellyttäen, että osakeyhtiölaissa säädetyt edellytykset täyttyvät. Hallitus voi käyttää valtuutusta yhdessä tai useammassa erässä kaikkiin hallituksen päättämiin tarkoituksiin.

Valtuutuksen ehdotetaan olevan voimassa seuraavaan varsinaiseen yhtiökokoukseen asti, kuitenkin enintään 30.6.2021 saakka.

- (17) Hallituksen valtuuttaminen päättämään osakeannista ja osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamisesta

Hallitus ehdottaa, että varsinainen yhtiökokous valtuuttaa hallituksen päättämään enintään 3.258.594 osakkeen antamisesta, mikä vastaa noin 15 prosenttia kaikista yhtiön osakkeista. Hallitus voi joko antaa uusia osakkeita tai luovuttaa yhtiön hallussa olevia omia osakkeita.

Valtuutus sisältää myös oikeuden antaa osakeyhtiölain 10 luvun 1 §:ssä tarkoitettuja erityisiä oikeuksia, jotka oikeuttavat maksua vastaan saamaan uusia osakkeita tai yhtiön hallussa olevia omia osakkeita. Edellä mainittu osakkeiden enimmäismäärä sisältää myös osakkeet, jotka voidaan merkitä osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien nojalla.

Hallitus voi valtuutuksen perusteella päättää suunnatusta osakeannista ja erityisten oikeuksien antamisesta osakkeenomistajien merkintäetuoikeudesta poiketen osakeyhtiölaissa säädetyin edellytyksin. Hallitus voi käyttää valtuutusta yhdessä tai useammassa erässä, ja sitä voidaan käyttää kaikkiin hallituksen päättämiin tarkoituksiin, kuten yhtiön pääomarakenteen kehittämiseen, yrityskauppojen tai muiden järjestelyjen rahoittamiseen tai toteuttamiseen taikka osana yhtiön kannustinjärjestelmiä.

Valtuutuksen ehdotetaan olevan voimassa seuraavaan varsinaiseen yhtiökokoukseen saakka, kuitenkin enintään 30.6.2021 saakka.

- (18) Kokouksen päättäminen

2 YHTIÖKOKOUSASIAKIRJAT

Edellä mainitut yhtiökokouksen asialistalla olevat hallituksen ehdotukset sekä tämä kokouskutsu ja toimielinten palkitsemispolitiikka ovat saatavilla Ferratum Oyj:n internetsivuilla osoitteessa www.ferratumgroup.com.

Ferratum Oyj:n vuosikertomus, joka sisältää yhtiön tilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja tilintarkastuskertomuksen on saatavilla mainituilla Ferratum Oyj:n internetsivuilla.

Näistä asiakirjoista sekä tästä kokouskutsusta lähetetään pyydettäessä jäljennökset osakkeenomistajille.

Yhtiökokouksen pöytäkirja on nähtävillä Ferratum Oyj:n internetsivuilla viimeistään 14.7.2020 alkaen.

3 OHJEITA KOKOUKSEEN OSALLISTUJILLE

Osakkeenomistaja saa osallistua yhtiökokoukseen ja käyttää siellä oikeuksiaan vain äänestämällä ennakoon alla olevien ohjeiden mukaisesti.

3.1

Osakasluetteloon merkitty osakkeenomistaja

Oikeus osallistua yhtiökokoukseen on osakkeenomistajalla, joka on rekisteröity Euroclear Finland Oy:n pitämään yhtiön osakasluetteloon 17.6.2020. Osakkeenomistaja, jonka osakkeet on merkitty hänen henkilökohtaiselle arvo-osuustililleen Euroclear Finland Oy:n arvo-osuusjärjestelmässä, on rekisteröity yhtiön osakasluetteloon. Osakkeenomistaja voi osallistua yhtiökokoukseen vain äänestämällä ennakkoon jäljempänä kuvatulla tavalla.

Yhtiön osakasluetteloon merkityn osakkeenomistajan, joka haluaa osallistua yhtiökokoukseen, tulee ilmoittautua kokoukseen ja äänestää ennakkoon jäljempänä esitettyjen ohjeiden mukaisesti. Sekä ilmoittautumisen että ennakkoäännten tulee olla perillä Computershare AB:lla viimeistään 23.6.2020 klo 15.00 Frankfurtin aikaa eli klo 16.00 Suomen aikaa.

Ilmoittautumisen yhteydessä osakkeenomistajan tulee ilmoittaa tiettyjä tietoja kuten osakkeenomistajan nimi, henkilötunnus tai y-tunnus, osoite ja puhelinnumero. Osakkeenomistajien Ferratum Oyj:lle tai Computershare AB:lle luovuttamia henkilötietoja käytetään vain yhtiökokouksen ja siihen liittyvien rekisteröintien käsittelyn yhteydessä.

Osakkeenomistajat, joilla on suomalainen arvo-osuustili, voivat ilmoittautua ja äänestää ennakkoon tiettyjen yhtiökokouksen asialistalla olevien asiakohtien osalta 12.6.2020–23.6.2020 klo 15 Frankfurtin aikaa eli klo 16.00 Suomen aikaa joko postitse tai sähköpostitse. Osakkeenomistajan tulee toimittaa yhtiön internetsivuilla www.ferratumgroup.com saatavilla oleva ennakkoäänestyslomake tai vastaavat tiedot postitse osoitteeseen Computershare AB, "Ferratum Oyj AGM 2020", Aleksanterinkatu 15 B, 6. krs, 00100 Helsinki, Suomi tai sähköpostitse osoitteeseen info@computershare.se.

Jos osakkeenomistaja osallistuu yhtiökokoukseen toimittamalla ennakkoäännet Computershare AB:lle, äänten toimittaminen ennen ilmoittautumisen ja ennakkoäänestyksen päättymistä katsotaan ilmoittautumiseksi yhtiökokoukseen, kunhan siitä ilmenevät edellä mainitut ilmoittautumiseen vaadittavat tiedot.

Ennakkoäänestyslomake sekä äänestystä koskevia ohjeita on saatavilla yhtiön internetsivuilla osoitteessa www.ferratumgroup.com ennen ennakkoäänestyksen alkamista.

3.2

Hallintarekisteröidyn osakkeen omistaja

Hallintarekisteröityjen osakkeiden omistajalla on oikeus osallistua yhtiökokoukseen niiden osakkeiden nojalla, joiden perusteella hänellä olisi oikeus olla merkittynä Euroclear Finland Oy:n pitämään osakasluetteloon yhtiökokouksen täsmäytyspäivänä 17.6.2020. Osallistuminen edellyttää lisäksi, että osakkeenomistaja on näiden osakkeiden nojalla tilapäisesti merkitty Euroclear Finland Oy:n pitämään osakasluetteloon viimeistään 25.6.2020 klo 9.00 Frankfurtin aikaa eli klo 10.00 Suomen aikaa mennessä. Hallintarekisteriin merkittyjen osakkeiden osalta tämä katsotaan ilmoittautumiseksi yhtiökokoukseen. Osakkeenomistuksessa yhtiökokouksen täsmäytyspäivän jälkeen tapahtuneet muutokset eivät vaikuta oikeuteen osallistua yhtiökokoukseen eivätkä osakkeenomistajan äänimäärään.

Hallintarekisteröidyn osakkeen omistajaa kehoitetaan pyytämään hyvissä ajoin omaisuudenhoitajaltaan tarvittavat ohjeet koskien rekisteröitymistä tilapäiseen osakasluetteloon, valtakirjojen antamista ja ilmoittautumista yhtiökokoukseen. Omaisuudenhoitajan tilinhoitajayhteisön tulee ilmoittaa hallintarekisteröidyn osakkeen omistaja merkittäväksi tilapäisesti yhtiön osakasluetteloon viimeistään edellä mainittuun ajankohtaan mennessä ja huolehtia ennakkoäänestämisestä hallintarekisteröidyn osakkeen omistajan puolesta.

Lisätietoa asioista on saatavilla myös yhtiön internetsivuilla osoitteessa www.ferratumgroup.com.

3.3 Asiamiehen käyttäminen ja valtakirjat

Osakkeenomistaja saa osallistua yhtiökokoukseen ja käyttää siellä oikeuksiaan asiamiehen välityksellä. Myös osakkeenomistajan asiamiehen on äänestettävä ennakkoon tässä kutsussa kuvatulla tavalla.

Osakkeenomistajan asiamiehen on esitettävä päivätty valtakirja, tai hänen on muuten luotettavalla tavalla osoitettava olevansa oikeutettu edustamaan osakkeenomistajaa.

Mikäli osakkeenomistaja osallistuu yhtiökokoukseen usean asiamiehen välityksellä, jotka edustavat osakkeenomistajaa eri arvopaperitileillä olevilla osakkeilla, on ilmoittautumisen yhteydessä ilmoitettava osakkeet, joiden perusteella kukin asiamies edustaa osakkeenomistajaa.

Ferratum Oyj:n internet-sivuilla www.ferratumgroup.com on saatavilla valtakirjalomake. Lomake on tarjolla osakkeenomistajien avuksi, eikä kyseisen lomakkeen käyttö ole edellytys asiamiehen valtuuttamiseksi.

Mahdolliset valtakirjat pyydetään toimittamaan joko postitse osoitteeseen Computershare AB, "Ferratum Oyj AGM 2020", Aleksanterinkatu 15 B, 6. krs, 00100 Helsinki, Suomi tai sähköpostitse osoitteeseen info@computershare.se ennen ilmoittautumisajan päättymistä 23.6.2020 klo 15.00 Frankfurtin aikaa eli klo 16.00 Suomen aikaa, mihin mennessä valtakirjojen pitää olla perillä.

3.4 Muut ohjeet ja tiedot

Osakkeenomistajilla, joilla on vähintään yksi sadasosa yhtiön kaikista osakkeista, on oikeus tehdä äänestykseen otettava vastaehdotus yhtiökokouksen asialistalla oleviin päätösehdotuksiin. Tällaiset vastaehdotukset on toimitettava yhtiölle sähköpostilla osoitteeseen ir@ferratum.com viimeistään 11.6.2020 klo 15.00 Frankfurtin aikaa eli klo 16.00 Suomen aikaa mennessä. Vastaehdotuksen tekvien osakkeenomistajien on esitettävä vastaehdotuksen toimittamisen yhteydessä selvitys omistuksestaan. Vastaehdotus otetaan käsiteltäväksi yhtiökokouksessa sillä edellytyksellä, että osakkeenomistajalla on oikeus osallistua yhtiökokoukseen ja osakkeenomistaja omistaa yhtiökokouksen täsmäytyspäivänä vähintään yhden sadasosan yhtiön kaikista osakkeista. Jos vastaehdotusta ei oteta käsiteltäväksi yhtiökokouksessa, vastaehdotuksen puolesta annetut äänet jätetään kokouksessa huomiotta. Yhtiö julkaisee mahdolliset äänestykseen otettavat vastaehdotukset yhtiön internetsivuilla osoitteessa www.ferratumgroup.com viimeistään 12.6.2020.

Osakkeenomistajilla on oikeus esittää osakeyhtiölain 5 luvun 25 §:ssä tarkoitettuja kysymyksiä kokouksessa käsiteltävistä asioista 17.6.2020 klo 15.00 Frankfurtin aikaa eli klo 16.00 Suomen aikaa asti toimittamalla kysymykset sähköpostitse osoitteeseen ir@ferratum.com. Tällaiset osakkeenomistajien kysymykset, yhtiön johdon ja hallituksen vastaukset niihin sekä mahdolliset muut kuin äänestykseen otetut vastaehdotukset ovat nähtävänä yhtiön internetsivuilla www.ferratumgroup.com viimeistään 18.6.2020. Kysymysten ja vastaehdotusten tekemisen edellytyksenä on, että osakkeenomistaja esittää riittävän selvityksen osakeomistuksestaan.

Ferratum Oyj:llä on tämän kokouskutsun päivänä 5.6.2020 yhteensä 21.723.960 osaketta, jotka tuottavat jokainen yhden äänen. Ferratum Oyj:llä on hallussaan 146.200 sen omaa osaketta. Siten liikkeesen laskettujen osakkeiden tuottama äänimäärä on 21.577.760.

Helsingissä 5.6.2020

FERRATUM OYJ

Hallitus