

1. KOPSAVILKUMS

Kopsavilkums ir sagatavots no informācijas atklāšanas prasībām, zināmām kā "Elementi". Šie Elementi ir uzskaitīti A-D sadaļā (A.1-D.2). Šis kopsavilkums iekļauj visus Elementus, kādi ir jāiekļauj šāda veida vērtspapīra un emitenta kopsavilkumā. Tā kā daži Elementi nav jāapskata, Elementu numerācijas secībā var iztrūkt numuri.

Pat ja kādam Elementam jābūt iekļautam kopsavilkumā vērtspapīru veida un emitenta dēļ, ir iespējams, ka par Elementu nav attiecīgas informācijas. Tādā gadījumā kopsavilkumā tiek iekļauts īss Elementa apraksts, norādot "nav piemērojams".

A SADAĻA — IEVADS UN BRĪDINĀJUMI

A.1 **Vērtspapīru nosaukums un starptautiskais vērtspapīru identifikācijas numurs (ISIN)**

Līdz Wise plc ("Sabiedrība" vai "Wise") akciju kapitāla 2,500,000 jaunām A klases parastām akcijām ar katras akcijas nominālvērtību 0,01 GBP apmērā ("Jaunās A klases akcijas"), kuras paredzēts izdot Tiesīgajiem ES klientiem, kuri piedalās Wise klientu līdzdalības programmā OwnWise. Paredzams, ka kopējais Jauno A klases akciju skaits, kuras paredzēts piešķirt Tiesīgajiem ES klientiem saistībā ar OwnWise, tiks noteikts 12 mēnešus pēc OwnWise turēšanas perioda iztecēšanas un tiks publiski paziņots un publicēts Sabiedrības tīmekļvietnē. OwnWise turēšanas periods sāksies 2021. gada 1. oktobrī un turpināsies līdz 2022. gada 30. septembrim (ieskaitot).

Kad tiks atļauta Jauno A klases akciju tirdzniecība, tās tiks reģistrētas ar ISIN numuru GB00BL9YR756 un SEDO numuru BL9YR75 un tiks tirgotas ar simbolu "WISE".

A.2 **Emitenta identitāte un kontaktinformācija, kā arī tā juridiskās personas identifikators**

Mūsu juridiskā adrese un galvenā komercdarbības vieta ir 6th Floor Tea Building, 56 Shoreditch High Street, Londona E1 6JJ. Mūsu juridiskās personas identifikators ("LEI") ir 213800LD9XCHIC1C4V71.

A.3 **Kompetentās iestādes, kas apstiprina prospektu, identitāte un kontaktinformācija**

Šo prospektu ir apstiprinājusi EFSA kā kompetentā iestāde saskaņā ar Prospekta regulu, ar tās galveno biroju Sakala 4, Tallinā 15030, Igaunijā, un tālruna numuru +372 668 0500.

A.4 **Prospekta apstiprināšanas datums**

Šis Prospekts tika apstiprināts 2021. gada 6. septembrī.

A.5 **Brīdinājums**

Šis kopsavilkums ir lasāms kā Prospekta ievads, koncentrējoties uz galveno informāciju par Wise. Zemāk izklāstītā kopsavilkuma informācija ir pamatota ar, ir jālasa kopā ar un to visā pilnībā apstiprina šī Prospekta pilns teksts, ieskaitot tajā atspoguļoto finanšu informāciju. Jebkurš apsvērums veikt ieguldījumu Jaunajās A klases akcijās ieguldītājam jāpamato ar Prospekta izskatīšanu kopumā. Ieguldījums Jaunajās A klases akcijās ietver riskus, un ieguldītājs var zaudēt visu ieguldīto kapitālu vai tā daļu. Ja tiesā ir celta prasība par Prospektā ietverto informāciju, prasītājam – ieguldītājam – saskaņā ar piemērojamajiem tiesību aktiem varētu būt jāsedz Prospekta tulkošanas izmaksas tiesas procesa gaitā vai pirms šāda procesa ierosināšanas.

Neviena persona, kura ir gatavojusi kopsavilkumu, neuzņemas civiltiesisku atbildību par šo kopsavilkumu vai tajā iekļauto informāciju, ieskaitot jebkuru tā tulkojumu, ja vien kopsavilkums nav maldinošs, neprecīzs vai, lasot kopā ar pārējām Prospekta daļām, pretrunīgs, vai, ja, lasot kopā ar pārējām Prospekta daļām, nav sniegta pamatinformācija, lai palīdzētu ieguldītājiem izlemt, vai ieguldīt Jaunajās A klases akcijās.

B SADAĻA — PAMATINFORMĀCIJA PAR EMITENTU

B.1 **Kas ir vērtspapīru emitents?**

B.1.1 **Mītnes vieta, juridiskā forma, LEI, reģistrācijas jurisdikcija, tiesību akti, saskaņā ar kuriem tas darbojas, un valsts, kurā tas darbojas**

Sabiedrība ir akciju sabiedrība ar reģistrācijas numuru 13211214, reģistrēta ar nosaukumu 456 Newco plc 2021. gada 18. februārī un pārsaukta par Wise plc 2021. gada 17. jūnijā ar tās reģistrēto biroju Anglijā un

Velsā. Sabiedrība darbojas saskaņā ar 2006. gada Sabiedrību likumu ("Likums") (*Companies Act 2006*). Sabiedrības LEI numurs ir 213800LD9XCHIC1C4V71.

Sabiedrība ir Grupas galvenā holdinga sabiedrība un tika pievienota Grupai 2021. gada 22. jūnijā Grupas reorganizācijas ietvaros. Grupas galvenā strādājošā vienība ir Wise Payments Limited (iepriekš saukta – TransferWise Ltd un pārsaukta 2021. gada 25. jūnijā). Tā kā Grupas komercdarbību pamatā veic Wise Payments Limited (Grupas iepriekšējā holdinga sabiedrība) un tās meitas sabiedrības, šajā Prospektā atklātā komercdarbības un vēsturiskā finanšu informācija pamatā attiecas uz Wise Payments Limited, lai ļautu ieguldītājiem veikt informētu novērtējumu.

B.1.2 Galvenās darbības

Indivīdi, komersanti un uzņēmumi katru gadu maksā desmitiem miljardu mārciņu kā komisijas maksas [*fees*], pamatā kā valūtas kursa uzcenojumu, par lēnu un neērtu pakalpojumu, lai pārsūtītu vairāk nekā 18 triljonus GBP visā pasaulē.

Tādēļ pirms desmit gadiem mēs uzsākām savu misiju būvēt naudu bez robežām: tūlītēju, ērtu, atklātu un galu galā – bezmaksas.

Lai to panāktu, esam veltījuši pēdējos desmit gadus infrastruktūras attīstīšanai, lai aizvietotu šo novecojušo sistēmu. Mūsu infrastruktūru veido arvien plašāks globāls tiešās un netiešās integrācijas tīkls ar vietējām maksājumu sistēmām, pasaules normatīvais un atbilstības pārklājums un pilna servisa klientu atbalsts un operācijas.

To visu apvienojot, infrastruktūra atrisina galvenos mūsu klientu problēmjautājumus.

- *Cena*: mūsu cenas vidēji ir līdz pat astoņām reizēm zemākas nekā vadošajām Apvienotās Karalistes komercbankām, kuras apkalpo neprofesionālus klientus (*high street banks*).
- *Ātrums*: vairāk nekā 38% no pārskaitījumiem tiek piegādāti acumirkļi un apmēram 87% – mazāk kā vienas dienas laikā.
- *Ērtība*: Wise sniegtā pieredze ir ātra, intuitīva un vienkārša.
- *Atklātība*: mēs dodam klientiem iespēju salīdzināt jaunākās cenas līdz pat vienai minūtei un lobējam valdības visā pasaulē mainīt novecojušus likumus.

Mūsu globālā maksājumu infrastruktūra nodrošina četrus mūsu centrālos produktus: Wise pārskaitījumi, Wise konts, Wise business un Wise platforma:

- *Wise pārskaitījumi*: Wise pārskaitījumi ir lēts, ātrs un ērts veids, kā nosūtīt naudu uz ārvalstīm. Ar Wise pārskaitījumiem mūsu klienti var nosūtīt naudu uz vairāk nekā 80 valstīm, aptverot vairāk nekā 85% no pasaules bankas kontiem.
- *Wise konts*: Wise konts definē jaunu kategoriju, lai apmierinātu mūsdienīgu daudzvalūtu darījumu vajadzības bankās. Nosūtīt un tērēt naudu starptautiskā vidē, turēt līdzekļus 56 valūtās un saņemt īstus konta numurus desmit valūtām.
- *Wise business*: biznesa konts globāliem darījumiem, tam ir visas Wise konta īpašības, plus papildu funkcijas, kas īpaši pielāgotas mazo un vidējo uzņēmumu vajadzībām, piemēram, konta darbību pārskati, masveida izmaksas un vairāku lietotāju piekļuve.
- *Wise platforma*: platforma, ko izmanto bankas, krājaizdevu sabiedrības, finanšu iestādes un darījumu partneri, nodrošinot klientiem lētākus, ātrākus maksājumus un konta funkcijas. Wise platforma tiek aktīvi izmantota 17 bankās 11 valstīs 4 kontinentos.

Tātad, lai gan mēs radāmies tikai 2011. gadā kā starptautisks pārskaitījumu pakalpojums, mēs esam kļuvuši par globālu pārrobežu maksājumu tīklu, kas aizvieto tradicionālus starptautiskus banku pakalpojumus desmit miljoniem privātpersonu un uzņēmumu klientiem. Klienti šobrīd tur vairāk nekā 3,7 miljardus GBP pie Wise (ieskaitot Wise kontu un Wise biznesu), un ir izdoti 1,6 miljoni debetkaršu.

Privātpersonas izmanto Wise, lai sūtītu naudu uz ārvalstīm, saņemtu maksājumus 30 dažādās valstīs un tērētu naudu vairāk nekā 176 valstīs visā pasaulē.

Uzņēmumi izmanto Wise savu uzņēmuma mērķu sasniegšanai un darbojas starptautiskā mērogā.

Bankas un uzņēmumi izmanto Wise platformu, lai dotu iespēju saviem klientiem gūt labumu no Wise ātrākiem, lētākiem starptautisko pārskaitījumu pakalpojumiem.

2021. finanšu gadā mēs apstrādājām 54 miljardus GBP pēc apjoma, ietaupot klientiem komisijas maksas vairāk nekā 1 miljarda GBP apmērā. Šāds apjoms radīja ieņēmumus 421 miljona GBP apmērā, kas salīdzinājumā ar 2020. finanšu gadu sasniedz gandrīz 40% pieauguma un tā rezultātā 2021. gada Koriģētā EBITDA marža sasniedza 26%.

B.1.3 Lielākie akcionāri

Ciktāl Direktoriem ir zināms, tālāk ir norādīta līdzdalība (Likuma 22. daļas nozīmē), kas tieši vai netieši atbilst 3% vai vairāk no kopējā Sabiedrības izdotā akciju kapitāla uz 2021. gada 4. augustā:

	A klases akcijas	B klases akcijas	Aprozībā esošās Sabiedrības akcijas ⁽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	88 424 920	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%

Piezīmes:

- (1) Aprēķinu veic, pamatojoties tikai uz A klases akcijām.
- (2) Iekļauj netieši piederošās 779 766 A klases akcijas un 779 766 B klases akcijas caur 100% līdzdalības sabiedrībā Kotilda OÜ.
- (3) Pieder netieši caur 100% līdzdalības sabiedrībā OÜ Notorious.

Lielākajiem akcionāriem piederošās A klases akcijas un B klases akcijas ir *pari passu* līdzvērtīgas pārējām A klases akcijām un B klases akcijām visos aspektos.

B.1.4 Galvenie rīkotājdirektori

Sabiedrības izpilddirektors ir Kristo Käärmann un tās finanšu direktors ir Matthew Briers.

B.1.5 Apstiprināto revidentu identitāte

Grupas apstiprinātie revidenti periodam, kas aptver šajā Prospektā noteikto vēsturisko finanšu informāciju, ir PricewaterhouseCoopers LLP, kuru juridiskā adrese ir 1 Embankment Place, Londonā WC2N 6RH, Apvienotajā Karalistē.

B.2 Kāda ir galvenā finanšu informācija par emitentu?

Tā kā emitents tika reģistrēts 2021. gada 18. februārī, lai rīkotos kā Grupas holdinga sabiedrība, tai nav pieejama finanšu vēsture, un tādēļ šajā Prospektā atspoguļotā finanšu informācija iekļauj Grupas, t.i., TransferWise Ltd un tās meitas sabiedrības, konsolidēto finanšu informāciju par iepriekšējiem finanšu gadiem. Zemāk tabulās ir norādīta Grupas kopsavilkuma finanšu informācija par norādītajiem periodiem, kas ir paziņota saskaņā ar Eiropas Savienības pieņemtajiem Starptautiskie finanšu pārskatu standartiem ("IFRS"). Revidentu ziņojumā nav iekļauti iebildumi par vēsturisko finanšu informāciju. Grupas vēsturiskā finanšu informācija uz un par katru gadu, kas beidzās 2021., 2020. un 2019. gada 31. martā, ir iegūta no Grupas auditētās finanšu informācijas bez būtiskām korekcijām, 2020. gada atkārtoti iesniegtās *[restated]* salīdzināmās informācijas un 2019. gada atkārtoti iesniegtās *[restated]* salīdzināmās informācijas.

Atlasīts konsolidētais apvienoto ienākumu pārskats

	Gads, kas beidzās 31. martā		
	2021	2020*	2019*
	<i>(miljoni GBP)</i>		
Ieņēmumi.....	421,0	302,6	177,9
Pamatdarbības peļņa	44,9	23,6	12,2
Gada peļņa	30,9	15,0	10,3

Atlasīts konsolidētais finansiālā stāvokļa pārskats

	uz 31. martu		
	2021	2020*	2019*
	<i>(miljoni GBP)</i>		
Aktīvi kopā	4 301,8	2 376,4	1 112,7
Kopējais pašu kapitāls	285,3	196,8	126,4

Atlasīts apvienots naudas plūsmas pārskats

	Gads, kas beidzās 31. martā		
	2021	2020*	2019*
	<i>(miljoni GBP)</i>		
Skaidra nauda, kas gūta no pamatdarbības	2 073,9	1 188,4	683,8
Skaidra nauda, kas izmantota ieguldījumu darbībām	(671,8)	(20,9)	(123,0)
Skaidras naudas plūsma, kas gūta no / (izmantota) finansēšanas darbībām	24,8	31,2	(6,6)

* Noteikti 2020. finanšu gada un 2019. finanšu gada skaitļi ir norādīti atkārtoti, lai (i) atspoguļotu 2021. finanšu gada konsolidēto finanšu pārskatu grāmatvedības politikas kļūdu labojumu un izmaiņas un (ii) atspoguļotu izmaiņas 2021. finanšu gada konsolidētā finanšu pārskatā.

B.3 **Kādi ir galvenie riski, kas ir raksturīgi emitentam?**

- Var būt citas sabiedrības, kas nākotnē klientiem radīs labākus produktus un pakalpojumus.
- Globālās un ekonomiskās izmaiņas var samazināt pieprasījumu pēc mūsu produktiem un pakalpojumiem.
- Mēs varam nenoturēt savu pašreizējo reputācijas un pakalpojumu līmeni.
- Mēs saskaramies ar kiberuzbrukumu risku, kas var kompromitēt mūsu IT sistēmas un pat atklāt mūsu klientu datus.
- Mūsu komisijas maksas var samazināties ātrāk nekā mūsu izmaksas, tādējādi mēs varētu kļūt neienesīgāki.
- Darījumu un apstrādes maksas pieaugums var apdraudēt mūsu ienesīgumu un radīt spiedienu paaugstināt cenas.
- Mēs esam pakļauti valūtas maiņas svārstībām, un pārmērīga nepastāvība var ietekmēt mūsu ienesīgumu.
- Juridiskais režīms un regulējums var turpināt ļaut bankām un citiem konkurentiem valūtas kursā klientiem nepārredzamā veidā slēpt komisijas maksas par starptautiskiem maksājumiem, tādējādi negodīgi kropļojot cenas salīdzinājumus.
- Mēs varam nespēt izpildīt regulējuma noteiktos licences nosacījumus, kā rezultātā varam saskarties ar palielinātām izmaksām vai pat zaudēt spēju veikt darbības.

C SADAĻA — PAMATINFORMĀCIJA PAR VĒRTSPAPĪRIEM

C.1 **Kādas ir vērtspapīru galvenās iezīmes?**

C.1.1 **Veids, klase un ISIN**

Sabiedrībai ir divas akciju klases: A klases akcijas un B klases akcijas.

Šajā Prospektā Sabiedrība plāno piedāvāt Jaunas A klases akcijas, kas tiks reģistrētas ar ISIN numuru GB00BL9YR756 un SEDOL numuru BL9YR75, un kuras paredzēts atļaut tirgot Londonas Fondu biržas galvenajā tirgū ar simbolu "WISE". Netiks sniegts pieprasījums atļaut Jauno A klases akciju tirdzniecību uz šī Prospekta pamata, un nav garantijas, ka tiks atļauta Jauno A klases akciju tirdzniecība. B klases akcijas nav atļauts iekļaut biržas sarakstos vai tirgot fondu biržā, un tās nav nododamas un nav tirgojamas.

C.1.2 Valūta, denominācija, nominālvērtība, emitēto vērtspapīru skaits un termiņš

Akciju valūta ir Apvienotās Karalistes sterliņu mārciņa. Šī Prospekta datumā ir emitētas 994 589 856 A klases akcijas ar katras akcijas nominālvērtību 0,01 GBP apmērā (kuras visas ir pilnībā apmaksātas vai ieskaitītas kā pilnībā apmaksātas) un 398 889 814 B klases akcijas ar katras akcijas nominālvērtību 0,000000001 apmērā.

C.1.3 Akciju tiesības

Jauno A klases akciju tiesības visos aspektos ir vienādas un veido vienu klasi Sabiedrības esošās A klases akciju ietvaros visos nolūkos, ieskaitot attiecībā uz balsošanu un visām dividendēm un citu izziņotu, veiktu vai izmaksātu sadali par Sabiedrības parasto akciju kapitālu. Ja vien jebkuras klases akciju tiesības un ierobežojumi nenosaka citādi, A klases akcionāriem, saskaņā ar vispārējo likumu ir tiesības piedalīties jebkādos pāri palikušajos aktīvos darbības izbeigšanas gadījumā proporcionāli viņu līdzdalībai.

B klases akciju tiesības visos aspektos ir vienādas un veido vienu klasi visiem nolūkiem, ieskaitot attiecībā uz balsošanu. B klases akcijām nav tiesību uz dividendes vai jebkādas peļņas maksājumu no pāri palikušajiem aktīviem darbības izbeigšanas gadījumā (izņemot to nominālvērtību, kas kopā sasniedz 0,398889814 GBP par visu B klases akciju klasi).

C.1.4 Vērtspapīru kārta emitenta kapitāla struktūrā maksātnespējas gadījumā

A klases akcijām visos aspektos būs *pari passu* kategorija, un tām nav nekādu citu tiesību attiecībā uz kapitālu, lai piedalītos sadalē (ieskaitot darbības izbeigšanu), kā vien tiesību aktos norādītās. Ievērojot piemērojamos tiesību aktus, kas regulē aktīvu sadali, ja likvidācijas vai darbības izbeigšanas gadījumā pēc Sabiedrības saistību nokārtošanas ir pāri palikuši aktīvi, tie tiek izmantoti:

- pirmkārt, lai pilnā apmērā atmaksātu jebkuru atpērkamu priekšrocības akciju turētājam par tādām akcijām samaksāto summu, ciktāl tā nav atmaksāta;
- otrkārt, lai maksātu katram B klases akcionāram tā B klases akciju nominālvērtību (ar nosacījumu, ka, ja nav pietiekoši daudz pāri palikušu aktīvu, lai samaksātu summu katras akcijas nominālvērtības apjomā, pāri palikušie aktīvi tiek sadalīti B klases akcionāriem proporcionāli kopējām summām, kādas ir citkārt maksājamas saskaņā ar šo noteikumu); un
- treškārt, pāri palikušo aktīvu (ja tādi ir) atlikums tiek sadalīts starp A klases akcionāriem proporcionāli viņiem piederošo A klases akciju skaitam.

C.1.5 Nodrošināšanas ierobežojumi

Nav ierobežojumu brīvi nodot A klases akcijas.

B klases akcijas nav tirgojamas un nav nododamas.

C.1.6 Dividendes vai izmaksas politika

Lai gan mēs esam tālu attīstījušies, mums joprojām ir garš ceļš priekšā, lai izpildītu mūsu misiju. Mēs turpināsim atkārtoti ieguldīt peļņas daļu mūsu infrastruktūrā un produktos, vienlaicīgi koncentrējoties uz mūsu klientiem un viņu pieredzi. Ticam, ka šādi tiks veicināts apjoms, mērōgs un galu galā šis būs labākais veids, kā palielināt ilgtermiņa akcionāru vērtību. Regulāri pārskatīsim savu dividendes politiku, bet tuvākajā nākotnē neparedzam nekādu dividendes izziņošanu vai izmaksu.

C.2 Kur vērtspapīri tiks tirgoti?

Tiks iesniegts pieteikums FCA par OwnWise emitētajām A klases akcijām (ieskaitot Jaunās A klases akcijas), kuras paredzēts iekļaut FCA Oficiālā saraksta standarta saraksta segmentā un Londonas Fondu biržai par OwnWise izlaistajām A klases akcijām (ieskaitot Jaunās A klases akcijas), kuras paredzēts iekļaut tirdzniecībai Londonas Fondu biržas galvenajā tirgū [*Main Market*].

C.3 Kādi ir galvenie riski, kas ir raksturīgi vērtspapīriem?

- Mūsu A klases akcijas var ietekmēt tirgus cenas nepastāvība un A klases akciju tirgus cena var neproporcionāli samazināties, reaģējot uz notikumiem, kas nav saistīti ar mūsu darbības rezultātiem.
- Mūsu Divu klašu akciju struktūra ļauj palielināt balsošanas kontroli, kādu var izlietot noteikti akcionāri, kas bija akcionāri pirms Tiešās tirdzniecības [*pre-Direct Listing*] un kuri nolēmuši saņemt B klases akcijas, ierobežojot A klases akcionāru iespējas ietekmēt korporatīvos jautājumus.
- Mēs nevaram paredzēt, kāda būs mūsu Divu klašu akciju struktūras ietekme uz mūsu A klases akciju tirgus cenu.

D SADAĻA — PAMATINFORMĀCIJA PAR VĒRTSPAPĪRU IEKĻĀUŠANU OFICIĀLAJĀ SARAKSTĀ UN ATĻĀUJAS PIEŠĶIRŠANU TIRDZniecībai REGULĒTĀ TIRGŪ

D.1 **Saskaņā ar kādiem nosacījumiem un grafiku es varu ieguldīt šajā vērtspapīrā?**

Vispārējie piedāvājuma noteikumi un orientējošs grafiks

Lai atbalstītu un veicinātu mūsu klientu vēlmi kļūt par Wise akcionāriem, mēs esam izveidojuši mūsu klientu līdzdalības programmu ("OwnWise"), kuras ietvaros mūsu klientiem, kas kļuvuši par ilgtermiņa akcionāriem, tiek piešķirtas prēmijakcijas [bonus shares] un citas privilēģijas. OwnWise būs sākotnēji pieejams mūsu klientiem ES dalībvalstīs un Apvienotajā Karalistē un savā pirmajā gadā tiek ierobežota ar 100 000 klientiem ar līdzdalības tiesībām.

A klases akcionāriem nav ierobežojumu jebkurā laikā atsavināt [exiting] A klases akcijas. A klases akcionāri var nolemt pārdot A klases akcijas 12 mēnešu periodā, ja viņi nevēlas saņemt prēmijakcijas un citas privilēģijas saskaņā ar OwnWise programmu. Tomēr A klases akcionāriem būs tiesības uz prēmijakcijām un citām privilēģijām saistībā ar OwnWise tikai tad, ja viņiem piederēs A klases akcijas 12 mēnešus pēc OwnWise turēšanas perioda sākuma 2021. gada 1. oktobrī.

Sabiedrība bez maksas piešķirs un emitēs līdz 2 500 000 A klases akcijām Tiesīgajiem ES klientiem (kuri atbilst tālāk norādītajiem kritērijiem). Sagaidāms, ka kopējo Jauno A klases akciju skaitu, kuras paredzēts piešķirt Tiesīgajiem ES klientiem saistībā ar OwnWise, noteiks pēc OwnWise turēšanas perioda iztecēšanas un publiski paziņos un publicēs Sabiedrības tīmekļvietnē. OwnWise turēšanas periods sāksies 2021. gada 1. oktobrī un turpināsies līdz 2022. gada 30. septembrim (ieskaitot). Galveno notikumu orientējošs grafiks:

Notikums	Laiks un datums
Periods, kad klienti var reģistrēt savu interesi par OwnWise.....	2021. gada 17. jūnijs - 2021. gada 30. septembra dienas vidus (Apvienotās Karalistes laiks)
Šī Prospekta publicēšana	2021. gada 7. septembris
Periods, kad Tiesīgie ES klienti tiks informēti par viņu OwnWise līdzdalības akceptēšanu.....	2021. gada 10. septembris - 2021. gada 30. septembris
OwnWise turēšanas periods	2021. gada 1. oktobris - 2022. gada 30. septembris (ieskaitot)
Datums, līdz kuram Tiesīgajiem ES klientiem jāiesniedz pierādījums par kvalificētu A klases akcijas iegādi.....	2021. gada 8. oktobris
Datums, līdz kuram Tiesīgajiem ES klientiem jāpaziņo par savu nodomu izbeigt savu OwnWise līdzdalību vai nesaņemt OwnWise priekšrocības.....	2022. gada 12. septembris
Datums, līdz kuram Tiesīgajiem ES klientiem var tikt prasīts iesniegt pierādījums, ka to turējumā ir kvalificētās A klases akcijas OwnWise turēšanas periodā.....	2022. gada 7. oktobris
Paziņojums par galīgo Jauno A klases akciju skaitu	2022. gada 28. oktobris vai aptuveni šajā laikā
Jauno A klases akciju emisija Tiesīgajiem ES klientiem, kuri piedalās programmā.....	2022. gada 30. novembris vai aptuveni šajā laikā

Piedalīšanās piedāvājumā un ieguldītāju veicamie pasākumi

Lai kvalificētos kā Tiesīgajam ES klientam, jums jāizpilda atbilstības kritēriji, kas paredzēti, lai nodrošinātu, ka mēs savai akcionāru bāzei ilgtermiņā piesaistām aktīvus klientus, ieskaitot (bez ierobežojuma): (i) jums jābūt kā atsevišķam Wise klientam pirms 2021. gada 17. jūnija; (ii) jums jāveic vismaz viens vairāku valūtu darījums ar Wise pirms 2021. gada 17. jūnija; (iii) jums jābūt rezidentam vai jāatrodas ES jurisdikcijā, kurā piemērojami vērtspapīru likumi un noteikumi ļauj jums pirkt un turēt īpašumā Wise akcijas (un ļauj jums piešķirt jums Jaunās A klases akcijas, tostarp bez nepamatotām tiesiskām un procesuālām prasībām); un (iv) jūs šobrīd neesat un iepriekš neesat bijis Wise vai Wise grupas sabiedrības darbinieks.

Ja jūs esat Tiesīgs ES klients, jums jāreģistrē savā ieinteresētība piedalīties OwnWise. Tiesīgie ES klientiem ir jāreģistrē savā ieinteresētība no 2021. gada 17. jūnija līdz 2021. gada 30. septembra dienas vidum (Apvienotās Karalistes laiks). Pēc reģistrēšanās jums jāsaņem apstiprinājuma e-pasts no Wise, ka jūs esat izvēlēts OwnWise programmai. Tāds apstiprinājums, ja jūs tiek izvēlēts, pienāks pēc šī Prospekta publicēšanas.

Ja Tiesīgs ES klients piedalās OwnWise: (i) tur A klases akcijas tādas darba dienas beigās (t.i., Londonas Fondu biržas tirdzniecības beigās), kura ir darba diena pirms OwnWise turēšanas perioda sākuma; un (ii) turpina turēt tās īpašumā 12 mēnešus pēc OwnWise turēšanas perioda sākuma 2021. gada 1. oktobrī līdz 2022. gada 30. septembrim (ieskaitot), tāda perioda beigās Tiesīgais ES klients, kurš piedalās OwnWise, būs tiesīgs tādā laikā saņemt Jaunās A klases akcijas, kas atbilst 5% (rēķinot pēc šādu A klases akciju tirgus vērtības pirkuma brīdī) no tādu A klases akciju vērtības, kuras tie tur tādas darba dienas beigās (t.i., Londonas Fondu biržas tirdzniecības beigās), kura ir darba diena pirms OwnWise turēšanas perioda sākuma (līdz maksimālai vērtībai 100 GBP apmērā uz vienu Tiesīgo ES klientu, noapaļojot uz leju līdz tuvākajai akcijai, bet ne mazāk kā 1 Jaunu A klases akciju).

Ja jūs vēlaties izbeigt savu dalību OwnWise vai nesaņemt OwnWise priekšrocības, jums jāsaņem ar mūsu Palīdzības centru (<https://wise.com/help/contact>), tiklīdz praktiski iespējams un vismaz 14 darba dienas pirms beigām OwnWise turēšanas periods (t.i., 2022. gada 12. septembrim).

Jauno A klases akciju piešķiršana

Lai veicinātu Jauno A klases akciju piešķiršanu, ar akcionāru lēmumu Direktori ir pilnvaroti emitēt un piešķirt A klases akcijas prēmijakciju emisijas [bonus issue] veidā. Direktori izmantos šīs pilnvaras, nepārsniedzot maksimālās Wise izmaksas 10 000 000 GBP apmērā (kas atbilst maksimālajai summai 100 GBP apmērā uz vienu tiesīgu klientu, kas piedalās programmā) un maksimālo globālo emisiju 2 500 000 A klases akciju apmērā OwnWise ietvaros. Turklāt kopējās aplēstās izmaksas par OwnWise kopumā ir GBP 1,3 miljons.

Jaunās A klases akcijas tiks piešķirtas arī tiesīgajiem klientiem Apvienotajā Karalistē un, iespējams, noteiktās citās jurisdikcijās ar pēc būtības tādiem pašiem noteikumiem, bet ne saskaņā ar šo Prospektu, kas attiecas tikai uz Jauno A klases akciju piešķiršanu Tiesīgajiem ES klientiem.

Lai gan klienti, kas piedalās programmā, būs tiesīgi saņemt OwnWise priekšrocības tikai tad, ja viņiem būs piederējušas attiecīgās A klases akcijas 12 mēnešus pēc OwnWise turēšanas perioda sākuma 2021. gada 1. oktobrī, OwnWise noteikumi neuzliek viņiem ierobežojumus šajā laikā atsavināt jebkādu līdzdalību A klases akcijās jebkāda veidā.

Līdzdalības vērtības samazināšanās

Tiek sagaidīts, ka katram esošajam akcionāram piederošā A klases akciju vērtība kā procents no Sabiedrības emitētā akciju kapitāla pēc Jauno A klases akciju emisijas samazināsies par apmēram 0,25 procentiem A klases akciju OwnWise emisijas rezultātā (ņemot vērā emitēto akciju skaitu 2021. gada 20. augustā), pieņemot, ka maksimālais A klases akciju skaits, kas tiek globāli emitēts saskaņā ar OwnWise, ir 2 500 000, ka līdz A klases akciju emisijai saskaņā ar OwnWise netiek emitētas papildu A klases akcijas un ka pašreizējie akcionāri nepiedalās OwnWise).

OwnWise izbeigšana

Wise patur tiesības izbeigt OwnWise vai mainīt tās noteikumus, kā aprakstīts šajā Prospektā. Wise paziņos Tiesīgajiem ES klientiem, kuri piedalās, par jebkuru tādu izbeigšanu vai noteikumu maiņu pēc šī Prospekta publikācijas un, ja to pieprasa piemērojami tiesību akti, publicēs šī Prospekta papildinājumus.

Tirdzniecība

Šī Prospekta datumā tiek atļauts tirgot A klases akcijas FCA Oficiālā saraksta standarta tirdzniecības segmentā un Londonas Fondu biržas reģistrēto vērtspapīru galvenajā tirgū ar simbolu "WISE" un ISIN numuru GB00BL9YR756 un SEDOL numuru BL9YR75. Saskaņā ar OwnWise emitētās Jaunās A klases akcijas būs atļautas tirgot Londonas Fondu biržas galvenajā tirgū. Šajā nolūkā Wise iesniegs pieteikumu Londonas Fondu biržā. Paredzams, ka Jauno A klases akciju tirdzniecības sākums 2022. gada 30. novembrī vai aptuveni šajā datumā.

D.2 Kādēļ tiek sagatavots šis prospekts?

Peļņas izlietojums un paredzamā neto summa

Šī Prospekta nolūks ir sniegt informāciju Tiesīgajiem ES klientiem par OwnWise un kā Tiesīgie ES klienti var piedalīties OwnWise, lai saņemtu Jaunās A klases akcijas. OwnWise ir paredzēta, lai atbalstītu un veicinātu Wise klientu vēlmi kļūt par Wise akcionāriem un lai mūsu klientiem, kuri arī ir kļuvuši par ilgtermiņa akcionāriem, piešķirtu Jaunās A klases akcijas kā prēmijakcijas, neradot tādiem akcionāriem nekādas izmaksas, un piešķirtu citas priekšrocības, kādas tiek piedāvātas OwnWise programmas ietvaros. Sabiedrība

un tās pašreizējie Akcionāri nesaņems un neizmantos ieņēmumus no šajā Prospektā noteiktā Jauno A klases akciju piedāvājuma.

Būtiski interešu konflikti

Saistībā ar OwnWise nav tādu interešu konfliktu, kas būtu būtiski.

Parakstīšanas vienošanās

Uz OwnWise neattiecas nekādas parakstīšanas vienošanās.