

KUTSU FERRATUM OYJ:N VARSINAISEEN YHTIÖKOKOUKSEEN

Ferratum Oyj:n osakkeenomistajat kutsutaan yhtiön varsinaiseen yhtiökokoukseen, joka pidetään 20.4.2021 alkaen klo 10.00 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 677/2020 (ns. väliaikainen laki), jolla poiketaan väliaikaisesti eräistä osakeyhtiölain säännöksistä, mukaisesti. Yhtiön hallitus on päättänyt ryhtyä väliaikaisen lainsäädännön mahdollistamiin toimiin, jotta yhtiökokous voidaan pitää ennakoitavalla tavalla huomioiden yhtiön osakkeenomistajien, 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) Pöytäkirjantarkastajan ja ääntenlaskun valvojan valitseminen

Pöytäkirjantarkastajana ja ääntenlaskun valvojana toimii asianajaja Teresa Kauppila.

Mikäli Teresa Kauppilalla ei painavasta syystä johtuen ole mahdollisuutta toimia pöytäkirjantarkastajana ja ääntenlaskun valvojana, hallitus nimeää pöytäkirjantarkastajaksi 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.

Läsnäolevien toteaminen ja ääniluettelon vahvistaminen tapahtuu Computershare AB:n toimittamien tietojen perusteella.

- (6) Vuoden 2020 konsernitilinpäätöksen sisältävän tilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja tilintarkastuskertomuksen esittäminen

Koska yhtiökokoukseen voi osallistua vain ennakkoäänestyksen kautta, yhtiön 24.3.2021 julkistama vuosikertomus, joka sisältää yhtiön tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen sekä tilintarkastuskertomuksen ja joka on saatavilla yhtiön internetsivuilla, katsotaan esitetyksi yhtiökokoukselle.

- (7) Tilinpäätöksen vahvistaminen

- (8) Taseen osoittaman tuloksen käyttäminen ja osingonmaksusta päättäminen

Ferratum Oyj:n tilikauden 2020 tulos oli tappiollinen 4.994.188 euroa. Yhtiön vapaa oma pääoma oli tilikauden lopussa 64.349.037 euroa. Ferratum-konsernin tilikauden 2020 tulos oli 484.775 euroa.

Hallitus ehdottaa varsinaiselle yhtiökokoukselle, että vuodelta 2020 vahvistettavan taseen perusteella ei jaeta osinkoa.

- (9) Hallituksen jäsenten ja toimitusjohtajan vastuuvapaudesta päättäminen

- (10) Toimielinten palkitsemisraportin käsittely

Koska yhtiökokoukseen voi osallistua vain ennakkoäänestyksen kautta, yhtiön 24.3.2021 julkistama yhtiön toimielinten palkitsemisraportti, joka on saatavilla yhtiön internetsivuilla, katsotaan esitetyksi yhtiökokoukselle neuvoa-antavaa hyväksymistä varten.

- (11) Hallituksen jäsenten palkkiosta päättäminen

Hallitus ehdottaa palkitsemisvaliokunnan suosituksesta, että hallituksen jäsenille maksettavat palkkiot pysyvät ennallaan 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 seitsemän.

- (14) Hallituksen jäsenten valitseminen

Hallitus ehdottaa, että Goutam Challagalla, Michael A. Cusumano, Jorma Jokela, Clemens Krause, Lea Liigus, Frederik Strange ja Juhani Vanhala valitaan uudelleen hallituksen jäseniksi, 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 seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen loppuun, kuitenkin enintään 30.6.2022 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 yhtiön 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 seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen loppuun, kuitenkin enintään 30.6.2022 saakka.

(18) Kokouksen päättäminen

2 YHTIÖKOKOUSASIAKIRJAT

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

Ferratum Oyj:n vuosikertomus, yhtiön tilinpäätös, toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus, ovat saatavilla mainituilla Ferratum Oyj:n internetsivuilla.

Näistä asiakirjoista sekä tästä kokouskutsusta lähetetään pyydettyä jäljennökset osakkeenomistajille.

Yhtiökokouksen pöytäkirja on nähtävillä Ferratum Oyj:n internetsivuilla viimeistään 4.5.2021 alkaen.

3 OHJEITA KOKOUKSEEN OSALLISTUJILLE

Osakkeenomistaja saa osallistua yhtiökokoukseen ja käyttää siellä oikeuksiaan vain äänestämällä enakkoon sekä esittämällä vastaehdotuksia ja kysymyksiä enakkoon alla olevien ohjeiden mukaisesti.

Kokoukseen ei voi osallistua kokouspaikalla.

3.1 Osakasluetteloon merkitty osakkeenomistaja

Oikeus osallistua yhtiökokoukseen on osakkeenomistajalla, joka on rekisteröity Euroclear Finland Oy:n pitämään yhtiön osakasluetteloon 8.4.2021. 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 enakkoon sekä esittämällä vastaehdotuksia ja kysymyksiä enakkoon jäljempänä kuvatulla tavalla.

Yhtiön osakasluetteloon merkityn osakkeenomistajan, joka haluaa osallistua yhtiökokoukseen, tulee ilmoittautua kokoukseen ja äänestää enakkoon jäljempänä esitettyjen ohjeiden mukaisesti. Sekä ilmoittautumisen että ennakkoon tuloa tulee olla perillä Computershare AB:lla viimeistään 15.4.2021 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 ennakoon tiettyjen yhtiökokouksen asialistalla olevien asiakohtien osalta 30.3.2021–15.4.2021 klo 15 Frankfurtin aikaa eli klo 16.00 Suomen aikaa seuraavilla tavoilla:

- a) Sähköisesti Ferratum Oyj:n internetsivuilla www.ferratumgroup.com/investors/annual-general-meeting/2021 saatavilla olevan linkin kautta. Ennakkoäänestäminen sähköisesti edellyttää tunnistautumista suomalaisilla verkkopankkitunnuksilla.
- b) Sähköpostitse tai postitse toimittamalla yhtiön internetsivuilla www.ferratumgroup.com/investors/annual-general-meeting/2021 saatavilla oleva ennakkoäänestyslomake tai vastaavat tiedot Computershare AB:lle sähköpostitse osoitteeseen info@computershare.se tai postitse osoitteeseen Computershare AB, ”Ferratum Oyj AGM 2021”, Aleksanterinkatu 15 B, 6. krs, 00100 Helsinki, Suomi.

Jos osakkeenomistaja osallistuu yhtiökokoukseen toimittamalla ennakkoäänestyslomaketta edellä esitetyllä tavalla, äänten toimittaminen ennen ilmoittautumisen ja ennakkoäänestyksen päättymistä katsotaan ilmoittautumiseksi yhtiökokoukseen, kunhan ilmoittautumiseen vaadittavat tiedot ovat annettu.

Ennakkoäänestyslomake sekä äänestystä koskevia ohjeita on saatavilla yhtiön internetsivuilla osoitteessa www.ferratumgroup.com/investors/annual-general-meeting/2021 viimeistään ennakkoäänestyksen alkaessa.

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 8.4.2021. Osallistuminen edellyttää lisäksi, että osakkeenomistaja on näiden osakkeiden nojalla tilapäisesti merkitty Euroclear Finland Oy:n pitämään osakasluetteloon viimeistään 15.4.2021 klo 9.00 Frankfurtin aikaa eli klo 10.00 Suomen aikaa. 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/investors/annual-general-meeting/2021.

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/investors/annual-general-meeting/2021 on saatavilla valtakirjalomake. Lomake on tarjolla osakkeenomistajien avuksi, eikä asiamiehen valtuuttaminen edellytä kyseisen lomakkeen käyttämistä.

Mahdolliset valtakirjat tulee toimittaa joko postitse osoitteeseen Computershare AB, "Ferratum Oyj AGM 2021", Aleksanterinkatu 15 B, 6. krs, 00100 Helsinki, Suomi tai sähköpostitse osoitteeseen info@computershare.se ennen ilmoittautumisajan päättymistä 15.4.2021 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 29.3.2021 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/investors/annual-general-meeting/2021 viimeistään 30.3.2021.

Osakkeenomistajilla on oikeus esittää osakeyhtiölain 5 luvun 25 §:ssä tarkoitettuja kysymyksiä kokouksessa käsiteltävistä asioista 6.4.2021 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/investors/annual-general-meeting/2021 viimeistään 9.4.2021. Kysymysten ja vastaehdotusten tekemisen edellytyksenä on, että osakkeenomistaja esittää riittävän selvityksen osakeomistuksestaan.

Ferratum Oyj:llä on tämän kokouskutsun päivänä 24.3.2021 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 24.3.2021

FERRATUM OYJ
Hallitus