

1. РЕЗЮМЕ

Резюмето се състои от изисквания за разкриване, известни като „елементи“. Тези Елементи са номерирани в раздели А-Д (А.1-Д.2). Това резюме съдържа всички Елементи, които трябва да бъдат включени в резюме за този тип ценни книжа и емитент. Тъй като не се изисква адресиране на някои Елементи, може да има пропуски в последователността на номериране на Елементите. Въпреки че може да се наложи да се добави Елемент в резюме поради вида на ценните книжа и емитента, е възможно да не може да се даде съответна информация относно Елемента. В този случай кратко описание на Елемента е включено в резюме с посочване на „неприложимо“.

РАЗДЕЛ А - ВЪВЕДЕНИЕ И ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ

А.1 **Наименование и международен идентификационен номер на ценните книжа (ISIN)**

До 2,500,000 нови обикновени акции от клас А от капитала на Wise plc („Дружеството“ или „Wise“) с номинална стойност 0,01 британски лири всяка („Новите акции от Клас А“), които ще бъдат издадени на участващите Избрани Клиенти от ЕС във връзка с програмата на Wise за потребители акционери - OwnWise. Общият брой Нови акции от Клас А, които ще бъдат предоставени на Избрани Клиенти от ЕС във връзка с OwnWise, се очаква да бъде определен 12 месеца след изтичане на OwnWise Периода на Задържане и ще бъде публично обявен и публикуван на уебсайта на Дружеството. OwnWise Периода на Задържане ще започне на 1 октомври 2021 г. и ще продължи до 30 септември 2022 г. (включително). Когато бъдат допуснати до търговия, Новите акции от Клас А ще бъдат регистрирани с ISIN номер GB00BL9YR756 и SEDOL номер BL9YR75 и ще се търгуват под символа „WISE“.

А.2 **Идентификация и данни за контакт на емитента, включително неговия идентификатор на юридическо лице**

Нашето седалище и основно място на дейност е на ет. 6 Тий Билдинг, ул. Шордрич Хай № 56, Лондон E1 6JJ. Нашият идентификационен номер на юридическо лице („LEI“) е 213800LD9XCHIC1C4V71.

А.3 **Идентификация и данни за контакт на компетентния орган, одобряващ проспекта**

Този Проспект е одобрен от Естонския орган за финансов надзор (EFSA), като компетентен орган съгласно Регламента за проспекта, със седалище Сакала 4, Талин 15030 Естония, и телефонен номер +372 668 0500.

А.4 **Дата на одобрение на проспекта**

Този Проспект е одобрен на 6 септември 2021 г.

А.5 **Предупреждение**

Това резюме трябва да се чете като въведение в Проспекта, фокусирано върху ключова информация за Wise. Обобщената информация, изложена по-долу се основава на, трябва да се чете заедно с и да се квалифицира изцяло от пълния текст на този Проспект, включително финансовата информация, представена тук. Всяко решение за инвестиране в Новите акции от Клас А трябва да се основава на разглеждането на Проспекта като цяло от инвеститора. Инвестирането в Новите акции от Клас А е свързано с рискове и инвеститорът може да загуби целия или част от инвестирания капитал. Когато иск, свързан с информацията, съдържаща се в Проспекта, е предявен пред съд, ищецът инвеститор може, съгласно приложимото законодателство, да поеме разходите за превода на Проспекта в хода на съдебното производство или преди образуването на такова производство.

Никое лице, което е изготвило резюме, не поема гражданска отговорност за това резюме или информацията в него, включително всеки негов превод, освен ако резюме е подвеждащо, неточно или противоречиво, когато се чете заедно с другите части на проспекта, или когато не предоставя, когато се чете заедно с другите части на Проспекта, ключова информация, която да помогне на инвеститорите да преценят дали да инвестират в Новите акции от Клас А.

РАЗДЕЛ В - КЛЮЧОВА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЕМИТЕНТА

В.1 **Кой е емитентът на ценните книжа?**

В.1.1 Седалище, правна форма, LEI, юрисдикция на учредяване, законодателството, съгласно което извършва дейност и държава, в която извършва дейност

Дружеството е публично акционерно дружество с регистрационен номер 13211214, учредено под името 456 Newco plc на 18 февруари 2021 г. и преименувано на Wise plc на 17 юни 2021 г. със седалище в Англия и Уелс. Дружеството извършва дейност съгласно Закона за дружествата от 2006 г. („Законът“). LEI номерът на Дружеството е 213800LD9XCHIC1C4V71.

Дружеството е крайното холдингово дружество на Групата и е включено в Групата съгласно Реорганизацията на Групата на 22 юни 2021 г. Основният оперативен субект в Групата е Wise Payments Limited (с предишно наименование TransferWise Ltd и преименувано на 25 юни 2021 г.). Тъй като дейността на Групата се осъществява основно от Wise Payments Limited (бившата холдингова компания на Групата) и нейните дъщерни дружества, оповестената в този Проспект бизнес и историческа финансова информация се отнася предимно до Wise Payments Limited, за да могат инвеститорите да направят информирана преценка.

В.1.2 Основни дейности

Всяка година хората, бизнеса и предприятията плащат десетки милиарди паунди като такси, главно от разлики във валутните курсове, за бавна и неудобна услуга, във връзка с прехвърлянето на над 18 трилиона лири по целия свят.

И така преди десет години ние се заехме с нашата мисия да изградим пари без граници: незабавни, удобни, прозрачни и в крайна сметка безплатни.

За да постигнем това, прекарахме последното десетилетие в разработване на инфраструктура, която да замени тази остаряла система. Нашата инфраструктура се състои от непрекъснато разширяваща се глобална мрежа от директни и индиректни интеграции с местни платежни системи, регулаторно покритие в световен мащаб и покритие за спазване на изискванията, и пълна поддръжка и операции с клиенти.

Като цяло, тази инфраструктура решава основните болезнени въпроси, пред които са изправени нашите клиенти.

- **Цена:** Нашите цени са средно до осем пъти по-евтини от тези на водещите банки във Великобритания.
- **Скорост:** Над 38% от преводите са доставени незабавно и около 87% за по-малко от един ден.
- **Удобство:** Работата с Wise е бърза, интуитивна и проста.
- **Прозрачност:** Ние даваме възможност на клиентите да сравняват цените до минутата и лобираме правителствата по целия свят да променят остарелите закони.

Нашата глобална платежна инфраструктура захранва четирите ни основни продукта: Wise Transfer, Wise Account, Wise Business и Wise Platform:

- **Wise Трансфер (Wise Transfer):** Wise Transfer е евтин, бърз и удобен начин за изпращане на пари в чужбина. С Wise Transfer нашите клиенти могат да изпратят пари в повече от 80 държави, покриващи над 85% от банковите сметки в света.
- **Wise Сметка (Wise Account):** Wise Account дефинира нова категория, за да отговори на днешните нужди на хората за банкиране в различни валути. Можеш да изпращаш и харчиш пари в международен план, да държиш пари в 56 валути и получаваш реални номера на сметки в десет валути.
- **Wise Бизнес (Wise Business):** Бизнес сметката за навлизане в глобален мащаб; тя има всички функции на Wise Account плюс екстри, съобразени с нуждите на малкия и среден бизнес, като осчетоводяване на операциите, масови разплащания (mass payouts) и достъп за няколко потребители.
- **Wise Платформа (Wise Platform):** Платформата, използвана от банки, кредитни съюзи, финансови институции и корпоративни партньори, предоставяща на клиентите по-евтини, по-бързи плащания и функции на сметки. Wise Platform работи с 17 банки в 11 държави на 4 континента.

Така че, макар и създадени през 2011 г. като международна услуга за трансфер за хората, сега се разширихме, за да се превърнем в глобална мрежа за трансгранични плащания, която замества традиционното международно банкиране за десет милиона физически и корпоративни клиенти. Сега клиентите държат над 3,7 милиарда паунда в Wise (включително Wise Account и Wise Business), с издадени 1,6 милиона дебитни карти.

Хората използват Wise, за да изпращат пари през граница, да получават плащания в 30 различни държави и да харчат пари в повече от 176 държави по света.

Бизнесът използва Wise, за да разшири бизнеса си глобално и да оперира в международен план.

Банките и предприятията използват Wise Platform, за да предадат предимствата на по-бързата и по-евтина услуга за международен трансфер на Wise на собствените си клиенти.

Ние обработихме 54 млрд. паунда като обем през финансовата 2021 г., спестявайки на клиентите над 1 млрд. паунда от такси. Този обем означава 421 милиона британски лири приходи, които нараснаха с почти 40% в сравнение с финансовата 2020 г. и доведе до 26% Коригиран марж на EBITDA през финансовата 2021 г.

В.1.3 Основни акционери

Доколкото е известно на Директорите, следните са интересите (по смисъла на част 22 от Закона), които представляват, пряко или косвено, 3% или повече от общия емитиран акционерен капитал на Дружеството към 4 август 2021 г.:

	Акции от Клас А	Акции от Клас Б	Издадени Акции на Дружеството ⁽¹⁾
Kristo Käärman ⁽²⁾	186,858,255	186,802,356	18.78%
Taavet Hinrikus ⁽³⁾	103,616,498	53,966,926	10.42%
Valar Ventures	97,563,149	49,883,777	9.81%
Andreessen Horowitz	88,424,920	28,216,214	8.89%
IA Ventures	67,367,134	47,586,396	6.77%
Baillie Gifford	49,275,812	21,263,801	4.95%
D1 Capital Partners	37,931,096	—	3.81%
Lone Pine Capital	31,676,472	—	3.18%

Notes:

(1) Изчислено само въз основа на Акции от клас А.

(2) Включва 779,766 Акции от клас А и 779,766 Акции от клас Б, държани косвено чрез 100% дял в Kotilda OÜ.

(3) Държани косвено чрез 100% дялово участие в OÜ Notorious.

Акциите от клас А и акции от клас Б, притежавани от основните акционери, дават едни и същи права като останалите акции от клас А и акции от клас Б.

В.1.4 Ключови управляващи директори

Главният изпълнителен директор на Дружеството е Kristo Käärman, а неговият Главен финансов директор е Matthew Briers.

В.1.5 Идентификационни данни на законово установените одитори

Задължителните одитори на Групата за периода, обхванат от историческата финансова информация, посочена в този Проспект, са PricewaterhouseCoopers LLP, чийто седалище е на Ембаркмънт плейс №1, Лондон WC2N 6RH, Великобритания.

В.2 Каква е ключовата финансова информация относно емитента?

Тъй като емитентът е регистриран на 18 февруари 2021 г., за да действа като холдингово дружество на Групата, той няма налична финансова история и поради това, финансовата информация, представена в този Проспект, включва консолидираната финансова информация на Групата, т.е. TransferWise Ltd и нейните дъщерни дружества, за предходните финансови години. Таблиците по-долу представят обобщената финансова информация на Групата за посочените периоди, изготвена в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския съюз („МСФО“). Няма квалификации в доклада на счетоводителите относно историческата финансова информация. Историческата финансова информация за Групата към и за всяка от годините, приключили на 31 март 2021, 2020 и 2019 г., е извлечена без съществени корекции от одитираната финансова информация на

Групата, Повторно представената сравнителна информация за 2020 г. и Повторно представената сравнителна информация за 2019 г.

Избран консолидиран отчет за всеобхватния доход

	Година приключила на 31 март		
	2021	2020 *	2019 *
	(Милиони лири)		
Приходи	421.0	302.6	177.9
Оперативна печалба	44.9	23.6	12.2
Печалба за годината.....	30.9	15.0	10.3

Избран консолидиран отчет за финансовото състояние

	Към 31 март		
	2021	2020 *	2019 *
	(Милиони лири)		
Общо активи	4,301.8	2,376.4	1,112.7
Общ собствен капитал	285.3	196.8	126.4

Избран консолидиран отчет за паричните потоци

	Година приключила на 31 март		
	2021	2020 *	2019 *
	(Милиони лири)		
Нетни парични средства, генерирани от оперативна дейност	2,073.9	1,188.4	683.8
Нетни парични средства, използвани за инвестиционни дейности	(671.8)	(20.9)	(123.0)
Нетни парични потоци, генерирани от/(използвани във) финансови дейности.....	24.8	31.2	(6.6)

* Групата е представила повторно определена финансова информация за финансовата 2020 година и за финансовата 2019 година с цел да отрази: (i) коригирането на грешки и промени в счетоводната политика в консолидирания финансов отчет за финансовата 2021 година; и (ii) промени в представянето на консолидирания финансов отчет за финансовата 2021 година.

В.3 Кои са основните рискове, които са специфични за емитента?

- Възможно е да има други компании, които да създават по-добри продукти и услуги за нашите клиенти в бъдеще.
- Глобалните и икономически промени могат да намалят търсенето на нашите продукти и услуги.
- Възможно е да не успеем да поддържаме сегашното си ниво на репутация и обслужване.
- Изправени сме пред риск от кибератаки, които могат да компрометират нашите ИТ системи и дори да разкрият данни на наши клиенти.
- Може да намалим таксите си по-бързо от разходите, което ще намали печалбата от нашия бизнес.
- Увеличаването на таксите за транзакции и обработка може да се окаже предизвикателство за нашата рентабилност и да окаже натиск върху цените.
- Изложени сме на промени на валутните курсове и прекомерната волатилност може да повлияе на нашата рентабилност.

- Правните и регулаторните режими могат да продължат да позволяват на банките и другите конкуренти да прикриват такси за международни плащания в рамките на обменния курс по начин, който е непрозрачен за клиентите и несправедливо изкривява сравненията на цените
- Възможно е да не спазим регулаторните лицензионни условия, което да доведе до увеличаване на разходите или дори до загуба на възможността да извършваме дейност.

РАЗДЕЛ С— КЛЮЧОВА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ЦЕННИ КНИЖА

С.1 Какви са основните характеристики на ценните книжа?

С.1.1 Вид, клас и ISIN

Дружеството има два класа акции, акции от Клас А и акции от Клас Б.

Дружеството възнамерява да предложи Нови Акции от клас А съгласно този Проспект, които ще бъдат регистрирани с ISIN номер GB00BL9YR756 и SEDOL номер BL9YR75 и се очаква да бъдат допуснати до търговия на Основния пазар на Лондонската фондова борса под символа „WISE“. Няма да се подава заявление за допускане до търговия на Новите Акции от клас А въз основа на този Проспект и няма гаранция, че Новите Акции от Клас А ще бъдат допуснати до търговия. Акциите от клас В не се допускат до регистрация или търговия на която и да е фондова борса и не могат да се прехвърлят, нито могат да се търгуват.

С.1.2 Валута, деноминация, номинална стойност, брой емитирани ценни книжа и срок

Валутата на акциите е британски лири стерлинги. Към датата на този Проспект има 994,589,856 Акции от клас А по 0,01 британски лири всяка (всички от които са изцяло платени или кредитирани като напълно платени) и 398,889,814 Акции от клас Б по 0,00000001 британски лири всяка.

С.1.3 Права, свързани с Акциите

Правата по Новите акции от Клас А са еднакви във всички отношения и те образуват един клас със съществуващите акции от Клас А на Дружеството за всички цели, включително по отношение на гласуването и за всички дивиденди и други разпределения, обявени, направени или платени по обикновените акции от капитала на Дружеството. С изключение на случаите, предвидени в правата и ограниченията, свързани с който и да е клас акции, акционерите от Клас А имат право да участват в разпределението на активите, останали след ликвидация, пропорционално на техните акции.

Правата, свързани с акциите от Клас Б, са еднакви във всички отношения и образуват един клас за всички цели, включително по отношение на гласуването. Акциите от Клас Б нямат право на изплащане на дивиденди или ликвидационен дял (с изключение на номиналната им стойност, която възлиза на £ 0,398889814 общо за целия клас акции от Клас Б).

С.1.4 Ред на вземанията по ценните книжа в капиталовата структура на емитента в случай на несъстоятелност

Акциите от Клас А дават равни права във всички отношения и няма да носят никакви права по отношение на капитала за участие в разпределение (включително при ликвидация), освен тези, които съществуват по закон. При спазване на приложимото законодателство, при разпределение на активи при ликвидация, активите на Дружеството останали след изплащане на задълженията, се разпределят:

- първо, ако има издадени, за изплащане изцяло на притежателите на привилегирани акции с привилегия за обратно изкупуване на сумата, дължима по такива акции;
- второ, за изплащане на всеки от акционерите от Клас Б на номиналната стойност на техните акции от Клас Б (при условие, че ако няма достатъчно останали активи за изплащане на сумите на акция, равни на номиналната стойност, останалите активи се разпределят на Акционерите от Клас Б пропорционално на общите суми, които иначе им се дължат съгласно тази разпоредба); и
- трето, остатъкът от останалите активи (ако има такъв) се разпределя между акционерите от Клас А пропорционално на броя на притежаваните акции от Клас А.

С.1.5 Ограничения при прехвърлянето

Няма ограничения за свободното прехвърляне на Акции от Клас А.

Акциите от Клас Б не могат да се търгуват и не могат да се прехвърлят.

С.1.6 Политика за дивиденди или изплащания

Въпреки че постигнахме голям напредък, все още ни предстои дълъг път за постигане на нашата мисия. Ще продължим да реинвестираме печалбата си в нашата инфраструктура и продукти, като същевременно се фокусираме върху нашите клиенти и техния опит. Вярваме, че това ще стимулира обема, мащаба и в крайна сметка ще бъде най-добрият начин за увеличаване на дългосрочната стойност на акционерите. Ще преразглеждаме текущо нашата политика за дивиденди, но не очакваме да обявяваме или плащаме дивиденди в обозримо бъдеще

C.2 Къде ще се търгуват ценните книжа?

Ще бъде подадено заявление до Financial Conduct Authority (FCA) за Акциите от клас А, емитирани съгласно OwnWise (включително Новите акции от Клас А), за да бъдат допуснати до стандартния листинг сегмент на Официалния списък на FCA и до Лондонската фондова борса за акции от клас А издадени съгласно OwnWise (включително Новите акции от Клас А), за да бъдат допуснати до търговия на основния пазар на Лондонската фондова борса.

C.3 Кои са основните рискове, които са специфични за ценните книжа?

- Нашите Акции от Клас А може да са обект на колебания на пазарните цени и пазарната цена на Акциите от Клас А може да намалее непропорционално в отговор на развитие, което не е свързано с нашите оперативни резултати.
- Нашата структура на акции с два класа има ефект на засилване на контрола върху гласуването преди директна регистрация за търговия на някои акционери, избрали да получат акции от Клас Б, ограничавайки възможността на акционерите от Клас А да влияят върху корпоративните въпроси.
- Не можем да предвидим въздействието, което нашата структура на акции от два класа може да окаже върху пазарната цена на нашите Акции от Клас А.

Раздел D—КЛЮЧОВА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЛИСТВАНЕТО НА ЦЕННИ КНИЖА И ДОПУСКАНЕ ДО ТЪРГОВИЯ НА РЕГУЛИРАН ПАЗАР

D.1 При какви условия и график мога да инвестирам в тази ценна книга?

Общи условия на предлагането и ориентировъчен график

За да подкрепим и стимулираме нашите клиенти, които желаят да станат Wise акционери, ние създаваме нашата програма за клиенти акционери („OwnWise“), която е предназначена да възнагради нашите клиенти, които също ще станат дългосрочни акционери, с бонус акции и други привилегии. OwnWise първоначално ще бъде достъпен за нашите клиенти в държавите членки на ЕС и Великобритания и през първата си година е ограничен до 100 000 участващи избрани клиенти.

За акционерите от Клас А няма ограничения да излязат от акциите от Клас А по всяко време. Акционерите от Клас А могат да изберат да продадат акциите от Клас А през 12-месечния период, ако не искат да получават бонус акции и други привилегии по програмата OwnWise. Акционерите от Клас А обаче, ще имат право на бонус акции и други предимства, свързани с OwnWise, само ако продължат да притежават акции от Клас А в продължение на 12 месеца след началото на Периода на Задържане на 1 октомври 2021 г.

До 2,500,000 Акции от Клас А ще бъдат разпределени и издадени от Дружеството на участващите Избрани Клиенти от ЕС (които отговарят на критериите по-долу) безплатно. Общият брой на Нови акции от Клас А, които се очаква да бъдат предоставени на Избрани Клиенти от ЕС във връзка с OwnWise, се очаква да бъде определен след изтичането на OwnWise Периода на Задържане и ще бъде публично обявен и публикуван на уебсайта на Дружеството. OwnWise Периода на Задържане ще започне на 1 октомври 2021 г. и ще продължи до 30 септември 2022 г. (включително).

Очакван график на основните събития:

Събитие	Време и дата
Период, през който клиентите могат предварително да регистрират интереса си към OwnWise.....	17 юни 2021 – обед (британско време) на 30 септември 2021
Публикуване на този Проспект	7 септември 2021

Период, през който Избрани Клиенти от ЕС ще бъдат уведомени за приемане на тяхното участие в OwnWise	10 септември 2021 – 30 септември 2021
OwnWise Период на Задържане	1 октомври 2021 – 30 септември 2022 (включително)
Дата, до която Избраните Клиенти от ЕС трябва да представят доказателство за квалифицирано(и) придобиване(ия) на Акции от Клас А	8 октомври 2021
Дата, до която Избраните Клиенти от ЕС трябва да уведомят за тяхното намерение да прекратят участието си в OwnWise или да не получат предимствата на OwnWise	12 септември 2022
Дата, до която от Избраните Клиенти от ЕС може да бъде поискано да представят доказателство за притежание на квалифицирани акции от Клас А през OwnWise Периода на Задържане	7 октомври 2022
Уведомление за краен брой Нови акции Клас А	на или около 28 октомври 2022
Издаване на Нови акции от Клас А за участващи Избрани Клиенти от ЕС	на или около 30 ноември 2022

Участие в предлагането и необходими стъпки от инвеститорите

За да се квалифицирате като Избран Клиент от ЕС, трябва да отговоряте на критериите за допустимост, предназначени да гарантират, че ще привлечем активни клиенти в нашата акционерна база в дългосрочен план, включително (без ограничение): (i) да сте били индивидуален клиент на Wise преди 17 юни 2021 г.; (ii) да сте направили най-малко един кръстосан валутен превод с Wise преди 17 юни 2021 г.; (iii) да пребивавате или да се намирате в юрисдикция на ЕС, където приложимите закони и разпоредби относно ценните книжа ви позволяват да купувате и държите акции в Wise (и ни позволяват да ви предоставим Нови акции от Клас А, включително без излишни допълнителни правни или процедурни изисквания); и (iv) да не сте настоящ или бивш служител на Wise или дружество от групата Wise.

Ако сте Избран Клиент от ЕС, трябва да регистрирате интереса си, за да участвате в OwnWise. Избраните Клиенти от ЕС трябва да регистрират интереса си между 17 юни 2021 г. и обед (британско време) на 30 септември 2021 г. След регистрацията трябва да изчакате потвърждение от Wise по имейл, че сте избрани за програмата OwnWise. Такова потвърждение, ако сте избрани, ще пристигне след публикуването на този Проспект.

Ако Избран Клиент от ЕС, участващ в OwnWise: (i) държи Акции от Клас А в края на работното време (което се определя като приключването на търговията на Лондонската фондова борса) в работния ден преди началото на OwnWise Периода на Задържане; и (ii) продължава да ги държи в продължение на 12 месеца след началото на OwnWise Периода на Задържане на 1 октомври до 30 септември 2022 г. (включително), в края на този период, Избраният Клиент от ЕС, участващ в OwnWise, ще има право по това време да получи Нови акции от Клас А, представляващи 5% от стойността (на база на пазарната стойност на тези Акции от Клас А по времето на придобиването) на Ациите от Клас А, държани от тях в края на работното време (което се определя като приключването на търговията на Лондонската фондова борса) на работния ден преди началото на OwnWise Периода на Задържане (до максимална стойност за Избран Клиент от ЕС от 100 британски лири, закръглено надолу до най-близката цяла акция и при минимален размер от 1 Нова акция от клас А).

Ако искате да прекратите участието си в OwnWise или да не получавате предимства на OwnWise, трябва да се свържете с нашия Помощен център (<https://wise.com/help/contact>) възможно най-скоро и най-малко 14 работни дни преди края на OwnWise период на задържане (т.е. 12 септември 2022 г.).

Предоставяне на Нови акции от Клас А

За да се улесни предоставянето на Нови акции от Клас А, Директорите са овластени с решение на общото събрание на акционерите да издават и разпределят акции от Клас А чрез бонус емисия. Директорите ще упражняват тези правомощия до максимален размер на разхода за Wise от £ 10,000,000 (равна на максимум £100 на участващ избран клиент) и максимална емисия в световен

мащаб съгласно OwnWise от 2,500,000 Акции от Клас А. Освен това, прогнозните общи разходи, свързани с OwnWise като цяло, са £1.3 милиона.

Нови акции от Клас А ще бъдат предоставяни и на избрани клиенти в Обединеното кралство и потенциално в някои други юрисдикции при по същество същите условия, но не съгласно настоящия Проспект, който се отнася само до получаването на Нови акции от Клас А от Избрани Клиенти от ЕС.

Участващите клиенти имат право само на привилегии на OwnWise, ако притежават съответните Акции от клас А в продължение на 12 месеца след началото на OwnWise Периода на Задържане на 1 октомври 2021 г., те не са ограничени от условията на OwnWise да се разпореждат с акции от Клас А по какъвто и да е начин през този период.

Разводняване

Всеки съществуващ акционер, притежаващ акции от Клас А, се очаква да бъде разводнен като процент от емитирания акционерен капитал на Дружеството след издаването на Нови акции от Клас А, с около 0.25 процента в резултат на емитирането на Акции от Клас А съгласно OwnWise (въз основа на броя издадени акции към 20 август 2021 г. и като се приеме, че максималният размер на Ациите от Клас А съгласно OwnWise е издаден в световен мащаб, в размер на 2 500 000, че не са емитирани допълнителни Акции от Клас А преди издаването на Акции от Клас А съгласно OwnWise и че съществуващи акционери не участват в OwnWise).

Прекратяване на OwnWise

Wise си запазва правото да прекрати OwnWise или да промени неговите условия, както е описано в този Проспект. Wise ще уведоми участващите Избрани Клиенти от ЕС за всяко такова прекратяване или промяна в условията след публикуването на този Проспект и ако се изисква съгласно приложимото законодателство, ще публикува допълнение към този Проспект.

Търговия

Към датата на настоящия Проспект Ациите от Клас А са допуснати до търговия на стандартния листинг сегмент от Официалния списък на FCA и на основния пазар на Лондонската фондова борса за ценни книжа под символа „WISE“ и ISIN номер GB00BL9YR756 и SEDOL номер BL9YR75. Новите акции от Клас А, емитирани съгласно OwnWise, ще бъдат допуснати до търговия на основния пазар на Лондонската фондова борса. За тази цел Wise ще подаде заявление до Лондонската фондова борса. Очаква се търговия с Новите акции от Клас А да започне на или около 30 ноември 2022 г.

D.2 *Защо се изготвя този проспект?*

Използване и прогнозна нетна сума на приходите

Целта на този Проспект е да предостави информация на Избраните Клиенти от ЕС за OwnWise и за това как Избраните Клиенти от ЕС могат да участват в OwnWise, за да получат Нови Акции от Клас А. OwnWise е проектиран да подкрепя и стимулира клиентите на Wise, които искат да станат акционери на Wise, и да възнаграждава нашите клиенти, които също стават дългосрочни акционери с Нови акции от Клас А като бонус акции без никакви разходи за такива акционери и други бонуси, които се предлагат като част от Програма OwnWise. Дружеството и настоящите му акционери няма да получават, нито да използват никакви приходи от предлагането на Новите акции от Клас А съгласно настоящия Проспект.

Съществени конфликти на интереси

Няма конфликти на интереси, които да са съществени във връзка с OwnWise.

Споразумения за поемане

OwnWise не е обект на никакви споразумения за поемане.