

OSAKEANNIN EHDOT

Osakeannin yleiskuvaus

GF Money Oy ("**GF Money**" tai "**Yhtiö**") tarjoaa merkittäväksi suunnatulla osakeannilla enintään 70.000.000 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 40.000.000 Antiosakkeella ("**Lisäosake-erä**").

Yhtiön 29.11.2024 pidetty ylimääräinen yhtiökokous valtuutti Yhtiön hallituksen päättämään osakeannista siten, että valtuutuksen perusteella voidaan päättää antaa enintään 110.000.000 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 29.11.2024 pidetty ylimääräinen yhtiökokous valtuutti myös Yhtiön hallituksen päättämään Yhtiön omien osakkeiden hankinnasta siten, että hankittavien osakkeiden lukumäärä voi olla enintään 1.600.000 Yhtiön B-, C-, D-, E-, F- tai G-lajin osaketta, joiden hankkiminen tulee liittyä konversioannin yhteydessä tapahtuvaan A-lajin osakkeiden antamiseen.

Yhtiön hallitus päätti 2.12.2024 ylimääräiseltä yhtiökokoukselta saamansa valtuutuksen nojalla suunnatusta osakeannista, jossa Yhtiö tarjoaa enintään 70.000.000 Yhtiön uutta A-osaketta Osakeannissa näiden Osakeannin ehtojen mukaisesti. Yhtiön hallituksella on oikeus mahdollisessa ylimerkintätilanteessa lisätä Osakeannissa annettavien A-osakkeiden määrää enintään 40.000.000 Antiosakkeella.

Osakkeenomistajien merkintäetuoikeudesta poiketaan Yhtiön omistusohjelman laajentamiseksi, pääomarakenteen ja liiketoiminnan kehittämiseksi sekä Yhtiön A-osakkeiden teknisen listaamisen edellytysten parantamiseksi. Yhtiön hallitus katsoo merkintäetuoikeudesta poikkeamiseen olevan Yhtiön kannalta osakeyhtiölain 9 luvun 4 §:n 1 momentin tarkoittama painava taloudellinen syy.

Antiosakkeiden enimmäismäärä vastaa noin 12,7 prosenttia Yhtiön A-osakkeista ja äänistä ennen Osakeantia sekä noin 11,3 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 20,0 prosenttia Yhtiön A-osakkeista ja äänistä ennen Osakeantia sekä noin 16,6 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 Moneyyn Vastikeosakkeita. Vastikeosakkeita on voinut merkitä GF Moneyyn verkkopalvelussa.

Merkintähinta

Antiosakkeen merkintähinta ("**Merkintähinta**") on 0,0724 euroa osakkeelta.

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

Merkintätoimeksiannon vähimmäismäärä

Osakeannin merkintätoimeksiannon tulee koskea vähintään 69 Antiosaketta. Saman sijoittajan yhtä useammat Osakeannin merkintätoimeksiannot yhdistetään yhdeksi Osakeannin merkintätoimeksiannoksi.

Merkintähinnan maksaminen

Osakemerkintä maksetaan antamalla yksi tai useampi kokonainen Vastikeosake Yhtiön uusien A-osakkeiden maksuksi. Merkintähintaa maksettaessa kunkin Vastikeosakkeen arvona pidetään Vastikeosakkeen osakesplitillä oikaisu alkuperäistä merkintähintaa, joka on 5,00 euroa.

Sijoittajan Osakeannissa merkitsemien Antiosakkeiden yhteenlasketun määrän tulee olla merkinnän maksuun käytettävien Vastikeosakkeiden arvo jaettuna Merkintähinnalla. Merkintätoimeksiannon tulee käsittää vähintään 69 Antiosaketta. Mikäli merkinnän maksuun käytettäviä Vastikeosakkeita vastaan saatava Antiosakkeiden lukumäärä ei ole kokonaisluku, pyöristetään annettavien Antiosakkeiden kokonaismäärä alaspäin lähimpään kokonaiseen osakeeseen, eikä yli jäävää osuutta palauteta tai hyvitetä. Merkinnän maksuksi ei voida käyttää Vastikeosakkeiden murto-osia.

Merkintätoimeksiannon yhteydessä sijoittajan on allekirjoitettava merkinnän maksuun käytettäviä Vastikeosakkeita koskeva siirtositoumus, joka toimii Antiosakkeiden merkintänä. Siirtositoumuksella sijoittaja sitoutuu käyttämään ilmoittamansa Vastikeosakkeet sijoittajalle allokoitujen Antiosakkeiden merkintähinnan maksuun. Siirtositoumuksella Antiosakkeita merkitsevä sijoittaja vakuuttaa ja sitoutuu siihen, ettei hänellä ole mitään vaateita maksuna käytettäviin Vastikeosakkeisiin merkintätoimeksiannon antamista edeltävältä ajanjaksolta, sisältäen mutta ei rajoittuen, osingon- tai voitonjakoon, varojen jakoon, pääoman palautukseen tai muihin mahdollisiin oikeuksiin. Lisäksi Antiosakkeita merkitsevä sijoittaja luopuu kaikista nykyisistä tai tulevista vaatimuksista, jotka liittyvät maksuna käytettäviin Vastikeosakkeisiin. Siirtositoumus ja sen perusteella suoritettu Vastikeosakkeiden luovutus Yhtiölle Antiosakkeiden merkintähinnan maksuksi on peruuttamaton ja pysyvä.

Siirtositoumus on ehdollinen sille, että Yhtiö hyväksyy sijoittajan antaman merkintätoimeksiannon ja että sijoittaja omistaa merkintään käyttämänsä Vastikeosakkeet kaikista rasitteista vapaana Yhtiön hyväksyessä sijoittajan antaman merkintätoimeksiannon. Omistusoikeus sijoittajalle allokoitujen Antiosakkeiden Merkintähinnan maksuun käytettyihin Vastikeosakkeisiin siirtyy Yhtiölle, kun Yhtiö on päättänyt Antiosakkeiden allokaatiosta sijoittajille. Sijoittajalle toimitetaan sähköinen vahvistusilmoitus hyväksytystä merkinnästä. Omistusoikeuden siirtyminen on vahvistusilmoituksesta ja sen vastaanottamisesta riippumatta sitova. Yhtiö voi hyväksyä sijoittajan merkintätoimeksiannon kokonaan tai osittain ja omistusoikeus Vastikeosakkeisiin siirtyy Yhtiölle vain siltä osin kuin Vastikeosakkeita käytetään Antiosakkeiden maksuun ja Yhtiö hyväksyy sijoittajan merkintätoimeksiannon. Yhtiö voi myös hylätä sijoittajan merkintätoimeksiannon.

Merkintätoimeksianto katsotaan annetuksi, kun allekirjoitettu merkintätoimeksianto on jätetty verkkopalvelussa. Merkintätoimeksiantoa ei voida tehdä, jos sijoittaja ei allekirjoita Vastikeosakkeiden siirtositoumusta. Siirtositoumus tulee allekirjoittaa merkintätoimeksiannon yhteydessä osana 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 2.12.2024 kello 9:30 ja päättyy 13.12.2024 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 9.12.2024 kello 16:30. Mahdollinen merkintäajan keskeytys julkistetaan tiedotteella Yhtiön verkkosivustolla osoitteessa www.gfmoney.com/tiedotteet.

Yhtiön hallituksella on oikeus pidentää Osakeannin merkintäaikaa. Mahdollinen merkintäajan pidennys julkistetaan tiedotteella, joka on saatavilla viimeistään merkintäajan päättyessä Yhtiön verkkosivustolla osoitteessa www.gfmoney.com/tiedotteet ja josta ilmenee Osakeannin uusi päättymisajankohta ja tarkemmat ohjeet.

Merkintäpaikka ja merkintöjen tekeminen

Antiosakkeiden merkintä Osakeannissa tapahtuu Yhtiön verkkopalvelussa osoitteessa www.gfmoney.com/osakeanti2024.

Vastikeosakkeen omistaja tarvitsee verkkopalveluun kirjautumista varten käyttäjätunnuksen tai henkilökohtaiset pankkitunnukset.

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

Merkintöjen hyväksyminen

Yhtiön hallitus päättää arviolta 16.12.2024 Osakeannissa annettujen merkintätoimeksiantojen hyväksymisestä ja Osakeannissa annettujen Antiosakkeiden määrästä. Hallituksella on oikeus hyväksyä tai hylätä merkintätoimeksiannot kokonaan tai osittain esimerkiksi ylimerkintätilanteessa tai mikäli merkintätoimeksiantoa ei ole tehty Osakeannin ehtojen, merkintäpaikan antamien tarkempien ohjeiden tai soveltuvien sääntöjen mukaisesti.

Hyväksytyistä merkinnöistä lähetetään sähköinen vahvistusilmoitus merkintätoimeksiannon antaneille sijoittajille arviolta 16.12.2024 merkintätoimeksiannossa annettuun sähköpostiosoitteeseen. Merkintä on vahvistusilmoituksesta ja sen vastaanottamisesta riippumatta sitova.

Ehtojen tai säännösten vastainen merkintätoimeksianto

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

Holhoustoimilain (442/1999, muutoksineen) mukaan edunvalvoja ei voi antaa merkintätoimeksiantoa 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. Mikäli myös Lisäosake-erä ylimerkittään, sijoittajien merkinnät hyväksytään Antiosakkeita koskevien merkintätoimeksiantojen suhteessa.

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 merkintäaikaa ei muuteta, Yhtiö arvioi, että Antiosakkeet rekisteröidään kaupparekisteriin arviolta 18.12.2024.

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. Yhtiö suunnittelee A-osakkeiden kaupankäynnin kohteeksi ottamisen hakemista teknisenä listaamisena Nasdaq Stockholm AB:n ylläpitämälle Nasdaq First North Growth Market Sweden -markkinapaikalle vuoden 2025 aikana.

Osakkeenomistajan oikeudet

Antiosakkeet tuottavat osakkeenomistajan oikeudet kaupparekisteriin merkitsemisestä lukien.

Merkintöjen peruuttaminen

Antiosakkeiden merkintä on peruuttamaton ja sijoittajaa sitova. Vastikeosakkeiden konvertointiin liittyvät yhtiöoikeudelliset toimenpiteet osakemarkintöineen 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 Yhtiön verkkosivustolla osoitteessa www.gfmoney.com/tiedotteet.

Maksut ja kulut

Antiosakkeiden merkinnästä ei peritä varainsiirtoveroa eikä palvelumaksua. Yhtiö maksaa Vastikeosakkeiden siirrostä Yhtiöltä mahdollisesti 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 Pitkämäenkatu 11, 20250 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.