

**NOT FOR RELEASE, PUBLICATION OR DISTRIBUTION IN OR INTO OR TO ANY PERSON LOCATED OR RESIDENT IN THE UNITED STATES, ITS TERRITORIES AND POSSESSIONS (INCLUDING PUERTO RICO, THE U.S. VIRGIN ISLANDS, GUAM, AMERICAN SAMOA, WAKE ISLAND AND THE NORTHERN MARIANA ISLANDS), ANY STATE OF THE UNITED STATES OR THE DISTRICT OF COLUMBIA (THE "UNITED STATES") OR TO ANY U.S. PERSON (AS DEFINED IN REGULATIONS UNDER THE U.S. SECURITIES ACT OF 1933) OR IN OR INTO ANY OTHER JURISDICTION WHERE IT IS UNLAWFUL TO DISTRIBUTE THIS ANNOUNCEMENT (SEE "OFFER AND DISTRIBUTION RESTRICTIONS" BELOW).**

5 October 2021

**INTERNATIONAL PERSONAL FINANCE PLC – SUCCESSFULLY PRICES ISSUANCE OF SEK DENOMINATED SENIOR UNSECURED FLOATING RATE NOTES UNDER ITS EXISTING EMTN PROGRAMME**

International Personal Finance plc (the "**Issuer**" or "**IPF**"), the holding company for a leading international provider of home credit and digital consumer finance, today announces that it has successfully priced SEK 450,000,000 floating rate notes due 2024 (the "**New Notes**") at three month STIBOR (subject to a zero floor) plus 7.00 per cent. The New Notes are to be issued under IPF's euro medium-term note programme and at an issue price of 100 per cent. The issue date is expected to be 19 October 2021 (the "**Issue Date**").

As a result of a concurrent invitation to holders of IPF's outstanding SEK denominated senior unsecured floating rate notes (ISIN: XS1839710347) maturing on 15 June 2022 (the "**Existing Notes**") to subscribe for the New Notes by exchanging their holdings of Existing Notes for an equivalent principal amount of New Notes and payment in cash of a compensating payment in respect of accrued interest and a premium, IPF shall receive certain of the Existing Notes on the Issue Date which shall then be cancelled (the "**Exchange**" and, together with the issue of the New Notes, the "**New Issuance**").

Separately, IPF will, in accordance with condition 6(d) (*Redemption at the Option of the Issuer*) of the Existing Notes, redeem all outstanding Existing Notes on 21 October 2021 (the "**Optional Redemption Date**") at their Optional Redemption Amount (as defined in paragraph 17(ii) of the Final Terms of the Existing Notes), being 101.75% per Calculation Amount (as defined in paragraph 6(ii) of the Final Terms of the Existing Notes), together with interest accrued to the Optional Redemption Date. The exercise of the optional redemption option shall not affect the settlement of the Exchange.

Gerard Ryan, CEO of IPF, commented:

*"I'm pleased to announce the successful pricing of the new SEK 450,000,000 notes due 2024, which will support future growth, enabling the financial inclusion of consumers underserved by mainstream lenders by fulfilling their credit needs responsibly."*

The cash proceeds from the New Notes will be applied towards the refinancing of the Existing Notes and general corporate purposes and the issuance of the New Notes will extend the maturity profile of IPF's sources of debt funding.

ABG Sundal Collier AB is the dealer in respect of the transaction (the "**Dealer**").

Slaughter and May has been appointed as legal counsel for the Issuer and Gernandt & Danielsson Advokatbyrå KB has been appointed as arranger's counsel for ABG Sundal Collier AB.

**Investor relations and media contact:**

International Personal Finance plc  
Rachel Moran  
+44 (0)7760 167637 / +44 (0)113 2856798

**IMPORTANT INFORMATION**

A copy of this statement can be found on our website – [www.ipfin.co.uk](http://www.ipfin.co.uk)

Legal Entity Identifier: 213800II1O44IRKUZB59

## **DISCLAIMER**

This Announcement must be read in conjunction with the Issuer's prospectus in respect of its EUR 1,000,000,000 EMTN Programme (the "**Prospectus**") and the application form in respect of the New Issuance (the "**Application Form**") and the draft final terms of the New Notes (the "**Final Terms**") (this Announcement, the Prospectus, the Application Form and the Final Terms being, together, the "**Materials**"). None of the Materials constitute an invitation to participate in the issue of New Notes or any other activity in any jurisdiction in which, or to any person to/from whom, it is unlawful to make such invitation or for there to be such participation under applicable securities laws.

If any recipient of this Announcement is in any doubt as to the contents hereof or the action it should take, it is recommended to seek its own financial and legal advice, including in respect of any tax consequences, immediately from its stockbroker, bank manager, solicitor, accountant or other independent financial, tax or legal adviser. Holders of the Existing Notes and potential investors in the New Notes are advised to carefully read the Application Form for full details of, and information on, the procedures for participating in the New Issuance. Any persons considering investing in the New Notes are advised to carefully read the Prospectus and the Final Terms for details of, and information on, the New Notes along with any announcements supplementing, amending, completing or updating the Prospectus and the Final Terms.

## **OFFER AND DISTRIBUTION RESTRICTIONS**

The distribution of the Materials in certain jurisdictions may be restricted by law. Persons into whose possession any of the Materials comes are required by the Issuer and the Dealer (together, the "**Relevant Parties**") to inform themselves about and to observe any such restrictions.

### **United States**

The New Issuance is not being made and will not be made, directly or indirectly, in or into, or by use of the mail of, or by any means or instrumentality of interstate or foreign commerce of, or of any facilities of a national securities exchange of, the United States. This includes, but is not limited to, facsimile transmission, electronic mail, telex, telephone, the internet and other forms of electronic communication. The Existing Notes may not be offered for exchange by, and no offer to purchase the New Notes may be made by, any such use, means, instrumentality or facility from or within the United States or by persons located or resident in the United States or to U.S. persons (each a "**U.S. Person**"). Accordingly, copies of this Announcement and the other Materials and any other related documents or materials are not being, and must not be, directly or indirectly, mailed or otherwise transmitted, distributed or forwarded (including, without limitation, by custodians, nominees or trustees) in or into the United States or to any U.S. Person. Any purported offer for exchange of Existing Notes, or purported offer to purchase the New Notes, resulting directly or indirectly from a violation of these restrictions will be invalid and any such purported offer made by a person located in the United States or any agent, fiduciary or other intermediary acting on a non-discretionary basis for a principal giving instructions from within the United States will be invalid and will not be accepted. Terms used in this paragraph have the meanings given to them in Regulation S under the U.S. Securities Act of 1933, as amended (the "**Securities Act**").

This Announcement and the other Materials are not an offer of securities for sale in the United States or to U.S. Persons. The Existing Notes and the New Notes may not be offered or sold in the United States absent registration under, or an exemption from the registration requirements of, the Securities Act. The New Notes and the Existing Notes have not been, and will not be, registered under the Securities Act or the securities laws of any state or other jurisdiction of the United States, and may not

be offered, sold or delivered, directly or indirectly, in the United States or to, or for the account or benefit of, U.S. Persons. This Announcement and the other Materials may not be sent or given to a person in the United States or otherwise to any person other than in an offshore transaction in accordance with Regulation S under the Securities Act.

Each person participating in the New Issuance will represent that it is not located in the United States and is not participating in the New Issuance from the United States or that it is acting on a non-discretionary basis for a principal located outside the United States that is not giving an order to participate in the New Issuance from the United States.

### **United Kingdom**

The communication of this Announcement and the other Materials by the Issuer and any other documents or materials relating to the New Issuance is not being made and such documents and/or materials have not been approved by an authorised person for the purposes of section 21 of the Financial Services and Markets Act 2000 (the “**FSMA**”). Accordingly, such documents and/or materials are not being distributed to, and must not be passed on to, the general public in the United Kingdom. The communication of such documents and/or materials is exempt from the restriction on financial promotions under section 21 of the FSMA on the basis that it is only directed at and may only be communicated to (1) those persons who are existing members or creditors of the Issuer or other persons within Article 43 of the Financial Services and Markets Act 2000 (Financial Promotion) Order 2005 and (2) any other persons to whom such documents and/or materials may lawfully be communicated.

### **General**

Neither the Materials nor the electronic transmission thereof constitutes an offer to buy or a solicitation of an offer to sell Existing Notes or New Notes, and offers for exchange of Existing Notes, or offers to purchase New Notes, will not be accepted in any circumstances in which such offer or solicitation is unlawful. In those jurisdictions where the securities, blue sky or other laws require offers to be made by a licensed broker or dealer and the Dealer or any of its respective affiliates is such a licensed broker or dealer in such jurisdiction, the offers in respect of the New Issuance shall be deemed to be made on behalf of the Issuer by the Dealer or its affiliates (as the case may be) in such jurisdictions.

In addition to the representations referred to above in respect of the United States, each person seeking to participate in the New Issuance will also be deemed to give certain representations in respect of the other jurisdictions referred to above and generally as set out in Application Form. Any application to participate in the New Issuance that is made by a person that is unable to make these representations will not be accepted. Each of the Issuer and the Dealer reserves the right, in its absolute discretion, to investigate, in relation to any application to participate in the New Issuance, whether any such representation given by the applicant is correct and, if such investigation is undertaken and as a result the Issuer or the Dealer determines (for any reason) that such representation is not correct, such application shall not be accepted.

For the avoidance of doubt, nothing in the Materials or the electronic transmission thereof constitutes an offer to sell or a solicitation of an offer to buy the New Notes or the Existing Notes.

No action has been or will be taken in any jurisdiction by the Relevant Parties that would permit a public offering of the New Notes in certain jurisdictions and circumstances where it is restricted by law. In particular, the New Notes are not being, and will not be, offered or sold in the United States. Securities may not be offered, sold or delivered in the United States absent registration under, or an exemption from the registration requirements of, the Securities Act. The New Notes have not been, and will not be, registered under the Securities Act or the securities laws of any state or other jurisdiction of the United States and may not be offered, sold or delivered, directly or indirectly, within the United States or to, or

for the account or benefit of, U.S. persons (as defined in Regulation S under the Securities Act). Offering of the New Notes in any Member State of the European Economic Area (“**EEA**”) will be made pursuant to an exemption under Regulation (EU) 2017/1129 from the requirement to publish a prospectus for any offer of securities.

Any investment decision to purchase any New Notes should be made solely on the basis of the information contained in the Prospectus and the final version of the Final Terms and no reliance is to be placed on any statements or information other than as contained or incorporated in the Prospectus and the final version of the Final Terms. Subject to compliance with all applicable securities laws and regulations, the Prospectus and (once published) the final version of the Final Terms will be available from the Dealer on request.

**MiFID II product governance/professional investors and eligible counterparties only target market:** Solely for the purposes of the manufacturer’s product approval process, the target market assessment in respect of the New Notes has led to the conclusion that: (i) the target market for the New Notes is eligible counterparties and professional clients only, each as defined in Directive 2014/65/EU (as amended, “**MiFID II**”); and (ii) all channels for distribution of the New Notes to eligible counterparties and professional clients are appropriate. Any person subsequently offering, selling or recommending the New Notes (a “**distributor**”) should take into consideration the manufacturers’ target market assessment; however, a distributor subject to MiFID II is responsible for undertaking its own target market assessment in respect of the New Notes (by either adopting or refining the manufacturers’ target market assessment) and determining appropriate distribution channels.

**Prohibition of sales to EEA retail investors:** The New Notes are not intended to be offered, sold or otherwise made available to and should not be offered, sold or otherwise made available to any retail investor in the EEA. For these purposes, a retail investor means a person who is one (or more) of: (i) a retail client as defined in point (11) of Article 4(1) of MiFID II; (ii) a customer within the meaning of Directive (EU) 2016/97, where that customer would not qualify as a professional client as defined in point (10) of Article 4(1) of MiFID II; or (iii) not a qualified investor as defined in Regulation (EU) 2017/1129. Consequently no key information document required by the Regulation (EU) No 1286/2014 (the “**PRIIPs Regulation**”) for offering or selling the New Notes or otherwise making them available to retail investors in the EEA has been prepared and therefore offering or selling the New Notes or otherwise making them available to any retail investor in the EEA may be unlawful under the PRIIPs Regulation.

**Prohibition of sales to UK retail investors:** The New Notes are not intended to be offered, sold or otherwise made available to and should not be offered, sold or otherwise made available to any retail investor in the UK. For these purposes, a retail investor means a person who is one (or more) of: (i) a retail client, as defined in point (8) of Article 2 of Regulation (EU) No 2017/565 as it forms part of UK domestic law by virtue of the European Union (Withdrawal) Act 2018, as amended, varied, superseded or substituted from time to time (the “**EUWA**”); (ii) a customer within the meaning of the provisions of the FSMA and any rules or regulations made under the FSMA to implement Directive (EU) 2016/97, where that customer would not qualify as a professional client, as defined in point (8) of Article 2(1) of Regulation (EU) No 600/2014 as it forms part of UK domestic law by virtue of the EUWA; or (iii) not a qualified investor as defined in Article 2 of Regulation (EU) 2017/1129 as it forms part of UK domestic law by virtue of the EUWA. Consequently no key information document required by Regulation (EU) No 1286/2014 as it forms part of UK domestic law by virtue of the EUWA (the “**UK PRIIPs Regulation**”) for offering or selling the New Notes or otherwise making them available to retail investors in the UK has been prepared and therefore offering or selling the New Notes or otherwise making them available to any retail investor in the UK may be unlawful under the UK PRIIPs Regulation.

OGŁOSZENIE NIE JEST PRZEZNACZONE DO PUBLIKACJI, ROZPOWSZECHNIANIA ANI DYSTRYBUCJI WŚRÓD JAKICHKOLWIEK OSÓB MAJĄCYCH SIEDZIBĘ LUB MIEJSCE ZAMIESZKANIA NA TERYTORIUM STANÓW ZJEDNOCZONYCH, ICH TERYTORIACH ZALEŻNYCH I POSIADŁOŚCIACH (W TYM PUERTO RICO, WYSPACH DZIEWICZYCH STANÓW ZJEDNOCZONYCH, GUAM, SAMOA AMERYKAŃSKIM, WAKE ISLAND I MARIANACH PÓŁNOCNYCH), JAKIMKOLWIEK STANIE LUB DYSTRYKCIE KOLUMBII („STANY ZJEDNOCZONE”), ANI WŚRÓD JAKICHKOLWIEK OSÓB W STANACH ZJEDNOCZONYCH (ZGODNIE Z DEFINICJĄ ZAWARTĄ W REGULACJI S NA PODSTAWIE AMERYKAŃSKIEJ USTAWY O PAPIERACH WARTOŚCIOWYCH Z 1933 R.) LUB W JAKIEJKOLWIEK INNEJ JURYSDYKCJI, W KTÓREJ ROZPOWSZECHNIANIE NINIEJSZEGO OGŁOSZENIA JEST NIEZGODNE Z PRAWEM (ZOB. „OGRANICZENIA DOTYCZĄCE OFERTY I DYSTRYBUCJI” PONIŻEJ).

5 października 2021 r.

**INTERNATIONAL PERSONAL FINANCE PLC Z POWODZENIEM WYCENIŁ EMISJĘ DENOMINOWANYCH W SEK NIEPODPORZĄDKOWANYCH OBLIGACJI NIEZABEZPIECZONYCH O ZMIENNYM OPROCENTOWANIU W RAMACH ISTNIEJĄCEGO PROGRAMU EMISJI ŚREDNIOTERMINOWYCH EUROOBLIGACJI (PROGRAMU EMTN)**

International Personal Finance plc („**Emitent**” lub „**IPF**”), spółka dominująca wiodącego międzynarodowego dostawcy kredytów z obsługą domową i finansowania konsumenckiego w kanale digital, ogłasza w dniu dzisiejszym, że z powodzeniem dokonał wyceny 450.000.000 denominowanych w SEK obligacji o zmiennym oprocentowaniu z terminem wykupu w 2024 roku („**Nowe Obligacje**”) według sumy 3-miesięcznej stopy STIBOR (jednak w wysokości nie niższej niż 0) oraz 7,00%. Nowe Obligacje mają zostać wyemitowane w ramach programu IPF emisji średnioterminowych euroobligacji (EMTN) z ceną emisyjną 100%. Data emisji jest spodziewana w dniu 19 października 2021 roku („**Data Emisji**”).

W wyniku jednoczesnego zaproszenia posiadaczy istniejących denominowanych w SEK niepodporządkowanych obligacji niezabezpieczonych IPF o zmiennym oprocentowaniu (ISIN: XS1839710347) z terminem wykupu w dniu 15 czerwca 2022 r. („**Istniejące Obligacje**”) do składania zapisów na Nowe Obligacje poprzez wymianę posiadanych przez nich Istniejących Obligacji na równoważną liczbę główną Nowych Obligacji oraz zapłatę w gotówce płatności wyrównawczej z tytułu naliczonych odsetek i premii, IPF otrzyma określone Istniejące Obligacje w Dacie Emisji, które zostaną następnie umorzone („**Wymiana**”, a łącznie z emisją Nowych Obligacji jako „**Nowa Emisja**”).

Równolegle, zgodnie z warunkiem 6(d) (*Wykup na Żądanie Emitenta*) Istniejących Obligacji, IPF dokona wykupu wszystkich Istniejących Obligacji w dniu 21 października 2021 r. („**Warunkowa Data Wykupu**”) o Wartości Warunkowego Wykupu (zdefiniowanej w paragrafie 17(ii) Warunków Ostatecznych Istniejących Obligacji), będącej 101,75% Wartości Obliczeniowej (zdefiniowanej w paragrafie 6(ii) Warunków Ostatecznych Istniejących Obligacji) wraz z naliczonymi odsetkami do Warunkowej Daty Wykupu. Wykonanie warunkowej opcji wykupu nie wpłynie na rozliczenie Wymiany.

Gerard Ryan, CEO IPF, komentuje:

*„Z przyjemnością ogłaszam udaną wycenę 450.000.000 nowych obligacji denominowanych w SEK z terminem wykupu w 2024 roku, które będą wspierać przyszły rozwój i umożliwią uwzględnienie finansowe konsumentów, niedostatecznie obsługiwanych przez głównych kredytodawców, poprzez spełnienie ich potrzeb kredytowych w sposób odpowiedzialny”.*

Wpływy pieniężne z Nowych Obligacji zostaną przeznaczone na refinansowanie Istniejących Obligacji oraz na ogólne cele korporacyjne, a dodatkowo emisja Nowych Obligacji wydłuży profil wymagalności źródeł finansowania dłużnego IPF.

ABG Sundal Collier AB jest dealerem w ramach transakcji („**Dealer**”).

Kancelaria Slaughter and May została wyznaczona jako doradca prawny Emitenta, natomiast kancelaria Gernandt & Danielsson Advokatbyrå KB została wyznaczona jako doradca organizatora dla ABG Sundal Collier AB.

#### **Relacje inwestorskie i kontakt z mediami:**

International Personal Finance plc  
Rachel Moran  
+44 (0)7760 167637 / +44 (0)113 2856798

#### **WAŻNE INFORMACJE**

Kopię niniejszego oświadczenia można znaleźć na naszej stronie internetowej – [www.ipfin.co.uk](http://www.ipfin.co.uk)

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

#### **ZASTRZEŻENIE PRAWNE**

Niniejsze Ogłoszenie należy czytać łącznie z prospektem emisyjnym Emitenta dotyczącym programu emisji średnioterminowych euroobligacji (Programu EMTN) na kwotę 1.000.000.000 EUR („**Prospekt**”) oraz formularzem zgłoszeniowym dotyczącym Nowych Obligacji („**Formularz Zgłoszeniowy**”) i projektem warunków ostatecznych Nowej Emisji („**Warunki Ostateczne**”) (niniejsze Ogłoszenie, Prospekt, Formularz Zgłoszeniowy i Warunki Ostateczne stanowią oraz będą zwane dalej łącznie „**Materiałami**”). Żaden z Materiałów nie stanowi zaproszenia do udziału w emisji Nowych Obligacji ani jakiegokolwiek innej czynności w jakiegokolwiek jurysdykcji, w której, lub w stosunku do jakiegokolwiek osoby, do której skierowanie takiego zaproszenia lub udział w emisji jest niezgodny z prawem w świetle obowiązujących przepisów dotyczących papierów wartościowych.

W przypadku, gdy jakikolwiek odbiorca niniejszego Ogłoszenia będzie miał jakiegokolwiek wątpliwości co do jego treści lub działań, które powinien podjąć, zaleca się, aby niezwłocznie zasięgnął własnej porady finansowej i prawnej, w tym w zakresie wszelkich konsekwencji podatkowych, u swojego brokera, managera banku, prawnika, księgowego lub innego niezależnego doradcy finansowego, podatkowego lub prawnego. Zaleca się, aby posiadacze Istniejących Obligacji i potencjalni inwestorzy w Nowe Obligacje uważnie zapoznali się z Formularzem Zgłoszeniowym w celu uzyskania pełnych szczegółów i informacji na temat procedur udziału w Nowej Emisji. Zaleca się, aby osoby rozważające inwestycję w Nowe Obligacje uważnie zapoznały się z Prospektem emisyjnym i Warunkami Ostatecznymi w celu uzyskania szczegółów i informacji na temat Nowych Obligacji, a także z wszelkimi ogłoszeniami uzupełniającymi, zmieniającymi lub aktualizującymi Prospekt emisyjny i Warunki Ostateczne.

#### **OGRANICZENIA DOTYCZĄCE OFERTY I DYSTRYBUCJI**

Dystrybucja Materiałów w niektórych jurysdykcjach może być ograniczona przez prawo. Emitent i Dealer (łącznie „**Właściwe Strony**”) wymagają, aby osoby, które wejdą w posiadanie jakichkolwiek Materiałów zapoznały się z wszelkimi takimi ograniczeniami i ich przestrzegały.

#### **Stany Zjednoczone**

Nowa Emisja nie jest przeprowadzana i nie zostanie przeprowadzona, bezpośrednio ani pośrednio, w lub do, lub z wykorzystaniem poczty, lub jakichkolwiek środków lub instrumentów handlu międzystanowego lub zagranicznego Stanów Zjednoczonych, ani jakichkolwiek urzędów krajowej giełdy papierów wartościowych Stanów Zjednoczonych. Obejmuje to w szczególności transmisję faksową, pocztę elektroniczną, teleks, telefon, Internet i inne formy komunikacji elektronicznej. Istniejące Obligacje nie mogą być oferowane do wymiany za pośrednictwem, ani nie może być składana żadna oferta nabycia Nowych Obligacji za pomocą jakiegokolwiek takiego sposobu, środków, instrumentów lub urzędów z lub na terytorium Stanów Zjednoczonych lub przez osoby mające siedzibę

lub zamieszkałe w Stanach Zjednoczonych ani na rzecz osób mających siedzibę lub miejsce zamieszkania w Stanach Zjednoczonych (zwanych dalej „**Osobami z US**”). W związku z powyższym, kopie niniejszego Ogłoszenia i pozostałych Materiałów oraz wszelkie inne powiązane dokumenty lub materiały nie są i nie mogą być, bezpośrednio ani pośrednio, wysyłane pocztą lub w inny sposób przekazywane, dystrybuowane lub przesyłane (w tym, w szczególności, przez powierników lub pełnomocników) w Stanach Zjednoczonych lub do Stanów Zjednoczonych lub jakiejkolwiek Osobie z US. Jakakolwiek domniemana oferta wymiany Istniejących Obligacji lub domniemana oferta nabycia Nowych Obligacji, wynikająca bezpośrednio lub pośrednio z naruszenia tych ograniczeń, będzie nieważna, a jakakolwiek taka domniemana oferta złożona przez osobę mającą siedzibę w Stanach Zjednoczonych lub agenta, powiernika lub innego pośrednika działającego na zasadzie nieuznaniowości na rzecz zleceniodawcy wydającego polecenie z terytorium Stanów Zjednoczonych będzie nieważna i nie zostanie przyjęta. Terminy użyte w niniejszym punkcie mają znaczenie nadane im w Regulacji S wydanej na podstawie amerykańskiej Ustawy o papierach wartościowych z 1933 roku, z późniejszymi zmianami („**Ustawa o papierach wartościowych**”).

Niniejsze Ogłoszenie oraz pozostałe Materiały nie stanowią oferty sprzedaży papierów wartościowych w Stanach Zjednoczonych ani na rzecz Osób z US. Istniejące Obligacje i Nowe Obligacje nie mogą być oferowane ani sprzedawane w Stanach Zjednoczonych bez rejestracji na podstawie Ustawy o papierach wartościowych lub zwolnienia z wymogów rejestracyjnych. Nowe Obligacje i Istniejące Obligacje nie zostały i nie zostaną zarejestrowane na podstawie Ustawy o papierach wartościowych ani przepisów prawa papierów wartościowych jakiegokolwiek stanu lub innej jurysdykcji Stanów Zjednoczonych i nie mogą być oferowane, sprzedawane ani dostarczane, bezpośrednio ani pośrednio, w Stanach Zjednoczonych lub na rzecz, bądź na rachunek lub korzyść Osób z US. Niniejszego Ogłoszenia oraz pozostałych Materiałów nie można przysyłać ani przekazywać osobom w Stanach Zjednoczonych ani w żaden inny sposób osobom innym niż w ramach transakcji zagranicznych zgodnie z Regulacją S wydaną na podstawie Ustawy o papierach wartościowych.

Każda osoba uczestnicząca w Nowej Emisji złoży oświadczenie, że nie ma siedziby w Stanach Zjednoczonych i nie uczestniczy w Nowej Emisji z terytorium Stanów Zjednoczonych lub że działa na zasadzie nieuznaniowości na rzecz zleceniodawcy mającego siedzibę poza Stanami Zjednoczonymi, który nie składa zlecenia uczestnictwa w Nowej Emisji ze Stanów Zjednoczonych.

## **Wielka Brytania**

Przekazanie niniejszego Ogłoszenia i pozostałych Materiałów przez Emitenta oraz wszelkich innych dokumentów lub materiałów dotyczących Nowej Emisji nie jest dokonywane i takie dokumenty lub materiały nie zostały zatwierdzone przez osobę upoważnioną w rozumieniu art. 21 Ustawy o usługach i rynkach finansowych z 2000 roku („**FSMA**”). W związku z powyższym, takie dokumenty lub materiały nie są dystrybuowane i nie mogą być przekazywane publicznie w Wielkiej Brytanii. Przekazywanie takich dokumentów lub materiałów jest zwolnione z ograniczenia dotyczącego promocji finansowych zgodnie z art. 21 FSMA, ponieważ są one skierowane wyłącznie do i mogą być przekazywane wyłącznie (1) osobom, które są obecnymi współnikami lub wierzycielami Emitenta lub innym osobom w rozumieniu art. 43 Rozporządzenia z 2005 roku do Ustawy o usługach i rynkach finansowych z 2000 roku (Promocja Finansowa) oraz (2) innym osobom, którym takie dokumenty lub materiały mogą być zgodnie z prawem przekazywane.

## **Postanowienia ogólne**

Ani Materiały, ani ich elektroniczna transmisja nie stanowią oferty kupna ani zaproszenia do złożenia oferty sprzedaży Istniejących Obligacji lub Nowych Obligacji, a oferty wymiany Istniejących Obligacji lub oferty kupna Nowych Obligacji nie będą przyjmowane w żadnych okolicznościach, w których taka oferta lub zaproszenie będzie niezgodne z prawem. W jurysdykcjach, w których przepisy dotyczące papierów

wartościowych, przepisy dotyczące ochrony przed oszustwami emisyjnymi (*blue sky laws*) lub inne przepisy prawa wymagają, aby oferty były składane przez licencjonowanego maklera lub dealera, a Dealer lub jakakolwiek z jego spółek zależnych jest takim licencjonowanym maklerem lub dealerem w takiej jurysdykcji, oferty dotyczące Nowej Emisji uważa się za złożone w imieniu Emitenta przez Dealera lub jego spółki zależne (w zależności od przypadku) w takiej jurysdykcji.

Oprócz oświadczeń, o których mowa powyżej w odniesieniu do Stanów Zjednoczonych, każda osoba ubiegająca się o udział w Nowej Emisji będzie również zobowiązana do złożenia określonych oświadczeń w odniesieniu do innych jurysdykcji, o których mowa powyżej, oraz ogólnie w sposób określony w Formularzu Zgłoszeniowym. Wniosek o udział w Nowej Emisji złożony przez osobę, która nie jest w stanie złożyć powyższych oświadczeń, nie zostanie przyjęty. Emitent i Dealer zastrzegają sobie prawo, według własnego uznania, do zbadania, w odniesieniu do jakiegokolwiek wniosku o udział w Nowej Emisji, czy takie oświadczenie złożone przez wnioskodawcę jest prawidłowe, a jeśli takie badanie zostanie podjęte i w jego wyniku Emitent lub Dealer stwierdzi (z jakiegokolwiek powodu), że takie oświadczenie nie jest prawidłowe, wniosek taki nie zostanie przyjęty.

W celu uniknięcia wątpliwości ustala się, że żadne z postanowień Materiałów lub ich elektronicznej transmisji nie stanowi oferty sprzedaży ani zaproszenia do złożenia oferty kupna Nowych Obligacji lub Istniejących Obligacji.

W żadnej jurysdykcji Właściwe Strony nie podjęły ani nie podejmą żadnych działań, które pozwoliłyby na przeprowadzenie oferty publicznej Nowych Obligacji w niektórych jurysdykcjach i okolicznościach, w których jest to ograniczone przepisami prawa. W szczególności Nowe Obligacje nie są i nie będą oferowane ani sprzedawane w Stanach Zjednoczonych. Papiery wartościowe nie mogą być oferowane, sprzedawane ani dostarczane w Stanach Zjednoczonych bez rejestracji na podstawie Ustawy o papierach wartościowych lub zwolnienia z wymogów rejestracyjnych tej ustawy. Nowe Obligacje nie zostały i nie zostaną zarejestrowane na podstawie Ustawy o papierach wartościowych ani przepisów prawa papierów wartościowych jakiegokolwiek stanu lub innej jurysdykcji Stanów Zjednoczonych i nie mogą być oferowane, sprzedawane ani dostarczane, bezpośrednio lub pośrednio, na terytorium Stanów Zjednoczonych ani na rzecz, ani na rachunek lub korzyść osób mających siedzibę lub miejsce zamieszkania w Stanach Zjednoczonych (zgodnie z definicją zawartą w Regulacji S do Ustawy o papierach wartościowych). Oferta Nowych Obligacji w jakimkolwiek państwie członkowskim Europejskiego Obszaru Gospodarczego („EOG”) zostanie przeprowadzona na podstawie zwolnienia na mocy Rozporządzenia (UE) nr 2017/1129 z wymogu publikacji prospektu emisyjnego dla jakiegokolwiek oferty papierów wartościowych.

Wszelkie decyzje inwestycyjne dotyczące zakupu Nowych Obligacji powinny być podejmowane wyłącznie na podstawie informacji zawartych w Prospekcie oraz ostatecznej wersji Warunków Ostatecznych i nie należy polegać na jakichkolwiek oświadczeniach ani informacjach innych niż zawarte lub włączone do Prospektu oraz ostatecznej wersji Warunków Ostatecznych. Z zastrzeżeniem zgodności ze wszystkimi obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami dotyczącymi papierów wartościowych, Prospekt oraz (po opublikowaniu) ostateczna wersja Warunków Ostatecznych będą dostępne na żądanie u Dealera.

**Reżim produktów MiFID II/rynek docelowy wyłącznie inwestorów profesjonalnych i uprawnionych kontrahentów:** Wyłącznie na potrzeby procesu zatwierdzania produktu przez producenta, w wyniku oceny rynku docelowego w odniesieniu do Nowych Obligacji stwierdza się, że: (i) rynkiem docelowym dla Nowych Obligacji są wyłącznie uprawnieni kontrahenci i klienci profesjonalni, każdy zgodnie z definicją zawartą w Dyrektywie 2014/65/UE (z późniejszymi zmianami, „MiFID II”); oraz (ii) wszystkie kanały dystrybucji Nowych Obligacji do uprawnionych kontrahentów i klientów profesjonalnych są odpowiednie. Każda osoba oferująca, sprzedająca lub rekomendująca w późniejszym terminie Nowe Obligacje („dystrybutor”) winna wziąć pod uwagę ocenę rynku docelowego dokonaną przez producentów; jednakże dystrybutor podlegający MiFID II jest odpowiedzialny za



przeprowadzenie własnej oceny rynku docelowego w odniesieniu do Nowych Obligacji (poprzez przyjęcie lub doprecyzowanie oceny rynku docelowego dokonanej przez producentów) oraz określenie odpowiednich kanałów dystrybucji.

**Zakaz sprzedaży inwestorom detalicznym z EOG:** Nowe Obligacje nie są przeznaczone do oferowania, sprzedaży ani innego udostępniania i nie powinny być oferowane, sprzedawane ani w inny sposób udostępniane żadnemu inwestorowi detalicznemu w EOG. Dla powyższego celu inwestor detaliczny oznacza osobę, która jest jedną (lub więcej) z następujących osób: (i) klientem detalicznym zgodnie z definicją zawartą w art. 4 ust. 1 pkt 11 MiFID II; (ii) klientem w rozumieniu Dyrektywy (UE) 2016/97, w przypadku gdy klient ten nie kwalifikowałby się jako klient profesjonalny zgodnie z definicją zawartą w art. 4 ust. 1 pkt 10 MiFID II; lub (iii) osobą niebędącą inwestorem kwalifikowanym zgodnie z definicją zawartą w Rozporządzeniu (UE) nr 2017/1129. W związku z powyższym nie został sporządzony żaden dokument zawierający najważniejsze informacje wymagany na podstawie Rozporządzenia (UE) nr 1286/2014 („**Rozporządzenie PRIIPs**”) do oferowania lub sprzedaży Nowych Obligacji lub udostępniania ich w inny sposób inwestorom detalicznym w EOG, a zatem oferowanie lub sprzedaż Nowych Obligacji lub udostępnianie ich w inny sposób jakimkolwiek inwestorowi detalicznemu w EOG może być niezgodne z prawem na podstawie Rozporządzenia PRIIPs.

**Zakaz sprzedaży inwestorom detalicznym z Wielkiej Brytanii:** Nowe Obligacje nie są przeznaczone do oferowania, sprzedaży ani innego udostępniania i nie powinny być oferowane, sprzedawane ani w inny sposób udostępniane żadnemu inwestorowi detalicznemu w Wielkiej Brytanii. Dla powyższego celu inwestor detaliczny oznacza osobę, która jest jedną (lub więcej) z następujących osób: (i) klientem detalicznym, zgodnie z definicją zawartą w art. 2 pkt 8 Rozporządzenia (UE) nr 2017/565 w brzmieniu, w jakim stanowi ono część prawa krajowego Wielkiej Brytanii na mocy Ustawy o wystąpieniu z Unii Europejskiej z 2018 roku, w brzmieniu zmienionym lub zastąpionym w danym momencie („**EUWA**”); (ii) klientem w rozumieniu przepisów FSMA oraz wszelkich zasad lub regulacji wydanych na podstawie FSMA w celu wdrożenia Dyrektywy (UE) 2016/97, w przypadku gdy klient ten nie kwalifikowałby się jako klient profesjonalny, zgodnie z definicją zawartą w art. 2 ust. 1 pkt 8 Rozporządzenia (UE) nr 600/2014 w brzmieniu stanowiącym część brytyjskiego prawa krajowego na mocy EUWA; lub (iii) osobą niebędącą inwestorem kwalifikowanym zgodnie z definicją zawartą w art. 2 Rozporządzenia (UE) nr 2017/1129 w brzmieniu stanowiącym część brytyjskiego prawa krajowego na mocy EUWA. W związku z powyższym nie sporządzono żadnego dokumentu zawierającego najważniejsze informacje wymaganego przez Rozporządzenie (UE) nr 1286/2014 w brzmieniu stanowiącym część brytyjskiego prawa krajowego na mocy EUWA („**brytyjskie Rozporządzenie PRIIPs**”) do celów oferowania lub sprzedaży Nowych Obligacji lub udostępniania ich w inny sposób inwestorom detalicznym w Wielkiej Brytanii, a zatem oferowanie lub sprzedaż Nowych Obligacji lub udostępnianie ich w inny sposób jakimkolwiek inwestorowi detalicznemu w Wielkiej Brytanii może być niezgodne z prawem na mocy brytyjskiego Rozporządzenia PRIIPs.