

FERRATUM OYJ:N EUROOPPA-
YHTIÖKSI (SE) MUUNTAMISTA
KOSKEVA SUUNNITELMA

16.12.2020

DRAFT TERMS OF CONVERSION
OF FERRATUM PLC INTO
A EUROPEAN COMPANY (SE)

16 DECEMBER 2020

LIITTEET

Liite 1	Tiettyjen tytäryhtiöiden rekisteriotteet
Liite 2	Ferratum SE:n yhtiöjärjestys

APPENDICES

Appendix 1	Registration Extracts of Certain Subsidiaries
Appendix 2	Articles of Association of Ferratum SE

EUROOPPAYHTIÖKSI (SE) MUUNTAMISTA KOSKEVA SUUNNITELMA

TÄMÄ FERRATUM OYJ:N EUROOPPAYHTIÖKSI (SE) MUUNTAMISTA KOSKEVA SUUNNITELMA (Muuntamissuunnitelma) on hyväksytty Ferratum Oyj:n hallituksessa 16.12.2020.

1 MUUNNETTAVA YHTIÖ

- 1.1 Ferratum Oyj (y-tunnus 1950969-1) on julkinen osakeyhtiö, joka on perustettu Suomessa ja jonka rekisteröity osoite on Ratamestarinkatu 11 A, 00520 Helsinki, Suomi (**Yhtiö**).
- 1.2 Yhtiö on Suomen kaupparekisteriin rekisteröity julkinen osakeyhtiö. Yhtiön kotipaikka on Helsinki, Suomi. Yhtiön pääkonttori sijaitsee Helsingissä, Suomessa.
- 1.3 Yhtiön yhtiöjärjestyksen mukainen toimiala on rahoituspalvelujen kuten kulutajaluottojen, pienlainojen ja muiden lainojen sekä rahoituksen tarjoaminen. Yhtiö voi harjoittaa toimintaansa suoraan taikka tytär- tai osakkuusyhtiöidensä välityksellä. Yhtiö voi konsernin emoyhtiönä tarjota tytär- ja osakkuusyhtiöilleen rahoituspalveluita ja hallinnollisia palveluita.
- 1.4 Tämän Muuntamissuunnitelman päivänä Yhtiön osakepääoma on 40.133.560,00 euroa ja yhtiössä on 21.723.960 osaketta, jotka ovat kaikki samanlaisia. Yhtiön osakkeilla ei ole nimellisarvoa. Yhtiön osakkeet ovat julkisen kaupankäynnin kohteena Frankfurтин pörssin Prime Standard -listalla kaupankäyntitunnuksella "FRU".

2 MUUNTAMINEN

- 2.1 Yhtiön hallitus on laatinut tämän suunnitelman, jonka mukaisesti Yhtiö muutetaan suomalaisesta julkisesta osakeyhtiöstä julkiseksi eurooppayhtiöksi (*Societas Europaea*) (**Muuntaminen**). Muuntaminen tapahtuu eurooppayhtiön (SE) säännöistä annetun neuvoston asetuksen (EY) 2157/2001 (**Eurooppayhtiöasetus**) 2 artiklan 4 kohdan ja 37

DRAFT TERMS OF CONVERSION INTO A EUROPEAN COMPANY (SE)

THESE DRAFT TERMS OF CONVERSION OF FERRATUM PLC INTO A EUROPEAN COMPANY (SE) (Terms of Conversion) have been approved by the Board of Directors of Ferratum Plc on 16 December 2020.

1 COMPANY SUBJECT TO CONVERSION

- 1.1 Ferratum Plc (business identity code 1950969-1) is a public limited liability company incorporated and existing under the laws of Finland whose registered office is at Ratamestarinkatu 11 A, 00520 Helsinki, Finland (**Company**).
- 1.2 The Company is a public limited liability company registered in the Finnish Trade Register. The Company's registered office is Helsinki, Finland. The Company's head office is located in Helsinki, Finland.
- 1.3 The Company's objects, as set out in its Articles of Association, are to provide financial services, such as consumer loans, micro-loans and other loans, and to provide funding. The Company may carry on its business either itself or through its subsidiaries or associated companies. When acting as the parent company of a group of companies, the Company may provide financial and administrative services to its subsidiaries and associated companies.
- 1.4 As at the date of these Terms of Conversion, the Company's share capital is EUR 40,133,560.00, and there are 21,723,960 shares in the Company, all of which are of the same class. The Company's shares do not have a nominal value. The shares in the Company have been listed on the Prime Standard of Frankfurt Stock Exchange under the symbol 'FRU'.

2 CONVERSION

- 2.1 The Board of Directors of the Company has drawn up these Terms of Conversion, pursuant to which the Company shall be converted from a Finnish public limited liability company into a European public limited liability company (*Societas Europaea*, **SE**) (**Conversion**). The Conversion takes place in accordance with Article 2 paragraph 4 and Article 37 of the Council Regulation

artiklan sekä eurooppayhtiölain (742/2004, muutoksineen; **Eurooppayhtiölaki**) säännösten mukaisesti.

2.2 Muuntamisen seurauksena Yhtiön yhtiömuoto muuttuu julkisesta osakeyhtiöstä eurooppayhtiöksi. Muuntaminen ei aiheuta Yhtiön purkautumista tai uuden oikeushenkilön syntymistä.

2.3 Tänä samana päivänä Yhtiön hallitus hyväksyy lisäksi Eurooppayhtiöasetuksen 37 artiklan 4 kohdan mukaisen selonteon (**Selonteko**).

3 MUUNTAMISEN SYYT JA EDELLYTYKSET

3.1 Syyt Yhtiön muuntamiselle eurooppayhtiöksi ovat strategiset. Yhtiö on perustettu Suomessa, mutta perustamisen jälkeen sen toiminta on laajentunut Eurooppaan ja muualle maailmaan, ja tällä hetkellä Yhtiö on monikansallinen yritys, jolla on operatiivisia toimintoja monissa eri maissa. Muuntamisen eurooppayhtiöksi, joka on tällä hetkellä ainoa tarjolla oleva ylikansallinen yhtiömuoto Euroopassa, odotetaan vahvistavan Yhtiön liiketoiminnan kansainvälistä ulottuvuutta ja Yhtiön eurooppalaista identiteettiä. Tarkoituksena on tehdä konsernirakenteesta läpinäkyvämpi ja kilpailukykyisempi hallinnollisesta näkökulmasta tarkasteltuna.

3.2 Eurooppayhtiöasetuksen 2 artiklan 4 kohdan mukaan jonkin jäsenvaltion lainsäädännön mukaisesti perustettu julkinen osakeyhtiö, jonka sääntömääräinen kotipaikka ja pääkonttori ovat yhteisössä, voidaan muuntaa eurooppayhtiöksi, jos sillä on vähintään kahden vuoden ajan ollut tytäryhtiö, joka on muun jäsenvaltion lainsäädännön alainen. Yhtiöllä on Suomessa sijaitsevien tytäryhtiöiden lisäksi useita nämä edellytykset täyttäviä tytäryhtiöitä, muun muassa seuraavat:

- Ferratum Sweden AB, perustettu Ruotsin lakien mukaisesti 18.4.2006 ja merkitty rekisteriin tunnuksella 556695-9655;
- Ferratum Finance UAB, perustettu Liettuan lakien mukaisesti

(EC) 2157/2001 on the Statute for a European company (SE) (**SE Regulation**) and the provisions of the Finnish European Companies Act (742/2004, as amended; **European Companies Act**).

2.2 As a result of the Conversion, the Company's corporate form will change from a public limited liability company to an SE. The Conversion does not result in the winding up of the Company or the creation of a new legal person.

2.3 The Board of Directors of the Company will on the date hereof approve also a report pursuant to Article 37 paragraph 4 of the SE Regulation (**Report**).

3 REASONS AND PREREQUISITES FOR THE CONVERSION

3.1 The reasons for converting the Company into an SE are strategic. While the Company was incorporated in Finland, its operations have since expanded across Europe and the world, and currently the Company is a multinational company having operative actions in several countries. The conversion into an SE, which currently is the only supranational corporate form available in Europe, is expected to emphasise the international reach of the Company's operations and strengthen its European identity. The aim is to make the group structure more transparent and leaner from governance perspective.

3.2 Pursuant to Article 2 paragraph 4 of the SE Regulation, a public limited liability company formed under the law of a Member State, which has its registered office and head office within the Community, may be transformed into an SE if it has for at least two years had a subsidiary company governed by the laws of another Member State. In addition to the subsidiaries governed by the laws of Finland, the Company has several subsidiaries which meet the above requirements, including without limitation the following:

- Ferratum Sweden AB, a company incorporated in accordance with the laws of Sweden on 18 April 2006 and registered under 556695-9655;
- Ferratum Finance UAB, a company incorporated in accordance with the laws

- 11.9.2015 ja merkitty rekisteriin tunnuksella 304094427;
- Ferratum Denmark ApS, perustettu Tanskan lakien mukaisesti 16.6.2009 ja merkitty rekisteriin tunnuksella 32263305;
- Global IT Services s.r.o., perustettu Slovakian lakien mukaisesti 27.10.2007 ja merkitty rekisteriin tunnuksella 43770207;
- Ferratum Bulgaria EOOD, perustettu Bulgarian lakien mukaisesti 9.2.2009 ja merkitty rekisteriin tunnuksella 200599406;
- Ferratum Bank p.l.c., perustettu Maltan lakien mukaisesti 9.5.2012 ja merkitty rekisteriin tunnuksella C56251;
- Ferratum Capital Germany GmbH, perustettu Saksan lakien mukaisesti 24.9.2013 ja merkitty Berliinin paikallisen alioikeuden ylläpitämään kaupparekisteriin tunnuksella HRB 152968;

3.3 Kohdassa 3.2 lueteltujen tytäryhtiöiden rekisteriotteet ovat tämän Muuntamissuunnitelman Liitteenä 1.

4 TOIMINIMI JA APUTOIMINIMET

4.1 Muuntamisen rekisteröinnin yhteydessä Yhtiön toiminimessä oleva yhtiömuodon tunnus ”Oyj” muuttuu tunnukseksi ”SE”. Näin ollen Muuntamisen jälkeen Yhtiön toiminimi on Ferratum SE.

4.2 Yhtiöllä ei ole aputoiminimiä.

5 KOTIPAikka

5.1 Muuntaminen ei vaikuta Yhtiön kotipaikkaan, joka on Helsinki, Suomi.

6 YHTIÖJÄRJESTYS

6.1 Luonnos Yhtiön yhtiöjärjestykseksi, joka astuu voimaan Muuntamisen rekisteröinnin yhteydessä, on tämän Muuntamissuunnitelman Liitteenä 2. Yhtiöjärjestyksen kohtaan 1 ehdotetaan tehtäväksi edellä kohdassa 4.1 kuvattu muutos Yhtiön toiminimessä olevaan yritysmuodon tunnukseen, minkä lisäksi yhtiöjärjestyksen kohtaan 3 ehdotetaan

of Lithuania on 11 September 2015 and registered under 304094427;

- Ferratum Denmark ApS, a company incorporated in accordance with the laws of Denmark on 16 June 2009 and registered under 32263305;
- Global IT Services s.r.o., a company incorporated in accordance with the laws of Slovakia on 27 October 2007 and registered under 43770207;
- Ferratum Bulgaria EOOD, a company incorporated in accordance with the laws of Bulgaria on 9 February 2009 and registered under 200599406;
- Ferratum Bank p.l.c., a company incorporated in accordance with the laws of Malta on 9 May 2012 and registered under C56251;
- Ferratum Capital Germany GmbH, a company incorporated in accordance with the laws of Germany on 24 September 2013 and registered with the commercial register of the local court of Berlin under HRB 152968;

3.3 Registration extracts of the subsidiaries listed in Clause 3.2 above have been enclosed as Appendix 1.

4 TRADE NAME AND AUXILIARY TRADE NAMES

4.1 In connection with the registration of the Conversion, the indication of corporate form in the Company’s trade name, i.e. ‘Plc’, shall be changed into ‘SE’. Accordingly, after the Conversion, the Company’s trade name shall be Ferratum SE.

4.2 The Company has no auxiliary trade names.

5 REGISTERED OFFICE

5.1 The Conversion will not affect the Company’s registered office, which is Helsinki, Finland.

6 ARTICLES OF ASSOCIATION

6.1 The draft Articles of Association of the Company, which shall become effective in connection with the registration of the Conversion, has been included in Appendix 2. Section 1 of the Articles of Association is proposed to be changed to feature a new indication of corporate form in the Company’s trade name, as explained in Clause 4.1 above, in addition to which Section 3 is

lisättäväksi maininta hallituksen koostumisen aikataulusta.

proposed to be changed to include a reference to intervals at which the Board of Directors shall meet.

7 HALLINTORAKENNE

7.1 Muuntaminen ei vaikuta Yhtiön hallintorakenteeseen. Yhtiöllä on tällä hetkellä, ja myös Muuntamisen rekisteröinnin jälkeen, Eurooppayhtiöasetuksen III osaston 2 jakson mukainen yksitasoinen hallintojärjestelmä eli Yhtiöllä on hallitus, kuten ilmenee tämän Muuntamissuunnitelman liitteenä olevasta yhtiöjärjestysoinnoksesta. Hallitus on Eurooppayhtiöasetuksen 43 artiklassa ja sitä seuraavissa artikloissa tarkoitettu hallitus. Hallituksen lisäksi Yhtiöllä on toimitusjohtaja.

7.2 Muuntaminen ei vaikuta Yhtiön hallituksen kokoonpanoon, eikä Yhtiön hallituksen jäsenten toimikauteen, joka jatkuu keskeytyksettä.

7.3 Hallitus voi päättää perustaa toimintaansa varten valiokuntia. Tämän Muuntamissuunnitelman päivänä Yhtiön hallituksella on kolme pysyvää valiokuntaa: tarkastusvaliokunta, palkitsemisvaliokunta ja riskivaliokunta. Muuntaminen ei vaikuta valiokuntien olemassaoloon tai kokoonpanoon.

8 TILINTARKASTAJA

8.1 Muuntaminen ei vaikuta Yhtiön tilintarkastajan valintaan tai toimikauteen.

9 OSAKKEENOMISTAJIEN JA VELKOJIEN ASEMA

9.1 Muuntaminen sinällään ei vaikuta Yhtiön osakkeenomistajien asemaan. Muuntaminen ei vaikuta Yhtiön osakkeiden omistukseen tai osakkeiden tuottamiin oikeuksiin. Muuntaminen ei myöskään vaikuta Yhtiön osakkeiden kuulumiseen arvo-osuusjärjestelmään.

9.2 Muuntaminen sinällään ei vaikuta Yhtiön velkojien asemaan.

7 MANAGEMENT STRUCTURE

7.1 The Conversion will not affect the Company's management structure. The Company has currently, and after the registration of the Conversion will continue to have, a one-tier management system in accordance with Title III, Section 2 of the SE Regulation, meaning that the Company has a Board of Directors as set out in the attached draft Articles of Association. The Board of Directors shall be the Company's administrative organ as referred to in Article 43 et seqq. of the SE Regulation. In addition to the Board of Directors, the Company has a Managing Director.

7.2 The Conversion will not affect the composition of the Company's Board of Directors, or the term of office of the members of the Company's Board of Directors, which shall continue uninterruptedly.

7.3 The Board of Directors may decide to establish committees for the purposes of its operations. As at the date of these Terms of Conversion, the Company's Board of Directors has three permanent committees, an audit committee, a remuneration committee and a risk committee. The Conversion will not affect the existence or composition of the committees.

8 AUDITOR

8.1 The Conversion will not affect the appointment or the term of the Company's auditor.

9 SHAREHOLDERS' AND CREDITORS' POSITION

9.1 The Conversion will not, of itself, affect the position of the Company's shareholders, i.e. the Conversion will not affect the ownership of the shares in the Company, or the rights carried by such shares. Moreover, the Conversion will not affect the registration of the Company shares in the book-entry securities system.

9.2 The Conversion will not, of itself, affect the position of the Company's creditors.

10 JOHDOLLE JA TILINTARKASTAJALLE MUUNTAMISEN JOHDOSTA SUORITETTAVAT ERITYISET EDUT JA OIKEUDET

10.1 Yhtiön hallituksen jäsenille, toimitusjohtajalle, tilintarkastajalle tai riippumattomana asiantuntijana toimivalle tilintarkastusyhteisölle ei anneta erityisiä etuja tai oikeuksia Muuntamisen johdosta.

10.2 Riippumaton asiantuntija on oikeutettu palkkioon Yhtiön hallituksen hyväksymän laskun mukaan.

11 TYÖEHTOJA KOSKEVAT OIKEUDET JA VELVOLLISUUDET

11.1 Eurooppayhtiöasetuksen 37 artiklan 9 kohdan mukaisesti Yhtiön työehtoja koskevat oikeudet ja velvollisuudet, jotka perustuvat rekisteröintihetkellä olemassa oleviin kansalliseen lainsäädäntöön, käytäntöön ja henkilökohtaisiin työsopimuksiin tai työsuhteisiin, siirtyvät eurooppayhtiölle sen rekisteröinnin myötä.

11.2 Muuntaminen ei vaikuta Yhtiön tai sen tytäryhtiöiden henkilöstön työsopimuksiin. Yhtiön ja sen tytäryhtiöiden työntekijät jatkavat asianomaisen yhtiön työntekijöinä kunkin työntekijän nykyisin ehdoin.

12 VAIKUTUKSET HENKILÖSTÖEDUSTUKSEEN

12.1 Henkilöstöedustus eurooppayhtiössä järjestetään henkilöstöedustuksesta eurooppayhtiössä (SE) ja eurooppaosuuskunnassa (SCE) annetun lain (758/2004, muutoksineen; **Henkilöstöedustuslaki**) mukaisesti.

12.2 Viipymättä tämän Muuntamissuunnitelman hyväksymisen ja allekirjoittamisen jälkeen Yhtiön hallitus toteuttaa tarpeelliset toimenpiteet, jotta Henkilöstöedustuslain mukainen erityinen neuvotteluryhmä voidaan muodostaa ja neuvottelut henkilöstöedustusta koskevista järjestelyistä aloittaa. Erityinen neuvotteluryhmä koostuu Yhtiön ja sen Euroopan

10 SPECIAL ADVANTAGES AND RIGHTS TO BE GRANTED TO MANAGEMENT AND AUDITOR AS A RESULT OF CONVERSION

10.1 As a result of the Conversion, the members of the Board of Directors, the Managing Director, or auditor of the Company or a person acting as an independent expert shall not be granted any special advantages or rights.

10.2 The independent expert is entitled to compensation in accordance with an invoice approved by the Company's Board of Directors.

11 RIGHTS AND OBLIGATIONS ON TERMS AND CONDITIONS OF EMPLOYMENT

11.1 Pursuant to Article 37 paragraph 9 of the SE Regulation, the rights and obligations of the Company on terms and conditions of employment arising from national law, practice and individual employment contracts or employment relationships and existing at the date of the registration shall, by reason of such registration be transferred to the SE.

11.2 The Conversion will not affect the employment contracts of the employees of the Company or its subsidiaries. The employees of the Company and its subsidiaries will continue as employees of the respective company on each of their current terms and conditions.

12 EFFECTS ON EMPLOYEE INVOLVEMENT

12.1 Employee involvement in the SE will be organised in accordance with the provisions of the Finnish Act on Employee Involvement in European Companies (SE) and European Cooperative Societies (SCE) (758/2004, as amended; **Employee Involvement Act**).

12.2 Immediately after the approval and signing of these Terms of Conversion, the Company's Board of Directors will undertake actions required for the establishment of a special negotiating body under the Employee Involvement Act and for the commencement of the negotiations on arrangements concerning employee involvement. The special negotiating body consists of

talousalueella sijaitsevien tytäryhtiöiden ja toimipaikkojen henkilöstöstä. Erityisen neuvotteluryhmän ja Yhtiön hallituksen tehtävänä on ensisijaisesti sopia kirjallisesti eurooppayhtiön henkilöstöedustusta koskevista järjestelyistä.

employees of the Company and its subsidiaries and establishments located with the European Economic Area. The objective of the special negotiating body and the Company's Board of Directors is primarily to reach a written agreement on arrangements concerning employee involvement in the SE.

13 AIKATAULU

- 13.1 Yhtiön hallituksen on tarkoitus kutsua koolle Yhtiön yhtiökokous päättämään tämän Muuntamissuunnitelman ja Liitteenä 2 olevan yhtiöjärjestyksen hyväksymisestä niin pian kuin mahdollista sen jälkeen, kun edellä kohdassa 12.2 tarkoitettu sopimus erityisen neuvotteluryhmän kanssa on tehty. Yhtiökokous voidaan kuitenkin järjestää aikaisintaan kuukauden kuluttua siitä, kun tämä Muuntamissuunnitelma on rekisteröity Suomen kaupparekisteriin.
- 13.2 Muuntaminen rekisteröidään Suomen kaupparekisteriin mahdollisimman pian sen jälkeen, kun yhtiökokous on hyväksynyt tämän Muuntamissuunnitelman ja Liitteenä 2 olevan yhtiöjärjestyksen. Rekisteröinnin odotetaan tapahtuvan vuoden 2021 ensimmäisen puoliskon aikana riippuen siitä, millaisella aikataululla erityinen neuvotteluryhmä saadaan muodostettua ja miten neuvottelut etenevät.

14 MUUNTAMISEN VOIMAANTULO

- 14.1 Muuntaminen tulee voimaan, kun se on rekisteröity Suomen kaupparekisteriin.

13 TIMING

- 13.1 The Company's Board of Directors expects to convene a Shareholders' General Meeting of the Company to approve these Terms of Conversion and the Articles of Association enclosed hereto as Appendix 2 as soon as possible after the agreement with the special negotiating group as referred to in Clause 12.2 has been made. The Shareholders' General Meeting may, however, not be organised earlier than one month after the registration of these Terms of Conversion in the Finnish Trade Register.
- 13.2 The Conversion will be registered in the Finnish Trade Register as soon as possible after the Shareholders' General Meeting has approved these Terms of Conversion and the Articles of Association enclosed hereto as Appendix 2. The registration is expected to take place during the first half of the year 2021, depending on the timing for setting up the special negotiating body and how the negotiations will proceed.

14 BECOMING EFFECTIVE OF CONVERSION

- 14.1 The Conversion shall become effective upon its registration in the Finnish Trade Register.

[allekirjoitukset seuraavalla sivulla – *signature page to follow*]

15 ALLEKIRJOITUKSET

15.1 Tämä Muuntamissuunnitelma on allekirjoitettu sähköisesti.

15 SIGNATURES

15.1 These Terms of Conversion have been signed electronically.

FERRATUM OYJ:N HALLITUS

BOARD OF DIRECTORS OF FERRATUM PLC

Juhani Vanhala
Hallituksen puheenjohtaja /
Chairman of the Board of Directors

Goutam Challagalla

Michael A. Cusumano

Jorma Jokela

Clemens Krause

Lea Liigus

Frederik Strange

Christopher Wang

LIITE 1: TIETTYJEN TYTÄRYHTIÖIDEN REKISTERIOTTEET

APPENDIX 1: REGISTRATION EXTRACTS OF CERTAIN SUBSIDIARIES

Registration number 556695-9655	
Date of registration of the company 2006-01-09	Date of registration of current name 2020-03-27
Document created on 2020-10-13 16:16	Page 1 (2)

Registration number: 556695-9655
Business name: CapitalBox AB
Address: Wennerbergsgatan 10, 2 tr
112 58 STOCKHOLM
Registered office: Stockholm
Note:

The company is registered as a private limited company.

THE COMPANY WAS FORMED
2005-12-06

SHARE CAPITAL

Share capital....: SEK 100,000
Min.....: SEK 100,000
Max.....: SEK 400,000
Number of shares: 1,000
Min.....: 1,000
Max.....: 4,000

Registration number 556695-9655	
Date of registration of the company 2006-01-09	Date of registration of current name 2020-03-27
Document created on 2020-10-13 16:16	Page 2 (2)

ARTICLES OF ASSOCIATION

Date of the latest change: 2020-01-23

FINANCIAL YEAR

Registered financial year: 0101 - 1231

Latest annual report submitted covers financial
period 20190101-20191231

DATE OF REGISTRATION OF CURRENT AND PREVIOUS BUSINESS NAMES

2020-03-27 CapitalBox AB

2006-04-18 Ferratum Sweden AB

2006-01-09 Aktiebolaget Grundstenen 109214

**** The above information is an extract from the Trade and Industry
Register Bolagsverket, the Swedish Companies Registration Office ****

Bolagsverket
851 81 Sundsvall
0771-670 670
bolagsverket@bolagsverket.se
www.bolagsverket.se

EXTRACT OF BASIC DATA FROM THE REGISTER OF LEGAL ENTITIES OF THE REPUBLIC OF LITHUANIA

2020-11-26 14:59:29

Name: **Ferratum Finance UAB**
Code: **304094427**
Legal form: **Private Limited Liability Company**
Legal status: **No legal proceedings**
Address: **Vilnius, Žalgirio g. 135**
Registration date: **2015-09-11**
Size of Authorized Capital: **2500 Eur**
Restrictions on the activities: **Not registered**
Contact details:
Mobile Telephone: **864751985**
E-mail Address: **tomas.simkus@ferratum.lt**
Version: **17 (2020-04-24)**
Data status: **Fully ordered data**

The extract is true and has *prima facie* authority

Document printed by:

TOMAS ŠIMKUS

FERRATUM DENMARK ApS

CVR number	32263305
Address	Lottenborgvej 24
Postal code and city	2800 Kongens Lyngby
Start date	16.06.2009
Business type	Anpartsselskab
Advertising protection	No
Status	Normal

Expanded business information

Telephone	70201047
Email	kundeservice@ferratum.dk
Municipality	Lyngby-Taarbæk
Activity code	649230 Andre creditselskaber
Secondary activity	821100 Kombinerede administrationsserviceydelser
Objects	Selskabets formål er at yde usikrede kortfristede lån.
Secondary names	KVIK AUTOMATEN ApS
Registered for VAT	Look it up at skat.dk
Financial year	From 01.01 to 31.12
Latest articles of association	01.02.2017

Erhvervsstyrelsen, Langelinie Allé 17, 2100 København Ø

The information in this document is from The Central Business Register (CVR). The data may not be used in any way which suggests that the Danish Business Authority endorses, supports, recommends or markets the user of the data, or the services or products of the user of the data. The Danish Business Authority is not liable for the content and origin of the data, nor is it liable for any errors and omissions in the data, including for any loss or damage caused by its use.

Registered capital	200.000,00 DKK
First accounting period	16.06.2009 - 30.06.2010

Ownership

Legal owners	Ferratum OYj Ratamestarinkatu 11 A 00520 Helsinki, Finland Finland Pct. of share capital: 100% Pct. of voting rights: 100% Date of change: 06.02.2015
---------------------	---

Erhvervsstyrelsen, Langelinie Allé 17, 2100 København Ø

The information in this document is from The Central Business Register (CVR). The data may not be used in any way which suggests that the Danish Business Authority endorses, supports, recommends or markets the user of the data, or the services or products of the user of the data. The Danish Business Authority is not liable for the content and origin of the data, nor is it liable for any errors and omissions in the data, including for any loss or damage caused by its use.



BUSINESS REGISTER ON INTERNET

[Slovensky](#)  [English](#) 

Extract from the Business Register of the District Court Bratislava I

This extract has only indicative character and is not applicable for legal acts!

Section : Sro

Insert No.: 48660/B

Business name:	Global IT Services s.r.o.	(from: 02/02/2018)
	Ferratum Slovakia s.r.o.	(from: 10/27/2007 until: 02/01/2018)
Registered seat:	Prievozská 4	(from: 10/31/2015)
	Bratislava 821 09	
	Jakubovo námestie 19	(from: 08/16/2012 until: 10/30/2015)
	Bratislava 811 09	
	Haanova 12	(from: 08/27/2009 until: 08/15/2012)
	Bratislava 851 04	
	Drobného 27	(from: 10/27/2007 until: 08/26/2009)
	Bratislava 841 01	
Identification number (IČO):	43 770 207	(from: 10/27/2007)
Date of entry:	10/27/2007	(from: 10/27/2007)
Legal form:	Private limited liability company	(from: 10/27/2007)
Objects of the company:	počítačové služby	(from: 11/13/2013)
	služby súvisiace s počítačovým spracovaním údajov	(from: 11/13/2013)
	poskytovanie úverov a/alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt	(from: 11/25/2008)
	prenájom hnutel'ných vecí	(from: 11/13/2013)
	sprostredkovanie poskytovania úverov a/alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt	(from: 11/25/2008)
	prenájom nehnuteľností spojený s poskytovaním základných služieb spojených s prenájomom	(from: 11/13/2013)

	prenájom nehnuteľností spojený s poskytovaním iných než základných služieb spojených s prenájomom	(from: 11/13/2013)
	kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) alebo iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod)	(from: 11/13/2013)
	sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu	(from: 11/13/2013)
	sprostredkovateľská činnosť v oblasti služieb	(from: 11/13/2013)
	sprostredkovateľská činnosť v oblasti výroby	(from: 11/13/2013)
	administratívne služby	(from: 11/13/2013)
	činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov	(from: 11/13/2013)
	reklamné a marketingové služby	(from: 11/13/2013)
	poskytovanie zabezpečenia nebankovým spôsobom	(from: 02/02/2018)
	poskytovanie úverov z vlastných zdrojov nebankovým spôsobom	(from: 10/27/2007 until: 02/01/2018)
Partners:	Ferratum Oyj Helsinki	(from: 10/31/2015)
	JT Family Holding Oy Helsinki	(from: 10/27/2007 until: 10/30/2015)
Contribution of each member:	JT Family Holding Oy	(from: 10/27/2007 until: 10/30/2015)
	Ferratum Oyj Amount of investment: 5 000 EUR Paid up: 5 000 EUR	(from: 10/31/2015)
Capital:	5 000 EUR Paid up: 5 000 EUR	(from: 10/27/2007)
Other legal facts:	Obchodná spoločnosť bola založená zakladateľskou listinou zo dňa 27.8.2007 v zmysle ust. §§ 57 ods. 3, 105 - 153 zák. č. 513/1991 v znení neskorších predpisov.	(from: 10/27/2007)
	Rozhodnutie jediného spoločníka zo dňa 30.11.2007.	(from: 02/15/2008)
	Rozhodnutie jediného spoločníka zo dňa 22.10.2008.	(from: 11/25/2008)
	Rozhodnutie jediného spoločníka zo dňa 30.04.2009.	(from: 06/11/2009)
	Rozhodnutie jediného spoločníka zo dňa 15.7.2009.	(from: 08/27/2009)

Rozhodnutie jediného spoločníka zo dňa 18.1.2012	(from: 01/31/2012)
Rozhodnutie jediného spoločníka zo dňa 30.07.2012.	(from: 08/16/2012)
Rozhodnutie jediného spoločníka zo dňa 29.11. 2012.	(from: 12/19/2012)
Rozhodnutia jediného spoločníka z 09.04. a 21.10.2013.	(from: 11/13/2013)
Rozhodnutia jediného spoločníka zo dňa 22.05. 2015.	(from: 05/27/2015)
Rozhodnutie jediného spoločníka zo dňa 29.09.2015.	(from: 10/31/2015)
rozhodnutie jediného spoločníka spoločnosti zo dňa 14.04.2016	(from: 06/15/2016)

Date of updating
data in databases: 11/25/2020

Date of extract : 11/26/2020

Searching by : [business name](#) | [identification number](#)
[registered seat](#) | [registration number](#) |

София 1111, ул. Елисавета Багряна №20
www.registryagency.bg

тел.: 9486 181, факс: 9486 194
office@registryagency.bg

УДОСТОВЕРЕНИЕ

изх. № 20201124124137 / 24.11.2020г.

Агенция по вписванията удостоверява, че в търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ по партидата на **"ФЕРАТУМ БЪЛГАРИЯ" ЕООД, ЕИК 200599406** в част „Вписани обстоятелства” и част „Обявени актове” към 24.11.2020 г. са вписани следните обстоятелства и са обявени следните актове:

Част "Вписани обстоятелства"

Раздел **Обща информация**

Идентификация

1.ЕИК/ПИК **200599406**
"ФЕРАТУМ БЪЛГАРИЯ" ЕООД

Раздел **Общ статус**

Основни обстоятелства

2.Фирма/ Наименование **ФЕРАТУМ БЪЛГАРИЯ**
3.Правна форма **Еднолично дружество с ограничена отговорност**
4.Изписване на чужд език **"FERRATUM BULGARIA" EOOD**
5.Седалище и адрес на управление **БЪЛГАРИЯ**
гр. София 1712, Област София (столица);
Община Столична, Район р-н Младост, ж.к. Младост 3
Александър Малинов, № 51, бл. 0, вх. А, ет. 9, ап. офис 20
адрес на електронна поща office@ferratum.bg
6.Предмет на дейност **ОТПУСКАНЕ НА ЗАЕМИ, СЪС СРЕДСТВА, КОИТО НЕ СА**
НАБИРАНИ ЧРЕЗ ПУБЛИЧНО ПРИВЛИЧАНЕ НА ВЛОГОВЕ
ИЛИ ДРУГИ ВЪЗСТАНОВИМИ СРЕДСТВА

23.Едноличен собственик на капитала **ФЕРАТУМ ОЙ -----**
Чуждестранно юридическо лице, държава: ФИНЛАНДИЯ

Капитал **1500000 лева**

31.Размер **1500000 лева**

32.Внесен капитал

Раздел Действителни собственици

Действителни собственици Номер по ред: 001

529.Основание за вписване	Чл.63, ал.1 и 4 от Закона за мерките срещу изпиране на пари
530.Номер по ред	001
550.Действителни собственици - физически лица, участващи пряко или косвено в дружеството	Йорма Олави Йокела, Дата на раждане (ггммдд) 790929, държава: БЪЛГАРИЯ ШВЕЙЦАРИЯ Цуг Алпиншрасе, № 14Държава на пребиваване ШВЕЙЦАРИЯ Цуг Алпиншрасе, № 14 Данни за притежаваните праваКато мажоритарен собственик и изпълнителен директор Йорма Йокела има право да представлява дружеството, както и право на вземане на решения за текущото управление на дружеството, включително смяна на членовете на управителния съвет.
550а.Лице за контакт	Ивет Веселинова Димитрова, ЕГН 8711156438, държава: БЪЛГАРИЯ БЪЛГАРИЯ гр. Божурище 2227, Област София; Община Божурище Европа, № 33Постоянен адрес БЪЛГАРИЯ гр. Божурище 2227, Област София; Община Божурище Европа, № 33

Част "Обявени актове"

Раздел Обявени актове

Обявени актове

1001.Описание на обявления акт	Вид : Годишен финансов отчет Описание : Годишен финансов отчет Година : 2009 Вид : Годишен финансов отчет Описание : Годишен финансов отчет Година : 2010 Вид : Годишен финансов отчет Описание : Доклад на независимия одитор Година : 2011 Вид : Годишен финансов отчет Описание : Годишен финансов отчет Година : 2011 Вид : Годишен финансов отчет Описание : Годишен финансов отчет Година : 2011 Вид : Годишен финансов отчет Описание : Година : 2012 Вид : Годишен финансов отчет Описание : Година : 2014 Вид : Годишен финансов отчет Описание :
--------------------------------	--

Година : 2013
Вид : Годишен финансов отчет
Описание :
Година : 2015
Вид : Годишен финансов отчет
Описание : Годишен финансов отчет
Година : 2017

Актуален учредителен акт

1001.Описание Вид : Актуален дружествен договор/учредителен акт/устав
на обявения Описание :
акт

(Име и фамилия)

(подпис и печат)

Malta Business Registry

Company Details

Company Registration Number C 56251 - FERRATUM BANK P.L.C.

Company Registration Number	C 56251
Company Name	FERRATUM BANK P.L.C.
Registration Date	May 09, 2012
Registered Office	ST BUSINESS CENTRE, 120, THE STRAND,
City/Locality	GZIRA GZR 1027
Country	MALTA

Malta Business Registry

Company Share Capital

Company Registration Number C 56251 - FERRATUM BANK P.L.C.

Company Registration Number C 56251
Total No. of Authorised Shares 10,000,000 (EUR 10000000.00)
Total No. of Issued Shares 10,000,000 (EUR 10000000.00)

Authorised Share Capital	Type	Nominal Value Per Share in EUR	Issued Shares
10,000,000	Ordinary	1.000000	10,000,000

Number of entry	a) Company b) Registered office, subsidiary, domestic business address, authorized recipient, branch offices c) Subject matter of the company	Stock or nominal capital	a) General regulations for representation b) Board of directors, management body, executive directors, personally liable partner, managing directors, authorized representatives and special power of representation	Power of Procuration	a) Legal form, Commencement, Articles of Association or Memorandum of Association b) Other legal conditions	a) Date of entry b) Comments
1	2	3	4	5	6	7
1	a) Ferratum Capital Germany GmbH b) Berlin <u>Business address:</u> <u>MommSENstrasse 71, 10629 Berlin</u> c) Raising of foreign capital through the issue of bearer bonds and granting of loans to parent, subsidiary or sister companies within the Ferratum Group	<u>25,000.00 EUR</u>			a) Private limited liability company Memorandum of association dated: 19/08/2013 with amendment dated 20/09/2013 in § 2 (subject matter)	a) 24/09/2013 Schnitker
2	b)					a)

Number of entry	a) Company b) Registered office, subsidiary, domestic business address, authorized recipient, branch offices c) Subject matter of the company	Stock or nominal capital		Power of Procuration	a) Legal form, Commencement, Articles of Association or Memorandum of Association b) Other legal conditions	a) Date of entry b) Comments
1	2	3	4	5	6	7
	<u>Business address:</u> <u>Kurfürstendamm 44, 10719 Berlin</u>					19/02/2014 Salein
3	b) Business address: Helmholtzstrasse 2-9, 10587 Berlin					a) 23/01/2017 Rebettge
4		50,000.00 EUR			a) By resolution of the shareholders' meeting dated 17/07/2018 the nominal capital has been increased by 25,000.00 EUR to 50,000.00 EUR and the Memorandum of Association has been amended in § 4 (nominal capital and shares).	a) 20/08/2018 Horstkotte
5						a) 24/05/2019 Ringmayer

Report dated 27/10/2020 16:08

Number of entry	a) Company b) Registered office, subsidiary, domestic business address, authorized recipient, branch offices c) Subject matter of the company	Stock or nominal capital	a) General regulations for representation b) Board of directors, management body, executive directors, personally liable partner, managing directors, authorized representatives and special power of representation	Power of Procuration	a) Legal form, Commencement, Articles of Association or Memorandum of Association b) Other legal conditions	a) Date of entry b) Comments
1	2	3	4	5	6	7
6					b) By resolution of the shareholders' meeting dated 07/08/2019 the Memorandum of Association has been amended in § 6 (Supervisory Board).	a) 20/08/2019 Dr. Lehmann
7						a) 04/03/2020 Ringmayer

LIITE 2: FERRATUM SE:N YHTIÖJÄRJESTYS

APPENDIX 2: ARTICLES OF ASSOCIATION OF FERRATUM SE

FERRATUM SE:N YHTIÖJÄRJESTYS

1 § Toiminimi ja kotipaikka

Yhtiön toiminimi on Ferratum SE. Yhtiön kotipaikka on Helsinki.

2 § Toimiala

Yhtiön toimiala on rahoituspalvelujen kuten kuluttajaluottojen, pienlainojen ja muiden lainojen sekä rahoituksen tarjoaminen. Yhtiö voi harjoittaa toimintaansa suoraan taikka tytär- tai osakkuusyhtiöidensä välityksellä. Yhtiö voi konsernin emoyhtiönä tarjota tytär- ja osakkuusyhtiöilleen rahoituspalveluita ja hallinnollisia palveluita.

3 § Hallitus ja toimitusjohtaja

Hallitukseen kuuluu vähintään kolme (3) ja enintään yhdeksän (9) jäsentä. Hallituksen jäsenten toimikausi päättyy ensimmäisen vaalia seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

Hallitus valitsee keskuudestaan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan.

Hallitus kokoontuu vähintään joka kolmas kuukausi tarkastelemaan yhtiön liiketoimien edistymistä ja niiden arvioitua kehitystä.

Yhtiöllä on toimitusjohtaja, jonka valitsee hallitus.

4 § Edustamisoikeus

Yhtiön edustamisoikeus on hallituksen puheenjohtajalla ja toimitusjohtajalla, kummallakin yksin.

Hallitus päättää edustamisoikeuksien ja prokuroiden antamisesta. Edustamiseen oikeutetut ja prokuristit edustavat yhtiötä kukin yksin.

5 § Tilikausi

Yhtiön tilikausi on kalenterivuosi (1.1.-31.12.).

ARTICLES OF ASSOCIATION OF FERRATUM SE

1 Trade Name and Registered Domicile

The trade name of the Company is Ferratum SE. The registered domicile of the company is Helsinki, Finland.

2 Field of Activity

The objects of the Company are to provide financial services, such as consumer loans, micro-loans and other loans, and to provide funding. The Company may carry on its business either itself or through its subsidiaries or associated companies. When acting as the parent company of a group of companies, the Company may provide financial and administrative services to its subsidiaries and associated companies.

3 Board of Directors and Managing Director

The Board of Directors shall be comprised of no fewer than three (3) and no more than nine (9) members. The term of the members of the Board of Directors shall expire at the close of the first annual general meeting following the meeting at which the Board was elected.

The Chairman and the Vice Chairman shall be appointed by the Board of Directors from amongst its members.

The Board of Directors shall meet at least once every three months to discuss the progress and foreseeable development of the Company's business.

The Company shall have a Managing Director to be appointed by the Board of Directors.

4 Powers of Representation

The Company shall be represented severally by the Chairman of the Board of Directors and the Managing Director.

The Board of Directors shall decide on the powers of representation and the rights to sign for and on behalf of the Company per procurationem. Those entitled to represent the Company or those authorized to represent the Company per procurationem may do so severally.

5 Accounting Period

The Company's accounting period shall be one calendar year (1 January to 31 December).

6 § Tilintarkastaja

Yhtiöllä on yksi (1) tilintarkastaja, jonka tulee olla tilintarkastuslain mukainen tilintarkastusyhteisö. Tilintarkastajan toimikausi päättyy vaalia seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

7 § Kokouskutsu

Kutsu yhtiökokoukseen on toimitettava osakkeenomistajille julkaisemalla kutsu yhtiön internet-sivuilla tai muutoin todistettavasti aikaisintaan kolme (3) kuukautta ja viimeistään kolme (3) viikkoa ennen yhtiökokousta, mutta kuitenkin vähintään yhdeksän (9) päivää ennen osakeyhtiölaissa tarkoitettua yhtiökokouksen täsmäytyspäivää.

Osakkeenomistajan on saadakseen osallistua yhtiökokoukseen ilmoittauduttava yhtiölle. Osakkeenomistajan on ilmoittauduttava viimeistään kokouskutsussa mainittuna päivänä, joka voi olla aikaisintaan kymmenen (10) päivää ennen yhtiökokousta.

Yhtiökokous voidaan pitää Helsingissä Suomessa tai Frankfurt am Mainissa Hessenin osavaltiossa Saksassa.

8 § Varsinainen yhtiökokous

Varsinainen yhtiökokous on pidettävä vuosittain kuuden (6) kuukauden kuluessa yhtiön tilikauden päättymisestä lukien.

Kokouksessa on:

esitettävä:

1. tilinpäätös, joka sisältää konsernitilinpäätöksen sekä toimintakertomus;
2. tilintarkastuskertomus;

päätettävä:

3. tilinpäätöksen vahvistamisesta;
4. taseen osoittaman voiton käyttämisestä;
5. vastuuvapaudesta hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle;
6. hallituksen jäsenten ja tilintarkastajien palkkioista;
7. hallituksen jäsenten lukumäärästä;

valittava:

8. hallituksen jäsenet; sekä
9. tilintarkastaja.

Jos yhtiökokouksissa suoritetaan äänestys, äänestystavan määrää yhtiökokouksen puheenjohtaja.

6 Auditor

The Company shall have one (1) Auditor that shall be an auditing firm as referred to in the Auditing Act. The term of the auditor expires at the close of the Annual General Meeting following the meeting at which the appointment was made.

7 Notice of Meeting

The notice of a Shareholders' General Meeting shall be served on the shareholders by publishing it on the Company's website or in some other documented manner no earlier than three (3) months and no later than three (3) weeks before the general meeting of shareholders, and in any case no later than nine (9) days prior to the record date defined in the Finnish Limited Liability Companies Act.

To attend the general meeting of shareholders, a shareholder shall register with the Company for this purpose. Shareholders shall notify the Company of their attendance by the date indicated in the notice of the meeting; such a date may not be earlier than ten (10) days prior to the meeting.

The Shareholders' General Meeting may be held in Helsinki, Finland, or in Frankfurt am Main, State of Hesse, Germany.

8 Annual General Meeting of Shareholders

The Annual General Meeting of Shareholders shall be held annually within six (6) months of the end of the accounting period concerned.

The meeting shall:

receive:

1. the financial statements consisting of Consolidated Financial Statements and the report of the Board of Directors;
2. the Auditor's report;

decide on:

3. the adoption of the financial statements;
4. the disposal of the profit shown on the balance sheet;
5. the discharge from liability for the members of the Board of Directors and the Managing Director;
6. the remuneration of the members of the Board of Directors and the Auditors;
7. the number of members of the Board of Directors;

elect:

8. the members of the Board of Directors; and
9. the auditor.

If a vote is required during a general meeting of shareholders, the method of voting shall be determined by the chairman of the meeting.

9 § Arvo-osuusjärjestelmä

Yhtiön osakkeet kuuluvat arvo-osuusjärjestelmään ilmoittautumisajan päättymisen jälkeen.

9 Book-entry system

Company shares belong to the book-entry securities system after the closing date for registration.