

1. ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Οι περιλήψεις αποτελούνται από απαιτήσεις γνωστοποίησης, γνωστές ως "Στοιχεία". Αυτά τα Στοιχεία απαριθμούνται στις Ενότητες Α-Δ (Α.1-Δ.2). Η περίληψη αυτή περιέχει όλα τα Στοιχεία που απαιτούνται να συμπεριληφθούν σε μια περίληψη για αυτή τη μορφή κινητής αξίας και για αυτόν τον τύπο εκδότη. Για τον λόγο ότι ορισμένα Στοιχεία δεν είναι αναγκαίο να αναφερθούν, δυνατόν να υπάρχουν κενά στην ακολουθία αρίθμησης των Στοιχείων.

Παρόλο που δυνατόν να απαιτείται να προστεθεί ένα Στοιχείο στην περίληψη λόγω της μορφής των κινητών αξιών και τον τύπο του εκδότη, είναι πιθανό να μην μπορούν να δοθούν σχετικές πληροφορίες σχετικά με το εν λόγω Στοιχείο. Σε αυτήν την περίπτωση, στην περίληψη περιλαμβάνεται μια σύντομη περιγραφή του Στοιχείου με την αναφορά "δεν εφαρμόζεται".

ΕΝΟΤΗΤΑ Α— ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΚΑΙ ΠΡΟΕΙΔΟΠΟΙΗΣΕΙΣ

A.1 Όνομα και διεθνής κωδικός αναγνώρισης κινητών αξιών (ISIN) των κινητών αξιών

Νέες συνήθεις μετοχές Τάξης Α αριθμού έως 2,500,000 στο μετοχικό κεφάλαιο της Wise plc (η "Εταιρεία" ή η "Wise") ονομαστικής αξίας £0.01 έκαστη (οι "Νέες Μετοχές Τάξης Α") που θα εκδοθούν στους συμμετέχοντες Επιλέξιμους Πελάτες της ΕΕ σε σχέση με το μετοχικό πρόγραμμα για τους πελάτες της Wise, το OwnWise. Ο συνολικός αριθμός των Νέων Μετοχών Τάξης Α που θα παραχωρηθούν στους Επιλέξιμους Πελάτες της ΕΕ αναφορικά με το OwnWise αναμένεται να καθοριστεί 12 μήνες μετά την λήξη της Περιόδου Διατήρησης της OwnWise και θα ανακοινωθεί δημοσίως και θα δημοσιευθεί στην ιστοσελίδα της Εταιρείας. Η Περίοδος Διατήρησης της OwnWise θα ξεκινήσει την 1η Οκτωβρίου 2021 και θα διαρκέσει έως τις 30 Σεπτεμβρίου 2022 (συμπεριλαμβανομένης).

Όταν οι Νέες Μετοχές Τάξης Α εισαχθούν προς διαπραγμάτευση, θα καταχωριστούν με αριθμό ISIN GB00BL9YR756 και αριθμό SEDOL BL9YR75 και θα διαπραγματεύονται με το σύμβολο "WISE".

A.2 Ταυτότητα και στοιχεία επικοινωνίας του εκδότη, συμπεριλαμβανομένου του Κωδικού Αναγνώρισης Νομικής Οντότητας (Legal Entity Identifier (LEI))

Το εγγεγραμμένο μας γραφείο και ο κύριος τόπος διεξαγωγής των εργασιών μας βρίσκεται στη διεύθυνση 6th Floor Tea Building, 56 Shoreditch High Street, London E1 6JJ. Ο κωδικός αναγνώρισης νομικής οντότητας ("LEI") της εταιρείας μας είναι 213800LD9XCHIC1C4V71.

A.3 Ταυτότητα και στοιχεία επικοινωνίας της αρμόδιας αρχής που εγκρίνει το ενημερωτικό δελτίο

Αυτό το Ενημερωτικό Δελτίο έχει εγκριθεί από την EFSA, η οποία ενεργεί ως αρμόδια αρχή βάσει του Κανονισμού περί Ενημερωτικού Δελτίου, με έδρα στη διεύθυνση Sakala 4 Tallinn 15030 Εσθονία και αριθμό τηλεφώνου +372 668 0500.

A.4 Ημερομηνία έγκρισης του ενημερωτικού δελτίου

Αυτό το Ενημερωτικό Δελτίο εγκρίθηκε στις 6 Σεπτεμβρίου 2021.

A.5 Προειδοποίηση

Η περίληψη αυτή θα πρέπει να διαβαστεί ως εισαγωγή στο Ενημερωτικό Δελτίο το οποίο εστιάζει στις βασικές πληροφορίες σχετικά με τη Wise. Οι συνοπτικές πληροφορίες που παρατίθενται πιο κάτω βασίζονται, πρέπει να διαβάζονται σε συνδυασμό και να υπόκεινται συνολικά στο ολοκληρωμένο κείμενο αυτού του Ενημερωτικού Δελτίου, συμπεριλαμβανομένων των οικονομικών πληροφοριών που παρουσιάζονται στο παρόν. Ένας επενδυτής που εξετάζει το ενδεχόμενο επένδυσης στις Νέες Μετοχές Τάξης Α θα πρέπει να εξετάσει το Ενημερωτικό Δελτίο στο σύνολο του. Η επένδυση στις Νέες Μετοχές Τάξης Α εμπεριέχει κινδύνους και ο επενδυτής μπορεί να χάσει το σύνολο ή μέρος του κεφαλαίου που επενδύθηκε. Αν υποβληθεί μια απαίτηση σχετικά με τις πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο ενώπιον του δικαστηρίου, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία ο ενάγοντας επενδυτής δυνατόν να αναλάβει τα έξοδα μετάφρασης του Ενημερωτικού Δελτίου κατά τη διάρκεια της νομικής διαδικασίας ή πριν από την έναρξη των διαδικασιών αυτών.

Κανένα πρόσωπο το οποίο ετοίμασε την περίληψη δεν αναλαμβάνει αστική ευθύνη για αυτήν την περίληψη ή για τις πληροφορίες που αναφέρονται στο παρόν, συμπεριλαμβανομένου όσον αφορά οποιαδήποτε μετάφραση της, εκτός εάν η περίληψη είναι παραπλανητική, ανακριβής ή δεν συνάδει, όταν διαβάζεται μαζί με τα άλλα μέρη του Ενημερωτικού Δελτίου ή όταν δεν παρέχει, όταν διαβάζεται σε συνδυασμό με τα άλλα

μέρη του Ενημερωτικού Δελτίου, βασικές πληροφορίες ώστε να βοηθήσει τους επενδυτές όταν εξετάζουν το ενδεχόμενο επένδυσης στις Νέες Μετοχές Τάξης Α.

ΕΝΟΤΗΤΑ Β— ΒΑΣΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΕΚΔΟΤΗ

B.1 Ποιος είναι ο εκδότης των κινητών αξιών;

B.1. Κατοικία, νομική μορφή, LEI, δικαιοδοσία σύστασης, το δίκαιο βάσει του οποίου λειτουργεί και χώρα διεξαγωγής εργασιών

Η Εταιρεία είναι δημόσια εταιρεία περιορισμένης ευθύνης με αριθμό εγγραφής 13211214, η οποία συστάθηκε με την επωνυμία 456 Newco plc στις 18 Φεβρουαρίου 2021 και μετονομάστηκε σε Wise plc στις 17 Ιουνίου 2021. Το εγγεγραμμένο της γραφείο βρίσκεται στην Αγγλία και Ουαλία. Η Εταιρεία λειτουργεί βάσει του περί Εταιρειών Νόμου του 2006 (ο “Νόμος”). Ο αριθμός LEI της Εταιρείας είναι 213800LD9XCHIC1C4V71.

Η Εταιρεία είναι η τελική ιθύνουσα εταιρεία του Ομίλου και εισήχθη στον Όμιλο σύμφωνα με την Αναδιοργάνωση του Ομίλου στις 22 Ιουνίου 2021. Η κύρια οντότητα λειτουργεί εντός του Ομίλου είναι η Wise Payments Limited (παλαιότερα ονομαζόταν TransferWise Ltd και μετονομάστηκε στις 25 Ιουνίου 2021). Καθότι η δραστηριότητα του Ομίλου ασκείται κυρίως από τη Wise Payments Limited (την πρώην ιθύνουσα εταιρεία του Ομίλου) και από τις θυγατρικές της, οι επιχειρηματικές πληροφορίες και το ιστορικό των οικονομικών πληροφοριών που αποκαλύπτονται σε αυτό το Ενημερωτικό Δελτίο αφορούν κυρίως τη Wise Payments Limited προκειμένου οι επενδυτές να είναι σε θέση να προβούν σε μια ενημερωμένη εκτίμηση.

B.1. Κύριες δραστηριότητες

2

Άτομα, εταιρείες και επιχειρήσεις πληρώνουν δεκάδες δισεκατομμύρια λίρες κάθε χρόνο υπό τη μορφή αμοιβών, κυρίως σε ποσοστά κέρδους (markups) σε σχέση με συναλλαγματικές ισοτιμίες, όσον αφορά την υπηρεσία μεταφοράς χρημάτων η οποία υπερβαίνει τα 18 τρισεκατομμύρια στερλίνες ανά το παγκόσμιο και η οποία αποτελεί μια χρονοβόρα και άβολη διαδικασία.

Ως εκ τούτου, πριν από δέκα χρόνια, ξεκινήσαμε την αποστολή μας η οποία είναι η δημιουργία χρημάτων χωρίς σύνορα: άμεσα, βολικά, με διαφανή τρόπο και στην τελική, δωρεάν.

Για να επιτευχθεί κάτι τέτοιο, την τελευταία δεκαετία αναπτύξαμε μια υποδομή για να αντικαταστήσουμε αυτό το παλιό, ξεπερασμένο σύστημα. Η υποδομή μας αποτελείται από ένα συνεχώς διευρυνόμενο παγκόσμιο δίκτυο το οποίο άμεσα και έμμεσα ενσωματώνει τοπικά συστήματα πληρωμών, συμμορφώνεται με το κανονιστικό και ρυθμιστικό πλαίσιο ανά το παγκόσμιο και παρέχει υποστήριξη και λειτουργίες πλήρους εξυπηρέτησης πελατών.

Σε συνδυασμό, η υποδομή αυτή λύνει τα κυριότερα θέματα που αντιμετωπίζουν οι πελάτες μας.

- *Τιμή:* Οι τιμές μας είναι κατά μέσο όρο μέχρι και οκτώ φορές φθηνότερες από τις τράπεζες στο Ηνωμένο Βασίλειο.
- *Ταχύτητα:* Πάνω από το 38% των μεταφορών παραδόθηκαν άμεσα και περίπου το 87% σε λιγότερο από μία ημέρα.
- *Ευκολία:* Η υπηρεσία που παρέχει η Wise είναι γρήγορη, αυτόματη και απλή.
- *Διαφάνεια:* Παρέχουμε στους πελάτες μας με τις πληροφορίες οι οποίες είναι ενημερωμένες μέχρι το τελευταίο λεπτό, ώστε να είναι σε θέση να συγκρίνουν τις τιμές και ασκούμε πίεση στις κυβερνήσεις ανά το παγκόσμιο με σκοπό την τροποποίηση απαρχαιωμένης νομοθεσίας.

Η παγκόσμια υποδομή πληρωμών μας ενισχύει τα τέσσερα βασικά μας προϊόντα: Μεταφορά Wise (Wise Transfer), Λογαριασμός Wise (Wise Account), Επιχειρηματικός Λογαριασμός Wise (Wise Business) και Πλατφόρμα Wise (Wise Platform):

- *Μεταφορά Wise (Wise Transfer):* Η Μεταφορά Wise (Wise Transfer) είναι ένας φθηνός, γρήγορος και βολικός τρόπος αποστολής χρημάτων στο εξωτερικό. Με το Wise Transfer, οι πελάτες μας μπορούν να στείλουν χρήματα σε περισσότερες από 80 χώρες, καλύπτοντας πάνω από το 85% των τραπεζικών λογαριασμών ανά το παγκόσμιο.
- *Λογαριασμός Wise (Wise Account):* Ο Λογαριασμός Wise (Wise Account) αποτελεί μια νέα κατηγορία λογαριασμού για την κάλυψη των τωρινών τραπεζικών αναγκών σε πολλαπλά νομίσματα. Οι χρήστες μπορούν να στείλουν και να ξοδέψουν χρήματα ανά το παγκόσμιο, να κατέχουν χρήματα σε 56 νομίσματα και να λάβουν πραγματικούς αριθμούς λογαριασμών σε δέκα νομίσματα.

- *Επιχειρηματικός Λογαριασμός Wise (Wise Business)*: Παρέχεται ένας επιχειρηματικός λογαριασμός ο οποίος επιτρέπει σε επιχειρήσεις να διεξάγουν εργασίες ανά το παγκόσμιο. Ο λογαριασμός αυτός έχει όλα τα χαρακτηριστικά του λογαριασμού Wise καθώς και επιπρόσθετα στοιχεία τα οποία είναι προσαρμοσμένα στις ανάγκες των μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων, όπως για παράδειγμα άμεσα διαθέσιμες πληροφορίες για τραπεζικές συναλλαγές (bank feeds), μαζικές πληρωμές και ταυτόχρονη πρόσβαση από πολλαπλούς χρήστες (multi-user access).
- *Πλατφόρμα Wise (Wise Platform)*: Η πλατφόρμα που χρησιμοποιείται από τράπεζες, πιστωτικούς συνεταιρισμούς (credit unions), χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και εταιρικούς συνεργάτες, μέσω της οποίας παρέχονται στους πελάτες φθηνότερες, ταχύτερες πληρωμές και λειτουργίες τραπεζικού λογαριασμού. Η Πλατφόρμα Wise συνδέεται ζωντανά με 17 τράπεζες σε 11 χώρες σε 4 ηπείρους.

Ως εκ τούτου, ενώ δημιουργηθήκαμε το 2011 ως μια διεθνής υπηρεσία μεταφοράς χρημάτων για άτομα, έχουμε πλέον επεκταθεί ώστε να καταστήσουμε ένα παγκόσμιο δίκτυο διασυνοριακών πληρωμών που αντικαθιστά τις παραδοσιακές διεθνείς τραπεζικές υπηρεσίες με δέκα εκατομμύρια πελάτες που αποτελούνται από άτομα και επιχειρήσεις. Οι πελάτες μας κατέχουν επί του παρόντος πέραν των 3,7 δισεκατομμυρίων στερλινών στη Wise (συμπεριλαμβανομένων των Λογαριασμών Wise και των Επιχειρηματικών Λογαριασμών Wise (Wise Business) και έχουν εκδοθεί 1,6 εκατομμύρια χρεωστικές κάρτες.

Τα άτομα χρησιμοποιούν τη Wise για να στέλνουν χρήματα σε διασυνοριακό επίπεδο, για να λαμβάνουν πληρωμές σε 30 διαφορετικές χώρες και για να ξοδεύουν χρήματα σε περισσότερες από 176 χώρες ανά το παγκόσμιο.

Οι επιχειρήσεις χρησιμοποιούν τη Wise ώστε να διεξάγουν τις εργασίες τους σε παγκόσμιο επίπεδο και να λειτουργούν σε διεθνή κλίμακα.

Οι τράπεζες και οι επιχειρήσεις χρησιμοποιούν την Πλατφόρμα Wise για να παρέχουν τα οφέλη της ταχύτερης, φθηνότερης διεθνούς υπηρεσίας μεταφοράς χρημάτων της Wise στους δικούς τους πελάτες.

Επεξεργαστήκαμε 54 δισεκατομμύρια στερλίνες κατά το οικονομικό έτος 2021, εξοικονομώντας χρεώσεις για τους πελάτες αξίας πέραν του 1 δισεκατομμυρίου στερλίνες. Ο όγκος αυτός μεταφράστηκε σε έσοδα 421 εκατ. στερλίνες τα οποία αυξήθηκαν σε ποσοστό σχεδόν 40% σε σύγκριση με το οικονομικό έτος 2020 και οδήγησαν σε περιθώριο Σταθμισμένου EBITDA (Adjusted EBITDA) ύψους 26% κατά το οικονομικό έτος 2021.

B.1. *Κύριοι μέτοχοι*

3

Εξ όσων γνωρίζουν οι Σύμβουλοι, οι ακόλουθοι είναι τα πρόσωπα που άμεσα ή έμμεσα κατέχουν δικαιώματα συμμετοχής, (κατά την έννοια του Μέρους 22 του Νόμου) ύψους 3% ή μεγαλύτερο ποσοστό στο συνολικό εκδοθέν μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας κατά τις 4 Αυγούστου 2021:

	Μετοχές Τάξης A	Μετοχές Τάξης B	Μετοχές της Εταιρείας σε κυκλοφορία (outstanding) ⁽¹⁾
Kristo Käärmann ⁽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	88,424,290	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	31,674,472	—	3.18%

Σημειώσεις:

(1) Υπολογίστηκε μόνο βάσει των Μετοχών Τάξης A.

(2) Συμπεριλαμβάνει 779,766 Μετοχές Τάξης A και 779,766 Μετοχές Τάξης B που κατέχονται έμμεσα μέσω της κατοχής συμμετοχής ύψους 100% στην Kotilda ΟΥ.

(3) Κατέχεται έμμεσα μέσω της κατοχής συμμετοχής ύψους 100% στην ΟΥ Notorious.

Οι Μετοχές Τάξης Α και οι Μετοχές Τάξης Β που ανήκουν στους κυριότερους μετόχους θα κατατάσσονται στην ίδια και αυτή αξία με τις άλλες Μετοχές Τάξης Α και Μετοχές Τάξης Β από όλες τις απόψεις.

B.1. Κύριοι διευθύνοντες σύμβουλοι

4 Ο Ανώτερος Εκτελεστικός Διευθυντής της Εταιρείας είναι ο Kristo Käärman και ο Ανώτερος Οικονομικός Διευθυντής της Εταιρείας είναι ο Matthew Briers.

B.1. Ορκωτοί Ελεγκτές

5 Οι ορκωτοί ελεγκτές του Ομίλου για την περίοδο που καλύπτονται από τις ιστορικές οικονομικές πληροφορίες που περιέχονται σε αυτό το Ενημερωτικό Δελτίο είναι η PricewaterhouseCoopers LLP, η εγγεγραμμένη διεύθυνση των οποίων είναι 1 Embankment Place, London WC2N 6RH, Ηνωμένο Βασίλειο.

B.2. Ποιες είναι οι βασικές οικονομικές πληροφορίες σχετικά με τον εκδότη;

Καθότι ο εκδότης συστάθηκε στις 18 Φεβρουαρίου 2021 για να ενεργεί ως η ιθύνουσα εταιρεία του Ομίλου, δεν υπάρχει διαθέσιμο οικονομικό ιστορικό και ως εκ τούτου οι οικονομικές πληροφορίες που παρουσιάζονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο περιλαμβάνουν τις ενοποιημένες οικονομικές πληροφορίες του Ομίλου, ήτοι της TransferWise Ltd και των θυγατρικών της για τα προηγούμενα οικονομικά έτη. Οι πιο κάτω πίνακες παρουσιάζουν τις συνοπτικές οικονομικές πληροφορίες του Ομίλου για τις αναφερόμενες περιόδους σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς ως έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση (“ΔΠΧΠ”). Δεν υπάρχουν οποιεσδήποτε επιφυλάξεις στην έκθεση των ελεγκτών σε σχέση με τις ιστορικές οικονομικές πληροφορίες. Οι ιστορικές οικονομικές πληροφορίες που αφορούν τον Όμιλο κατά και για κάθε ένα από τα έτη που έληξαν στις 31 Μαρτίου 2021, 2020 και 2019 λήφθηκαν από τις εξελεγμένες οικονομικές πληροφορίες του Ομίλου, τις Συγκριτικές Πληροφορίες για το 2020 που έχουν εκ νέου παρουσιαστεί και τις Συγκριτικές Πληροφορίες για το 2019 που έχουν εκ νέου παρουσιαστεί.

Επιλεγμένη Ενοποιημένη Έκθεση Συνολικού Εισοδήματος

	Για το έτος που έληξε στις 31 Μαρτίου		
	2021	2020*	2019*
		(£ εκατομμύρια)	
Εσοδα.....	421.0	302.6	177.9
Λειτουργικά κέρδη.....	44.9	23.6	12.2
Κέρδος για το έτος.....	30.9	15.0	10.3

Επιλεγμένη Ενοποιημένη Κατάσταση Οικονομικής Κατάστασης

	Κατά τις 31 Μαρτίου		
	2021	2020*	2019*
		(£ εκατομμύρια)	
Σύνολο ενεργητικού.....	4,301.8	2,376.4	1,112.7
Συνολικά ίδια κεφάλαια.....	285.3	196.8	126.4

Επιλεγμένη Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών

	Για το έτος που έληξε στις 31 Μαρτίου		
	2021	2020*	2019*
		(£ εκατομμύρια)	
Καθαρά μετρητά που παράγονται από λειτουργικές δραστηριότητες.....	2,073.9	1,188.4	683.8
Καθαρά μετρητά που χρησιμοποιούνται για επενδυτικές δραστηριότητες.....	(671.8)	(20.9)	(123.0)

* Ο Όμιλος παρουσίασε εκ νέου ορισμένες οικονομικές πληροφορίες για το Οικονομικό Έτος 2020 και το Οικονομικό Έτος 2019, προκειμένου να αντικατοπτρίζει: (i) διόρθωση λαθών και αλλαγών στη λογιστική πολιτική στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για το Οικονομικό Έτος 2021 και (ii) να αντικατοπτρίζει τις αλλαγές στην παρουσίαση των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για το Οικονομικό Έτος 2021.

B.3 Ποιοι είναι οι βασικοί κίνδυνοι που αφορούν τον εκδότη;

- Δυνατόν να υπάρχουν άλλες εταιρείες που θα δημιουργήσουν καλύτερα προϊόντα και υπηρεσίες για τους πελάτες μας στο μέλλον.
- Οι παγκόσμιες και οικονομικές αλλαγές μπορούν να μειώσουν τη ζήτηση για τα προϊόντα και τις υπηρεσίες μας.
- Δυνατόν να μην είμαστε σε θέση να διατηρήσουμε το τρέχον επίπεδο φήμης και υπηρεσιών μας.
- Αντιμετωπίζουμε τον κίνδυνο επιθέσεων στον κυβερνοχώρο (cyber-attacks) που μπορούν να θέσουν σε κίνδυνο τα συστήματα πληροφορικής μας και επίσης να εκθέσουν τα δεδομένα των πελατών μας.
- Δυνατόν να μειώσουμε τις χρεώσεις μας γρηγορότερα από το κόστος μας, καθιστώντας μας μια λιγότερο κερδοφόρα επιχείρηση.
- Οι αυξήσεις στα τέλη συναλλαγής και επεξεργασίας μπορούν να αμφισβητήσουν την κερδοφορία μας και να ασκήσουν ανοδική πίεση στις τιμές.
- Είμαστε εκτεθειμένοι σε συναλλαγματικές κινήσεις και η υπερβολική μεταβλητότητα μπορεί να επηρεάσει την κερδοφορία μας.
- Τα νομικά και κανονιστικά καθεστάτα μπορεί να συνεχίσουν να επιτρέπουν στις τράπεζες και άλλους ανταγωνιστές να αποκρύπτουν τέλη για διεθνείς πληρωμές εντός της συναλλαγματικής ισοτιμίας με τρόπο που δεν είναι διαφανής για τους πελάτες και ο οποίος στρεβλώνει άδικα τις συγκρίσεις τιμών.
- Δυνατόν να μην είμαστε σε θέση να συμμορφωθούμε με τους κανονιστικούς όρους άδειας, με αποτέλεσμα να αντιμετωπίζουμε αυξημένο κόστος ή ακόμη και να χάνουμε την ικανότητα λειτουργίας.

ΕΝΟΤΗΤΑ Γ— ΒΑΣΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ

Γ.1 Ποια είναι τα κύρια χαρακτηριστικά των κινητών αξιών;

Γ.1. Τύπος, κλάση και ISIN

1

Η Εταιρεία διαθέτει δύο τάξεις μετοχών, τις Μετοχές Τάξης Α και τις Μετοχές Τάξης Β.

Η Εταιρεία προτείνει να προσφέρει Νέες Μετοχές Τάξης Α κάτω από το παρόν Ενημερωτικό Δελτίο που θα εγγραφούν με αριθμό ISIN GB00BL9YR756 και αριθμό SEDOL BL9YR75 και αναμένεται να εισαχθεί για διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου του Λονδίνου με το σύμβολο “WISE”. Δεν θα γίνει καμία αίτηση για την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση των Νέων Μετοχών Τάξης Α με βάση αυτό το Ενημερωτικό Δελτίο και δεν υπάρχει καμία εγγύηση ότι οι Νέες Μετοχές Τάξης Α θα γίνουν δεκτές για διαπραγμάτευση. Οι Μετοχές Τάξης Β δεν επιτρέπονται για εισαγωγή ή διαπραγμάτευση σε οποιοδήποτε χρηματιστήριο και είναι μη μεταβιβάσιμες και μη εμπορεύσιμες.

Γ.1. Νόμισμα, ονομασία, ονομαστική αξία, αριθμός κινητών αξιών που εκδόθηκαν και διάρκεια

2

Το νόμισμα των Μετοχών είναι η στερλίνα του Ηνωμένου Βασιλείου. Κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου υπάρχουν 994.589.856 Μετοχές Τάξης Α αξίας £ 0,01 έκαστη (όλες είναι πλήρως εξοφλημένες ή έχουν πιστωθεί ως πλήρως εξοφλημένες) και 398,889,814 Μετοχές Τάξης Β αξίας £0.000000001 έκαστη οι οποίες είναι εκδομένες.

Γ.1. Δικαιώματα που είναι προσαρτημένα στις Μετοχές

3

Τα δικαιώματα που είναι προσαρτημένα στις Νέες Μετοχές Τάξης Α είναι ενιαία από όλες τις απόψεις και αποτελούν μια ενιαία τάξη με τις υφιστάμενες Μετοχές Τάξης Α της Εταιρείας για όλους τους σκοπούς, συμπεριλαμβανομένου του δικαιώματος ψήφου και λήψης όλων των μερισμάτων και άλλων διανομών που δηλώνονται, διενεργούνται ή καταβάλλονται για το σύνθητες μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας. Εκτός ως

προβλέπεται από τα δικαιώματα και τους περιορισμούς που επιβάλλονται σε οποιαδήποτε τάξη μετοχών, οι Μέτοχοι Τάξης Α έχουν σύμφωνα με τη γενική νομοθεσία το δικαίωμα να συμμετέχουν σε οποιοδήποτε πλεόνασμα περιουσιακών στοιχείων σε περίπτωση εκκαθάρισης, κατ' αναλογία της συμμετοχής τους.

Τα δικαιώματα που συνδέονται με τις Μετοχές Τάξης Β είναι ενιαία από όλες τις απόψεις και αποτελούν μια ενιαία τάξη για όλους τους σκοπούς, συμπεριλαμβανομένης της ψηφοφορίας. Ο Μετοχές Τάξης Β δεν έχουν δικαιώματα πληρωμής μερισμάτων ή επιστροφής πλεονασματικών περιουσιακών στοιχείων σε περίπτωση εκκαθάρισης (εκτός από την ονομαστική τους αξία, η οποία ανέρχεται σε £0.398889814 συνολικά αναφορικά με ολόκληρη την τάξη Μετοχών Τάξης Β).

Γ.1. Κατάταξη κινητών αξιών στην κεφαλαιακή διάρθρωση του εκδότη σε περίπτωση αφερεγγυότητας

4

Οι Μετοχές Τάξης Α θα κατατάσσονται στην ίδια και αυτή αξία (pari passu) από όλες τις απόψεις και δεν θα φέρουν κανένα δικαίωμα συμμετοχής σε διανομή κεφαλαίου (συμπεριλαμβανομένου σε περίπτωση εκκαθάρισης) εκτός από εκείνα τα δικαιώματα που υπάρχουν σύμφωνα με τον νόμο. Με την επιφύλαξη της ισχύουσας νομοθεσίας, για σκοπούς διανομής περιουσιακών στοιχείων σε περίπτωση εκκαθάρισης ή διάλυσης, θα χρησιμοποιούνται τα πλεονασματικά περιουσιακά στοιχεία της Εταιρείας τα οποία απομένουν μετά από την πληρωμή των υποχρεώσεων της:

- πρώτον, στο βαθμό που εκκρεμούν, για την πλήρη εξόφληση του κατόχου οποιωνδήποτε εξαγοράσιμων προνομιούχων μετοχών για το ποσό που καταβλήθηκε για τις μετοχές αυτές.
- δεύτερον, για την πληρωμή σε κάθε ένα από τους Μετόχους Τάξης Β της ονομαστικής αξίας των Μετοχών Τάξης Β (νοουμένου ότι, εάν δεν υπάρχουν επαρκή πλεονάζοντα περιουσιακά στοιχεία για την πληρωμή των ποσών ανά μετοχή τα οποία ισούνται με την ονομαστική αξία, τα υπόλοιπα πλεονάζοντα περιουσιακά στοιχεία θα διανεμηθούν στους Μετόχους Τάξης Β κατ' αναλογία προς τα συνολικά ποσά που οφείλονται διαφορετικά σε αυτούς βάσει αυτής της διάταξης), και
- τρίτον, το υπόλοιπο των πλεονασματικών περιουσιακών στοιχείων (εάν υπάρχουν) θα κατανέμεται μεταξύ των Μετόχων Τάξης Α κατ' αναλογία προς τον αριθμό των Μετοχών Τάξης Α που κατέχονται.

Γ.1. Περιορισμοί όσον αφορά τη μεταβίβαση

5

Δεν υπάρχουν περιορισμοί στην ελεύθερη δυνατότητα μεταβίβασης των Μετοχών Τάξης Α.

Οι Μετοχές Τάξης Β είναι μη εμπορεύσιμες και μη μεταβιβάσιμες.

Γ.1. Πολιτική μερισμάτων ή πληρωμής

6

Παρά το γεγονός ότι έχουμε κάνει μεγάλη πρόοδο, έχουμε ακόμα πολύ δρόμο να διανύσουμε για να επιτύχουμε την αποστολή μας. Θα συνεχίσουμε να επανεπενδύουμε τα περιθώριά μας στην υποδομή και στα προϊόντα μας, ενώ θα εστιάζομαστε στους πελάτες μας και στην εμπειρία τους. Πιστεύουμε ότι αυτό θα αυξήσει τον όγκο, την κλίμακα και τελικά θα είναι ο καλύτερος τρόπος για να αυξηθεί η αξία των μετόχων μακροπρόθεσμα. Θα αναθεωρούμε τη μερισματική πολιτική μας σε συνεχή βάση, αλλά δεν αναμένουμε να δηλώσουμε ή να πληρώσουμε μερίσματα στο άμεσο μέλλον.

Γ.2 Που θα διαπραγματεύονται οι κινητές αξίες;

Θα υποβληθεί αίτηση στην FCA για τις Μετοχές Τάξης Α που εκδόθηκαν σύμφωνα με το OwnWise (συμπεριλαμβανομένων των Νέων Μετοχών Τάξης Α) για να γίνουν δεκτές στο σύνηθες τμήμα διαπραγμάτευσης του Επίσημου Καταλόγου της FCA και στο Χρηματιστήριο του Λονδίνου για τις Μετοχές Τάξης Α που εκδόθηκαν σύμφωνα με το OwnWise (συμπεριλαμβανομένων των Νέων Μετοχών Τάξης Α) για εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στην κύρια αγορά του Χρηματιστηρίου του Λονδίνου.

Γ.3 Ποιοι είναι οι βασικοί κίνδυνοι που αφορούν τις κινητές αξίες;

- Οι Μετοχές Τάξης Α της εταιρείας μας δυνατόν να υπόκειται σε αστάθεια των τιμών της αγοράς και η τιμή αγοράς των Μετοχών Τάξης Α δυνατόν να μειωθεί δυσανάλογα σε απάντηση στις εξελίξεις που δεν σχετίζονται με τις λειτουργικές μας επιδόσεις.
- Η Διπλή Δομή Μετοχών Τάξης της εταιρείας μας έχει ως αποτέλεσμα την ενίσχυση του ελέγχου της ψηφοφορίας από ορισμένους μετόχους που κατέχαν μετοχές πριν από την Άμεση εισαγωγή, οι οποίοι επέλεξαν να λάβουν Μετοχές Τάξης Β, περιορίζοντας την ικανότητα των Μετόχων Τάξης Α από το να επηρεάζουν εταιρικά θέματα.
- Δεν μπορούμε να προβλέψουμε τον αντίκτυπο που μπορεί να έχει η Διπλή Δομή της Τάξης των Μετοχών στην τιμή αγοράς των Μετοχών Τάξης Α.

ΕΝΟΤΗΤΑ Δ— ΒΑΣΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΚΙΝΗΤΩΝ ΑΞΙΩΝ ΚΑΙ ΤΗΝ ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΤΟΥΣ ΠΡΟΣ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ ΣΕ ΜΙΑ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΗ ΑΓΟΡΑ

Δ.1 Υπό ποιους όρους και χρονοδιάγραμμα μπορώ να επενδύσω σε αυτή την κινητή αξία;

Γενικοί όροι προσφοράς και ενδεικτικό χρονοδιάγραμμα

Για να υποστηρίξουμε και να δώσουμε κίνητρα στους πελάτες μας που επιθυμούν να γίνουν μέτοχοι της Wise, θεσπίζουμε το πρόγραμμα για τους πελάτες μετόχους (το "OwnWise"), το οποίο έχει σχεδιαστεί για να ανταμείβει τους πελάτες μας που γίνονται επίσης μακροπρόθεσμοι μέτοχοι με δωρεάν μετοχές (bonus shares) και άλλα προνόμια. Το πρόγραμμα OwnWise θα είναι αρχικά διαθέσιμο στους πελάτες μας στα κράτη μέλη της ΕΕ και στο Ηνωμένο Βασίλειο και το πρώτο του έτος περιορίζεται σε 100.000 συμμετέχοντες επιλέξιμους πελάτες.

Οι Μέτοχοι Τάξης Α δεν θα υπόκεινται σε οποιουσδήποτε περιορισμούς όταν εξάγουν Μετοχές Τάξης Α οποιαδήποτε στιγμή. Οι Μέτοχοι Τάξης Α μπορούν να επιλέξουν να πουλήσουν τις Μετοχές Τάξης Α κατά τη διάρκεια της περιόδου των 12 μηνών εάν δεν επιθυμούν να λάβουν τις δωρεάν μετοχές και άλλα προνόμια στο πλαίσιο του προγράμματος OwnWise. Ωστόσο, οι Μέτοχοι Τάξης Α θα δικαιούνται να λάβουν τις δωρεάν μετοχές και άλλα προνόμια που σχετίζονται με το πρόγραμμα OwnWise μόνο εάν συνεχίσουν να κατέχουν τις Μετοχές Τάξης Α για διάστημα 12 μηνών μετά την έναρξη της Περιόδου Διατήρησης στην OwnWise την 1η Οκτωβρίου 2021.

Η Εταιρεία θα παραχωρηθεί και θα εκδώσει ένα αριθμό μέχρι 2,500,000 Μετοχές Τάξης Α προς τους συμμετέχοντες Επιλέξιμους Πελάτες της ΕΕ (που πληρούν τα πιο κάτω κριτήρια) δωρεάν. Ο συνολικός αριθμός των Νέων Μετοχών Τάξης Α που αναμένεται να παραχωρηθεί στους Επιλέξιμους Πελάτες της ΕΕ αναφορικά με το Πρόγραμμα OwnWise αναμένεται να καθοριστεί μετά την λήξη της Περιόδου Διατήρησης στην OwnWise και θα ανακοινωθεί δημόσια και θα δημοσιευτεί στην ιστοσελίδα της Εταιρείας. Η Περίοδος Διατήρησης στην OwnWise θα ξεκινήσει την 1η Οκτωβρίου 2021 και θα διαρκέσει έως τις 30 Σεπτεμβρίου 2022 (συμπεριλαμβανομένης).

Αναμενόμενο χρονοδιάγραμμα κύριων γεγονότων:

Περιστατικό	Ωρα και ημερομηνία
Περίοδος κατά την οποία οι πελάτες μπορούν να καταχωρήσουν εκ των προτέρων το ενδιαφέρον τους για το OwnWise.....	17 Ιουνίου 2021 – μεσημέρι (ώρα Ηνωμένου Βασιλείου) στις 30 Σεπτεμβρίου 2021
Δημοσίευση του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου...	7 Σεπτεμβρίου 2021
Περίοδος κατά την οποία οι Επιλέξιμοι Πελάτες της ΕΕ θα ειδοποιηθούν για την αποδοχή της συμμετοχής τους στην OwnWise	10 Σεπτεμβρίου 2021 – 30 Σεπτεμβρίου 2021
Περίοδος Διατήρησης της OwnWise.....	1 Οκτωβρίου 2021 – 30 Σεπτεμβρίου 2022 (συμπεριλαμβανομένης)
Ημερομηνία κατά την οποία οι Επιλέξιμοι Πελάτες της ΕΕ θα πρέπει να προσκομίσουν απόδειξη αγοράς (αγορών) επιλέξιμων Μετοχών Τάξης Α.....	8 Οκτωβρίου 2021
Ημερομηνία μέχρι την οποία οι Επιλέξιμοι Πελάτες της ΕΕ θα πρέπει να κοινοποιήσουν την πρόθεσή τους να τερματίσουν τη συμμετοχή τους στο πρόγραμμα OwnWise ή να μην λάβουν τα προνόμια που παρέχει το πρόγραμμα OwnWise	12 Σεπτεμβρίου 2022
Ημερομηνία κατά την οποία ενδέχεται να απαιτείται από τους Επιλέξιμους Πελάτες της ΕΕ να προσκομίσουν απόδειξη κατοχής επιλέξιμων Μετοχών Τάξης Α κατά τη διάρκεια της Περιόδου Διατήρησης στην OwnWise.....	7 Οκτωβρίου 2022

Ειδοποίηση τελικού αριθμού των Νέων Μετοχών
Τάξης Α.....

στις ή γύρω στις 28 Οκτωβρίου 2022

Εκδοση Νέων Μετοχών Τάξης Α προς τους
συμμετέχοντες Επιλέξιμους Πελάτες της ΕΕ

στις ή γύρω στις 30 Νοεμβρίου 2022

Συμμετοχή στην προσφορά και τα βήματα που απαιτείται να λάβουν οι επενδυτές

Για να χαρακτηριστείτε ως Επιλέξιμος Πελάτης της ΕΕ, πρέπει να πληροίτε τα κριτήρια επιλεξιμότητας που έχουν σχεδιαστεί για να διασφαλίζουν ότι θα φέρουμε ενεργούς πελάτες στη βάση των μετόχων μας μακροπρόθεσμα. Τα κριτήρια επιλεξιμότητας συμπεριλαμβάνουν (χωρίς περιορισμό): (i) να ήσασταν μεμονωμένος ατομικός πελάτης της Wise πριν από τις 17 Ιουνίου 2021, (ii) να έχετε πραγματοποιήσει τουλάχιστον μία διασυνοριακή συναλλαγή νομισμάτων με τη Wise πριν από τις 17 Ιουνίου 2021, (iii) να είστε κάτοικοι ή να βρίσκεστε σε μια δικαιοδοσία της ΕΕ όπου οι ισχύοντες νόμοι και κανονισμοί για τις κινητές αξίες σας επιτρέπουν να αγοράζετε και να κατέχετε μετοχές της Wise (και οι οποίοι μας επιτρέπουν να σας παραχωρήσουμε Νέες Μετοχές Τάξης Α, συμπεριλαμβανομένου χωρίς αδικαιολόγητες επιπρόσθετες νομικές ή διαδικαστικές απαιτήσεις), και (iv) να μην είστε υφιστάμενος ή πρώην υπάλληλος της εταιρείας Wise ή μιας εταιρείας του Ομίλου Wise.

Εάν είστε ένας Επιλέξιμος Πελάτης της ΕΕ, πρέπει να δηλώσετε το ενδιαφέρον σας για να συμμετάσχετε στο πρόγραμμα OwnWise. Οι Επιλέξιμοι Πελάτες της ΕΕ θα πρέπει να δηλώσουν το ενδιαφέρον τους μεταξύ 17 Ιουνίου 2021 και μεσημέρι (ώρα Ηνωμένου Βασιλείου) στις 30 Σεπτεμβρίου 2021. Μετά την εγγραφή, θα πρέπει να περιμένετε μια επιβεβαίωση από τη Wise μέσω e-mail ότι έχετε επιλεγεί στο πρόγραμμα OwnWise. Αυτή η επιβεβαίωση, εάν επιλεγθείτε, θα φτάσει μετά τη δημοσίευση του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Εάν ένας Επιλέξιμος Πελάτης της ΕΕ που συμμετέχει στο πρόγραμμα OwnWise: (i) κατέχει Μετοχές Τάξης Α κατά τον κλείσιμο των εργασιών (που είναι το κλείσιμο της διαπραγμάτευσης στο Χρηματιστήριο του Λονδίνου) την εργάσιμη ημέρα πριν από την έναρξη της Περιόδου Διατήρησης της OwnWise, και (ii) συνεχίζει να τις διατηρεί για 12 μήνες μετά την έναρξη της Περιόδου Διατήρησης της OwnWise την 1η Οκτωβρίου έως τις 30 Σεπτεμβρίου 2022 (συμπεριλαμβανομένης), στο τέλος της εν λόγω περιόδου, ο Επιλέξιμος Πελάτης της ΕΕ που συμμετέχει στο πρόγραμμα OwnWise θα δικαιούται τη δεδομένη στιγμή να λάβει Νέες Μετοχές Τάξης Α που αντιπροσωπεύουν το 5% της αξίας (με βάση την αγοραία αξία αυτών των Μετοχών Τάξης Α κατά τη στιγμή της αγοράς) των Μετοχών Τάξης Α που κατέχει κατά τον κλείσιμο των εργασιών (που είναι το κλείσιμο της διαπραγμάτευσης στο Χρηματιστήριο του Λονδίνου) την εργάσιμη ημέρα πριν από την έναρξη της Περιόδου Διατήρησης της OwnWise (μέχρι τη μέγιστη τιμή ανά Επιλέξιμο Πελάτη της ΕΕ ύψους £100 με βάση την αγοραία αξία των εν λόγω Μετοχών Τάξης Α κατά τον χρόνο αγοράς και η οποία στρογγυλοποιείται στην πλησιέστερη ακέραια μετοχή, και υπόκειται σε ελάχιστο ποσό 1 Μετοχής Νέας Τάξης Α).

Εάν επιθυμείτε να τερματίσετε τη συμμετοχή σας στο πρόγραμμα OwnWise ή να μην λάβετε τα προνόμια του προγράμματος OwnWise, θα πρέπει να επικοινωνήσετε με το Κέντρο Βοήθειας (<https://wise.com/help/contact>) το συντομότερο δυνατόν και τουλάχιστον 14 εργάσιμες ημέρες πριν από το τέλος Περιόδου Διατήρησης της OwnWise (δηλαδή στις 12 Σεπτεμβρίου 2022).

Παραχώρηση των Νέων Μετοχών Τάξης Α

Προκειμένου να διευκολυνθεί η παραχώρηση των Νέων Μετοχών Τάξης Α, οι Σύμβουλοι εξουσιοδοτήθηκαν με ψήφισμα των μετόχων να εκδώσουν και να διαθέσουν Μετοχές Τάξης Α μέσω έκδοσης δωρεάν μετοχών. Οι Σύμβουλοι θα ασκήσουν τις εξουσίες αυτές με την επιφύλαξη του μέγιστου κόστους των £10.000.000 (το οποίο ισοδυναμεί με £100 ανά συμμετέχοντα επιλέξιμο πελάτη) και της μέγιστης έκδοσης ανά το παγκόσμιο σύμφωνα με το πρόγραμμα OwnWise ύψους 2.500.000 Μετοχές Τάξης Α. Περαιτέρω, το εκτιμώμενο συνολικό κόστος που σχετίζεται με το πρόγραμμα OwnWise θα είναι στο σύνολό του £1.3 εκατομμυρίων.

Θα πραγματοποιηθούν επίσης παραχωρήσεις Νέων Μετοχών Τάξης Α σε συμμετέχοντες επιλέξιμους πελάτες στο Ηνωμένο Βασίλειο και ενδεχομένως σε ορισμένες άλλες δικαιοδοσίες, ουσιαστικά σύμφωνα τους ίδιους όρους, αλλά όχι σύμφωνα με το παρόν Ενημερωτικό Δελτίο το οποίο σχετίζεται μόνο με τη λήψη των Νέων Μετοχών Τάξης Α από Επιλέξιμους Πελάτες της ΕΕ.

Ενώ οι συμμετέχοντες πελάτες θα δικαιούνται να λάβουν ωφελήματα κάτω από το πρόγραμμα OwnWise μόνο εάν κατέχουν τις σχετικές Μετοχές Τάξης Α για 12 μήνες μετά την έναρξη της Περιόδου Διατήρησης

στην OwnWise την 1η Οκτωβρίου 2021, σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις του προγράμματος OwnWise, δεν υπόκεινται σε περιορισμό όσον αφορά τη διάθεση οποιουδήποτε συμφέροντος στις Μετοχές Τάξης Α με οποιονδήποτε τρόπο κατά τη διάρκεια της περιόδου αυτής.

Απομείωση (Dilution)

Κάθε υφιστάμενη μετοχική συμμετοχή ενός μετόχου υπό τη μορφή Μετοχών Τάξης Α ως ποσοστό του εκδοθέντος μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας μετά από την έκδοση των Νέων Μετοχών Τάξης Α, αναμένεται να απομειωθεί κατά 0.25 τοις εκατό ως αποτέλεσμα της έκδοσης των Μετοχών Τάξης Α σύμφωνα με το πρόγραμμα OwnWise (με βάση τον αριθμό των μετοχών που εκδόθηκαν στις 20 Αυγούστου 2021 και υποθέτοντας ότι ο μέγιστος αριθμός των Μετοχών Τάξης Α που θα εκδοθούν σύμφωνα με το πρόγραμμα OwnWise ανά το παγκόσμιο θα είναι 2.500.000, ότι δεν θα εκδοθούν περαιτέρω Μετοχές Τάξης Α πριν από την έκδοση Μετοχών Τάξης Α σύμφωνα με το πρόγραμμα OwnWise και ότι κανένας υφιστάμενος μέτοχος δεν θα συμμετέχει στο πρόγραμμα OwnWise).

Ακύρωση του προγράμματος OwnWise

Η Wise διατηρεί το δικαίωμα να ακυρώσει το πρόγραμμα OwnWise ή να αλλάξει τους όρους και τις προϋποθέσεις του, όπως περιγράφονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο. Η Wise θα ειδοποιήσει τους συμμετέχοντες Επιλέξιμους Πελάτες της ΕΕ για οποιαδήποτε τέτοια ακύρωση ή αλλαγή στους όρους και τις προϋποθέσεις μετά τη δημοσίευση του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου και εάν απαιτείται σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία θα δημοσιεύσει ένα συμπλήρωμα σε αυτό το Ενημερωτικό Δελτίο.

Διαπραγμάτευση

Κατά την ημερομηνία αυτού του Ενημερωτικού Δελτίου, οι Μετοχές Τάξης Α είναι εισηγμένες για διαπραγμάτευση στο σύνηθες τμήμα εισηγμένων κινητών αξιών στον Επίσημο Κατάλογο της FCA και στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου του Λονδίνου για εισηγμένους τίτλους κάτω από το σύμβολο "WISE" και τον αριθμό ISIN GB00BL9YR756 και τον αριθμό SEDOL BL9YR75. Οι Νέες Μετοχές Τάξης Α που εκδόθηκαν δυνάμει του προγράμματος OwnWise θα εισαχθούν για διαπραγμάτευση στην Κεντρική Αγορά του Χρηματιστηρίου του Λονδίνου. Για το σκοπό αυτό, η Wise θα υποβάλει αίτηση στο Χρηματιστήριο του Λονδίνου. Αναμένεται ότι η διαπραγμάτευση των Νέων Μετοχών Τάξης Α θα ξεκινήσει κατά ή περί τις 30 Νοεμβρίου 2022.

Δ.2 *Γιατί παράγεται αυτό το ενημερωτικό δελτίο;*

Χρήση και εκτιμώμενο καθαρό ποσό των εσόδων

Σκοπός του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου είναι να παρέχει πληροφορίες στους Επιλέξιμους Πελάτες της ΕΕ όσον αφορά το πρόγραμμα OwnWise και πώς οι Επιλέξιμοι Πελάτες της ΕΕ μπορούν να συμμετάσχουν στο πρόγραμμα OwnWise ώστε να λάβουν Νέες Μετοχές Τάξης Α. Το πρόγραμμα OwnWise έχει σχεδιαστεί για να υποστηρίζει και να δίνει κίνητρα σε Επιλέξιμους Πελάτες που επιθυμούν να γίνουν μέτοχοι της Wise και να επιβραβεύσει τους πελάτες μας που με το να γίνουν επίσης μακροχρόνιοι μέτοχοι μέσω των Νέων Μετοχών Τάξης Α ως δωρεάν μετοχές χωρίς κανένα κόστος για τους μετόχους αυτούς και άλλα προνόμια που προσφέρονται ως μέρος του προγράμματος OwnWise. Η Εταιρεία και οι υφιστάμενοι Μέτοχοί της δεν θα λάβουν ούτε θα χρησιμοποιήσουν έσοδα από την προσφορά των Νέων Μετοχών Τάξης Α σύμφωνα με το παρόν Ενημερωτικό Δελτίο.

Ουσιώδεις συγκρούσεις συμφερόντων

Δεν υπάρχουν οποιαδήποτε αντικρουόμενα συμφέροντα τα οποία είναι σημαντικά αναφορικά με το πρόγραμμα OwnWise.

Συμβάσεις αναδοχής (Underwriting agreements)

Το πρόγραμμα OwnWise δεν υπόκειται σε καμία συμφωνία αναδοχής.