

19 August 2021

International Personal Finance plc (“IPF” or “the Company”)

Notice of General Meeting in respect of the proposed delisting from WSE and associated tender offer for Polish shareholders

IPF today announces its intention to withdraw its ordinary shares of 10 pence each (“**Ordinary Shares**”) from trading on the main market operated by the Warsaw Stock Exchange (“**WSE**”) (“**Delisting**”) so that its Ordinary Shares will no longer be tradeable on the WSE. The Company will retain its listing to the premium segment of the Official List maintained by the Financial Conduct Authority and the admission of its Ordinary Shares to trading on the Main Market of the London Stock Exchange (“**LSE**”).

In order for the Company to be able to effect the Delisting of the Ordinary Shares from the WSE, it is required under Polish law to offer to purchase, by way of a tender offer, those of its Ordinary Shares that are traded on the WSE and that are held by those shareholders whose Ordinary Shares have been acquired as a result of transactions concluded on the regulated market operated by the WSE and are recorded in securities accounts kept in the territory of the Republic of Poland as at the end of the day on 21 August 2021 (“**Eligible Shareholders**”) (“**Tender Offer**”). Because the Tender Offer will involve an “off-market” share buyback for the purposes of the UK Companies Act 2006 (“**the Act**”), the Company will be seeking the approval of its shareholders for such buyback, in accordance with the Act.

A circular containing the details of the Delisting and the Tender Offer and containing a notice of general meeting (“**Notice of General Meeting**”) (“**Circular**”) is expected to be posted to shareholders later today. The General Meeting will be held at 11:00 a.m. on Thursday, 16 September 2021 at the Company’s registered office at Number Three Leeds City Office Park, Meadow Lane, Leeds, West Yorkshire, LS11 5BD. Shareholders are invited to vote on the proposed special resolution to approve the Tender Offer in accordance with the Act, in order to facilitate the Delisting.

The Circular will be made available shortly on the Company's website at www.ipfin.co.uk and will be submitted to the National Storage Mechanism where it will shortly be available to view at <http://data.fca.org.uk/#/nsm/nationalstoragemechanism>.

In light of ongoing Covid-19 guidance, attendance at the General Meeting shall be restricted and therefore shareholders are encouraged not to attend the General Meeting in person, but to appoint the Chairman of the meeting as their proxy instead and to give instructions on how they wish the Chairman to vote on the proposed resolution.

Details of the resolution to be put to the meeting are contained in the Notice of the General Meeting.

Shareholders should read the whole of the Circular and not only rely on the information set out in this announcement.

Person responsible for arranging the publication of this notice:

Laura Dobson (Company Secretary) +44 (0) 113 539 5466

Legal Entity Identifier: 213800II1O44IRKUZB59

19 sierpnia 2021 r.

International Personal Finance plc („IPF” lub „Spółka”)

Ogłoszenie o zwołaniu Walnego Zgromadzenia w sprawie proponowanego wycofania akcji z obrotu na GPW oraz związanym z tym wezwaniem do zapisywania się na sprzedaż akcji dla polskich akcjonariuszy

IPF ogłasza w dniu dzisiejszym zamiar wycofania swoich akcji zwykłych o wartości nominalnej 10 pensów każda („**Akcje Zwykłe**”), z obrotu na rynku podstawowym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie („**GPW**”) („**Wycofanie z Obrotu**”), tak aby jej Akcje Zwykłe nie były już przedmiotem obrotu na GPW. Spółka utrzyma swoje notowanie w segmencie premium oficjalnego listingu (*Official List*) prowadzonego przez brytyjski Urząd Nadzoru Finansowego (FCA), a jej Akcje Zwykłe nadal będą dopuszczone do obrotu na Głównym Rynku (*Main Market*) Giełdy Papierów Wartościowych w Londynie (*London Stock Exchange*) („**LSE**”).

W celu umożliwienia Spółce procesu Wycofania z Obrotu Akcji Zwykłych z GPW, jest ona zobowiązana, zgodnie z polskim prawem, do złożenia oferty nabycia tych Akcji Zwykłych, w drodze wezwania do zapisywania się na sprzedaż akcji, które są przedmiotem obrotu na GPW oraz które znajdują się w posiadaniu tych akcjonariuszy, których Akcje Zwykłe zostały nabyte w wyniku transakcji zawartych na rynku regulowanym prowadzonym przez GPW i na koniec dnia 21 sierpnia 2021 r. są zapisane na rachunkach papierów wartościowych prowadzonych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej („**Uprawnieni Akcjonariusze**”)(„**Wezwanie**”). Ze względu na to, że Wezwanie będzie obejmować skup akcji własnych „poza rynkiem” w rozumieniu brytyjskiego Aktu o Spółkach z 2006 r. („**Akt**”), Spółka będzie ubiegać się o zgodę swoich akcjonariuszy dla takiego skupu, zgodnie z Aktem.

Przewiduje się, że dokument obiegowy zawierający szczegółowe informacje na temat Wycofania z Obrotu i Wezwania oraz obejmujący ogłoszenie o zwołaniu Walnego Zgromadzenia („**Ogłoszenie o zwołaniu Walnego Zgromadzenia**”) („**Okólnik**”) zostanie wystosowany do akcjonariuszy jeszcze dziś. Walne Zgromadzenie odbędzie się czwartek o godzinie 11:00 dnia 16 września 2021 r. w siedzibie Spółki pod adresem Number Three Leeds City Office Park, Meadow Lane, Leeds, West Yorkshire, LS11 5BD, Wielka Brytania. Akcjonariusze są zaproszeni do głosowania nad proponowaną nadzwyczajną uchwałą w sprawie zatwierdzenia Wezwania zgodnie z Aktem, w celu umożliwienia Wycofania z Obrotu.

Okólnik zostanie niebawem opublikowany na stronie internetowej Spółki: www.ipfin.co.uk, oraz przekazany do Krajowego Systemu Gromadzenia Informacji (*National Storage Mechanism*) i wkrótce później udostępniony do wglądu pod adresem <http://data.fca.org.uk/#/nsm/nationalstoragemechanism>.

W świetle bieżących wytycznych dot. Covid-19, uczestnictwo w Walnym Zgromadzeniu powinno być ograniczone i w związku z powyższym zachęca się akcjonariuszy do rezygnacji z osobistego uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu, wyznaczenia Przewodniczącego zgromadzenia na swojego pełnomocnika i polecenia mu, jak ma zagłosować nad proponowaną uchwałą.

Szczegółowe informacje na temat uchwały przedstawionej do podjęcia na zgromadzeniu zawarte są w Zawiadomieniu o Walnym Zgromadzeniu, które stanowi załącznik nr 1.

Akcjonariusze powinni zapoznać się z całością Okólnika, a nie polegać wyłącznie na informacjach zawartych w niniejszym ogłoszeniu.

Osoba odpowiedzialna za przygotowanie publikacji niniejszego ogłoszenia:

Laura Dobson (Sekretarz Spółki) +44 (0) 113 539 5466

Kod LEI (*Legal Entity Identifier*): 213800II1O44IRKUZB59

Spółka nr 6018973

INTERNATIONAL PERSONAL FINANCE PLC

(„Spółka”)

ZAWIADOMIENIE O WALNYM ZGROMADZENIU

NINIEJSZYM OGŁASZA SIĘ, że w czwartek dnia 16 września 2021 r. o godzinie 11:00 pod adresem Number Three Leeds City Office Park, Meadow Lane, Leeds, West Yorkshire, LS11 5BD, Wielka Brytania, odbędzie się Walne Zgromadzenie Spółki w celu rozpatrzenia, a także podjęcia – o ile zostanie uznana za stosowną – uchwały, która zostanie zaproponowana jako nadzwyczajna uchwała określona poniżej:

NADZWYCZAJNA UCHWAŁA

W SPRAWIE upoważnienia Spółki i niniejszym upoważniająca Spółkę zgodnie z art. 694 Aktem o Spółkach z 2006 r. (Companies Act 2006) („**Akt**”) do nabycia własnych akcji zwykłych zgodnie z wystosowanym przez nią wezwaniem do zapisywania się na sprzedaż akcji (którego warunki podsumowano w dokumencie obiegowym („**Okólnik**”) towarzyszącym Zawiadomieniu o zwołaniu Walnego Zgromadzenia, zaparafowanym na potrzeby identyfikacji przez Przewodniczącego zgromadzenia) („**Wezwanie**”), w maksymalnej liczbie 2.500.000 akcji zwykłych, od osób wymienionych w Okólniku, a także w sprawie zatwierdzenia Wezwania i niniejszym zatwierdzająca Wezwanie oraz w sprawie upoważnienia Spółki i niniejszym upoważniająca Spółkę do realizacji Wezwania zgodnie z jego warunkami, z zastrzeżeniem że upoważnienie to wygaśnie na koniec zwyczajnego corocznego walnego zgromadzenia Spółki w 2022 r. lub na koniec dnia w dniu 19 sierpnia 2022 r., zależnie od tego, co nastąpi wcześniej.

DECYZJĄ RADY DYREKTORÓW

Laura Dobson
Sekretarz Spółki

Data: czwartek, dnia 19 sierpnia 2021 r.

Siedziba:

Number Three Leeds City Office Park
Meadow Lane
Leeds
West Yorkshire
LS11 5BD, Wielka Brytania

Uwagi:

Uprawnienie do uczestnictwa i głosowania

Aby być uprawnionym do uczestnictwa i głosowania na Walnym Zgromadzeniu (oraz na potrzeby określenia przez Spółkę głosów, które mogą oddać), akcjonariusze muszą być zarejestrowani w Rejestrze Akcjonariuszy Spółki na koniec dnia we wtorek dnia 14 września 2021 r. (lub w razie odroczenia – na koniec dnia w dniu przypadającym dwa dni robocze przed datą odroczonego zgromadzenia). Zmiany w Rejestrze Akcjonariuszy po odpowiednim terminie nie będą brane pod uwagę przy określaniu prawa do uczestnictwa i głosowania na Walnym Zgromadzeniu. W przypadku uczestnictwa osobistego odniesienia do prawa do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu zawarte w niniejszej uwadze będą rozumiane z zastrzeżeniem wszelkich czasowo obowiązujących przepisów, które na dzień Walnego Zgromadzenia takie prawo ograniczają w obliczu zagrożeń dla zdrowia publicznego wywołanych rozprzestrzenianiem się koronawirusa (Covid-19).

Powołanie pełnomocników

Akcjonariusze uprawnieni do uczestnictwa i głosowania na Walnym Zgromadzeniu są uprawnieni do wyznaczenia pełnomocnika, który na zgromadzeniu wykona w ich imieniu wszystkie lub niektóre prawa przysługujące im w związku ze zgromadzeniem. Akcjonariusz może powołać więcej niż jednego pełnomocnika na Walne Zgromadzenie pod warunkiem, że każdy pełnomocnik będzie powołany celem wykonania praw z innej akcji lub innych akcji będących w posiadaniu tego akcjonariusza. Pełnomocnik nie musi być akcjonariuszem Spółki. Powołanie pełnomocnika podlega wszelkim specjalnym ustaleniom, jakie rada dyrektorów uzna za odpowiednie w związku z pandemią koronawirusa.

Pełnomocnika można powołać w następujący sposób:

- zalogować się na stronie www.myipfshares.com i przesłać swoje pełnomocnictwo i głosy przez Internet zgodnie z podanymi instrukcjami. Aby skorzystać z tej usługi, osoby, które dotychczas nie zarejestrowały się na stronie, będą musiały dokonać rejestracji. Potrzebny jest do tego kod inwestora podany na dokumencie akcji; lub
- w przypadku członków CREST: ustanowić pełnomocnika drogą elektroniczną za pośrednictwem usługi głosowania w systemie CREST (jak opisano poniżej).

W razie takiej preferencji pełnomocnictwo w formie papierowej można uzyskać od spółki pełniącej funkcję sekretarza Spółki – Link Group, pod numerem telefonu 0371 664 300 (Połączenia są płatne zgodnie ze standardowymi stawkami na danym terenie i różnią się zależnie od operatora). Połączenia z zagranicy obsługuje numer +44 (0)371 664 300. Są one rozliczane według obowiązujących stawek międzynarodowych.

Pełnomocnictwa muszą zostać złożone najpóźniej we wtorek do godziny 11:00 dnia 14 września 2021 r., pod rygorem nieważności (lub w razie odroczenia – najpóźniej na 48 godzin (z wyłączeniem każdej części dnia, który nie jest dniem roboczym) przed godziną rozpoczęcia odroczonego zgromadzenia). Beneficjenci rzeczywisti Akcji Zwykłych powinni skonsultować się ze swoim depozytariuszem lub powiernikiem w sprawie ustanowienia i złożenia pełnomocnictwa w swoim imieniu.

Przesłanie uzupełnionego formularza pełnomocnictwa lub ustanowienie pełnomocnika drogą elektroniczną nie wyklucza tego, by akcjonariusz osobiście wziął udział w Walnym Zgromadzeniu i na nim głosował, jeżeli tego sobie życzy, z zastrzeżeniem wszelkich czasowo obowiązujących przepisów, które to prawo ograniczają.

W przypadku współposiadaczy, gdy więcej niż jeden z nich twierdzi, że powołał pełnomocnika, przyjęte zostanie jedynie pełnomocnictwo dostarczone przez najwyższego rangą posiadacza. Rangę

posiadaczy określa się według kolejności, w której nazwiska współposiadaczy wymienione są w Rejestrze Akcjonariuszy Spółki w odniesieniu do wspólnego pakietu akcji (pierwsze nazwisko jest najwyższe rangą).

Aby zmienić pełnomocnictwo, należy złożyć nowe z wykorzystaniem dróg określonych powyżej. W razie złożenia więcej niż jednego ważnego pełnomocnictwa pierwszeństwo będzie mieć pełnomocnictwo otrzymane jako ostatnie przed ostatecznym terminem składania pełnomocnictw.

Powołanie pełnomocników przez CREST

Członkowie CREST, którzy pragną ustanowić co najmniej jednego pełnomocnika za pośrednictwem elektronicznej usługi ustanawiania pełnomocników CREST, mogą tego dokonać z wykorzystaniem procedur opisanych w Instrukcji CREST. Członkowie Osobiści CREST (*Personal Members*) lub inni członkowie działający za pośrednictwem opiekunów (*CREST sponsors*), a także ci członkowie CREST, którzy wyznaczyli usługodawcę, powinni skontaktować się ze swoim opiekunem lub dostawcą usługi głosowania, który będzie w stanie podjąć odpowiednie czynności.

Aby pełnomocnictwo lub instrukcje dla pełnomocnika złożone za pośrednictwem usługi CREST były ważne, odpowiedni komunikat CREST (*CREST Proxy Instruction*) musi zostać należycie uwierzytelniony zgodnie ze specyfikacjami Euroclear UK & Ireland Limited i musi zawierać informacje wymagane w przypadku takiego polecenia zgodnie z opisem w Instrukcji CREST (dostępnej na stronie www.euroclear.com). Aby komunikat był ważny, niezależnie od tego, czy stanowi pełnomocnictwo czy zmianę polecenia udzielonego już powołanemu pełnomocnikowi, musi zostać przekazany tak, aby agent emitenta (ID RA10) otrzymał go najpóźniej we wtorek o godzinie 11:00 dnia 14 września 2021 r. Za godzinę odbioru uznaje się w tym przypadku godzinę (zgodnie ze znacznikiem czasu przypisanym do komunikatu przez Hosta Aplikacji CREST), od której agent emitenta może pobrać komunikat po skierowaniu zapytania do CREST w sposób przewidziany przez CREST. Po tej godzinie wszelkie zmiany w instrukcjach dla pełnomocników ustanowionych za pośrednictwem CREST należy przekazywać powołanym osobom innymi drogami.

Członkowie CREST oraz w stosownych przypadkach ich opiekunowie w systemie CREST (*CREST sponsors*) lub dostawcy usług głosowania powinni mieć na uwadze, że Euroclear UK & Ireland Limited nie dopuszcza w systemie CREST procedur specjalnych dla konkretnego komunikatu. W związku z tym do wprowadzania instrukcji dla pełnomocników w CREST (*CREST Proxy Instructions*) stosuje się zwykle terminy i ograniczenia obowiązujące w systemie. Dany członek CREST odpowiada za podjęcie takich czynności (lub jeżeli jest członkiem osobistym CREST, działa poprzez opiekuna lub poprzez dostawców usług głosowania, odpowiada za spowodowanie, by jego opiekun CREST lub dostawcy usług głosowania podjęli takie czynności), jakie będą niezbędne celem zapewnienia, by komunikat został przekazany za pośrednictwem systemu CREST w dowolnym konkretnym terminie. Członkowie CREST oraz w stosownych przypadkach ich opiekunowie CREST lub dostawcy usług głosowania powinni się w tym zakresie zapoznać w szczególności z punktami Instrukcji CREST poświęconymi praktycznym ograniczeniom oraz terminom w systemie CREST.

W przypadkach określonych w art. 35(5)(a) przepisów o zdematerializowanych papierach wartościowych z 2001 r. (Uncertificated Securities Regulations 2001) Spółka może uznać instrukcję dla pełnomocnika w systemie CREST za nieważną.

Wyznaczone osoby

Każda osoba, której przesłane zostanie niniejsze Zawiadomienie i która zgodnie z art. 146 Aktu jest osobą wyznaczoną do korzystania z prawa do informacji („Osoba Wyznaczona”), może na podstawie umowy zawartej pomiędzy nią i akcjonariuszem, który ją wyznaczył, być uprawniona do tego, by zostać pełnomocnikiem na Walne Zgromadzenie (lub do tego, by za nią powołano takiego pełnomocnika).

Jeżeli Osobie Wyznaczonej nie przysługuje takie prawo do bycia powołanym na pełnomocnika lub Osoba Wyznaczona nie chce takiego prawa wykonać, może jej na podstawie dowolnej takiej umowy przysługiwać prawo udzielenia akcjonariuszowi instrukcji co do wykonywania praw głosu.

Uwaga dotycząca praw akcjonariuszy związanych z ustanawianiem pełnomocników zawarte w uwadze „Powołanie pełnomocników” powyżej nie dotyczy Osób Wyznaczonych. Prawa opisane w rzeczonyj uwadze mogą być wykonywane jedynie przez akcjonariuszy Spółki.

Przedstawiciele spółek

Każda spółka, która jest akcjonariuszem, może powołać jednego lub więcej przedstawicieli, którzy będą mogli w jej imieniu wykonywać wszystkie jej uprawnienia akcjonariusza, pod warunkiem że przedstawiciele ci nie będą tego robić w związku z tymi samymi akcjami. Osobiste uczestnictwo przedstawiciela spółki w zgromadzeniu podlega wszelkim specjalnym ustaleniom, jakie rada dyrektorów uzna za odpowiednie w związku z pandemią koronawirusa.

Wyemitowane akcje i łączna liczba praw głosu

Na dzień 18 sierpnia 2021 r. (tj. najbliższą możliwą datę przed publikacją niniejszego Zawiadomienia) wyemitowany kapitał zakładowy Spółki obejmował 234.244.437 akcji zwykłych o wartości nominalnej 10 pensów każda, z których każda uprawnia do jednego głosu. 10.470.304 akcji znajdowało się w posiadaniu Spółki jako akcje własne. Co za tym idzie na środę dnia 18 sierpnia 2021 r. w Spółce było ogółem 223.774.133 praw głosu.

Publikacja uwag do audytu na stronie internetowej

Zgodnie z art. 527 Aktu akcjonariusze mają prawo wnioskować o publikację wszelkich uwag, jakie chcą zgłosić na Walnym Zgromadzeniu do audytu sprawozdań finansowych Spółki, z zastrzeżeniem spełnienia wymogów progowych określonych w rzeczonym przepisie. Po publikacji oświadczenia Spółka przekaże je swojemu audytorowi najpóźniej z chwilą udostępnienia go na stronie internetowej. Kwestia każdego oświadczenia, które Spółka była zobowiązana opublikować na swojej stronie internetowej zgodnie z art. 527 Aktu, może zostać włączona do porządku obrad Walnego Zgromadzenia. Spółka nie może zobowiązać zainteresowanych akcjonariuszy do pokrycia kosztów Spółki wynikających z wypełnienia wymogów art. 527 lub 528 Aktu.

Prawo do zadawania pytań

Każdy akcjonariusz, który bierze udział w zgromadzeniu, ma prawo zadać pytania dotyczące porządku obrad zgromadzenia oraz ma prawo uzyskać odpowiedzi na te pytania, chyba że taka odpowiedź: zaburzyłaby bezzasadnie przygotowania do zgromadzenia lub wiązałaby się z ujawnieniem informacji poufnych; już została opublikowana na stronie internetowej Spółki; nie leży w interesie Spółki lub nie służy sprawnemu przebiegowi zgromadzenia.

Dane kontaktowe

Podany w niniejszym Zawiadomieniu adres e-mail do ustanowienia pełnomocników na zgromadzenie został podany wyłącznie w tym celu i nie może być wykorzystywany do żadnych innych celów, w tym do ogólnej korespondencji ze Spółką dotyczącej zgromadzenia lub innych spraw. Poza przypadkami przewidzianymi powyżej akcjonariusze, którzy mają ogólne zapytania dotyczące Walnego Zgromadzenia, powinni korzystać z następujących środków komunikacji (żadne inne nie będą uznawane):

- połączenie telefoniczne z infolinią dla akcjonariuszy pod numerem 0371 664 300, a z zagranicy pod numerem +44 371 664 0300;
- wiadomość e-mail na adres shareholderenquiries@linkgroup.co.uk; lub
- pisemnie na adres srejestratora– Link Group, 10th Floor, Central Square, 29 Wellington Road, Leeds, LS1 4DL, UK.

Dokumenty do wglądu

Egzemplarze Okólnika, Ogłoszenia o Wezwaniu oraz Statutu Spółki będą udostępniane do wglądu w siedzibie Spółki w zwykłych godzinach pracy we wszystkie dni tygodnia (z wyłączeniem sobót, niedziel i dni ustawowo wolnych od pracy) od dnia wystosowania Okólnika (nie mniej niż 15 dni kalendarzowych przed datą Walnego Zgromadzenia) oraz w miejscu Walnego Zgromadzenia na co najmniej na 15 minut przed jego rozpoczęciem i aż do chwili zamknięcia Walnego Zgromadzenia. Treść niniejszego Okólnika i pozostałe informacje wymagane zgodnie z art. 311A Aktu opublikowano w sekcji dla inwestorów na stronie internetowej Spółki pod adresem www.ipfin.co.uk.