

POHJOISMAIDEN JOHTAVA¹ JOUKKORAHOITUSYHTIÖ FELLOW FINANCE SUUNNITTELEE LISTAUTUMISTA NASDAQ FIRST NORTH FINLAND - MARKKINAPAIKALLE

EI JULKISTETTAVAKSI TAI LEVITETTÄVÄKSI SUORAAN TAI VÄLILLISESTI YHDYSVALTOIHIN, KANADAAN, UUTEEN-SEELANTIIN, AUSTRALIAAN, JAPANIIN, HONGKONGIIN, SINGAPOREEN TAI ETELÄ-AFRIKKAAN TAI MIHINKÄÄN MUUHUN VALTIOON, JOSSA LEVITTÄMINEN TAI JULKISTAMINEN OLISI LAINVASTAISTA.

Fellow Finance Oyj ("Fellow Finance" tai "Yhtiö") ilmoittaa tänään, että se suunnittelee listautumisantia ("Listautumisasi") ja osakkeidensa listaamista Nasdaq Helsinki Oy:n ylläpitämälle First North Finland - markkinapaikalle ("Listautuminen").

Fellow Finance on vuonna 2013 perustettu ja vuonna 2014 toimintansa aloittanut kansainvälisesti toimiva, kasvuhakuinen joukkorahoituspalveluita tarjoava fintech-konserni. Yhtiö on erikoistunut tarjoamaan perinteiselle pankkirahoitukselle vaihtoehtoisia rahoitus- ja sijoitusratkaisuja yksityishenkilöille ja yrityksille. Yhtiön liiketoiminnan kannalta keskeisin sen tarjoamista palveluista on Yhtiön ylläpitämä Pohjoismaiden johtava lainamuotoinen joukkorahoitusala². Konserniin kuuluvat yhtiöt ovat toimintahistoriansa aikana välittäneet vertaislainoja kuluttajille, lainamuotoista joukkorahoitusta yrityksille sekä laskurahoitusta yrityksille yhteensä yli 295 miljoonalla eurolla³ palvellen yli 430 000 käyttäjää noin 50 eri maasta. Fellow Financen liikevaihto syntyy pääasiassa välityspalkkioista ja kuukausittaisista tilinhoitopalkkioista. Taaleri Oyj on Yhtiön suurin omistaja 45,7 prosentin omistusosuudella ennen suunniteltua Listautumisasiä.

Vuonna 2017 Fellow Financen liikevaihto kasvoi 55 prosentilla edellisvuodesta ja oli 8,7 miljoonaa euroa. Hyvä kehitys jatkui vuoden 2018 ensimmäisellä vuosipuoliskolla liikevaihdon kasvaessa 43 prosenttia edellisvuoden vastaavasta ajanjaksosta.

Suunnitellun Listautumisasiän ja Listautumisen tavoitteena on kansainvälisen kasvun ja toiminnan laajentamisen rahoittaminen. Lisäksi Listautumisella tavoitellaan osakkeenomistajien määrän kasvattamista, Yhtiölle pääsyä pääomamarkkinoille sekä Yhtiön osakkeen likviditeetin ja Yhtiön tunnettuuden lisäämistä. Listautuminen mahdollistaa myös osakkeiden tehokkaamman käytön esimerkiksi maksuvälineenä mahdollisissa yrityskaupoissa sekä henkilöstön palkitsemisessa. Yhtiön Listautumisasiästä hankkimien bruttotuottojen arvioidaan olevan yhteensä noin 10,0 miljoonaa euroa ennen suunniteltuun Listautumisasiästä liittyviä palkkioita ja kuluja.

Institutionaaliset sijoittajat, jotka ovat tietyt OP-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimat rahastot, tietyt SP-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimat rahastot ja Prior&Nilsson Fond och Kapitalförvaltning AB ovat antaneet etukäteiset merkintäsitoumukset ja sitoutuneet tulemaan ankkurisijoittajiksi suunniteltuun Listautumisasiästä. Lisäksi Yhtiön hallituksen puheenjohtaja Kai Myllyneva ja hallituksen jäsenet Esa Laurila ja Jorma Alanne ovat antaneet etukäteiset merkintäsitoumukset merkitä osakkeita Listautumisasiässä. Etukäteisten merkintäsitoumusten yhteismäärä on noin 4,6 miljoonaa euroa.

Fellow Financen toimitusjohtaja Jouni Hintikka kommentoi:

"Olemme luoneet edistyksellisen digitaalisen markkinapaikan, jossa yhdistämme rahoitusta tarvitsevat yritykset ja yksityishenkilöt Suomessa, Ruotsissa, Saksassa ja Puolassa globaaliin, tuottohakuiseen sijoittajakuntaan. Lainaajille välitämme markkinaehtoisia kuluttajalainoja ja yrityslainoja sekä

¹ Välitetyn rahoituksen määrällä mitattuna 4.9.2018. Lähde: Altifi Data (tiedot haettu 4.9.2018).

² Välitetyn rahoituksen määrällä mitattuna 4.9.2018. Lähde: Altifi Data (tiedot haettu 4.9.2018).

³ Välitetyn rahoituksen määrässä on huomioitu Yhtiön tytäryhtiön Lainaamo Oy:n kesäkuusta 2013 lähtien välittämä rahoitus sekä Fellow Financen välittämä rahoitus palvelun käyttöönotosta maaliskuusta 2014 lähtien. Toukokuusta 2015 lähtien, Lainaamon tullessa osaksi konsernia, on Lainaamon kautta haetut lainat käsitelty ja hallinnoitu Fellow Financen alustalla.

markkinaehtoista laskurahoitusta. Sijoittajille palvelumme mahdollistaa varojen hajauttamisen vaihtoehtoiseen omaisuusluokkaan kuluttomasti ja vaivattomasti.

Joukkorahoitusala on kasvanut voimakkaasti sekä globaalisti että Euroopassa⁴. Näemme markkinoilla useita kasvun ajureita - muun muassa teknologian kehittymisen tuomat mahdollisuudet, alustatalouden esiinmarssin useilla liiketoiminta-alueilla, koneoppimisen kehittymisen tuomat mahdollisuudet, perinteisten sijoitusmuotojen alhaiset tuotto-odotukset sekä palvelujen helppokäyttöisyyttä ja nopeaa saatavuutta suosivat kuluttajatrendit.

Haluamme jatkossakin kasvaa voimakkaasti ja kannattavasti tässä kiihtyvässä markkinamurroksessa sekä nousta Euroopan johtavaksi joukkorahoituspalveluksi.”

Fellow Finance lyhyesti

Fellow Finance on Pohjoismaiden johtava⁵ joukkorahoituspalveluita tarjoava fintech-konserni.

Fellow Finance haluaa muuttaa perinteisen pankkitoiminnan ja uudistaa tavan, jolla ihmiset ja yritykset saavat rahoitusta ja sijoittavat varojaan. Innovatiivisen joukkorahoituspalvelunsa avulla Yhtiö yhdistää rahoitusta hakevat yritykset ja kuluttajat sijoittajiin suoraan ja markkinaehtoisesti.

Vertaislainojen välittäminen

Vertaislainaus (peer-to-peer lending, marketplace lending) on viime vuosina kasvattanut suosiotaan muiden joukkorahoituksen muotojen tapaan merkittävästi⁶ ja on tänä päivänä maailmanlaajuisesti tunnettu joustava rahoituksen muoto. Vertaislainauksessa rahan lainaaminen mahdollistetaan joustavasti rahoitusta tarvitsevan yksityishenkilön ja lainoihin sijoittamisesta kiinnostuneiden osapuolten välillä. Vertaislaina on käytännössä yksityishenkilön ja sijoittajaosapuolen välinen sopimus, jossa sekä lainanhakija että yksi tai useampi lainanantaja (eli sijoittaja tai sijoittajat) päättävät yhdessä lainan ehdoista. Tällä hetkellä Yhtiön joukkorahoituspalvelulla vertaislainoja tarjotaan yksityishenkilöille Suomessa, Puolassa, Saksassa ja Ruotsissa. Yhtiön tavoitteena on aktiivisesti laajentaa vertaislainojen tarjoamista myös useisiin muihin Euroopan maihin.

Yritysrahoituksen välittäminen

Yhtiö tarjoaa yrityksille pankkirahoitusta täydentävän rahoituskanavan välittämällä lainamuotoista joukkorahoitusta ja laskurahoitusta. Tällä hetkellä Yhtiön joukkorahoituspalvelun kautta yrityksille välitetään rahoitusta Suomessa, mutta Yhtiö selvittää jatkuvasti mahdollisuuksia laajentaa myös yritysrahoitukseen keskittyviä palvelujaan ulkomaille.

Lainamuotoinen joukkorahoitus on vertaislainauksen tapaan kasvava joukkorahoituksen muoto⁷, jossa yritys hakee tarvitsemansa rahoituksen hankkeelleen suoraan laajalta joukolta sijoittajia, ilman perinteistä pankkisektoria välikätenä. Joukkorahoitus ei itsessään ole uusi rahoitusvaihtoehto suurille yrityksille, jotka ovat jo pitkään keränneet markkinaehtoista velkahoitusta joukkovelkakirjalainamarkkinoilta. Digitalisaation kehityksen myötä nykyään myös pienet ja keskisuuret yritykset voivat joukkorahoittaa projektinsa markkinaehtoisesti internetissä toimivien joukkorahoituspalvelujen, kuten Yhtiön tarjoaman joukkorahoituspalvelun kautta. Yhtiön johdon näkemyksen mukaan teknologisen kehityksen myötä lainamuotoinen joukkorahoitus on yleistynyt pienten ja keskisuurten yritysten keskuudessa. Yhtiön joukkorahoituspalvelusta tarjoaa pk-yrityksille mahdollisuuden hakea rahoitusta nopeasti asettamillaan

⁴ University of Cambridge, Judge School of Business, “Expanding Horizons – The 3rd European Alternative Finance Industry Report”: https://www.jbs.cam.ac.uk/fileadmin/user_upload/research/centres/alternative-finance/downloads/2018-ccaf-exp-horizons.pdf

⁵ Välitetyn rahoituksen määrällä mitattuna 1.8.2018. Lähde: Altifi Data (tiedot haettu 1.8.2018).

⁶ University of Cambridge, Judge school of Business. The 3rd European Alternative Finance Industry Report.

⁷ University of Cambridge, Judge school of Business. The 3rd European Alternative Finance Industry Report.

ehdoilla ja ilman rahoituslaitosten tai muiden neuvonantajien apua. Yhtiö pyrkii tarjoamaan pk-yrityksille ketterän ja kustannustehokkaan joukkorahoitusvaihtoehdon tietoturvallisen ja nykyaikaisen verkkopalvelunsa kautta, joka on suunniteltu ja rakennettu rahoitusta tarvitsevan ja sitä tarjoavan väliseksi markkinapaikaksi.

Lainamuotoinen joukkorahoitus sisältää useimmiten vähintään omistajayrittäjän omavelkaisen henkilötakauksen ja usein myös reaalivakuuden, kuten kiinteistö- tai yrityskiinnityksen.

Toinen Yhtiön yrityksille välittämän rahoituksen muoto on laskurahoitus, eli factoring, jossa yritys hakee tarvitsemaansa lyhytaikaista 14–90 päivän rahoitusta myyntisaamista, eli laskua vastaan. Fellow Financen joukkorahoituslustralla laskurahoitus hankitaan suoraan laajalta joukolta sijoittajia ilman perinteistä pankki- tai saatavienhallintasektoria välikätenä. Laskunsa rahoittaessa yrityksen ei enää tarvitse odottaa, että sen asiakkaat maksavat laskunsa maksuehdon mukaisesti, vaan yritys saa laskuista rahat heti käyttöönsä. Laskurahoitusta hyödyntämällä yritykset voivat myös tehdä kassavirrastaan helpommin ennustettavaa poistaen epävarmuuden myyntilaskujen kotiutumisaikataulusta. Laskurahoituksella yritys nopeuttaa pääoman kiertoa ja parantaa omaa maksuvalmiuttaan. Laskunsaajat maksavat rahoitetut laskut alkuperäisen maksuehdon mukaisesti suoraan Fellow Financelle, joka tilittää pääoman ja koron laskun rahoittaneille sijoittajille. Luottotappioriski laskusta ei siirry suoraan rahoittajille vaan se säilyy laskurahoitusta käyttävällä yrityksellä. Laskurahoitussopimus sisältää useimmiten vähintään omistajayrittäjän omavelkaisen henkilötakauksen rahoitetuille laskuille.

Laskurahoitus ei itsessään ole uusi rahoitusmuoto yrityksille, mutta Fellow Finance on tarjoamallaan joukkorahoituslustralla tehnyt myös tästä rahoitusvaihtoehdosta markkinaehtoisesti toimivan ja joustavan vaihtoehdoisen rahoituskanavan pk-yrityksille. Tällä hetkellä laskurahoitus on Yhtiön palveluista voimakkaimmin kasvava ja Yhtiö arvioi sen osuuden välitetyr rahoituksen kokonaisvolyymista kasvavan edelleen jatkossa.

Yhtiö tarjoaa yritysasiakkailleen edistyksellisen yritysrahoitusportaalin, jonka kautta yritysasiakkaat voivat syöttää rahoitettavia laskuja, hallinnoida yrityslainojaan ja saavat monipuoliset raportit taloushallintoon ja sisäistä analyysiin varten.

Palvelut sijoittajille

Yhtiön sijoittaja-asiakkaille Yhtiön palvelut tarjoavat mahdollisuuden sijoittaa suoraan yksityishenkilöiden sekä yritysten lainoihin sekä yritysten myyntisaataviin. Tuottona sijoitukselleen sijoittaja-asiakkaat saavat kuukausittain korkoa lainoista. Sijoitukset voi vaivattomasti hajauttaa satoihin lainoihin, jolloin yksittäinen vastapuoli- ja lainariski pienenee ja sijoittajan on mahdollista saada kilpailukykyistä tuottoa alhaisella volatiliiteetilla. Yhtiö tarjoaa joukkorahoituslustrallaan kehittyneet ja monipuoliset palvelut sijoittajille hallinnoida sekä analysoida sijoituksiaan ja niiden kehitystä. Sijoittamisen aloittaminen Yhtiön palvelussa on helppoa ja mahdollista eri kokoisen sijoitusvarallisuuden omaaville sijoittajille, sillä sijoittamisen aloittaminen on ilmaista eikä vaadi suuria pääomia. Yhtiö ei veloita sijoittaja-asiakkailtaan kuluja tai palkkioita muutoin kuin jälkimarkkinakaupoissa. Yhtiön verkkosivuillaan ylläpitämän datan perusteella⁸ Yhtiön välittämien lainojen tuotto ei merkittävästi korreloi osakemarkkinan kanssa, joten lainat tarjoavat hajautusta esimerkiksi osakesijoituksille. Yhtiö luokittelee kaikki lainahakemukset luottotappioriskiä ennustaviin riskiluokkiin perustuen koneoppimiseen pohjautuvaan luottoluokitusmalliin ja yrityslaina-asiakkaiden luottoanalyysiin ja tarjoaa näin sijoittajille työkalut tuottovaatimuksen asettamiseen riskiperusteisesti.

Yhtiö on huomionnut myös institutionaaliset sijoittajat ja pyrkii aktiivisesti kasvattamaan institutionaalisten sijoittajien määrää joukkorahoituslustrallaan. Sijoittajille tarjotaan mahdollisuus käyttää API-rajapintaa, jonka avulla sijoittaja voi integroida sijoitusten toteuttamisen sekä raportoinnin ja analyysin omaan järjestelmäänsä.

⁸ Yhtiö on verrannut Fellow Financen sijoittajien tuottokehitystä Euro Stoxx 50, Eurooppalaisten suuryritysten osakeindeksiin. <https://www.fellowfinance.fi/sijoittajalle/sijoittajalle-tilastot>

Yhtiö tarjoaa sijoittajille mahdollisuuden myydä omistamiaan lainoja Yhtiön ylläpitämällä jälkimarkkinapaikalla. Jälkimarkkinan ansioista sijoittajilla on mahdollisuus irtautua sijoituksista jo ennen kuin heidän myöntämänsä lainan laina-aika on erääntynyt ja/tai laina on kokonaisuudessaan takaisinmaksettu. Irtautumisen edellytyksenä on kuitenkin se, että Yhtiön palvelussa on sijoittajia jotka ovat halukkaita ostamaan itselleen lainoja jälkimarkkinalta. Yhtiö perii maksun jokaisesta jälkimarkkinalla tapahtuvasta transaktiosta. Palkkio peritään kokonaisuudessaan lainan myyvältä sijoittajalta.

Sijoittajille lainoihin sijoittaminen on historiallisesti tarjonnut keskimäärin lähes 10%:n vuotuista tuottoa alhaisella volatiliiteetilla ja korrelaatiolla esimerkiksi osakemarkkinoihin nähden.⁹

Fellow Financen vahvuudet

Fellow Financen johdon näkemyksen mukaan seuraavat ovat Yhtiön keskeisiä vahvuuksia:

- Pohjoismaiden johtava¹⁰ joukkorahoitus- ja vertaislaina-alusta – Yhtiö on kasvanut voimakkaasti ja tasaisesti koko toimintahistoriansa ja tehnyt vahvasti kannattavaa liiketoimintaa
- Globaalit trendit ja markkina-ajurit tukevat Yhtiön kasvua – Esimerkiksi digitalisaatio, alustatalouden esiinmarssi, koneoppimisen kehittyminen ja joukkorahoitukseen liittyvän regulaation harmonisointi tukevat Yhtiön kasvua
- Laaja kansainvälinen ja nopeasti kasvanut asiakaskunta – Yli 425 000 lainahakijaa ja 8 500 sijoittajaa
- Yhtiön oma ja itse kehitetty teknologia-alusta mahdollistaa volyymien ja kannattavuuden skaalautumisen – Mahdollistaa ketterän laajenemisen uusille markkinoille ja rahoitustuotteisiin
- Monipuoliset ja kilpailukykyiset rahoituspalvelut sekä yrityksille että kuluttajille
- Vaivaton ja pääasiassa maksuton palvelu haastaa perinteiset sijoitusmuodot – Sijoittajille helppokäyttöinen, läpinäkyvä, toiminnallisuuksiltaan monipuolinen ja edistyksellinen sekä pääasiassa maksuton palvelu haastaa perinteiset sijoituspalvelut
- Digitalisaatioon pohjautuva liiketoimintamalli ja edistyksellinen teknologia
- Yhtiön liiketoimintaan liittyvän sääntelyn kehittyminen sekä maksulaitostoitiluvan tarjoamat mahdollisuudet
- Kokenut ja asiantunteva henkilökunta – Monipuolisen kokemuksen ja osaamisen rahoituksen, varainhoidon ja teknologiakehityksen sekä liiketoiminnan kansainvälistämisestä omaava tiimi

Fellow Financen taloudelliset tavoitteet ja osingonjakopolitiikka

Fellow Finance tavoittelee vuodelle 2023 80 miljoonan euron liikevaihtoa ja vähintään 25 prosentin liikevoittomarginaalia. Vuonna 2023 Yhtiö tavoittelee välittävänsä rahoitusta 1,5 miljardin euron edestä. Yhtiön tavoitteena on tällöin tarjota rahoituksen välitystä kymmenessä eri toimintamaassa,

Fellow Finance pyrkii jakamaan osinkoa omistajillensa vähintään 30 prosenttia konsernin vuotuisesta nettotuloksesta, taloudellinen tilanne ja rahoitustilanne huomioiden.

Tulosennuste

Konsernin vuoden 2018 liikevaihdon odotetaan olevan yli 12 miljoonaa euroa (8,7 miljoonaa euroa vuonna 2017) ja liikevoiton olevan 3,1–3,6 miljoonan euron välillä (2,5 miljoonaa euroa vuonna 2017).

Yhtiö arvioi kasvunäkymät hyväksi Suomessa kasvavan yritysrahoituksen välityksen ja Yhtiön kansainvälistymisen vuoksi.

⁹ Yli 3 kuukautta sijoittaneet sijoittajat, joilla sijoitukset on hajautettu yli 100 lainaan, edustaa noin 60 % Yhtiön sijoittaja-asiakkaista

¹⁰ Välitetyt rahoituksen määrällä mitattuna 4.9.2018. Lähde: Altifi Data (tiedot haettu 4.9.2018).

Fellow Financen taloudellinen kehitys ja tunnuslukuja

Fellow Finance-konsernin liikevaihto kasvoi 30.6.2018 päättyneen kuuden kuukauden jakson aikana noin 42,6 prosenttia edellisvuoden vastaavalta ajanjaksolta, 5,6 miljoonaan euroon. Ajanjaksolla konsernin liikevaihdosta 74,1 prosenttia tuli välityspalkkioista ja 25,9 prosenttia korkotuotoista.

Liikevoitto (EBIT) oli 30.6.2018 päättyneen kuuden kuukauden jakson aikana 1,7 miljoonaa euroa, eli 30,0 prosenttia liikevaihdosta. Saman ajanjakson aikana tulos ennen veroja (EBT) oli 1,0 miljoonaa euroa, eli 18,0 prosenttia liikevaihdosta.

Avainluvut

tuhatta euroa (ellei toisin mainittu)	1.1.–30.6.		1.1.–31.12.	
	2018	2017	2017	2016
(tilintarkastamaton, ellei toisin mainittu)				
Konsernin tunnusluvut:				
Liikevaihto (tuhatta euroa)	5 582,4	3 914,0	8 655,7 ¹⁾	5 592,2 ¹⁾
.....				
Josta välityspalkkiot	4 138,0	2 735,6	5 975,2 ¹⁾	3 590,6 ¹⁾
.....				
Josta korkotuotot lainoista	1 444,4	1 178,4	2 680,4 ¹⁾	2 001,6 ¹⁾
.....				
Käyttökate (EBITDA)	1 860,2	1 176,0	2 867,6	1 256,5
.....				
Käyttökate (EBITDA) - marginaali, prosenttia	33,3 %	30,0 %	33,1 %	22,5 %
.....				
Liikevoitto (EBIT)	1 673,8	994,1	2 493,0 ¹⁾	918,0 ¹⁾
.....				
Liikevoitto (EBIT) -marginaali, prosenttia	30,0 %	25,4 %	28,8 % ¹⁾	16,4 % ¹⁾
.....				
Tulos ennen veroja (EBT)	1 005,1	408,3	1 218,2 ¹⁾	142,5 ¹⁾
.....				
Tulos ennen veroja (EBT) - marginaali, prosenttia	18,0 %	10,4 %	14,1 %	2,5 %
.....				
Tilikauden tulos	785,9	361,1	1 083,7 ¹⁾	74,4 ¹⁾
.....				
Lainaamon lainasaatavakanta	17 851,7	17 817,3	18 124,8	12 119,8
.....				
Lainaamon Konsernin ulkopuolinen korollinen velka	17 445,0	16 995,0	16 945,0	13 335,0
.....				
Oman pääoman tuotto (ROE), prosenttia	36,4 %	22,0 %	29,8 % ¹⁾	2,4 % ¹⁾
.....				
Osakekohtainen (osakeantioikaistu ²⁾) tulos (EPS), laimentamaton, euroa	0,14	0,06	0,19 ²⁾	0,01 ²⁾
.....				

¹⁾ Tilintarkastettu

²⁾ Osakekohtaiset tunnusluvut on laskettu käyttämällä Yhtiön osakkeenomistajille toteutetun maksuttoman osakeannin johdosta oikaistua osakemäärää. Osakkeenomistajien yksimielisellä päätöksellä päätettiin 7.9.2018 maksuttomasta osakeannista osana Suunnitellun Listautumiseen liittyviä järjestelyjä. Osakeantioikaisulla tarkoitetaan osakemäärän oikaisua maksuttoman osakeannin johdosta.

Tietoa suunnitellusta listautumisannista

Suunnitellun Listautumisannin odotetaan koostuvan sekä osakeannista, jossa Yhtiö laskisi liikkeeseen uusia osakkeita ja pyrkisi keräämään varoja noin 10,0 miljoonaa euroa ennen Listautumisasiin liittyviä palkkioita ja kuluja, että osakemyynistä, jossa eräät Yhtiön osakkeenomistajat myisivät osakkeitaan. Nämä osakkeenomistajat ovat sitoutuneet tarjoamaan osakkeita myytäviksi uusille sijoittajille enintään noin 10,0 miljoonan euron arvosta. Yhtiö ja sen osakkeenomistajat tulisivat sitoutumaan tavanomaisiin luovutusrajoitusjärjestelyihin Listautumisannin yhteydessä. Suunnitellun Listautumisannin odotetaan sisältävän henkilöstöannin Fellow Financen johdolle ja työntekijöille.

Yhtiö päättää mahdollisen Listautumisen ja Listautumisannin toteutuksesta ja ajoituksesta myöhemmin.

Evli Pankki Oyj toimii suunnitellussa Listautumisannissa pääjärjestäjänä. Yhtiön oikeudellisena neuvonantajana toimii Borenius Asianajotoimisto Oy.

Ankkurisijoittajat

Ankkurisijoittajat ovat sitoutuneet merkitsemään osakkeita instituutioannin merkintähintaan mahdollisessa Listautumisannissa tietyin edellytyksin ja ehdolla, että Yhtiön koko osakekannan arvostus on instituutioannin merkintähinnalla enintään 45,0 miljoonaa euroa ennen annista saatavia varoja. Merkintäsitoumuksia ovat antaneet tietyt OP-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimat rahastot, tietyt SP-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimat rahastot ja Prior&Nilsson Fond och Kapitalförvaltning AB. Lisäksi Yhtiön hallituksen puheenjohtaja Kai Myllyneva ja hallituksen jäsenet Esa Laurila ja Jorma Alanne ovat antaneet etukäteiset merkintäsitoumukset merkitä osakkeita Listautumisannissa. Etukäteiset merkintäsitoumukset ovat määrältään yhteensä 4,6 miljoonaa euroa. Yhtiö on sitoutunut ylimerkintätilanteessa allokoimaan näille ankkurisijoittajille etukäteen annettuja merkintäsitoumuksia vastaavan osakemäärän kokonaisuudessaan.

Lisätietoja antaa

Jouni Hintikka, toimitusjohtaja, Fellow Finance
jouni.hintikka@fellowfinance.fi
p. +358 40 585 5009

Teemu Nyholm, operatiivinen johtaja, Fellow Finance
teemu.nyholm@fellowfinance.fi
p. +358 50 577 1028

Fellow Finance on vuonna 2013 perustettu ja vuonna 2014 toimintansa aloittanut kansainvälisesti toimiva, kasvuhakuinen joukkorahoituspalveluita tarjoava fintech-konserni. Konsernin muodostavat emoyhtiö Fellow Finance Oyj ja sen täysin omistamat tytäryhtiöt Lainaamo Oy, P2P Sverige AB ja Fellow Finance Sp. zo.o.

Yhtiö on erikoistunut tarjoamaan joukkorahoituspalvelustallaan perinteiselle pankkirahoitukselle vaihtoehtoisia rahoitus- ja sijoitusratkaisuja yksityishenkilöille ja yrityksille. Yhtiön liiketoiminnan kannalta keskeisin sen tarjoamista palveluista on Yhtiön ylläpitämä Pohjoismaiden johtava¹¹ lainamuotoinen joukkorahoitus- ja vertaislaina-alusta.

¹¹ Välitetyt rahoituksen määrällä mitattuna 4.9.2018. Lähde: Altifi Data (tiedot haettu 4.9.2018).

HUOMAUTUS

Tämän lehdistötiedotteen sisältämä tieto ei ole tarkoitettu julkistettavaksi tai levitettäväksi suoraan tai välillisesti Yhdysvalloissa, Kanadassa, Uudessa-Seelannissa, Australiassa, Japanissa, Hongkongissa, Singaporessa tai Etelä-Afrikassa. Tämä lehdistötiedote ei muodosta tarjousta arvopapereiden myymiseksi Yhdysvalloissa, eikä arvopapereita saa tarjota tai myydä Yhdysvalloissa, ellei niitä ole rekisteröity Yhdysvaltain vuoden 1933 arvopaperilain (muutoksineen) ja sen nojalla annettujen säännösten ja määräysten mukaisesti tai ellei rekisteröintivelvollisuudesta ole poikkeusta. Fellow Finance Oyj:n ("Yhtiö") tarkoituksena ei ole rekisteröidä mitään osaa arvopapereita koskevasta listautumisannista Yhdysvalloissa eikä tarjota arvopapereita yleisölle Yhdysvalloissa.

Arvopapereiden liikkeeseen laskemiselle, käyttämiselle ja/tai myymiselle on asetettu erityisiä oikeudellisia tai lainsäädännöllisiä rajoituksia tietyissä valtioissa. Yhtiö ja Evli Pankki Oyj eivät ole vastuussa, jos tällaisia rajoituksia rikotaan.

Tämä tiedote sisältää tulevaisuutta koskevia lausumia, joihin kuuluvat lausumat koskien Yhtiön liiketoiminnan strategiaa, taloudellista tilaa, kannattavuutta, toiminnan tulosta ja markkinatietoa sekä muut lausumat, jotka eivät ole historiallista tietoa. Lausumat, joiden yhteydessä on käytetty sanoja "aikoa", "arvioida", "ennakoida", "ennustaa", "jatkua", "odottaa", "olettaa", "pyrkii", "saattaa", "suunnitella", "tavoitella", "tulla", "tähdätä", "uskoa", "voisi" ja muut vastaavat tai niiden kielteiset vastaavat ilmaisut ilmentävät tulevaisuutta koskevia lausumia, mutta kyseiset lausumat eivät rajoitu näihin ilmaisuihin. Tulevaisuutta koskeviin lausumiin liittyy luonnostaan riskejä, epävarmuustekijöitä ja lukuisia tekijöitä, jotka saattavat aiheuttaa sen, että toteutuneet seuraukset tai todellinen liiketoiminnan tulos eroavat olennaisesti ennakkoidusta. Lukijan ei tule tukeutua liikaa näihin tulevaisuutta koskeviin lausumiin.

Tätä lehdistötiedotetta ei tule tulkita tarjoukseksi myydä tai tarjouspyynnöksi ostaa tässä mainittuja arvopapereita, eikä arvopapereita tulla suunnitellussa Listautumisessa myymään alueilla, joilla kyseisten arvopapereiden tarjoaminen, hankinta tai myynti olisi lainvastaista ennen niiden rekisteröintiä taikka rekisteröintivelvollisuutta koskevan poikkeuksen tai muun kyseisten alueiden arvopaperilakien mukaisen hyväksynnän saamista. Mikäli Yhtiö milloin tahansa tarjoaa arvopapereitaan tai hakee niitä kaupankäynnin kohteeksi, sijoittajien ei tule hyväksyä arvopapereita koskevaa tarjousta tai hankkia arvopapereita, elleivät he tee sitä Yhtiön julkaisemaan tai levittämään soveltuvaan esitteeseen sisältyviin tietoihin perustuen.

Yhtiö ei tule antamaan suunnitellussa Listautumisessa valtuutusta arvopapereiden tarjoamiseen yleisölle missään muussa Euroopan talousalueen jäsenvaltiossa kuin Suomessa. Lukuun ottamatta Suomea, missään Euroopan talousalueen jäsenvaltiossa, joka on pannut täytäntöön Esitedirektiivin (kukin "Relevantti Jäsenvaltio"), ei ole tehty eikä tulla tekemään mitään toimenpiteitä arvopapereiden tarjoamiseksi yleisölle siten, että se edellyttäisi esitteen julkistamista Relevantissa Jäsenvaltiossa. Tämän seurauksena arvopapereita voidaan tarjota Relevantteissa Jäsenvaltioissa ainoastaan (a) Esitedirektiivissä määritellyille kokeneiksi sijoittajiksi lukeutuville oikeushenkilöille tai (b) missä tahansa muussa Esitedirektiivin 3(2) artiklan mukaisessa tilanteessa, jos suunniteltu Listautuminen päätetään toteuttaa. Tässä kappaleessa ilmaisu "tarjota arvopapereita yleisölle" tarkoittaa viestimistä millä tahansa tavalla ja antamalla riittävästi tietoa tarjouksen ehdoista ja tarjottavista arvopapereista, jotta sijoittaja pystyy päättämään arvopapereiden käyttämisestä, ostamisesta tai merkitsemisestä, kuten ilmaisu voi vaihdella jäsenvaltiossa tehtyjen täytäntöönpanotoimenpiteiden seurauksena. Ilmaisu "Esitedirektiivi" tarkoittaa direktiiviä 2003/71/EY (muutoksineen, mukaan lukien 2010 Muutosdirektiivi, siltä osin kuin se on pantu täytäntöön Relevantissa Jäsenvaltiossa), ja se sisältää kaikki relevantit täytäntöönpanotoimenpiteet Relevantissa Jäsenvaltiossa, ja ilmaisu "2010 Muutosdirektiivi" tarkoittaa direktiiviä 2010/73/EU.

Tässä esitetyt tiedot on suunnattu ainoastaan (i) henkilöille, jotka ovat Ison-Britannian ulkopuolella tai (ii) henkilöille, joilla on ammattimaista kokemusta sijoittamisesta Ison-Britannian vuoden 2000 rahoituspalvelu- ja markkinalain (Financial Services and Markets Act) (Financial Promotion) vuoden 2005 määräyksen ("Määräys") 19(5) artiklan tarkoittamalla tavalla ja (iii) Määräyksen 49(2) mukaisille korkean varallisuustason omaaville tahoille (high net worth entities) taikka muille henkilöille, joille asiakirja voidaan

Yhtiötiedote 21.09.2018 klo 14.30

laillisesti tiedottaa (kaikki edellä mainitut henkilöt yhdessä, "**Relevantit Henkilöt**"). Kaikki tähän tiedotteeseen liittyvä sijoitustoiminta on ainoastaan Relevanttien Henkilöiden saatavilla ja siihen ryhdytään ainoastaan Relevanttien Henkilöiden kanssa. Kenenkään, joka ei ole Relevantti Henkilö, ei tule toimia tämän asiakirjan perusteella tai luottaa sen sisältöön.