

VILLKOR FÖR AKTIEEMISSIONEN

Bakgrund

FIFAX Ab:s ("**Fifax**" eller "**Bolaget**") ordinarie bolagsstämma beslutade den 27 februari 2023 att bemyndiga Bolagets styrelse att besluta om en riktad emission av upp till 3 300 000 nya aktier i Bolaget till Bolagets borgenärer för att konvertera vissa skulder och räntor på skulder. Bolaget har upplupna obetalda räntor som hänför sig till kapitallån, som baserar sig på kapitallåneavtal som undertecknats 2014 och 2016, vars lånekapital tidigare redan har konverterats till aktier i Bolaget i enlighet med deras villkor. Beloppet av dessa upplupna räntor uppgår till cirka 500 000 euro (nedan "**Upplupna Kapitallåneräntor**"). Dessutom har Bolaget ett räntebärande lån från Helmet Capital Oy Ab, som baserar sig på ett låneavtal som undertecknats 2016, vars lånevillkor tillåter att kapital och upplupen ränta kan konverteras till eget kapital. Lånekapitalet och på lånet upplupen ränta uppgår till cirka 150 000 euro (lånekapitalet och den upplupna räntan nedan "**Lånet**"). I enlighet med bemyndigandet som ordinarie bolagsstämman beviljat kan aktieemissionen riktas till innehavarna av de Upplupna Kapitallåneräntorna och/eller Lånet, i en eller flera rater, för att konvertera de Upplupna Kapitallåneräntorna och/eller Lånet till aktier i Bolaget. Den riktade aktieemissionen skulle verkställas genom att kvitta de Upplupna Kapitallåneräntorna och/eller Lånet mot aktiernas teckningspris.

Bolagets styrelses beslut om aktieemission

Bolagets styrelse har den 26 maj 2023, på basen av bemyndigandet givet av den ordinarie bolagsstämman, beslutat om en riktad aktieemission, där upp till 3 300 000 nya aktier i Bolaget ("**Konverteringsaktier**") erbjuds för teckning med avvikelse från aktieägarnas företrädesrätt, till innehavarna av de Upplupna Kapitallåneräntorna och/eller Lånet ("**Aktieemissionen**") i enlighet med dessa villkor.

Konvertering av de Upplupna Kapitallåneräntorna och/eller Lånet till aktier i Bolaget skulle förbättra och förtydliga Bolagets kapitalstruktur, förbättra Bolagets likviditet och minska dess skuldsättning. Följaktligen anser Fifax styrelse att det hos Bolaget föreligger ett sådant i 9 kap. 4 § 1 mom. aktiebolagslagen (624/2006, inklusive ändringar) avsett vägande ekonomiskt skäl, för att i Aktieemissionen avvika från aktieägarnas företrädesrätt till aktier.

Teckningsrätt

Rätt att teckna Konverteringsaktier äger innehavarna av de Upplupna Kapitallåneräntorna och Lånet. Konverteringsaktier kan i Aktieemissionen tecknas av de innehavare av Upplupna Kapitallåneräntor och Lånet som befinner sig i Finland eller någon annanstans inom EES ("**Konverteringsberättigade**"). Om innehavaren av de Upplupna Kapitallåneräntorna och Lånet är bosatt eller har sin hemort utanför EES kan Bolaget, efter eget omdöme, acceptera teckningen om detta är tillåtet enligt tillämplig lag.

Teckningspris

Teckningspriset i Aktieemissionen är 0,222 euro per aktie, vilket baserar sig på Bolagets akties med handelsvolym viktade genomsnittliga börskurs mellan 11 maj och 25 maj 2023. Teckningspriset betalas i sin helhet genom att kvitta de Upplupna Kapitallåneräntorna och/eller Lånet mot teckningspriset. Teckningspriset antecknas på Bolagets fond för inbetalt fritt eget kapital.

Teckningsperiod

Teckningsperioden för aktierna börjar den 29 maj 2023 kl. 10.00 finsk tid och slutar den 13 juni 2023 kl. 16.30 finsk tid ("**Teckningsperioden**"), ifall inte Teckningsperioden förlängs.

Styrelsen har rätt fatta beslut om att förlänga Teckningsperioden. Ett bolagsmeddelande gällande förlängning av Teckningsperioden ska offentliggöras senast vid det ovan nämnda datumet, då Teckningsperioden uppskattningsvis löper ut.

Teckningen

Teckningen är bindande och kan inte ändras eller återkallas.

Som teckningsplats för Aktieemissionen fungerar Aktia Alexander Corporate Finance Oy ("**Teckningsplats**") och dess kontor på adressen Norra Esplanaden 37 A, 00100 Helsingfors, Finland, vardagar kl. 10.00-16.30 (telefon 050 520 4098, e-post merkinnat@alexander.fi).

För att delta i Aktieemissionen, ska innehavarna av de Upplupna Kapitallåneräntorna och Lånet fylla i en separat teckningsblankett, som är tillgänglig på Teckningsplatsen och returnera den till Teckningsplatsen i enlighet med dess anvisningar. Den Konverteringsberättigade måste bevisa sin identitet när teckningsuppdraget lämnas. Dessutom måste personen som utfärdar teckningsuppdraget för ett samfund bevisa behörigheten att agera i förhållande till teckningsuppdraget. Teckningen av Konverteringsaktierna anses äga rum vid den tidpunkt då styrelsen fattar beslut om Aktieemissionen i enlighet med de teckningsuppdrag som lämnats till den Teckningsplatsen.

Betalning av teckningspris

Teckningspriset erläggs i samband med teckningsuppdraget, genom en förbindelse att kvitta Upplupen Kapitallåneränta och Lån (inklusive på Lånet fram till Teckningsperiodens utgångsdatum 13.6.2023 (om inte Teckningsperioden förlängs) upplupen ränta). Kvittning och betalning av teckningspriset anses ske i den stund då styrelsen godkänner teckningarna.

Ifall de Konverteringsaktier som erhålls i gengäld för de Upplupna Kapitallåneräntorna och Lånet inte till sitt antal är ett heltal, avrundas den totala mängden Konverteringsaktier som emitteras neråt till närmaste hela aktie. Resterande del returneras eller ersätts inte.

Godkännande eller förkastande av teckningar

Bolagets styrelse beslutar uppskattningsvis 14.6.2023 (ifall inte Teckningsperioden förlängs) om att verkställa Aktieemissionen, om det slutliga antalet Konverteringsaktier samt om att helt eller delvis godkänna teckningarna i Aktieemissionen.

Bolagets styrelse kan även fatta beslut om att inte verkställa Aktieemissionen. Bolagets styrelse har rätt att förkasta en teckning helt eller delvis, ifall teckningen inte gjorts i enlighet med dessa villkor och de anvisningar som delgetts tecknaren, eller ifall teckningen förövrigt är bristfällig eller felaktig. Ifall teckningen förkastas, förkastas även kvittningsanspråket som tecknaren presenterat.

Resultatet av Aktieemissionen och teckningarnas godkännande

Bolaget publicerar uppskattningsvis 14.6.2023 (ifall inte Teckningsperioden förlängs) ett bolagsmeddelande, där resultatet av Aktieemissionen och det totala antalet tecknade Konversionsakter offentliggörs.

Registrering av Konverteringsaktierna på värdeandelskonton och handel med Konverteringsaktierna

Konverteringsaktierna som tecknats i Aktieemissionen emitteras som värdeandelar i värdeandelssystemet som upprätthålls av Euroclear Finland Oy. Teckning av Konverteringsaktierna förutsätter att tecknaren har ett finskt värdeandelskonto.

Konverteringsaktierna registreras på tecknarens värdeandelskonto då de har registrerats i handelsregistret, uppskattningsvis kring 15.6.2023 (ifall inte Teckningsperioden förlängs). Konverteringsaktiernas ISIN-kod är FI4000496328 och handelssymbolen på Nasdaq First North Growth Market Finlands marknadsplats ("First North"), som upprätthålls av Nasdaq Helsinki Oy ("Nasdaq Helsinki"), är FIFAX. Bolaget kommer att ansöka om upptagande till handel av Konverteringsaktierna på First North så snart som möjligt efter att de registrerats. Handel med Konverteringsaktierna förväntas inledas 16.6.2023 (ifall inte Teckningsperioden förlängs) och förutsatt att Nasdaq Helsinki godkänner ansökan om Konverteringsaktiernas upptagande till handel.

Aktieägarrättigheter

Konverteringsaktierna berättigar dess innehavare till dividend samt till andra aktieägarrättigheter efter att Konverteringsaktierna har registrerats i handelsregistret och på aktieägarens värdeandelskonto, uppskattningsvis 15.6.2023 (ifall inte Teckningsperioden förlängs). Då Konverteringsaktierna har registrerats och levererats till värdeandelskontona producerar de samma rättigheter som övriga aktier i Bolaget.

Avgifter och utlägg

Konverteringsberättigade kommer inte att debiteras några avgifter eller utlägg för tecknande av Konverteringsaktier. Kontoförande institut och egendomsförvaltare kan komma att ta ut avgifter i enlighet med sina egna tariffer för skapande och upprätthållande av värdeandelskonton samt för förvarande och överförande av aktier. Ingen överlåtelseskatt uppbärs för tecknande av Konverteringsaktier.

Tillämplig lag och tvistlösning

På Aktieemissionen tillämpas Finlands lag. Eventuella tvister som uppstår i samband med Aktieemissionen ska avgöras av behörig domstol i Finland.

Vid eventuell bristande överensstämmelse mellan den finskspråkiga originalversionen och de svenskspråkiga och engelskspråkiga översättningarna av dessa villkor, ska den finskspråkiga originalversionen äga företräde

Övriga ärenden

Då Bolaget har godkänt de gjorda teckningarna, meddelas informationen om teckningarna ofördröjligen till Bolagets emissionsinstitut. De Konverteringsberättigade innehavarna av de Upplupna Kapitallåneräntorna och Lånet bemyndigar med teckningsblanketterna emissionsinstitutet att göra nödvändiga registreringar och att vidta andra för konverteringen nödvändiga åtgärder.

Bolagets styrelse beslutar om övriga ärenden och praktiska åtgärder som hänför sig till emitterandet av Konverteringsaktierna och Aktieemissionen.

Innehavare av de Upplupna Kapitallåneräntorna och Lånet, som har undertecknat ett teckningsuppdrag som berör denna Aktieemission, får inte överlåta de Upplupna Kapitallåneräntorna och Lånet till tredje part innan Aktieemissionen verkställts.