

OSAKEANNIN EHDOT

Osakeannin yleiskuvaus

GF Money Consumer Finance Oy ("**GF Money Consumer Finance**" tai "**Yhtiö**") tarjoaa merkittäväksi suunnatulla osakeannilla enintään 1.000.000 Yhtiön uutta äänivaltaista A-osaketta ("**Antiosakkeet**") jäljempänä kuvattavin ehdoin siten, että Antiosakkeiden merkintähinta maksetaan Yhtiön äänivallattomilla B-, C-, D-, E- ja F-lajin osakkeilla ("**Vastikeosakkeet**") ("**Osakeanti**"). Yhtiön hallituksella on oikeus mahdollisessa ylimerkintätilanteessa lisätä Osakeannissa annettavien A-osakkeiden määrää enintään 600.000:lla Antiosakkeella ("**Lisäosake-erä**").

Yhtiön 15.9.2020 pidetty ylimääräinen yhtiökokous valtuutti Yhtiön hallituksen päättämään osakeannista siten, että valtuutuksen perusteella voidaan päättää antaa enintään 1.600.000 Yhtiön uutta A-osaketta. Hallitus voi valtuutuksen perusteella antaa osakkeita suunnatusti, mukaan lukien tarjotessaan Antiosakkeita Osakeannissa. Hallitus valtuutettiin päättämään osakeannin ehdoista kaikilta muilta osin.

Yhtiön hallitus päätti 15.9.2020 ylimääräiseltä yhtiökokoukselta saamansa valtuutuksen nojalla suunnatusta osakeannista, jossa Yhtiö tarjoaa enintään 1.000.000 Yhtiön uutta A-osaketta Osakeannissa näiden Osakeannin ehtojen mukaisesti. Yhtiön hallituksella on oikeus mahdollisessa ylimerkintätilanteessa lisätä Osakeannissa annettavien A-osakkeiden määrää enintään 600.000:lla Antiosakkeella.

Osakkeenomistajien merkintäetuoikeudesta poiketaan Yhtiön omistuspohjan laajentamiseksi, pääomarakenteen vahvistamiseksi, liiketoiminnan kehittämiseksi ja Yhtiön A-osakkeiden kaupankäynnin edesauttamiseksi Privanet Securities Oy:n ylläpitämällä listaamattomien yritysten arvopapereiden jälkimarkkinalla ("**Privanet-jälkimarkkina**"). Yhtiön hallitus katsoo merkintäetuoikeudesta poikkeamiseen olevan Yhtiön kannalta osakeyhtiölain 9 luvun 4 §:n 1 momentin tarkoittama painava taloudellinen syy.

Antiosakkeiden enimmäismäärä vastaa noin 23 prosenttia Yhtiön A-osakkeista ja äänistä ennen Osakeantia sekä noin 19 prosenttia Yhtiön A-osakkeista ja äänistä Osakeannin jälkeen, olettaen, että kaikki Antiosakkeet merkitään (lukuun ottamatta kuitenkin Lisäosake-erää). Antiosakkeiden ja Lisäosake-erän yhteenlaskettu enimmäismäärä vastaa noin 36 prosenttia Yhtiön A-osakkeista ja äänistä ennen Osakeantia sekä noin 27 prosenttia Yhtiön A-osakkeista ja äänistä Osakeannin jälkeen, olettaen, että kaikki Antiosakkeet ja koko Lisäosake-erä merkitään.

Merkintäoikeus

Antiosakkeet tarjotaan yksityishenkilöiden ja yhteisöjen merkittäväksi Suomessa. Osakeantiin voivat osallistua sijoittajat, joiden pysyvä osoite on Suomessa, jotka tekevät merkintänsä Suomessa ja jotka omistavat GF Money Consumer Financen Vastikeosakkeita. Vastikeosakkeita on voinut merkitä GF Money Consumer Financen verkkopalvelussa osoitteessa www.korkeatuottoinen.fi.

Merkintähinta

Antiosakkeen merkintähinta ("**Merkintähinta**") on viisi (5) euroa osakkeelta.

Merkintähintaa määriteltäessä on otettu huomioon muun muassa osakekohtainen nettovarallisuus, vallitseva markkinatilanne, toimialalla toimivien yhtiöiden arvostuskertoimet sekä Yhtiön tulوسodotukset. Merkintähinta vastaa Yhtiön hallituksen käsitystä Yhtiön A-osakkeen käyvästä arvosta.

Merkintäsitoumuksen vähimmäismäärä

Osakeannin merkintäsitoumuksen tulee koskea vähintään 100 Antiosaketta. Saman sijoittajan yhtä useammat Osakeannin merkintäsitoumukset yhdistetään yhdeksi Osakeannin merkintäsitoumuksiksi.

Merkintähinnan maksaminen

Osakemerkintä maksetaan antamalla yksi tai useampi kokonainen Vastikeosake Yhtiön uusien A-osakkeiden maksuksi. Merkintähintaa maksettaessa kunkin Vastikeosakkeen arvona pidetään Vastikeosakkeen alkuperäistä merkintähintaa, joka on viisisataa (500) euroa.

Sijoittajan Osakeannissa merkitsemien Antiosakkeiden yhteenlasketun määrän tulee olla merkinnän maksuun käytettävien Vastikeosakkeiden arvo jaettuna Merkintähinnalla. Osakemerkinnän tulee siten käsittää vähintään sata (100) Antiosaketta tai oltava sadan (100) Antiosakkeen kerrannainen. Merkinnän maksuksi ei voida käyttää Vastikeosakkeiden murto-osia.

Merkinnän yhteydessä sijoittajan on allekirjoitettava merkinnän maksuun käytettävät Vastikeosakkeita koskeva siirtosuostumuksen sisältävä merkintälomake. Siirtosuostumuksella merkitsijä käyttää ilmoittamansa Vastikeosakkeet sijoittajalle allokoitujen Antiosakkeiden merkintähinnan maksuun. Siirtosuostumus on ehdollinen sille, että Yhtiö hyväksyy sijoittajan antaman merkinnän ja että sijoittaja omistaa merkintään käyttämänsä Vastikeosakkeet kaikista rasitteista vapaana Yhtiön hyväksyessä sijoittajan tekemän merkinnän. Omistusoikeus sijoittajalle allokoitujen Antiosakkeiden Merkintähinnan maksuun käytettyihin Vastikeosakkeisiin siirtyy Yhtiölle, kun Yhtiö on päättänyt Antiosakkeiden allokaatiosta sijoittajille. Sijoittajalle toimitetaan sähköinen vahvistusilmoitus hyväksytystä merkintäsitoumuksesta. Omistusoikeuden siirtyminen on vahvistusilmoituksesta ja sen vastaanottamisesta riippumatta sitova. Yhtiö voi hyväksyä sijoittajan merkinnän kokonaan tai osittain ja omistusoikeus Vastikeosakkeisiin siirtyy Yhtiölle vain siltä osin kuin Vastikeosakkeita käytetään Antiosakkeiden maksuun ja Yhtiö hyväksyy sijoittajan merkinnän. Yhtiö voi myös hylätä sijoittajan merkinnän.

Merkintäsitoumus katsotaan annetuksi, kun allekirjoitettu merkintälomake on jätetty verkkopalvelussa. Merkintää ei voida tehdä, jos sijoittaja ei allekirjoita Vastikeosakkeiden siirtosuostumusta. Siirtosuostumus tulee allekirjoittaa merkinnän yhteydessä osana merkintälomaketta siinä annettujen ohjeiden mukaisesti.

Antiosakkeiden merkintähinta kirjataan kokonaisuudessaan Yhtiön sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon eikä Yhtiön osakepääomaa koroteta Osakeannin yhteydessä. Yhtiön sijoitetun vapaan oman pääoman rahaston määrä ei myöskään muutu Osakeannin seurauksena, koska maksuun käytettävät Vastikeosakkeet on kirjattu Yhtiön sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon.

Merkintäaika

Osakeannin merkintäaika alkaa 21.9.2020 kello 9:30 ja päättyy 2.10.2020 kello 16:30.

Yhtiön hallituksella on oikeus keskeyttää Osakeanti mahdollisessa ylimerkintätilanteessa. Osakeantia ei voida keskeyttää pankkipäivän kuluessa eli kello 9:30–16:30 välisenä aikana. Osakeanti voidaan keskeyttää aikaisintaan 25.9.2020 kello 16:30. Mahdollinen merkintäajan keskeytys julkistetaan tiedotteella.

Yhtiön hallituksella on oikeus pidentää Osakeannin merkintäaikaa. Mahdollinen merkintäajan pidennys julkistetaan viimeistään merkintäajan päättyessä tiedotteella, josta ilmenee Osakeannin uusi päättymisajankohta ja tarkemmat ohjeet.

Merkintäpaikka ja merkintöjen tekeminen

Antiosakkeiden merkintä Osakeannissa tapahtuu Yhtiön verkkopalvelussa osoitteessa www.korkeatuottoinen.fi/osakeanti2020.

Vastikeosakkeen omistaja tarvitsee verkkopalveluun kirjautumista varten käyttäjätunnuksen tai henkilökohtaiset pankkitunnukset.

Yhtiö voi oman harkintansa mukaan pyytää Antiosakkeita merkitsevältä yhteisöltä selvityksiä, jotka osoittavat merkinnän tehneen yhteisön oikeuden merkitä Antiosakkeita ja yhteisön puolesta toimineiden henkilöiden valtuudet toimia kyseisen yhteisön puolesta.

Merkintöjen hyväksyminen

Yhtiön hallitus päättää arviolta 5.10.2020 Osakeannissa tehtyjen merkintöjen hyväksymisestä ja Osakeannissa annettujen Antiosakkeiden määrästä. Hallituksella on oikeus hyväksyä tai hylätä merkinnät kokonaan tai osittain esimerkiksi ylimerkintätilanteessa tai mikäli merkintää ei ole tehty ja maksettu Osakeannin ehtojen, merkintäpaikan antamien tarkempien ohjeiden tai soveltuvien sääntöjen mukaisesti.

Hyväksytyistä merkintäsitoumuksista lähetetään sähköinen vahvistusilmoitus merkintäsitoumuksen antaneille sijoittajille arviolta 5.10.2020 merkintäsitoumuksessa annettuun sähköpostiosoitteeseen. Merkintäsitoumus on vahvistusilmoituksesta ja sen vastaanottamisesta riippumatta sitova.

Ehtojen tai säännösten vastainen merkintäsitoumus

Yhtiön hallituksella on oikeus hylätä mikä tahansa Antiosakkeiden merkintä, jonka Yhtiön hallitus katsoo olevan lain, säännöksen tai määräyksen tai näiden ehtojen vastainen.

Holhustoimilain (442/1999, muutoksineen) mukaan edunvalvoja ei voi tehdä merkintää alaikäisen lapsen puolesta ilman maistraatin lupaa.

Antiosakkeiden allokaatio sekä yli- ja alimerkintätilanteet

Yhtiön hallitus päättää menettelystä Antiosakkeiden yli- ja alimerkintätilanteessa. Hallituksella on oikeus mahdollisessa ylimerkintätilanteessa lisätä Antiosakkeiden määrää enintään Lisäosake-erällä.

Sijoittajalle Osakeannissa allokoitava Antiosakkeiden määrä on kuitenkin aina sellainen, että niiden merkinnän maksuksi tulee käytettyä yksi tai useampi kokonainen Vastikeosake. Merkinnän maksuksi ei voida käyttää Vastikeosakkeiden murto-osia.

Antiosakkeiden rekisteröiminen ja omistusten kirjaaminen

Yhtiö ilmoittaa Antiosakkeet rekisteröitäväksi kaupparekisteriin niin pian kuin se on käytännössä mahdollista Antiosakkeiden merkintöjen hyväksymisen jälkeen. Mikäli merkintäaika ei muuteta, Yhtiö arvioi, että Antiosakkeet rekisteröidään kaupparekisteriin arviolta 5.10.2020.

Antiosakkeista ei anneta osakekirjoja eikä niitä lasketa liikkeeseen arvo-osuusjärjestelmässä. Osakeomistukset kirjataan Yhtiön ylläpitämään osakasluetteloon.

Kaupankäynti Antiosakkeilla

Ennen Osakeantia Yhtiön osakkeet eivät ole olleet kaupankäynnin kohteena säännellyllä markkinalla, monenkeskisessä kaupankäyntijärjestelmässä tai muulla jälkimarkkinalla. Yhtiön on tarkoitus hakea Yhtiön kaikki A-osakkeet otettavaksi kaupankäynnin kohteeksi Privanet-jälkimarkkinalla. A-osakkeiden kaupankäynnin Privanet-jälkimarkkinalla odotetaan alkavan arviolta 6.10.2020.

Osakkeenomistajan oikeudet

Antiosakkeet tuottavat osakkeenomistajan oikeudet kaupparekisteriin merkitsemisestä lukien.

Merkintöjen peruuttaminen

Antiosakkeiden merkintä on peruuttamaton ja merkitsijää sitova. Vastikeosakkeiden konvertointiin liittyvät yhtiöoikeudelliset toimenpiteet osakemerkintöineen ovat lopullisia ja peruuttamattomia. Antiosakkeiden muuttaminen takaisin Vastikeosakkeiksi ei ole mahdollista.

Yhtiöllä on oikeus hylätä merkintä osittain tai kokonaan, ellei sitä ole tehty näiden ehtojen tai Yhtiön antamien tarkempien ohjeiden mukaisesti.

Yhtiön oikeus perua Osakeanti

Yhtiö voi oman harkintansa mukaan päättää perua Osakeannin. Jos Osakeanti perutaan, sijoittajien tekemät merkinnät mitätöidään automaattisesti. Osakeannin perumisesta ilmoitetaan tiedotteella.

Vastikeosakkeelle kertyneet maksamattomat osingot

Yhtiö hyvittää Vastikeosakkeille kertyneet mutta maksamattomat osingot sijoittajalle Antiosakkeiden maksuun käytettyjen Vastikeosakkeiden osalta. Kertyneet mutta maksamattomat osingot huomioidaan Osakeannin merkintöjen hyväksymispäivää edeltävään päivään saakka, eli arviolta 4.10.2020 saakka (kyseinen päivä mukaan lukien). Merkintään käytetyille Vastikeosakkeille kertynyt mutta maksamaton osinko maksetaan merkintöjen hyväksymispäivää seuraavana yhtiöjärjestyksen mukaisena osinkojen maksupäivänä. Hyvitettävälle määrälle ei makseta korkoa.

Maksut ja kulut

Antiosakkeiden merkinnästä ei peritä varainsiirtoveroa eikä palvelumaksua. Yhtiö maksaa Vastikeosakkeiden siirrostä Yhtiölle perittävän varainsiirtoveron.

Antiosakkeiden tarjoaminen muualla kuin Suomessa

Antiosakkeiden tai Osakeannin rekisteröimiseksi tai Antiosakkeiden tarjoamiseksi yleisölle missään muualla kuin Suomessa ei ole ryhdytty minkäänlaisiin toimenpiteisiin. Antiosakkeita ei tarjota sijoittajille, joiden osallistuminen Osakeantiin edellyttäisi erillistä esitettä tai muita kuin Suomen lain mukaisia toimenpiteitä. Perustietoasiakirja on laadittu ainoastaan suomeksi. Eräiden maiden säännökset saattavat asettaa rajoituksia Osakeantiin osallistumiselle.

Osakeyhtiölain tarkoittamat tiedot

Osakeyhtiölain 5 luvun 21 §:ssä tarkoitetut asiakirjat ovat nähtävällä merkintäajan alkamisesta lähtien Yhtiön toimipaikassa osoitteessa Linnankatu 18, 20100 Turku.

Sovellettava laki ja erimielisyyksien ratkaisu

Osakeantiin ja Antiosakkeisiin sovelletaan Suomen lakia. Osakeantia mahdollisesti koskevat riitaisuudet ratkaistaan toimivaltaisessa tuomioistuimessa Suomessa.

Muut seikat

Yhtiön hallitus päättää muista Osakeantiin liittyvistä seikoista ja niistä aiheutuvista käytännön toimenpiteistä.